



POOL INQUINAMENTO

Le coperture assicurative per il rischio ambientale

Giovanni Faglia - Pool Inquinamento
Ecomondo 2015 - Rimini , 4 novembre 2015

“La nuova tutela penale dell’ ambiente: problemi ed opportunità”



Rischio inquinamento: caratteristiche

- ✓ Bassa frequenza ed alta magnitudo
 - ✓ Valutazione ex ante complessa sia per eventi improvvisi che gradualali
 - ✓ In continua evoluzione sotto il profilo tecnico e giuridico (vd. i nuovi reati ambientali! + 231 + recepimento direttiva IED per le aziende AIA...)
 - ✓ RC inquinamento o Responsabilità Ambientale ?
 - ✓ Peculiarità del danno da inquinamento
-



POOL INQUINAMENTO

Inquinamento Improvviso



Rotture (es. di valvole), guasti
(es. di impianti di trattamento),
errori umani (es. errata manovra),
incendi ed esplosioni

La Datazione dell'evento inquinante è
certa, la Durata breve

Inquinamento Graduale



Fenomeni di dispersione prolungati nel tempo di sostanze inquinanti causati ad es. dalla foratura di un serbatoio interrato, da perdite attraverso la rete fognaria, da percolamento da aree di deposito non impermeabilizzate



Di regola la datazione dell'evento inquinante è incerta, la scoperta della contaminazione avviene mesi od anni dopo l'inizio dell'inquinamento



SETTORI A RISCHIO AMBIENTALE

Alimentare

Agricolo

Tessile

Rifiuti

Metalmeccanico

Trasporti

**Enti
pubblici**

**Banche-
Leasing**

Siderurgico

Edile

**Chimico -
farmaceutico**

Petrolifero

Energia

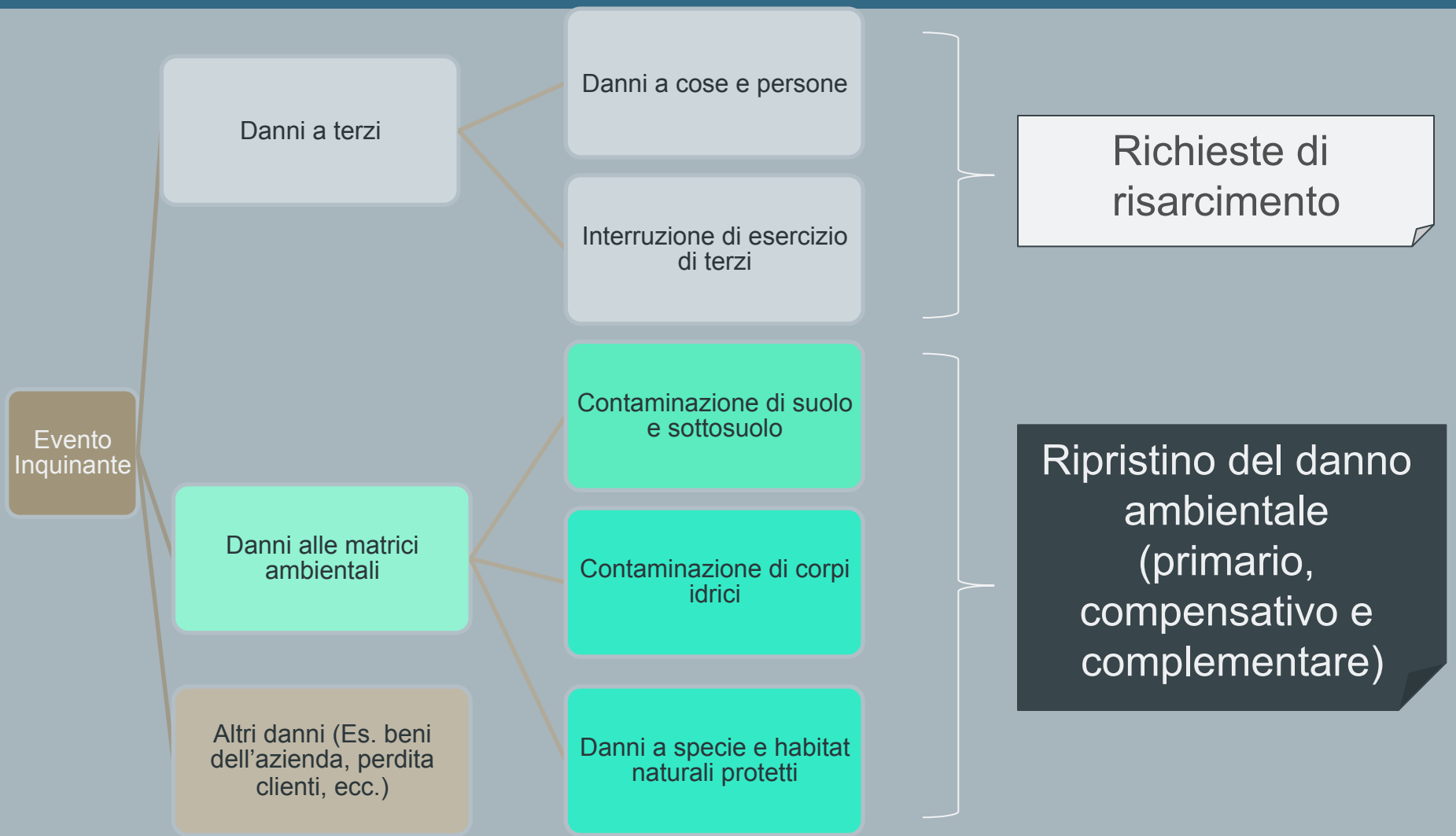
**Carta-
legno**

**Plastiche-
gomma**



POOL INQUINAMENTO

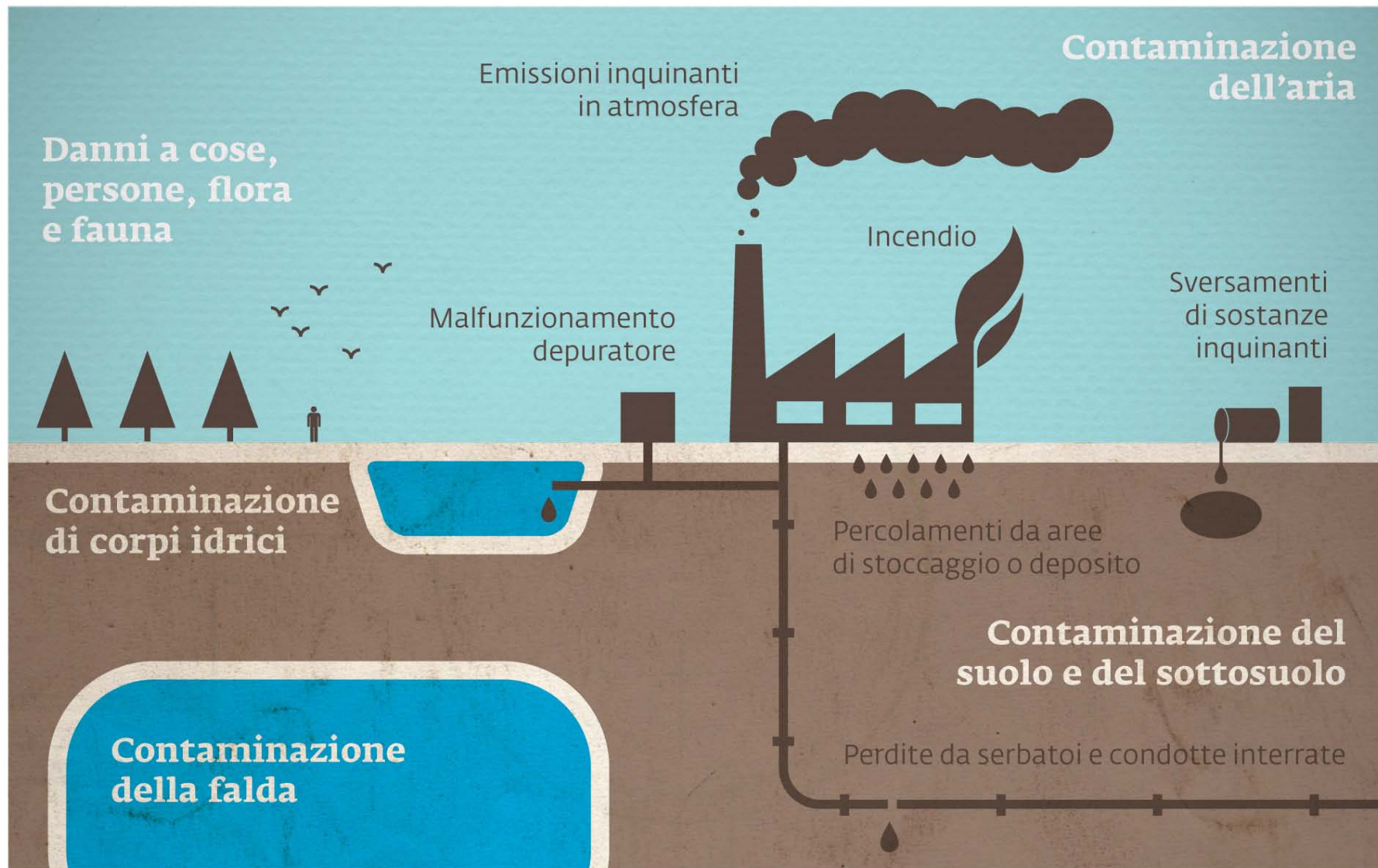
Rischio inquinamento: conseguenze





POOL INQUINAMENTO

La valutazione del rischio ambientale: quali difficoltà ?



Valutazione del rischio: la teoria



Caso reale (1)



**Azienda lavorazione
materie plastiche**

Sinistro: Incendio in area
deposito rifiuti

Inquinamento del suolo
interno all'azienda causato
da sostanze pericolose
presenti nell'area disperse
dalle acque di spegnimento.



Caso reale (2)



Durata delle attività: 7 mesi

Attività svolte a seguito del danno: Messa in sicurezza d'emergenza, bonifica e ripristino dell'area

Costi sostenuti: 750.000 euro

Coperture assicurative: polizza RCG con estensione all'inquinamento accidentale e polizza incendio

Chi paga questi costi?

Il trasferimento assicurativo del rischio

LE ALTERNATIVE:



**ESTENSIONE
ALL' INQUINAMENTO
ACCIDENTALE SU
POLIZZA RCG**

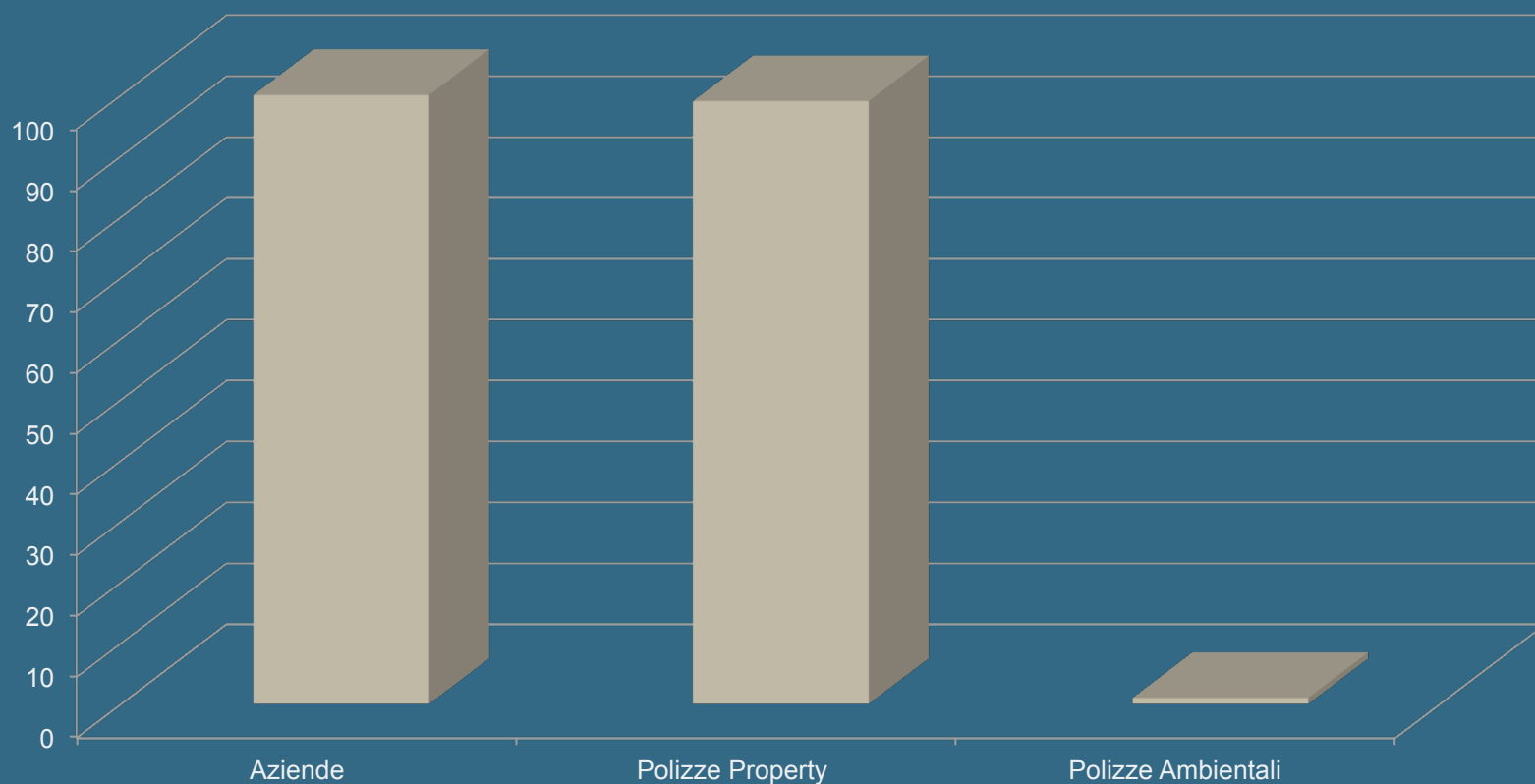
**NESSUNA
COPERTURA**

**POLIZZA DI
RESPONSABILITA'
AMBIENTALE**



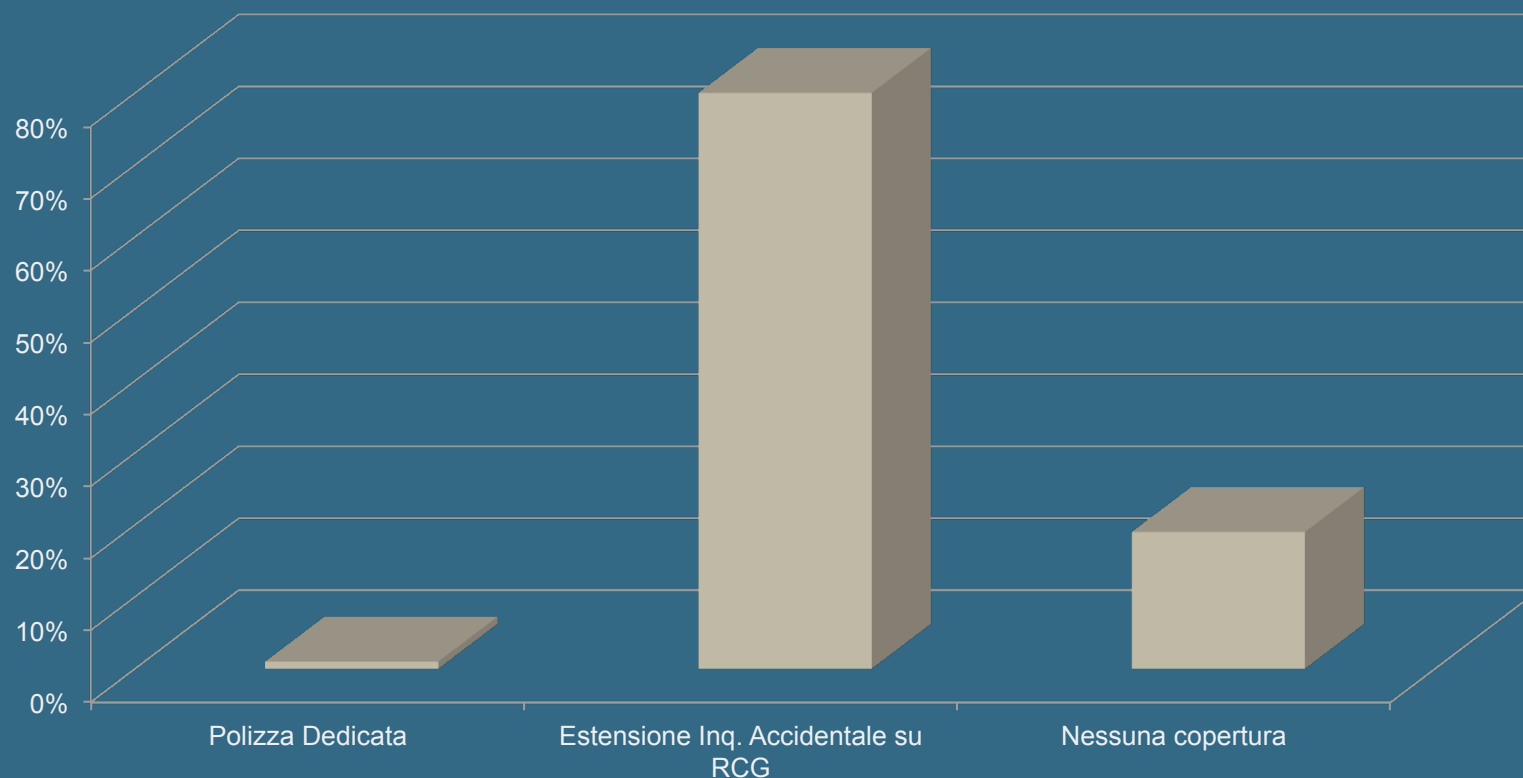
POOL INQUINAMENTO

Diffusione Polizze property e ambientali





Polizza ambientale / estensione all'inquinamento accidentale





.....forse qualcosa non
funziona nella valutazione del
rischio.....



L' estensione all'inquinamento accidentale su Polizza RCG (1):

A parziale deroga dell'Articolo "Esclusioni", la garanzia comprende i danni cagionati a terzi per morte o lesioni personali e per danneggiamenti materiali a cose e animali conseguenti a contaminazione dell'acqua, dell'aria o del suolo, congiuntamente o disgiuntamente provocati da sostanze di qualunque natura emesse o comunque fuoriuscite a seguito di evento improvviso e accidentale.



ESTENSIONE ALL' INQUINAMENTO ACCIDENTALE: CLAUSOLA CORPORATE (2)

L'Assicurazione RCT si intende estesa alla responsabilità civile derivante all'Assicurato per danni: involontariamente cagionati a terzi da contaminazione dell'acqua, dell'aria e del suolo da parte di sostanze di qualunque natura, emesse, scaricate, disperse, depositate o comunque fuoriuscite dagli stabilimenti dell'Assicurato e **conseguenti a fatto improvviso, imprevedibile e dovuto a cause accidentali**, nell'esercizio dell'Attività Assicurata, a condizione che si verifichino congiuntamente le seguenti due condizioni:

- (i) che l'emissione, la dispersione, il deposito e comunque la fuoriuscita delle sostanze inquinanti dagli stabilimenti dell'Assicurato, così come i conseguenti danni, siano fisicamente evidenti all'Assicurato o a terzi entro 72 ore dal momento in cui l'emissione, la dispersione, il deposito e la fuoriuscita di sostanze inquinanti ha avuto inizio;
- (ii) che, fermo quanto previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione in merito alla denuncia dei Sinistri, ogni Sinistro RCT sia comunicato alla Società nel più breve tempo possibile al fine di consentire alla Società di intervenire nella gestione dell'evento di danno, laddove ritenuto opportuno.

Estensione all' inquinamento accidentale:

- a. Nessuna valutazione tecnica: adeguatezza?
- b. Sempre escluso l'inquinamento graduale
- c. Sempre escluse le spese di bonifica interne al sito (causate sia da inquinamento improvviso che graduale)
- d. Sempre escluse le spese di bonifica esterne al sito causate da inquinamento graduale o da inquinamento improvviso ma non accidentale
- e. Se la garanzia è limitata a rotture di impianti e condutture in molti casi la garanzia non opera
- f. Se vengono richiamati i concetti di imprevedibilità (oltre all'accidentalità) diventa complesso comprendere quando la garanzia opera e quando no
- g. Di regola nessun riferimento alla normativa ambientale (bonifica? Danno Ambientale?)



Le soluzioni assicurative offerte dal Pool:



Polizza RA Insedimenti (attività produttive, depositi, stoccaggi, ecc.)



Polizza Attività Presso Terzi (operatori in bonifiche, manutenzioni, ecc.)

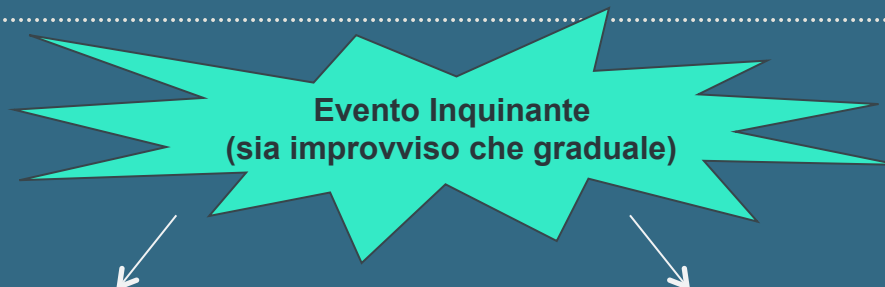


Polizza Operazioni di Carico e Scarico effettuate presso terzi con mezzi meccanici



Polizza Committenza del trasporto di merci pericolose

Come opera la polizza di Responsabilità Ambientale ?



Responsabilità Civile Tradizionale:

- ✓ *Danni a cose e persone*
- ✓ *Danni da interruzione di attività*

Sinistro: la richiesta scritta di risarcimento di danni per i quali è prestata l'Assicurazione

Spese per interventi di Bonifica, Messa in Sicurezza e Ripristino delle matrici ambientali sia all' **interno** che all' esterno del sito assicurato

Sinistro: l' evento che cagiona l' Inquinamento o il pericolo attuale di Inquinamento a seguito del quale deriva e/o insorge l' obbligo giuridico di procedere agli interventi di Messa in sicurezza d' emergenza, Bonifica e Ripristino ai sensi di legge

Danni a terzi
(cose, persone o interruzione attività)



**BONIFICA DEL
SITO ASSICURATO**

**Spese di Bonifica e
ripristino del Danno Ambientale**

Polizza RA Insediamenti – Garanzie opzionali

A) Amianto

Sottolimito per i danni da inquinamento a seguito di incendio, esplosione e scoppio

Sottolimito dedicato per le spese di rimozione e smaltimento Amianto a seguito di incendio, esplosione e scoppio

B) Beni all'interno del sito

Sottolimito per danni ai beni all'interno del sito assicurato

C) Operazioni di Carico e Scarico

Danni da inquinamento verificatisi durante le operazioni di carico e scarico presso terzi con mezzi di proprietà dell'assicurato

D) Committenza del Trasporto di merci Pericolose

Danni verificatisi, per responsabilità del Committente, durante il trasporto su strada e/o ferrovia effettuato da vettori terzi di sostanze pericolose o rifiuti



Le garanzie disponibili sulle polizze di Responsabilità Ambientale

- 1) Spese di bonifica interne ed esterne allo stabilimento per inquinamento improvviso e graduale**
- 2) Danni a terzi (cose, persone interruzione di esercizio)**
- 3) Danno ambientale**
- 4) Danni ai beni interni al sito**
- 5) Danni da inquinamento radioattivo**

e supporto nella gestione del sinistro

Qualche proposta:

- ❑ E' necessario cambiare mentalità ed approccio sia per il settore Middle Market che Corporate: **serve competenza**
- ❑ Passare – nel valutare le coperture assicurative - **dall'ossessione per i costi a quella per i contenuti**
- ❑ Il rischio ambientale necessita di una **analisi specifica congiunta** a livello giuridico, tecnico ed assicurativo
- ❑ Vanno approfonditi – superando le divisioni Rc/Property - i contenuti del **trasferimento assicurativo** (massimali, garanzie , retroattività, esclusioni e costi) **e dei rischi ambientali non assicurabili**
- ❑ Analizzare **i limiti** delle polizze ombrello multinazionali per valutare coperture locali adeguate



I primi risultati

- ❑ Massima semplificazione dei testi di polizza e servizi innovativi in caso di sinistro: Servizio PIA Belfor
- ❑ Polizza dedicata vs. estensione all'inquinamento accidentale : analisi tecnica e parere giuridico
- ❑ Rassegna stampa: www.poolinquinamento.it;
- ❑ Formazione per Compagnie, Broker, Risk Manager (?)
- ❑ Main sponsor Master Cineas ERAM



- ❑ Polizze ambientali “ tailor made ” (retroattività, garanzie speciali) costruite dopo incontri con l’ azienda
- ❑ Coperture speciali per stabilimenti Italiani di gruppi multinazionali esteri
- ❑ Progetti speciali: Polizze M&A o Real Estate per stabilimenti attivi, dismessi, da bonificare, già bonificati
- ❑ Polizze Clean up Cost Cap

Conclusioni

- 1) **Nuovi rischi e responsabilità a fronte delle stesse attività svolte: quello ambientale è un “rischio dinamico”**
- 2) **Si rende necessario rivedere le modalità di valutazione del proprio rischio ambientale sotto il profilo legale, tecnico ed assicurativo con un lavoro di squadra**



Grazie dell'attenzione

Pool Inquinamento

Pool_Inquinamento@Munichre.com

gfaglia@munichre.com

Tel: 02 76416.470 – 338/6092035

www.poolinquinamento.it
