

Copertura assicurativa Inail per gli studenti. Facciamo un po' di chiarezza.

Con la pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale del 04/05/2023 del **“DECRETO-LEGGE 4 maggio 2023, n. 48 - Misure urgenti per l'inclusione sociale e l'accesso al mondo del lavoro”** (meglio conosciuto come Decreto Lavoro) è stato stabilito di allargare il nucleo delle coperture assicurative dedicate agli studenti.

È un intervento importante, che amplia le coperture assicurative a carico dell'Inail, passando dal coprire gli infortuni degli studenti accaduti sostanzialmente solo durante alcune attività; gli stages, l'attività nei laboratori ed in palestra, ad estendere la copertura infortuni agli studenti e docenti durante lo svolgimento delle attività di apprendimento - insegnamento nell'ambito del sistema nazionale di istruzione e formazione. *(tabella A - Elenco completo delle categorie)*

Si supera quindi il limite previsto fino ad oggi per la tutela ai soli infortuni occorsi in occasione delle esercitazioni tecnico – scientifiche, esercitazioni pratiche o esercitazione di lavoro, comprendendo così anche gli infortuni occorsi in occasione delle lavorazioni rischiose previste dall'art. 1 del testo unico. Configurando tale copertura come “rischio in aula”

L'estensione fornisce inoltre, per i lavoratori interessati dalla stessa, anche la base giuridica esplicita per l'applicazione della tutela contro gli infortuni in itinere, copertura che era stata riconosciuta finora in favore solo di alcune figure.

Resta invece esclusa per gli studenti la tutela contro gli infortuni in itinere, come specificato nella limitazione posta dalla lettera f) del comma 2 e in conformità alla norma generale che, includendo la categoria degli infortuni in itinere nella tutela assicurativa dell'INAIL, fa riferimento esclusivo agli spostamenti da o verso un "luogo di lavoro”.

Per cui la prima e importante precisazione è che la copertura Inail copre esclusivamente gli infortuni e interviene solo nei casi di invalidità permanente e morte con alcune specifiche ben precise.

Per l'Invalidità Permanente è previsto un indennizzo dall'Inail che viene raffigurato come *“una prestazione economica non soggetta a tassazione Irpef, riconosciuta per gli infortuni, per i quali è accertato un grado di menomazione dell'integrità psicofisica compreso tra il 6% ed il 15%”*.

È prevista quindi una franchigia del 5%, e gli infortuni che producano una invalidità inferiore al 5% non sono indennizzati, per gli infortuni superiori al 5% e fino al 15% viene erogata una prestazione, secondo la *“Tabella indennizzo danno biologico in capitale”* (d.m. 12/07/2000), in una unica soluzione e in funzione dell'età e del grado di menomazione accertato. *(Tabella B - Tabella indennizzo in capitale danno biologico)*.

Per gli infortuni che hanno una percentuale di invalidità permanente dal 16% al 100% viene invece corrisposta una rendita diretta composta da un indennizzo del danno biologico in rendita e da un'ulteriore quota di rendita, per conseguenze patrimoniali. In pratica viene erogata una piccola pensione il cui importo non è predefinibile.

Per sintetizzare, in caso di invalidità permanente:

- **Inferiore al 6%: nessun indennizzo**
- **Dal 6% al 15%: indennizzo del danno biologico in capitale** (nessun indennizzo per conseguenze patrimoniali)
- **Dal 16% al 100% una rendita diretta** composta da un indennizzo del danno biologico in rendita e da un'ulteriore quota di rendita, per conseguenze patrimoniali.

In caso di morte è prevista dall'Inail una prestazione, (*gergo burocratico amministrativo per definire un importo da riconoscere*) che viene fissata annualmente con decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali e varia a seconda del numero dei componenti del nucleo familiare superstite e delle risorse disponibili del Fondo. Quindi anche in questo caso non predefinibile.

Ma entrando nello specifico, la domanda importante da farsi è: la copertura Inail può veramente sostituire le polizze che attualmente sottoscrivono le scuole?

Le famiglie hanno veramente la convenienza a non pagare più un piccolo (dai 5 ai 10 euro) premio assicurativo annuo?

Precisiamo innanzitutto che principalmente le polizze integrative delle scuole coprono:

- Responsabilità Civile Terzi
- Infortuni, caso morte
- Infortuni caso Invalidità Permanente
- Malattia,
- Rimborso Spese Mediche
- Assistenza a scuola (e soprattutto in gita)
- Tutela Legale.

Mentre la copertura gratuita dell'Inail copre esclusivamente:

- Infortuni, caso morte
- Infortuni caso Invalidità Permanente

Per fornire una corretta visione della situazione e correggere alcune voci, anche autorevoli perché provenienti dall'Amministrazione Pubblica, pubblichiamo delle tabelle, divise per tipologia di garanzie, che confrontano le coperture offerte gratuitamente dall'Inail con le coperture garantite dalla polizza sottoscritta dalla scuola.

PERSONE ASSICURATE	Polizza integrativa	Copertura Inail
- Alunni	SI	SI
- Personale scolastico	SI	SI
- Genitori	SI	NO

Nota: non sono coperti dall'Inail i genitori quando sono membri degli Organi Collegiali, nelle vesti di accompagnatori in gita o nelle altre funzioni previste.

AMBITI DI OPERATIVITA'	Polizza integrativa	Copertura Inail
• Prescuola e doposcuola, campi estivi	Compresi	Esclusi
• Infortuni in itinere e Trasferimenti Interni ed Esterni per Alunni	Compresi	Esclusi

Nota: tutti gli infortuni accaduti durante le attività di prescuola, doposcuola, campi estivi non sono compresi, e soprattutto il rischio in itinere per gli alunni, che è una delle cause più frequenti di infortunio, non è coperto dall'Inail

RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI	Polizza integrativa	Copertura Inail
- Responsabilità Civile Terzi - RCO/RC dipendenti, Danno biologico - Responsabile Sicurezza	25.000.000,00	Escluso
- Danni da interruzioni e sospensioni di attività	10.000.000,00	Escluso
- Danni da incendio	10.000.000,00	Escluso
- Spese legali	6.250.000,00	Escluse

Nota: la Responsabilità Civile naturalmente non è coperta dall'Inail, obbligando quindi la scuola a sottoscrivere in ogni caso una polizza per tutelarsi, visti anche i dettami della circolare 2170 del 30.05.96.

INFORTUNI	Polizza integrativa	Copertura Inail
• Morte da Infortunio	370.000,00	Capitale non definito Importo calcolato in base a diversi parametri
• Invalidità permanente da Infortunio	470.000,00	Indennizzo non definito Importo calcolato in base a diversi parametri
- Franchigia invalidità permanente	Nessuna franchigia	5%
• Rimborso Spese Mediche	12.000.000,00	Escluse
- Rimborso Spese e Cure odontoiatriche	Senza Limiti nel Massimale Rimborso	Escluse
- Rimborso Spese per cure oculistiche e danni ad occhiali	Spese Mediche	Escluse
- Danni al Vestiario	2.700,00	Escluse
- Danni a carrozzelle/ tutori per portatori di handicap	5.000,00	Importo non definito l'indennizzo varia secondo le situazioni e l'invalidità

- Apparecchi e/o protesi ortopediche e/o terapeutiche	Senza Limiti nel Massimale Rimborso Spese Mediche	Importo non definito l'indennizzo varia secondo le situazioni e l'invalidità
- Apparecchi e/o protesi ortodontiche	Senza Limiti nel Massimale Rimborso Spese Mediche	Importo non definito l'indennizzo varia secondo le situazioni e l'invalidità
- Danni a biciclette	900,00	Esclusi
- Danni a strumenti musicali	1.200,00	Esclusi
• Diaria da ricovero e Day Hospital	140,00	Esclusa
• Diaria da gesso e diaria da immobilizzazione	55,00	Esclusa
• Danno estetico	25.000,00	Escluso
• Spese per lezioni di recupero	6.000,00	Escluse
• Perdita anno scolastico a seguito di infortunio	26.000,00	Escluso
• Borsa di Studio per commorienza genitori	55.000,00	Esclusa
• Spese di trasporto da casa a scuola per gessature	2.600,00?	Escluse
• Rimborso annullamento- interruzione corsi privati	6.000,00	Escluso
• Invalidità permanente da Poliomielite, Meningite cerebro spinale - Aids – Epatite Virale	470.000,00	Esclusa

Nota: la copertura Inail per il caso di morte garantisce agli eredi un importo non predefinito in quanto come abbiamo visto è calcolato annualmente con decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali e varia a seconda del numero dei componenti del nucleo familiare superstite e delle risorse disponibili del Fondo, al contrario delle polizze integrative che hanno sempre un capitale dichiarato.

Per l'Invalidità Permanente la copertura Inail riconosce un indennizzo, con la penalizzazione di una franchigia fino al 5%. Il 5% è giustamente una soglia per garantire effettivamente solo i sinistri più gravi, ma le statistiche segnalano che il 95% degli infortuni scolastici hanno invalidità sotto il 5%. Inoltre, le garanzie più colpite ed usate nelle scuole sono per rimborsare alle famiglie i ticket, i danni agli occhiali e le diarie da gesso; tutte escluse dalla copertura Inail.

ASSISTENZA	Polizza integrativa	Copertura Inail
• Informazioni	Comprese	Escluse
• Assistenza a Scuola o presso le sedi ove vengono svolte le attività	Compresa	Escluse
• Assistenza Psicologica a Scuola	30.000,00	Escluse
• Assistenza in viaggio Validità Territoriale Mondo	Compresa	Escluse
- Consulenza medica-telefonica 24h su 24	Compresa	Escluse
- Invio medico	Compreso	Escluse
- Trasporto in ambulanza	Compreso	Escluse
- Collegamento continuo con il centro ospedaliero	Compreso	Escluse
- Invio medicinali all'estero	Compreso	Escluse
- Trasporto Rientro Sanitario	Compreso	Escluse
- Prolungamento del soggiorno	Compreso	Escluse
- Rientro del convalescente	Compreso	Escluse
- Rientro di un compagno di viaggio	Compreso	Escluse
- Familiare accanto	Compreso	Escluse
- Rientro di minori	Compreso	Escluse
- Rientro anticipato	Compreso	Escluse
- Trasferimento/rimpatrio della salma	Senza limite	Escluse
- Spese Funerarie	21.000,00	Secondo le situazioni
- Trasmissione di messaggi urgenti	Compreso	Escluse
• Spese mediche da malattia in viaggio	12.000.000,00	Escluse
• Assicurazione Bagaglio	5.000,00	Escluse
• Assicurazione Annullamento Gite (infortunio/malattia improvvisa)	6.500,00	Escluse

Nota: la garanzia assistenza non è coperta dall'Inail, ma è fondamentale per coprire gli studenti in gita, se la scuola non stipula una polizza integrativa, ma si affida solo alle coperture Inail, deve fare obbligatoriamente ad ogni viaggio, gita, uscita didattica una polizza, così come previsto dalla circolare ministeriale n.291 del 14/10/92.

TUTELA GIUDIZIARIA	Polizza integrativa	Copertura Inail
- Spese Legali e Peritali – massimale per sinistro	1.000.000,00	Esclusa

Nota: anche questa garanzia non è prevista dalle coperture Inail.

ALTRE GARANZIE ACCESSORIE	Polizza integrativa	Copertura Inail
Kasko veicoli dei Revisori dei Conti	30.000,00	Esclusa
Kasko veicoli dipendenti in missione	30.000,00	Esclusa

Garanzie che non sono previste dalla copertura Inail

Elenco categorie

- a) **il personale scolastico delle scuole del sistema nazionale di istruzione e delle scuole non paritarie**, nonché *il personale del sistema di istruzione e formazione professionale (IeFP), dei percorsi di istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS), dei percorsi di formazione terziaria professionalizzante (ITS Academy) e dei Centri provinciali per l'istruzione degli adulti (CPIA)*;
- b) **gli esperti esterni** comunque impiegati nelle attività di docenza;
- c) **gli assistenti addetti alle esercitazioni tecnico-scientifiche e alle attività laboratoriali**;
- d) **il personale docente e tecnico-amministrativo**, nonché ausiliario, delle istituzioni della formazione superiore, i ricercatori e i titolari di contratti o assegni di ricerca;
- e) **gli istruttori dei corsi di qualificazione o riqualificazione professionale** o di addestramento professionale anche aziendali, o dei cantieri-scuola, comunque istituiti o gestiti, nonché i preparatori;
- f) **gli alunni e gli studenti delle scuole del sistema nazionale di istruzione e delle scuole non paritarie** nonché del sistema di istruzione e formazione professionale (IeFP), dei percorsi di istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS) e dei percorsi di formazione terziaria professionalizzante (ITS Academy) e dei Centri provinciali per l'istruzione degli adulti (CPIA), gli studenti delle università e delle istituzioni di alta formazione artistica, musicale e coreutica (AFAM), limitatamente agli eventi verificatisi all'interno dei luoghi di svolgimento delle attività didattiche o laboratoriali, e loro pertinenze, o comunque avvenuti nell'ambito delle attività inserite nel Piano triennale dell'offerta formativa e nell'ambito delle attività programmate dalle altre Istituzioni già indicate; dell'offerta formativa e nell'ambito delle attività programmate dalle altre Istituzioni già indicate;
- g) **gli allievi dei corsi di qualificazione o riqualificazione professionale** o di addestramento professionale anche aziendali, o dei cantieri scuola, comunque istituiti o gestiti.

INDENNIZZO IN CAPITALE PER LESIONI COMPRESSE TRA IL 6% E IL 15%

Tabella indennizzo in capitale danno biologico (6-15%)				
Grado %	Punto INAIL	fino a 20 anni	da 21 a 25 anni	da 26 a 30 anni
6	€ 826,33	€ 5.796,23	€ 5.506,42	€ 5.216,60
7	€ 877,98	€ 7.184,95	€ 6.825,70	€ 6.466,45
8	€ 929,62	€ 8.694,33	€ 8.259,61	€ 7.824,89
9	€ 981,27	€ 10.324,57	€ 9.808,34	€ 9.292,11
10	€ 1.032,91	€ 12.075,45	€ 11.471,68	€ 10.867,90
11	€ 1.136,21	€ 14.611,41	€ 13.880,83	€ 13.150,27
12	€ 1.239,50	€ 17.388,76	€ 16.519,32	€ 15.649,88
13	€ 1.342,79	€ 20.407,61	€ 19.387,24	€ 18.366,85
14	€ 1.446,08	€ 23.667,98	€ 22.484,57	€ 21.301,18
15	€ 1.549,37	€ 27.169,85	€ 25.811,35	€ 24.452,87
Grado %	Punto INAIL	da 31 a 35 anni	da 36 a 40 anni	da 41 a 45 anni
6	€ 826,33	€ 4.926,79	€ 4.636,98	€ 4.347,18
7	€ 877,98	€ 6.107,20	€ 5.747,96	€ 5.388,71
8	€ 929,62	€ 7.390,19	€ 6.955,47	€ 6.520,75
9	€ 981,27	€ 8.775,89	€ 8.259,65	€ 7.743,42
10	€ 1.032,91	€ 10.264,14	€ 9.660,36	€ 9.056,59
11	€ 1.136,21	€ 12.419,69	€ 11.689,13	€ 10.958,55
12	€ 1.239,50	€ 14.780,44	€ 13.911,01	€ 13.041,57
13	€ 1.342,79	€ 17.346,47	€ 16.326,10	€ 15.305,71
14	€ 1.446,08	€ 20.117,78	€ 18.934,39	€ 17.750,98
15	€ 1.549,37	€ 23.094,37	€ 21.735,88	€ 20.377,38
Grado %	Punto INAIL	da 46 a 50 anni	66 anni e oltre	da 51 a 55 anni
6	€ 826,33	€ 4.057,37	€ 2.898,11	€ 3.767,55
7	€ 877,98	€ 5.029,46	€ 3.592,47	€ 4.670,22
8	€ 929,62	€ 6.086,03	€ 4.347,17	€ 5.651,31
9	€ 981,27	€ 7.227,20	€ 5.162,29	€ 6.710,97
10	€ 1.032,91	€ 8.452,81	€ 6.037,72	€ 7.849,05
11	€ 1.136,21	€ 10.227,99	€ 7.305,71	€ 9.497,41
12	€ 1.239,50	€ 12.172,13	€ 8.694,38	€ 11.302,69
13	€ 1.342,79	€ 14.285,33	€ 10.203,81	€ 13.264,95
14	€ 1.446,08	€ 16.567,58	€ 11.833,99	€ 15.384,19
15	€ 1.549,37	€ 19.018,90	€ 13.584,93	€ 17.660,40
Grado %	Punto INAIL	da 56 a 60 anni	da 61 a 65 anni	
6	€ 826,33	€ 3.477,74	€ 3.187,93	
7	€ 877,98	€ 4.310,97	€ 3.951,72	
8	€ 929,62	€ 5.216,60	€ 4.781,89	
9	€ 981,27	€ 6.194,74	€ 5.678,52	
10	€ 1.032,91	€ 7.245,27	€ 6.641,50	
11	€ 1.136,21	€ 8.766,85	€ 8.036,27	
12	€ 1.239,50	€ 10.433,26	€ 9.563,82	
13	€ 1.342,79	€ 12.244,57	€ 11.224,19	
14	€ 1.446,08	€ 14.200,78	€ 13.017,39	
15	€ 1.549,37	€ 16.301,91	€ 14.943,41	