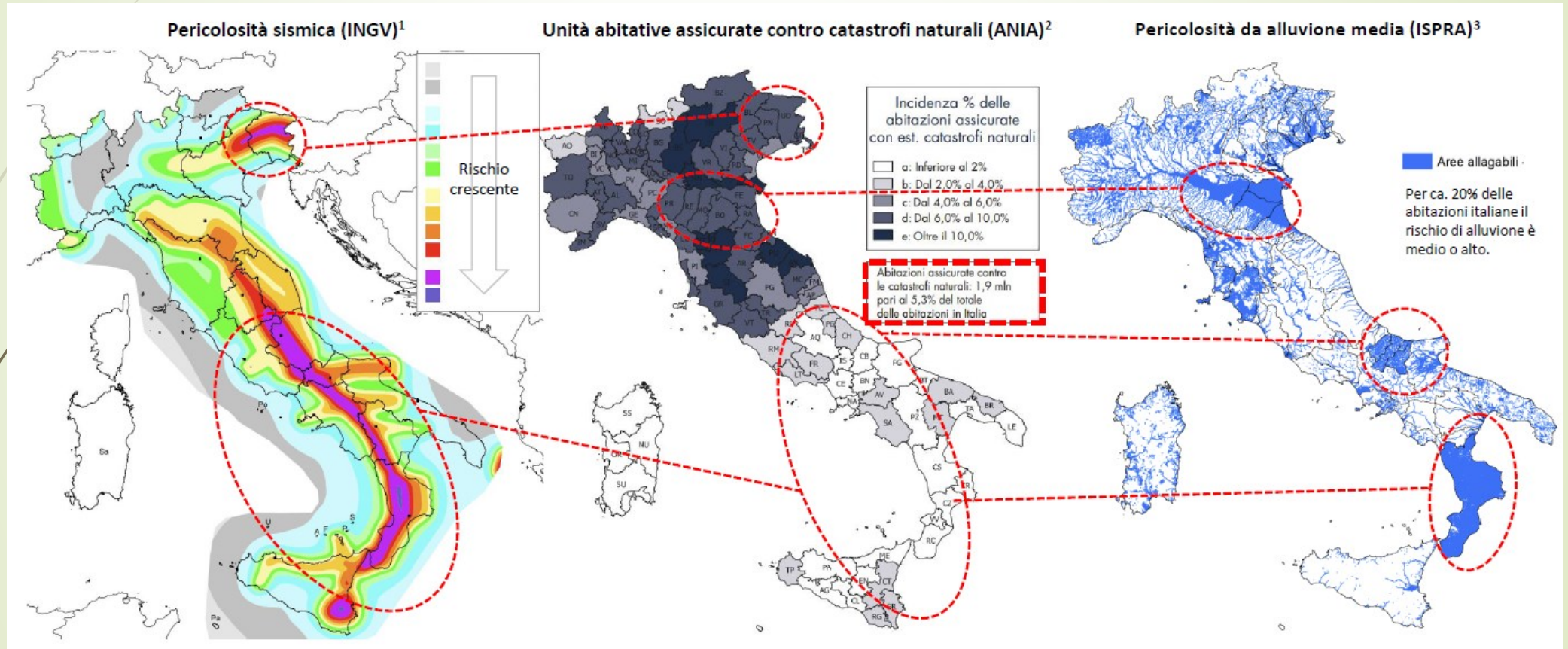




Le Coperture Assicurative per i Catastrofali

Di Fabrizio Mauceri

Il Mercato Assicurativo Italiano sui Catastrofali



Penetrazione assicurativa CAT NAT IMPRESE e schemi nazionali

Tipologia impresa	N. Dipendenti	N. Imprese	Incidenza su tot.	Stima penetrazione
Micro imprese	0-9	4.324.926	95,00%	5%
Piccole imprese	10-49	198.855	4,37%	55%
Medie imprese	40-249	24.526	0,54%	67%
Grandi imprese	+250	4.292	0,09%	78%
Totale		4.552.559		7,6%

Penetrazione assicurativa CAT NAT IMPRESE e schemi nazionali

Paese	Disponibilità del mkt a fornire copertura	% penetrazione
ITALIA	MEDIA	0% - 25%
Germania	Alta	25% - 50%
Spagna	Alta	50% - 75%
Francia	Alta	75% - 100%

LEGGE DI BILANCIO 2024 – Obbligatorietà copertura CAT NAT per le imprese

► TIPOLOGIE DI IMPRESE:

- tutte le **imprese tenute a iscriversi al registro delle imprese** (art 2188 cc): qualunque sia la forma giuridica (sia società che imprese individuali) sotto la quale viene svolta l'attività (industriale diretta alla produzione di beni o di servizi, intermediaria nella circolazione dei beni, di trasporto, bancaria o assicurativa, altre attività ausiliarie delle precedenti)

► BENI OGGETTO DELLA COPERTURA:

- danni alle immobilizzazioni materiali parte dell'attivo di stato patrimoniale che rientrano tra le seguenti voci: 1) **terreni e fabbricati**; 2) **impianti e macchinari**; 3) **attrezzature industriali e commerciali**;

► EVENTI COPERTI:

- calamità naturali ed eventi catastrofali (**sismi, alluvioni, frane, inondazioni e esondazioni**) che avvengono sul territorio nazionale;

► DATA ULTIMA ADESIONE:

- entro il **31/12/2024** (è stata richiesta proroga fino al 31/12/2025 e in ogni caso ad un anno dalla decorrenza del relativo decreto attuativo).

► ESCLUSIONI:

- Sono **escluse dall'obbligo di legge le imprese agricole** (fondo mutualistico nazionale per la copertura dei danni catastrofali meteorologici alle produzioni agricole causati da alluvione, gelobrina e siccità).

LEGGE DI BILANCIO 2024 – Obbligatorietà copertura CAT NAT per le imprese

► OBBLIGO A CONTRARRE:

- La norma prevede per le **compagnie assicurative** l'obbligo a contrarre, sanzionato con provvedimento di IVASS in caso di violazione o elusione dello stesso (non vi è obbligo a contrarre per imprese i cui beni immobili sono gravati da abuso edilizio, etc.).

► SANZIONI:

- per le **imprese** che non si assicurano, la norma fa riferimento in termini generici a penalizzazioni nell'assegnazione di contributi, sovvenzioni o agevolazioni di carattere finanziario a valere su risorse pubbliche, anche con riferimento a quelle previste in occasione di eventi calamitosi e catastrofali
- Per le **compagnie** di assicurazione sanzione amministrativa pecuniaria tra 100K e 500K in caso di rifiuto o l'elusione dell'obbligo a contrarre

► MODALITA' DI OFFERTA:

- la legge prevede che la copertura assicurativa può essere offerta individualmente, in coassicurazione o in forma consortile mediante una pluralità di imprese assicurative

► VARIABILI DI POLIZZA:

- contratto con **scoperto o franchigia** non superiore al 15% del danno
- I **premi** applicati devono essere proporzionali al rischio.

► RIASSICURAZIONE SACE:

- autorizzata a concedere alle Compagnie, a condizioni di mercato, una **copertura fino al 50% degli indennizzi** fino ad un limite massimo di €5mld per il 2024 e incrementato delle risorse disponibili per gli anni 2025 e 2026. Sulle obbligazioni di SACE è accordata di diritto la garanzia dello stato.

LEGGE DI BILANCIO 2024 – Obbligatorietà copertura CAT NAT per le imprese

- **Assenza impianto sanzionatorio adeguato:** La normativa prevede un impianto sanzionatorio «Light» per le imprese che non adempiono all'obbligo di assicurazione, con conseguente incertezza circa il livello di adesione (compagnie assicurative in difficoltà nella definizione dei budget previsionali e planning).
- **Assenza di riferimento a limite di indennizzo e/o somma assicurata:** Nella norma non viene data alcuna definizione di somma assicurata o limite di indennizzo.
- **Decreto «attuativo»/operativo** è ancora in fase di definizione, mentre l'obbligo a contrarre per le imprese è già in vigore.
- **Riassicurazione:** possibile incapienza del fondo SACE (i 5 miliardi di limite messi a disposizione da SACE potrebbero non essere sufficienti a coprire il 50% del danno. Non è chiaro su chi graverà l'eventuale eccedenza).
- **Appetito al rischio delle Compagnie:** non è chiaro se le compagnie siano obbligate a fornire coperture CAT NAT alle imprese anche se tali coperture non rientravano nel proprio appetito al rischio oppure se la gestione di tale rischio pone un possibile rischio di incapienza per le imprese
- **Modalità di assicurazione:** la legge prevede che le compagnie possano assicurare il rischio CAT NAT individualmente, in coassicurazione oppure in forma consortile.
 - **Assicurazione in forma individuale:** la principale criticità è fissare un limite alla capacità finanziaria delle imprese oltre la quale le stesse possano rifiutarsi di stipulare coperture assicurative.
 - **Assicurazione in forma consortile:** Se da un lato dovrebbe consentire l'assorbimento da parte del mercato di rischi difficilmente assicurabili, dall'altro potrebbe generare un appiattimento delle dinamiche e dell'offerta di mercato su questi prodotti.

Elementi Richiesti dalle Compagnie di Assicurazione per tarare tassazione Rischio Sismico

► Tipologia delle fondazioni

► Plinti:

SI NO

► Travi rovesce:

SI NO

► Plinti e/o Platee con presenza di palificazioni:

SI NO

►

►

► Tipologia del terreno di fondazione

► Roccia

SI NO

► Terreni compatti (molto addensate, argille molto consistenti)

SI NO

► Terreni fratturati o di medie caratteristiche di resistenza

SI NO

► Terreni alluvionali

SI NO

► Terreni sabbiosi

SI NO

► Terreni di riporto

SI NO

Elementi Richiesti dalle Compagnie di Assicurazione per tarare tassazione Rischio Sismico

- **Caratteristiche del complesso immobiliare**
- **L'intero complesso immobiliare è stato realizzato con criteri costruttivi ANTISISMICI: SI NO**
-
- Anno di costruzione o progettazione: _____
- Anno di ristrutturazione o ricostruzione che hanno significativamente interessato le strutture portanti del fabbricato: _____
-
- Altezza massima del fabbricato: _____
-
- Numero di piani : _____
- Piano dell'appartamento assicurato/ da assicurare: _____

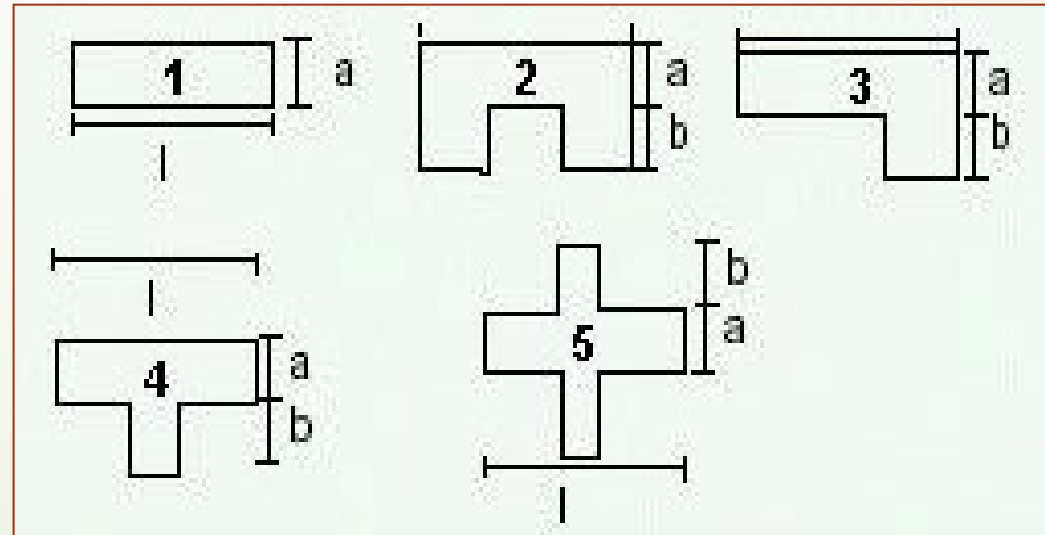
Elementi Richiesti dalle Compagnie di Assicurazione per tarare tassazione Rischio Sismico

- Qualora NON ANTISISMICO – specificare la tipologia costruttiva prevalente del fabbricato:

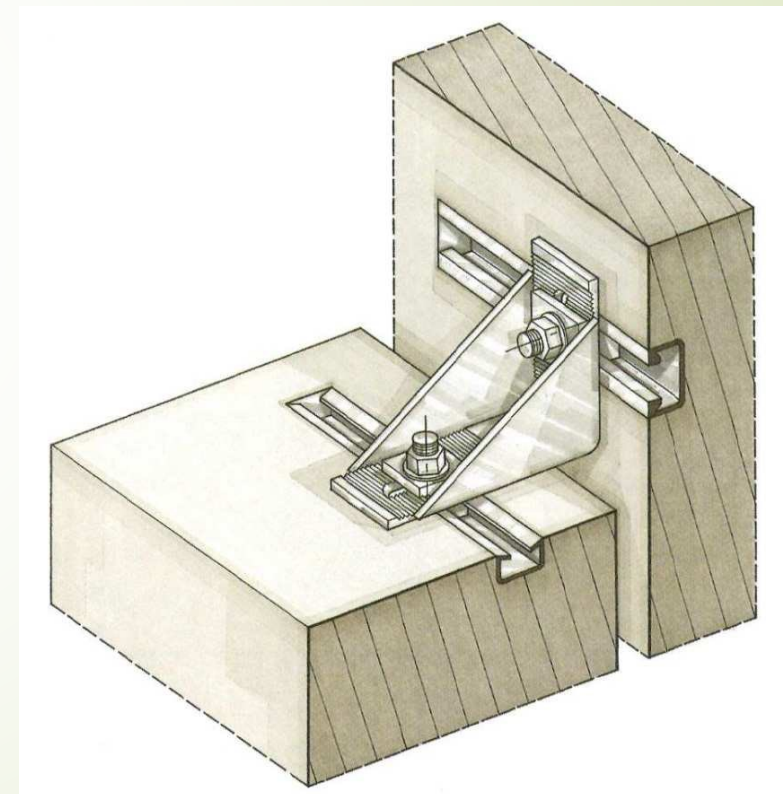
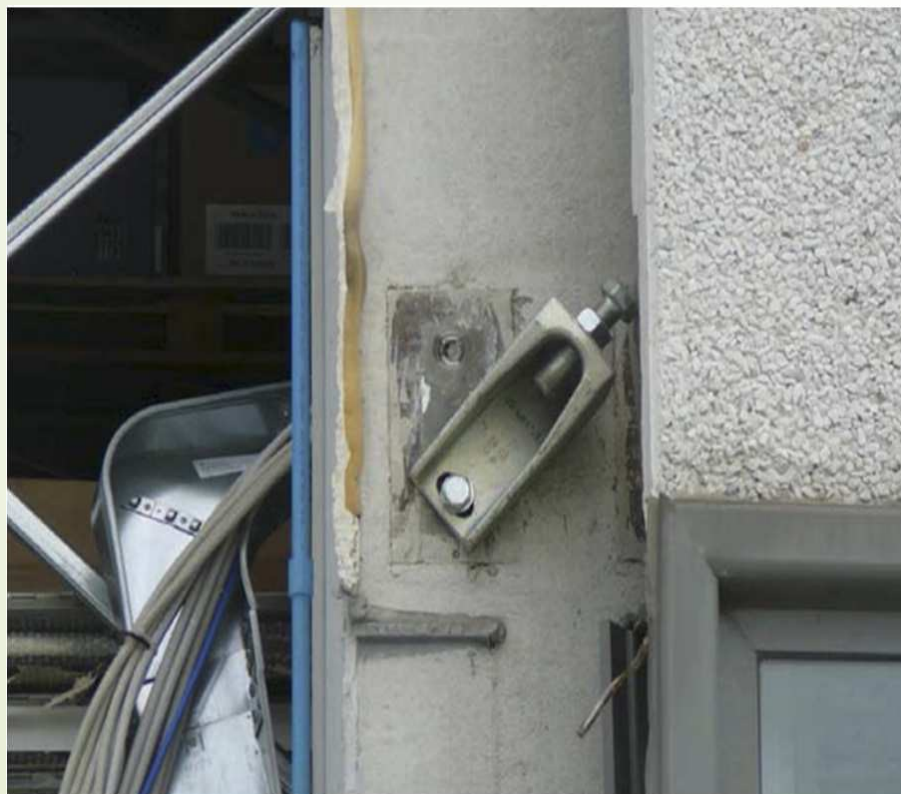
Muratura	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Prefabbricati di cemento con - collegamenti travi / pilastri realizzati con appoggio semplice e - pareti esterne perimetrali collegate alle strutture portanti principali mediante semplice appoggio	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Prefabbricati di cemento con strutture portanti (travi / pilastri) e portate (pareti esterne) adeguatamente vincolate tra loro	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Fabbricati realizzati in tutto o in buona parte con - strutture portanti in acciaio e/o legno e - strutture portate (es. pareti esterne) adeguatamente ancorate alle strutture principali e non semplicemente appoggiate	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

Elementi Richiesti dalle Compagnie di Assicurazione per tarare tassazione Rischio Sismico

- **Configurazione della morfologia del sito**
- **Costruzione in prossimità di scarpate e/o pendii:** SI NO
- **Configurazione planimetrica del complesso immobiliare**



Precisiamo che questa tipologia di vincoli per le Compagnie Non rendono il Fabbricato antisismico





 **Grazie**