



Frana di Bondo, agosto 2017

L'assicurazione eventi naturali

Unica nel suo genere in tutto il mondo

Prefazione

Anche la Svizzera viene colpita da eventi naturali che spesso causano danni ingenti. Le conseguenze economiche più rilevanti sono dovute a inondazioni, grandine e tempeste. Gli eventi che provocano il maggior numero di vittime sono le ondate di calore come nel 2003, le valanghe nonché frane e scoscendimenti.

In futuro il potenziale di danno degli eventi naturali non farà che accentuarsi. Questo per due ragioni: da un lato il patrimonio assicurato e la concentrazione di beni materiali nel nostro Paese aumentano costantemente. Dall'altro, il cambiamento climatico influisce sul numero e sull'intensità degli eventi.

Non siamo tuttavia completamente in balia dei rischi crescenti. Le misure di prevenzione, quali ad es. la protezione contro le piene, contribuiscono a ridurre i rischi. In Svizzera, il settore pubblico e il settore privato vi investono complessivamente circa tre miliardi di franchi all'anno, ossia l'equivalente annuo di circa 300 franchi per abitante.

Abbiamo inoltre la possibilità di tutelarci al meglio contro le conseguenze economiche degli eventi naturali, come del resto facciamo.

Un importante contributo in tal senso è dato dall'assicurazione eventi naturali. L'assicurazione eventi naturali svizzera è unica nel suo genere in tutto il mondo e in molti Stati viene considerata un modello di ruolo. Il presente opuscolo vuole illustrare il funzionamento di questo importante prodotto di assicurazione privata e la rilevanza dell'assicurazione eventi naturali per l'economia svizzera.

La vostra Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA

Eduard Held

Direttore del pool per i danni
causati dagli elementi naturali

Storia dell'assicurazione eventi naturali in Svizzera

Fino a metà del 19° secolo in Svizzera non esistevano compagnie d'assicurazione, che si erano invece già diffuse in Inghilterra o in Germania. Questo a causa delle ridotte dimensioni del nostro Paese. Oltretutto, le diverse legislazioni cantonali complicavano la costituzione di grandi aziende.

Le cose cambiarono con la fondazione dello Stato confederato nel 1848, anche se ci volle ancora tempo prima che la stipulazione di una assicurazione potesse affermarsi. Ad esempio, quando nel 1868 si verificò un'inondazione catastrofica che, oltre a ingenti danni agli edifici, costò la vita a 50 persone, toccò alla popolazione, già provata dal dolore, assumersi le conseguenze dei danni in parte devastanti.

In ogni caso non sarebbe stato possibile stipulare un'assicurazione eventi naturali, poiché quel genere di copertura non esisteva ancora. I danni naturali erano considerati «non assicurabili» per via delle gravi conseguenze, della scarsa prevedibilità e della concentrazione regionale.

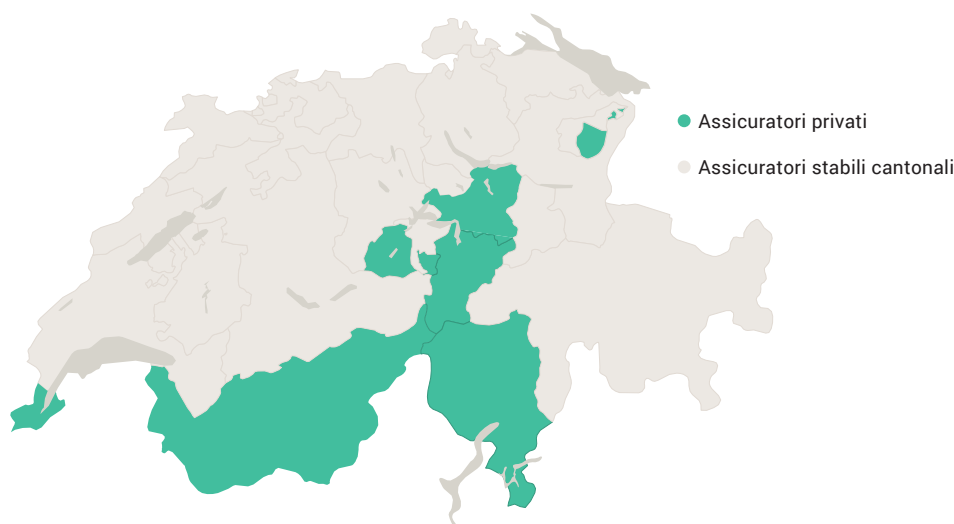
Il drammatico inverno di valanghe del 1950-51 fece tuttavia emergere la necessità, in una società moderna, di un'assicurazione contro i danni naturali. Nel 1953, gli assicuratori contro gli incendi inclusero dunque per la prima volta nella copertura contro gli incendi anche i danni naturali.

Dalla fine degli anni '50 la stipulazione di un'assicurazione privata stabili e beni mobili contro gli incendi comporta altresì la copertura di tutti i principali eventi naturali, eccetto i terremoti.

Oggi l'assicurazione eventi naturali riveste una grande rilevanza economica ed è impensabile farne a meno. Tra il 1970 e il 2023 le compagnie private riunite nel pool per danni causati dagli elementi naturali hanno risarcito danni materiali per un importo pari di oltre 7 miliardi di franchi.

Copertura assicurativa capillare in Svizzera

Oltre il 95% di tutti gli stabili e beni mobili in Svizzera sono oggi coperti contro gli eventi naturali. 19 Cantoni dispongono di assicurazioni stabili cantonali soggette a monopolio, che coprono gli stabili contro i danni causati dagli incendi e dagli eventi naturali. Nei Cantoni Ginevra, Uri, Svitto, Ticino, Appenzello Interno, Vallese, Obvaldo (cosiddetti Cantoni GUSTAVO) e nel Principato del Liechtenstein gli stabili sono assicurati presso compagnie di assicurazione private. I beni mobili sono assicurati in tutta la Svizzera dagli assicuratori privati, ad eccezione dei Cantoni di Vaud e Nidvaldo, i quali nelle assicurazioni stabili cantonali includono anche i beni mobili.



Le basi legali dell'assicurazione eventi naturali

Data l'elevata importanza socio-politica ed economica, l'assicurazione eventi naturali privata è disciplinata in dettaglio dalla legge. La base per le disposizioni è costituita dall'articolo 33 della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori LSA in cui si stabilisce che: tutte le compagnie d'assicurazione che offrono l'assicurazione incendio in Svizzera sono tenute a includere nella copertura anche i rischi naturali. L'Ordinanza sulla sorveglianza OS stabilisce norme più dettagliate sull'assicurazione eventi naturali. Articolo 171 e segg. L'OS disciplina i rischi assicurati, le cose assicurate, le prestazioni assicurate e le franchigie. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari Finma regola altresì i premi, prescrivendo per tutte le compagnie assicurative una tariffa di premio unitaria.

L'assicurazione eventi naturali regolamentata dalla legge serve a coprire le esigenze basilari delle persone private e delle aziende assicurate, e a garantirne l'esistenza. Ulteriori prestazioni in termini di entità, rischi o somme si possono assicurare individualmente presso gli assicuratori privati.

Rischi assicurati

L'assicurazione eventi naturali copre nove rischi: acqua alta, inondazioni, tempeste, grandine, valanghe, masse di neve, cadute di massi e frane.

Cose assicurate

Di principio, tutte le «cose» che si trovano in Svizzera sono assicurate al valore intero. Queste comprendono tutti gli stabili nei Cantoni GUSTAVO nonché i cosiddetti beni mobili (mobilia domestica e contenuto degli stabili) in tutti i Cantoni, eccetto Vaud e Nidvaldo.

Prestazioni assicurate

In caso di distruzione, danneggiamento o smarrimento di cose assicurate in seguito a uno dei nove pericoli naturali coperti, l'assicurazione risarcisce il danno.

Limite massimo di risarcimento

La responsabilità delle compagnie d'assicurazione non è illimitata. Il massimo risarcimento per evento è di due miliardi di franchi; un miliardo per gli stabili e un altro per i beni mobili. Anche il risarcimento versato per ogni cliente assicurato è limitato a 25 milioni di franchi, così che in caso di un importante evento naturale possa essere risarcito il maggior numero possibile di danneggiati.

Interazione tra l'assicurazione obbligatoria e l'assicurazione privata

Copertura individuale in base al contratto tra contraente e compagnia d'assicurazione


- franchigie più basse (art. 175 OS)
- importi più elevati (art. 176 OS)
- cose escluse (art. 172 OS)
- danni esclusi (art. 173 OS)

Ulteriori coperture

- interruzione di esercizio
- veicoli
- cose particolari
- costi
- ecc.

Assicurazione eventi naturali ai sensi dell'OS

- rischi assicurati
- cose assicurate
- importi assicurati
- premi
- franchigie

 I partner contrattuali stabiliscono individualmente la copertura e i premi
 regolamentato per legge

Solidarietà tra assicurato e assicuratore

Le catastrofi naturali possono provocare danni enormi. Per assicurare le somme necessarie con premi adeguati è indispensabile che assicurati e assicuratori adottino un comportamento solidale e condividano il rischio. Il concetto dell'assicurazione eventi naturali si basa quindi su una doppia solidarietà.

Solidarietà degli assicurati

In Svizzera, i rischi dei pericoli naturali sono distribuiti in modo diseguale: l'Altopiano è colpito più frequentemente da inondazioni, grandine o tempeste, mentre nelle regioni di montagna è più alto il rischio di caduta di sassi, scossoni, frane e valanghe. Poiché l'assicurazione eventi naturali copre nove diversi pericoli naturali, tutte le persone private e le aziende ne beneficiano in egual misura.

Nella parte regolamentata per legge si applicano gli stessi premi ai proprietari di case per i loro stabili, alle persone private per la loro mobilia domestica e alle aziende per i loro oggetti mobili. Grazie a questa uniformità in tutte le regioni del Paese, gli assicurati delle zone particolarmente a rischio possono assicurarsi a condizioni accessibili contro gli eventi naturali. Poiché il rischio è distribuito su un numero elevato di assicurati i premi sono molto bassi.

Solidarietà degli assicuratori

Se si verifica un evento naturale di grande portata, le compagnie assicurative sono interessate in diversa misura, a seconda della loro quota di mercato nella zona colpita. La compensazione è data dal pool danni causati dagli elementi naturali (pool DN), fondato già nel 1936 e unico nel suo genere in tutto il mondo, nel quale sono riuniti quasi tutti gli offerenti di assicurazioni eventi naturali. Dal momento che in caso di sinistro il pool DN garantisce una compensazione tra gli assicuratori, permette altresì di coprire gli eventi naturali a un premio unitario accessibile per tutti i contraenti.

Compensazione dell'onere dei sinistri tra gli assicuratori

Le imprese che devono sostenere un onere dei sinistri superiore alla loro quota di mercato vengono compensate dalle imprese che hanno subito un onere dei sinistri inferiore alla loro quota di mercato. Per questa compensazione dell'onere dei sinistri le compagnie del pool si assumono solidalmente l'80% dei costi. Il 20% resta a carico delle compagnie assicurative, ciò crea un incentivo per una prevenzione efficiente e una politica di sottoscrizione più rigorosa.

Riassicurazione del pool per danni causati dagli elementi naturali

La funzione del pool DN non si limita alla compensazione del danno tra le compagnie, ma costituisce anche uno strumento per l'acquisto comune di riassicurazione. Ogni anno la direzione del pool DN stabilisce l'importo massimo assunto dalle compagnie del pool per la compensazione del danno. Attualmente, la franchigia è pari a 550 milioni di franchi.

Se sull'arco di un anno i danni di eventi naturali superano i 550 milioni di franchi subentra la riassicurazione delle eccedenze annue dei sinistri stipulata dal pool DN. La riassicurazione copre i danni annuali per un importo compreso tra 550 milioni e 1,8 miliardi di franchi. Per gli danni ulteriori sono poi nuovamente le compagnie assicurative ad assumersi i costi in maniera solidale.

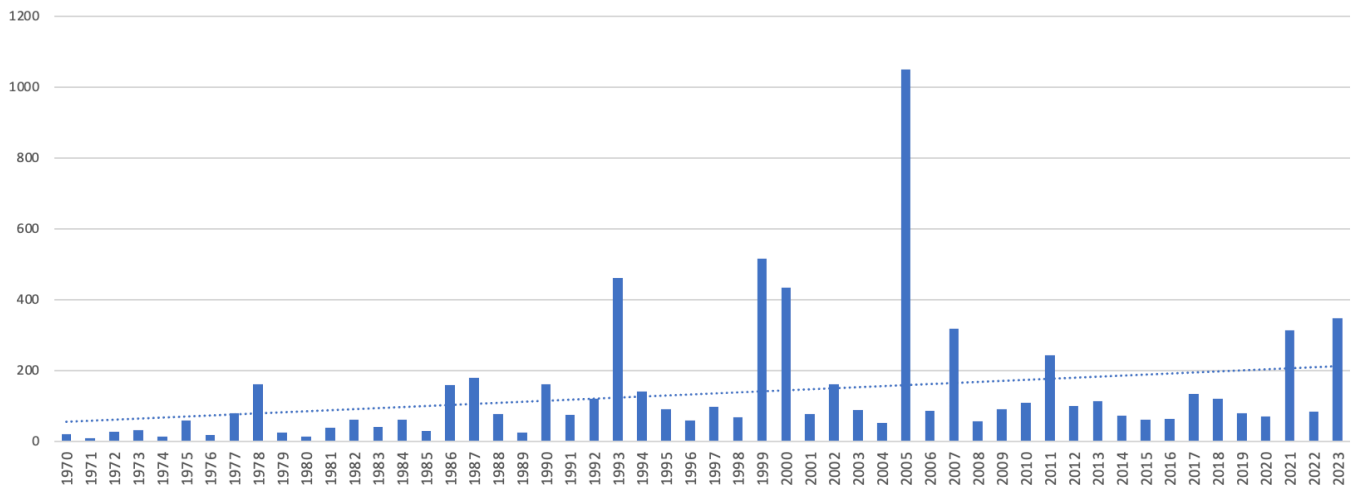
La stipulazione di una riassicurazione a cui non si ricorre tutti gli anni consente di distribuire i rischi degli eventi naturali oltre i confini nazionali. Inoltre, il prezzo attribuito a questi rischi dal mercato riassicurativo internazionale è un valore aggiunto per le compagnie riunite nel pool, in quanto rappresenta una valutazione transfrontaliera del rischio.

Vantaggio dell'assicurazione eventi naturali

Le persone private, così come le aziende private e pubbliche, che hanno stipulato un'assicurazione incendio, beneficiano della copertura in caso di pericoli naturali. Poiché l'assicurazione comprende nove rischi naturali e a livello svizzero si estende a un numero elevato di assicurati, il premio rimane basso. I mezzi per la ricostruzione e la sostituzione degli stabili e dei beni mobili colpiti vengono dispiegati in pochissimo tempo.

Questa assicurazione unica nel suo genere permette di intervenire rapidamente sulle conseguenze di un evento naturale. Nell'agosto 2005, delle intemperie hanno causato danni da evento naturale di portata mai vista fino ad allora in Svizzera. Gli assicuratori privati hanno risarcito danni materiali per un miliardo di franchi. I pagamenti sono stati effettuati immediatamente. Appena 12 mesi dopo le intemperie il 90% dei danni era stato pagato. Grazie alla conoscenza di tutti i dettagli sui singoli danni forniti dalle società affiliate, il pool DN ha inoltre potuto creare una banca dati completa ed estesa su decenni relativa agli eventi della natura che rappresentano un pericolo in Svizzera.

Risarcimenti danni annui dal pool danni della natura 1970–2023 in mio. CHF



Tra il 1970 e il 2023 gli assicuratori privati riuniti nel pool per danni naturali hanno risarcito danni materiali per un importo di oltre 7 miliardi di franchi.
Fonte pool DN

Contesto

Il persistente boom edilizio in Svizzera, la crescente concentrazione di beni materiali e il cambiamento climatico fanno presagire per il futuro una maggiore esposizione al rischio. Alla luce di questa considerazione, anche la collaborazione tra autorità, Confederazione, Cantoni e il ramo assicurativo acquista rilevanza: si tratta principalmente di contenere i danni agendo in modo rapido ed efficace.

Prevenzione

Occorre tuttavia trarre anche i dovuti insegnamenti da ogni evento: prevenzione e previdenza devono essere attuate in modo lungimirante. In Svizzera, il settore pubblico e il settore privato investono complessivamente circa tre miliardi di franchi all'anno in misure di prevenzione. Per quasi tutto il territorio svizzero esistono carte dei pericoli di inondazione, grandine, valanghe, scivolamenti, processi di caduta e ruscellamento superficiale. Questa base consente di pianificare ulteriori misure che aumentano la sicurezza in Svizzera e contribuiscono a mantenere nel tempo l'assicurabilità dei pericoli naturali.



Editore

Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA
Settembre 2024

Contatto

Eduard Held
Direttore del pool per i danni causati dagli elementi naturali
eduard.held@svv.ch

Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA
Conrad-Ferdinand-Meyer-Strasse 14
Casella postale
CH-8022 Zurigo

svv.ch/it

Foto di copertina

Mayk Wendt

ASA | SVV

Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA

Conrad-Ferdinand-Meyer-Strasse 14

Casella postale

CH-8022 Zurigo

Telefono +41 44 208 28 28

info@svv.ch

svv.ch/it