



Perché stipulare una polizza inquinamento?



Insieme verso il domani



L'assicurazione per danno da inquinamento (o più esattamente l'assicurazione delle responsabilità per danno ambientale) tutela le imprese dai rischi a cui la loro attività espone l'ambiente. Le polizze di responsabilità per danno ambientale sono strutturate per garantire indistintamente tutte le tipologie di inquinamento – accidentale e graduale – e le nuove fattispecie di danno introdotte dalla crescente complessità indotta da obblighi di legge in materia di risanamento ambientale via via più stringenti.

La stipula di un'assicurazione delle responsabilità per danno ambientale è divenuta ormai imprescindibile, prospettando ai broker interessanti opportunità di crescita.

1

UN RISCHIO DI CRESCENTE RILEVANZA

L'esposizione al rischio di danno all'ambiente è cresciuta enormemente ad opera di un contesto giuridico che, a livello comunitario, introducendo nuovi concetti quali ad esempio il danno alla biodiversità, ha inasprito gli obblighi di bonifica e ripristino. Pur restando immutate le modalità operative delle aziende, in conseguenza di ciò crescono viceversa le responsabilità per danno all'ambiente a cui le stesse sono esposte

2

ESPOSIZIONE AL RISCHIO PER UN AMPIO MERCATO

Indipendentemente dalle dimensioni e dal comparto di attività, tutte le aziende sono esposte a responsabilità per danno ambientale. Gli obblighi di conformità in capo alle aziende e di controllo in capo alle autorità competenti, lasciano presupporre un progressivo incremento tanto del numero quanto del costo dei sinistri. Tale tendenza, cui si aggiunge la costante attenzione da parte dei media, favorisce il diffondersi di una maggiore consapevolezza tra le imprese, gli investitori e i clienti per quanto riguarda le tematiche di tutela dell'ambiente.

3

FORTE POSIZIONAMENTO COMPETITIVO

I broker in grado di illustrare e motivare in modo esaustivo ai propri clienti caratteristiche e vantaggi dell'assicurazione per danno ambientale, possono differenziarsi dai concorrenti per professionalità, specializzazione e aggiornamento tempestivo alle problematiche emergenti. Ciò rappresenta una straordinaria opportunità per le strategie di fidelizzazione della clientela e di acquisizione di nuovi clienti attraverso una qualificata attività di consulenza su rischi per i quali vi sono ancora pochi esperti.

4

AMMINISTRATORI E DIRIGENTI SONO ESPOSTI IN PRIMA PERSONA

Quando si verifica un incidente che causa danni per l'ambiente, non sono da escludere azioni legali nei confronti di singoli individui. In base alla normativa vigente a livello locale, infatti, gli amministratori e i dirigenti possono essere chiamati a rispondere dei danni personalmente. È opportuno sottolineare la complessità dei rischi ambientali e l'enorme importanza che l'assicurazione per danno ambientale riveste anche per amministratori e dirigenti, gli stessi incaricati di decidere proprio in merito all'estensione delle coperture assicurative dell'azienda.

5

LE OPPORTUNITÀ A LIVELLO INTERNAZIONALE

La legislazione ambientale vigente nei vari paesi non è di norma omogenea. Nella stessa Unione Europea il recepimento della direttiva europea sulla responsabilità per danno ambientale è avvenuto con modalità differenti. Infatti in paesi quali Spagna, Portogallo, Slovacchia e Repubblica Ceca è stato introdotto l'obbligo di dotarsi di uno strumento di garanzia finanziaria contro i rischi ambientali, quale appunto la polizza di assicurazione della responsabilità per danno ambientale (emessa localmente), per tutte le aziende che intendono operare localmente.

6

UN RISCHIO LA CUI POLIZZA CONTIENE LA SOLUZIONE DEL PROBLEMA

La complessità della riparazione del danno costituisce il primo rilevante ostacolo che l'assicurato finora si è trovato a dover affrontare da solo. L'esperienza sinistri di cui disponiamo ci consente di fornire all'assicurato, proprio nel momento della necessità, un supporto specializzato qualificato per la gestione della crisi. La grande novità dei nostri servizi di ultima generazione per la gestione del rischio e della crisi in caso di inquinamento, consente all'assicurato di essere pronto per gestire l'inaspettato e di avvantaggiarsi di una maggiore certezza del risarcimento. La presenza immediata dell'assicuratore a fianco dell'assicurato e l'operatività di specialisti di cui si è condivisa la scelta riducono drasticamente il rischio di contenzioso sulla liquidazione del danno.

1&2

IN SINTESI: l'esposizione a rischi sempre maggiori e la contestuale crescente consapevolezza di ciò delle stesse aziende, costituiscono una evidente opportunità per i broker di consolidare credibilità ed autorevolezza nei confronti dei clienti e, di conseguenza, di sviluppo del proprio portafoglio. Le sezioni che seguono illustrano con maggiore dettaglio: i target di mercato per questo tipo di assicurazione; le motivazioni a supporto della vendita ai clienti che stipulano per la prima volta una polizza di assicurazione ambientale; la proposta di una compagnia che, come AIG, è specializzata in questo tipo di coperture; i servizi a supporto dei broker; alcuni suggerimenti per superare le obiezioni alla vendita della polizza e, infine, alcuni esempi di sinistri.

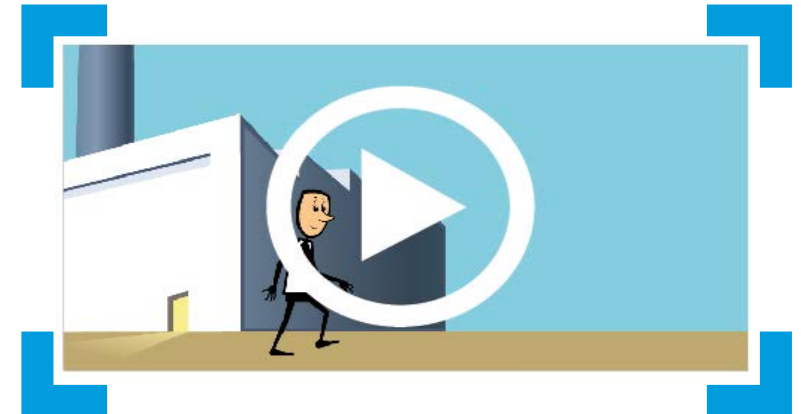
NOTE

1 Per danno alla biodiversità si intende il danno arrecato alle specie ed agli habitat naturali protetti. Centinaia di specie animali, uccelli, insetti, pesci e piante sono protette, attraverso norme specifiche, tanto a livello europeo che nazionale. In Europa inoltre esistono migliaia di aree protette; la loro estensione è complessivamente pari a quasi un quinto del territorio dell'intera UE.

Per maggiori informazioni, è possibile consultare (via web) il network Natura 2000

2 La Direttiva sulla responsabilità per danno ambientale introduce specifiche modalità di riparazione del danno quali la riparazione complementare e la riparazione compensativa. Gli interventi coi quali realizzarle possono durare anni prima di giungere ad una completa riparazione del danno arrecato al terreno, alle specie e agli habitat naturali, come, ad esempio, nel caso in cui sia necessario la ri-piantumazione di zone arboree danneggiate o si debba procedere al ripopolamento faunistico di un ecosistema.

Al responsabile potrebbe inoltre essere imposta la realizzazione di interventi migliorativi del sito o di siti alternativi per compensare la perdita temporanea di risorse e servizi naturali sul sito danneggiato in attesa del suo completo ripristino.



Uno dei vantaggi che l'assicurazione della responsabilità per danno ambientale offre all'attività del broker è quello dell'ampiezza della gamma di comparti di attività a cui tale copertura può essere proposta. L'ampiezza della nostra offerta ci consente di rispondere alle esigenze di clienti estremamente diversi, dai gruppi multinazionali alle PMI che operano localmente, nella quasi totalità dei settori industriali, quali:

- **Manifatturiero. Dall'industria pesante, alla petrolchimica, al settore alimentare e delle bevande.**
- **Deposito e movimentazione di merci.**
- **Raccolta, trasporto e smaltimento rifiuti.**
- **Distribuzione gas, acqua, elettricità (multiutility)**
- **Costruzione opere civili e recupero aree dismesse**
- **Magazzini e rivenditori al dettaglio.**
- **Trasporto e logistica.**
- **Operatori immobiliari, proprietari e/o, locatari**
- **Società di servizi professionali in campo ambientale**
- **Gruppi multinazionali**



Da più di 10 anni la società ALPHA ha in corso con AIG una polizza di assicurazione della responsabilità per danno ambientale. ALPHA è un gruppo chimico multinazionale con oltre 30.000 dipendenti e stabilimenti produttivi in più di 50 paesi. La società apprezza il network internazionale di AIG e la possibilità di disporre di competenze locali e sa che le proprie attività internazionali possono contare sul miglior supporto specialistico a livello locale.



La società BETA è una piccola impresa di trasporti, attiva nel settore del trasporto di merci su strada da quasi 30 anni. BETA ha un fatturato annuo di € 1.000.000 e dispone di 20 veicoli. Ha stipulato con AIG la sua prima polizza di assicurazione della responsabilità per danno ambientale nel 2008 ed è tuttora cliente AIG.



La società GAMMA opera nel settore della fornitura di materie prime e nel mercato al dettaglio del bricolage in Italia e in Francia. Le sue filiali riforniscono principalmente clienti commerciali impegnati in progetti di edilizia residenziale, ristrutturazione, manutenzione e riqualificazione. Gamma ha stipulato con AIG la sua prima polizza di assicurazione della responsabilità ambientale nel 2010, dopo aver subito un danno da inquinamento pari a €1.500.000.



DELTA è un'impresa edile che opera in tutta l'Europa. Ha stipulato un'assicurazione della responsabilità ambientale per tutelarsi contro la possibilità di produrre nuovo inquinamento o di aggravare l'inquinamento storico, già esistente sui siti benché non visibile. Delta potrebbe dover rispondere dei costi di bonifica e dei potenziali costi derivanti da danni arrecati a cose o persone o dal danno alla biodiversità.

Quando un incidente produce inquinamento causando un danno ambientale, è importante poter contare su una risposta professionale, affidabile ed esperta.

PIER Europe

L'esclusivo network AIG di risposta agli incidenti che causano inquinamento e al verificarsi di danni ambientali e che consente ai propri clienti di riprendere il normale svolgimento dell'attività, minimizzando al tempo stesso i costi connessi alle operazioni di bonifica e l'entità delle potenziali richieste di risarcimento.

Cos'è PIER Europe



Perché utilizzare PIER Europe?



UNA RISPOSTA EFFICACE E SU MISURA

Al verificarsi di una crisi, gli operatori PIER Europe organizzano la squadra di intervento più adatta alle specifiche esigenze del cliente. Il network comprende esperti per interventi a seguito di sversamenti accidentali e di bonifica, disaster recovery e ripristino, gestione e smaltimento rifiuti, servizi indagini e consulenza ambientale.

INCIDENTI DI OGNI ENTITÀ?

Il servizio gestisce eventi di inquinamento e incidenti con danni ambientali di qualsiasi livello di gravità. PIER Europe assicura alle aziende colpite la disponibilità immediata di una squadra d'intervento specializzata, coordinando i vari interventi. Indipendentemente dall'entità dell'incidente.

IN TUTTA EUROPA

Operante in 32 paesi* con disponibilità 24h/365 di un numero verde con assistenza in oltre 40 lingue, il network PIER Europe assicura un'assistenza tempestiva, affidabile e completa a tutti gli assicurati di AIG con polizze per il rischio di danno ambientale.

COMUNICAZIONI IN CASO DI CRISI E SUPPORTO DI PR

Quando i media puntano i riflettori su incidenti per i quali la sensibilità dell'opinione pubblica è elevata, è a rischio la stessa reputazione dell'azienda. PIER Europe offre la possibilità di accedere a professionisti della comunicazione per avere un supporto nella gestione dell'impatto sull'opinione pubblica dell'evento, minimizzando il danno reputazionale.

* PIER Europe è disponibile in 32 paesi: Austria, Belgio, Bulgaria, Croazia, Cipro, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Ungheria, Irlanda, Italia, Lettonia, Lichtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Russia, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Svizzera, Olanda e Regno Unito.

AIG, gruppo assicurativo internazionale, è leader nel mondo da oltre 60 anni nella copertura dei rischi di società multinazionali. Lo scorso anno, in tutto il mondo, sono state più di 30.000 le polizze locali emesse a favore di gruppi multinazionali.

Grazie alla nostra esperienza, possiamo offrire alle multinazionali tre diversi livelli di copertura, in base alle esigenze e preferenze da loro espresse.

PER UNA DESCRIZIONE PIÙ DETTAGLIATA DELLE SOLUZIONI DISPONIBILI PER LE MULTINAZIONALI, SI RINVIA AL MANUALE AIG EUROPE "STRATEGIE DI VENDITA NEL SETTORE DELLE MULTINAZIONALI"



POLIZZE LOCALI IN CIASCUN PAESE

La scelta obbligata per molte società con filiali all'estero

Per ottemperare ad obblighi contrattuali o di altro tipo, potrebbe essere necessario stipulare una polizza emessa localmente da una compagnia autorizzata (in quel paese) a prestare l'assicurazione. Grazie alla presenza diretta di nostri uffici od al network di compagnie locali di cui disponiamo nel mondo, siamo in grado di emettere una polizza, o un certificato di assicurazione, localmente in un qualsiasi paese in cui un nostro cliente operi.



VANTAGGI E SVANTAGGI

LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI (LPS O FOS- FREEDOM OF SERVICES)

Un'unica polizza facile da gestire per le imprese con filiali nell'UE

La nostra polizza in LPS consente di coprire con un unico contratto più sedi ubicate nell'UE. Questa polizza semplifica la gestione sia per il broker sia per il cliente in quanto prevede un unico premio, un'unica data di rinnovo e un unico punto di contatto nel territorio in cui il cliente ha la propria sede principale.



VANTAGGI E SVANTAGGI

PROGRAMMI "MASTER"

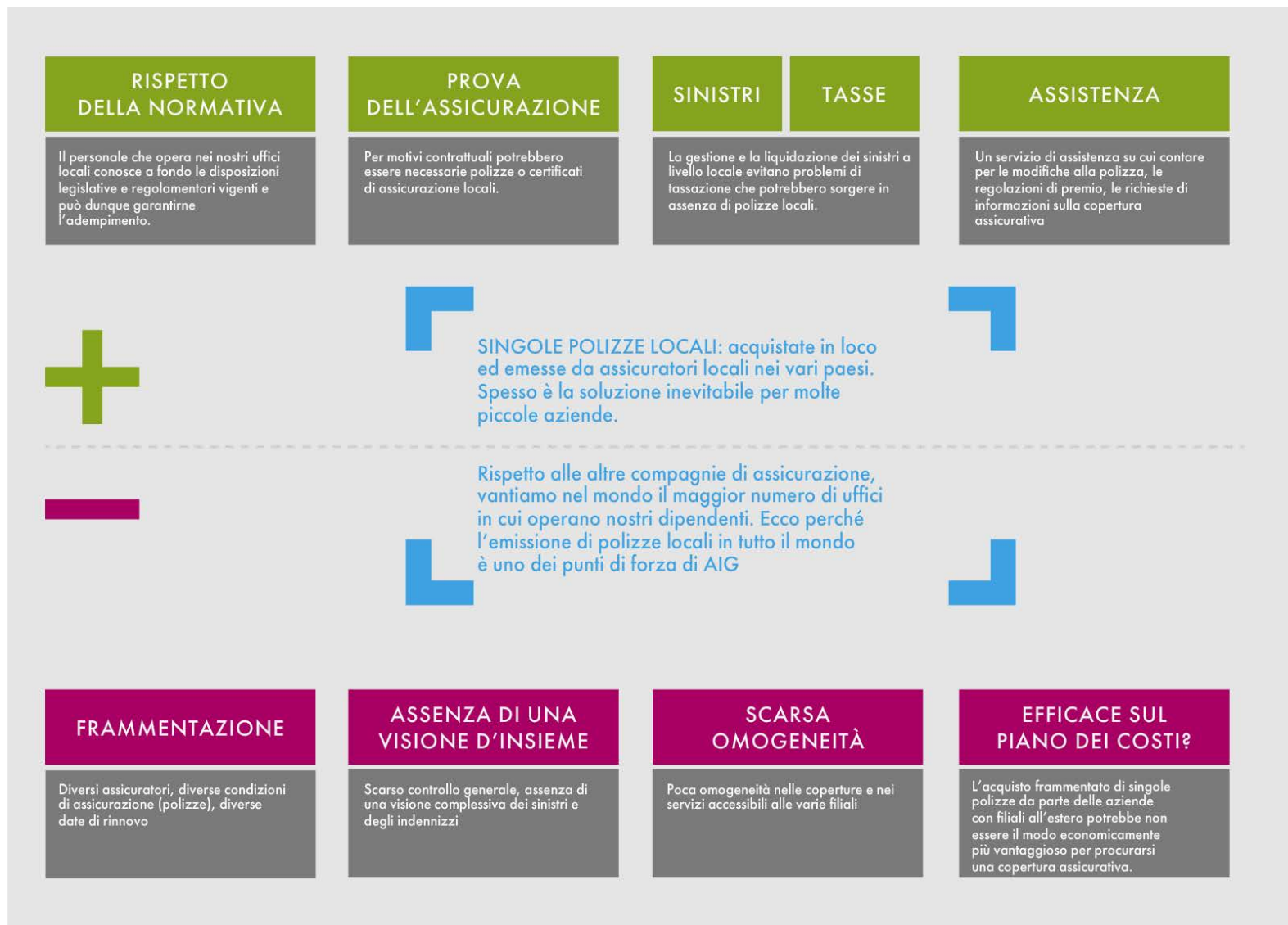
Programma di assicurazione a livello mondiale che prevede l'emissione di polizze locali con una gestione centralizzata.

Grazie al vasto network mondiale di AIG, la stragrande maggioranza delle polizze rientranti in un programma cosiddetto "Master" sarà emessa da un ufficio locale di AIG. Tale meccanismo consente ai clienti di ottemperare alle normative del singolo paese in cui si trovano ad operare e, al contempo, di usufruire di coperture e servizi uniformi per tutte le loro filiali.

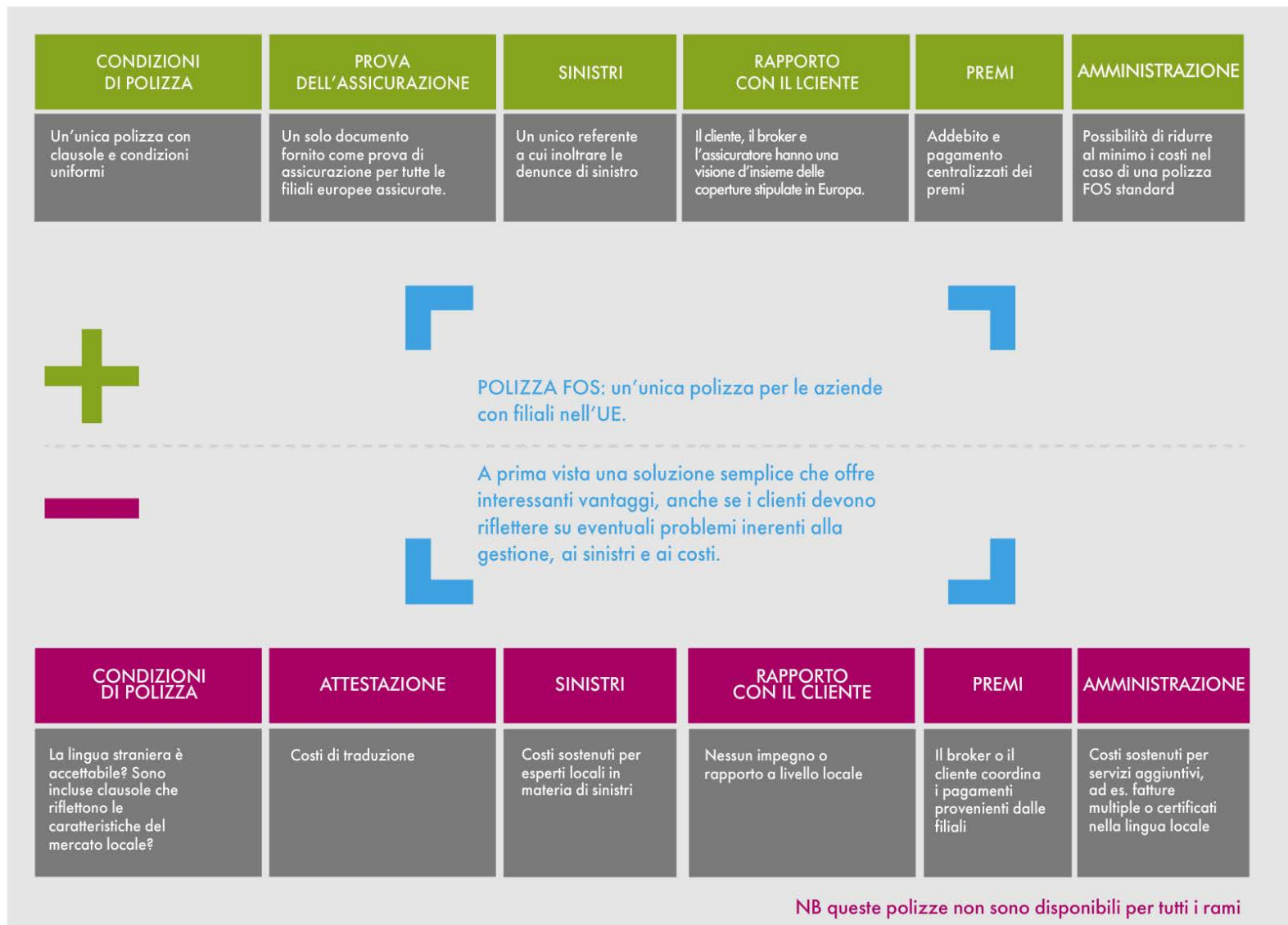


VANTAGGI E SVANTAGGI

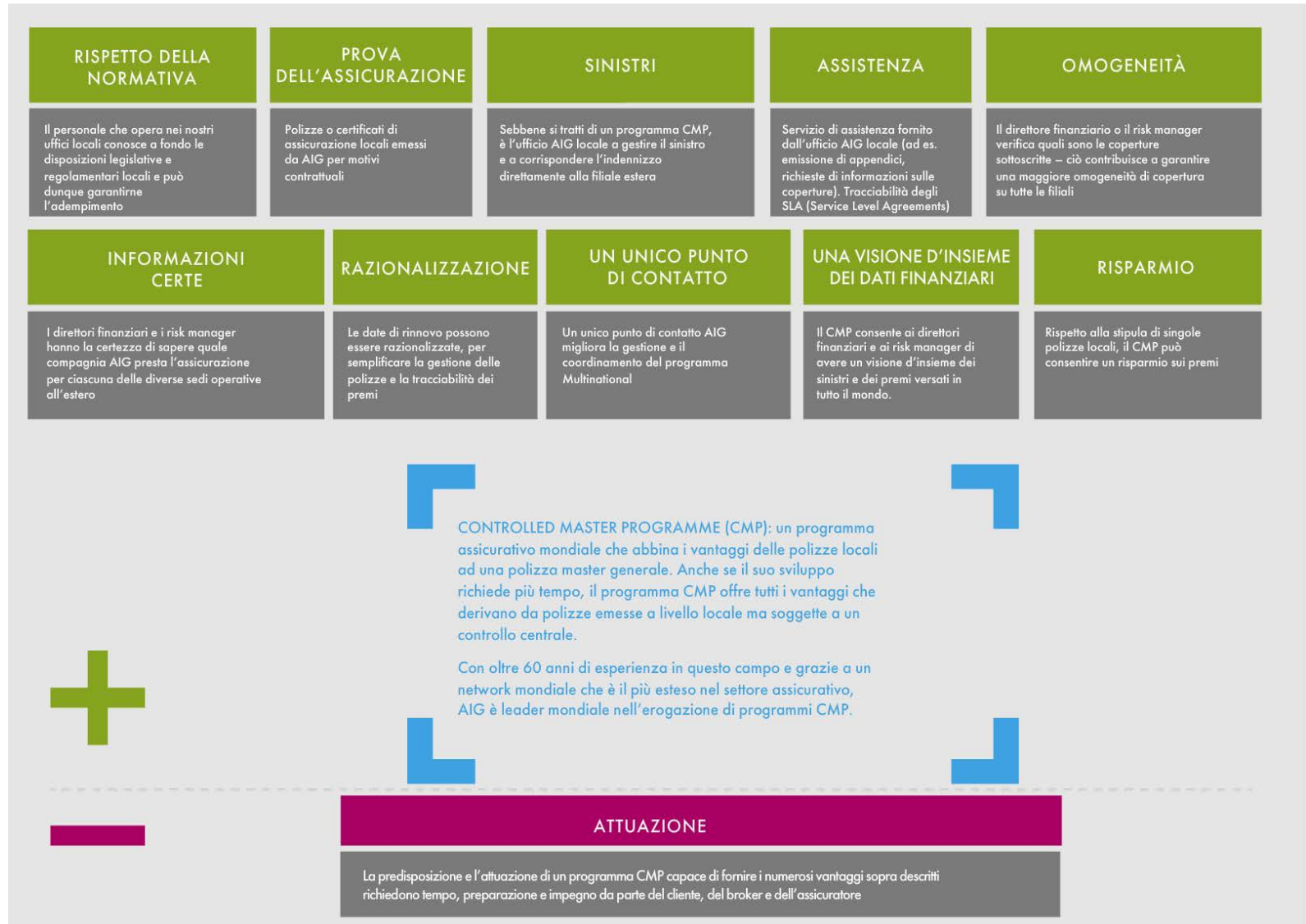
Vantaggi e svantaggi di una polizza di assicurazione stipulata localmente



Vantaggi e svantaggi delle polizze LPS



Vantaggi e svantaggi del programma "Master"



Le aziende che prendono in considerazione per la prima volta questo tipo di assicurazione e non hanno ancora deciso se acquistare la polizza, devono innanzitutto raggiungere la consapevolezza di quale sia l'entità dei rischi a cui sono potenzialmente esposte e della protezione che a riguardo è in grado di offrire l'assicurazione.

In proposito ecco alcuni possibili argomenti da utilizzare con i potenziali clienti.

TEMI 1

L'IMPRESA È CONSAPEVOLE CHE LE POLIZZE DI ASSICURAZIONE R.C. GENERALE OFFRONO UNA COPERTURA ASSAI LIMITATA CONTRO I RISCHI AMBIENTALI; NON TUTELANO LE AZIENDE DI FRONTE ALLE NUOVE FORME DI DANNO INTRODOTTE DALLA RECENTE NORMATIVA; NON COPRONO L'INQUINAMENTO GRADUALE, QUELLO PREGRESSO O I DANNI AI BENI DELLO STESSO ASSICURATO?

L'IMPRESA HA VALUTATO LA SUA EFFETTIVA ESPOSIZIONE AL RISCHIO? È CONSAPEVOLE DI ESSERE ESPOSTA A RISCHI AMBIENTALI MAGGIORI?

L'AZIENDA È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE, IN CASO DI DANNO AMBIENTALE, È RITENUTA COMUNQUE RESPONSABILE INDIPENDENTEMENTE DALL' AVER PROVOCATO EFFETTIVAMENTE IL DANNO?

L'AZIENDA HA VALUTATO L'ENTITÀ DELL'IMPATTO CHE UN EVENTO DI INQUINAMENTO POTREBBE AVERE SULLA SUA IMMAGINE/REPUTAZIONE?

RISPOSTA NELLA POLIZZA STANDALONE

INQUINAMENTO ACCIDENTALE E GRADUALE

Talvolta è difficile stabilire se l'inquinamento sia di tipo accidentale o graduale. L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale offre copertura contro tutti i tipi di inquinamento, senza operare alcuna distinzione tra inquinamento graduale e inquinamento accidentale.

BONIFICA DEL SITO DI PROPRIETÀ DELL'ASSICURATO

Le polizze di assicurazione R.C. Generale non coprono gli interventi di bonifica o di attenuazione del danno eseguiti dall'assicurato sul proprio sito, quello cioè su cui svolge l'attività assicurata. L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale può invece comprendere in copertura, oltre ai danni a terzi (persone e/o cose), anche i costi di bonifica all'interno del sito.

INQUINAMENTO PREGRESSO

Anche i siti sui quali attualmente si svolge un'attività con rischio operativo minimo, possono risultare già inquinati. L'azienda, pertanto, potrebbe dover affrontare il problema dell'inquinamento causato in passato dalle precedenti destinazioni d'uso del sito sul quale sta operando. Le polizze di assicurazione della responsabilità per danno ambientale offrono una copertura contro l'inquinamento pregresso presente nell'area in cui è collocato il sito.

Le nuove forme di riparazione del danno introdotte dalla recente normativa aumentano le forme di responsabilità ambientali degli operatori. L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale tutela le aziende dalle nuove fattispecie di danno introdotte dai più recenti obblighi di legge.

In caso di danno ambientale vige ormai un regime di "responsabilità oggettiva" sulla base del quale ad un'azienda può essere imposto, indipendentemente dalla sua effettiva responsabilità l'intervento di bonifica. L'assicurazione della responsabilità ambientale copre i costi di indagine, di difesa legale, mettendo a disposizione dell'assicurato le competenze di esperti in materia ambientale che interagiranno con le autorità competenti per conto dell'azienda.

Il clamore che gli eventi di inquinamento suscitano nei mass media e nell'opinione pubblica può avere pesanti ripercussioni negative sull'immagine dell'azienda. L'assicurazione della responsabilità ambientale è una chiara prova delle precauzioni adottate dall'azienda per far fronte alle sue responsabilità ambientali.



ALTRI TEMI >

TEMI 2

RISPOSTA NELLA POLIZZA STANDALONE

AL VERIFICARSI DI UN' EMERGENZA, L'AZIENDA SA A CHI RIVOLGERSI?

Quando si verifica un danno ambientale, è importante fare riferimento, sin dal primo istante, a professionisti di comprovata esperienza. La maggior parte delle aziende non si è mai trovata a dover gestire una emergenza ambientale e, di norma, non sa a chi rivolgersi. Mettiamo a disposizione dei nostri clienti i servizi di esperti legali, consulenti tecnici, oltre ad una vasta rete di professionisti con decenni di esperienza.

L'AZIENDA IMMAGINA QUALE POSSA ESSERE L'IMPATTO SULLA PROPRIA ATTIVITA' NEL CASO DI UN INTERVENTO DI BONIFICA DI LUNGO TERMINE?

Le aziende che provocano un danno ambientale devono riportare l'area colpita alle condizioni originarie. Quest'operazione può essere complessa e durare anche diversi anni. L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale copre i costi degli interventi di bonifica mettendo a disposizione dell'assicurato le competenze necessarie per gestire situazioni ad elevata complessità.



2

L'AZIENDA E' A CONOSCENZA DEL FATTO CHE ANCHE I SINGOLI DIPENDENTI POSSONO ESSERE CHIAMATI A RISPONDERE IN PRIMA PERSONA?

In seguito a un evento di inquinamento, esiste la concreta possibilità che singoli individui siano chiamati a rispondere delle proprie responsabilità in qualità di "persone fisiche". L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale copre i costi di indagine e quelli di difesa legale, derivanti da un inquinamento o un danno ambientale di cui debba rispondere l'azienda e causato dai suoi dipendenti.

E' NOTO ALL'AZIENDA CHE IL COSTO DEGLI INTERVENTI DI EMERGENZA ANCHE SE ATTUATI DALLE AUTORITÀ COMPETENTI PUÒ ESSERLE ADEBITATO IN QUALITÀ DI RESPONSABILE DELL' INQUINAMENTO?

L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale copre i costi sostenuti da terzi o dalle autorità competenti per attuare interventi urgenti di messa in sicurezza e o bonifica, in sostituzione o per conto del soggetto responsabile dell'inquinamento.



3

L'AZIENDA E' A CONOSCENZA DELL' INTRODUZIONE CON LA RECENTE NORMATIVA DELLA RESPONSABILITÀ OGGETTIVA PER IL DANNO PROVOCATO DA DETERMINE CATEGORIE DI ATTIVITÀ?

Ai sensi della normativa comunitaria in materia ambientale, ad alcune attività si applica il principio della responsabilità oggettiva; per tali attività, al verificarsi di un danno ambientale la responsabilità è presunta e spetta all'azienda provare la sua estraneità. L'assicurazione della responsabilità per danno ambientale fornisce copertura anche per queste tipologie di attività, nonché soluzioni su misura che rispondono alle esigenze specifiche di questo tipo di aziende.

4

5

< INDIETRO

ALTRI TEMI >

TEMI 3**L'AZIENDA È A CONOSCENZA DELLA POSSIBILITÀ DI DOVER RISPONDERE DEL DANNO AMBIENTALE ANCHE NEL CASO IN CUI NON ABBA CAUSATO ALCUN INQUINAMENTO?****RISPOSTA NELLA POLIZZA STANDALONE**

Le aziende possono causare un danno ambientale anche senza aver profotto un inquinamento. A seguito di incendio o di un danno provocato da macchinari pesanti (ad es. macchine movimento terra), l'azienda può essere chiamata ad assolvere gli obblighi di riparazione del danno ambientale, intraprendendo (anche in questi casi) misure dal costo elevato, che rientrano comunque nell'assicurazione per danno ambientale.

**L'IMPRESA È CONSAPEVOLE CHE LA COPERTURA INQUINAMENTO È L'UNICA A COPRIRE I DANNI AL TERRENO?**

L'area su cui sorge un insediamento rappresenta molto spesso l'asset di maggior valore del patrimonio dell'azienda. La polizza incendio non include fra i beni dell'assicurato questo assets per il quale il rischio inquinamento rappresenta proprio il rischio maggiore a cui tale bene è esposto.

L'IMPRESA È REALMENTE CONSAPEVOLE DELLA FREQUENZA EFFETTIVA DI QUESTO TIPO DI RISCHIO?

Il concetto di "inquinamento" è di norma associato, come conseguenza, a quello di "rilascio" e/o di "sversamento". Si tende cioè a sottovalutare il fatto che, nella quasi totalità dei casi, a seguito di un incendio o di un evento naturale quale l'alluvione, si verifichi una contaminazione dovuta alle acque di spegnimento che ad esempio percolano nel terreno, od alla massa di acqua e fango che trascina e disperde ad esempio oli esausti. Le altre polizze (quella incendio in particolare) sono assolutamente insufficienti per garanzie e inadeguate per competenze nella gestione del sinistro. La conseguenza di ciò è che: la frequenza del danno da inquinamento è quantomeno simile a quella del rischio incendio.

L'IMPRESA È EFFETTIVAMENTE CONSAPEVOLE DEL GAP ESISTENTE CON LA POLIZZA DI RESPONSABILITÀ CIVILE GENERALE?

Uno dei vantaggi più importanti rispetto alla garanzia fornita dalla polizza di RC generale, più che dalla copertura completa, è rappresentata dalla operatività della copertura indipendentemente dalla comprovata responsabilità dell'assicurato. Nel caso quindi di ordinanza con tingibile ed urgente ad effettuare degli interventi, l'indennizzo dei costi a ciò correlati nell'ambito di una polizza RCG può essere rinviato all'epoca in cui sarà comprovata la responsabilità dell'assicurato. Ciò non avviene invece nel caso della polizza inquinamento stand alone che non condiziona la sua operatività alla comprovata responsabilità dell'assicurato per procedere a tale indennizzo.

NOTES

- 1** Per riparazione "primaria" si intende qualsiasi misura di riparazione che riporta le risorse e/o i servizi naturali danneggiati alle o verso le condizioni originarie.
- Per riparazione "complementare" si intende qualsiasi misura di riparazione intrapresa in relazione a risorse e/o servizi naturali per compensare il mancato ripristino completo delle risorse e/o dei servizi naturali danneggiati.
- Per riparazione "compensativa" si intende qualsiasi azione intrapresa per compensare la perdita temporanea di risorse e/o servizi naturali dalla data del verificarsi del danno fino a quando la riparazione primaria non abbia prodotto un effetto completo.
- Con "perdita temporanea" si intende la perdita risultante dal fatto che le risorse e/o i servizi naturali danneggiati non possono svolgere le loro funzioni ecologiche o fornire i servizi ad altre risorse naturali o al pubblico fino a che le misure primarie o complementari non abbiano avuto effetto. Non si tratta di una compensazione finanziaria al pubblico.

- 2** In funzione del tipo di danno provocato (a persone, a cose, ecc.), del luogo in cui il danno ha avuto origine e dell'estensione delle aree interessate, l'azienda è chiamata a rispondere dei danni causati a più di una autorità competente. Ciò comporta un impiego di risorse totalmente improduttivo e compromette la regolare operatività dell'azienda stessa.

- 3** Le perdite economiche prodotte da simili eventi possono essere ingenti e non sono coperti dalle polizze di assicurazione di R.C. generale mentre possono essere coperti dalle garanzie prestate da una polizza di assicurazione per danno ambientale adeguata.

- 4** La Direttiva comunitaria sulla responsabilità per danno ambientale, introduce nuove e più stringenti responsabilità per le aziende, in particolare per le attività elencate nell'allegato III, si stabiliscono gli obblighi di:
- prevenire i danni ambientali;
 - intraprendere iniziative laddove esista una minaccia imminente di danno ambientale;
 - comunicare alle autorità competenti i casi di danno ambientale effettivi o sospetti.

- 5** In tali attività rientrano:
- tutte quelle autorizzate conformemente alle norme UE sulla prevenzione e la riduzione integrate dell'inquinamento (IPPC);
 - la gestione dei rifiuti;
 - la gestione di cave, miniere e altre attività estrattive;
 - le attività per cui è necessaria l'autorizzazione allo scarico in acqua;
 - il trasporto di merci pericolose

Mettiamo a disposizione dei broker i nostri strumenti di formazione e le nostre straordinarie competenze nel campo dell'assunzione dei rischi per supportarli nello sviluppo del settore di mercato relativo alle polizze di assicurazione per danno ambientale. Attraverso i nostri liquidatori, che vantano una vasta esperienza nel campo della responsabilità ambientale, garantiamo inoltre ai clienti il migliore supporto possibile nella gestione dei danni da inquinamento o del danno ambientale.

COMPETENZE SPECIALISTICHE LOCALI

Possiamo avvalerci del team col maggior numero di sottoscrittori di polizze di assicurazione per danno ambientale in Europa e, in ciascun mercato, possiamo offrire il maggior numero di risorse rispetto ad altre compagnie, nonché soluzioni su misura e servizi di supporto e consulenza a valore aggiunto. I broker e i clienti possono accedere alle competenze tecniche, al supporto e alla consulenza di assuntori locali specializzati in rischi ambientali.

LA CONOSCENZA DALL'ESPERIENZA SINISTRI

AIG possiede anche il team più numeroso di liquidatori specializzati nella gestione di sinistri con danni all'ambiente. I nostri liquidatori hanno una vasta esperienza nella gestione di questa tipologia di sinistri complessi e sono in grado di interagire con i clienti in varie lingue. Possono inoltre avvalersi della nostra vasta rete di competenze a livello mondiale e dei nostri "poli di conoscenza", per offrire un valido supporto ai clienti anche nei periodi maggiormente critici di gestione della crisi.

INNOVAZIONE COSTANTE

L'evoluzione costante della legislazione ambientale e l'introduzione anche recente di nuovi obblighi per le aziende, lasciano supporre che questa tendenza possa proseguire ancora a livello comunitario. In un'ottica di continuità, AIG offre da oltre dieci anni in Europa programmi di assicurazione dei rischi ambientali innovativi e migliora costantemente le proprie coperture affinché rispondano sempre ed esattamente alle esigenze di tutela delle aziende che crescono parallelamente ai rischi ambientali a cui sono esposte.

COMPETENZA IN MATERIA DI PROGRAMMI MULTINAZIONALI

La nostra compagnia vanta un network internazionale che è il più capillare del settore. Grazie alla nostra lunga esperienza ed alla conoscenza delle specificità dei programmi assicurativi complessi e alle numerose polizze ambientali che offriamo a livello locale, possiamo strutturare e attuare programmi personalizzati per le società multinazionali, gestiti localmente oppure sotto forma di programmi "Master". Mettiamo così a vostra disposizione il nostro vantaggio competitivo a livello mondiale e una gamma di servizi che non ha eguali.

Grazie anche alla notevole esperienza maturata a livello mondiale in tema di assicurazione della responsabilità per danno ambientale, siamo in grado di offrire ai broker che collaborano con noi un solido supporto locale. Possiamo infatti organizzare per loro incontri formativi di carattere tecnico e "sessioni di ascolto" volte a chiarire aspetti specifici riguardanti l'assunzione del rischio. Tali iniziative hanno lo scopo di supportare il broker nell'acquisizione di nuovi clienti e di fidelizzare la clientela esistente che ha già stipulato polizze di assicurazione per danno ambientale.

UN CORSO DI FORMAZIONE MOLTO APPREZZATO

Il corso di formazione on-line in materia di assicurazione del rischio di danno ambientale che abbiamo realizzato è stato elaborato appositamente per gli intermediari assicurativi ed ha ricevuto significativi apprezzamenti nei paesi in cui è già stato presentato. Scopo del corso è quello di fornire al broker una solida preparazione che consenta di illustrare ai propri clienti i potenziali rischi ambientali a cui sono esposti e le corrispondenti possibili soluzioni assicurative.

Il programma del corso fornisce una preparazione di base sui seguenti argomenti: fondamenti di assicurazione del rischio di danno ambientale, legislazione, attuazione della normativa, problemi pratici per le imprese (ad esempio tipico è il caso dei costi di risanamento bonifica), e infine il tipo di copertura prestata dall'assicurazione per danno ambientale. Il corso, di cui è attualmente in atto la traduzione in varie lingue, sarà presto a disposizione dei broker assicurativi in tutta l'Europa.

I BROKER POSSONO ISCRIVERSI AL CORSO INVIANDO I LORO DATI PER LA REGISTRAZIONE.

[PER LA PRE-ISCRIZIONE, FARE CLIC QUI >](#)



SUPPORTO TECNICO ALLA SOTTOSCRIZIONE DEI RISCHI

Con oltre 30 assuntori specializzati in rischi ambientali in tutta l'Europa, siamo in grado di offrire ai broker che collaborano con noi un supporto tecnico di prim'ordine per supportarli nell'incrementare il fatturato loro giro d'affari. Il supporto può essere fornito al telefono, mediante incontri nelle nostre sedi locali oppure attraverso "sessioni di ascolto", spesso organizzate direttamente presso le sedi dei broker nostri partner.

L'esperienza conferma l'apprezzamento per questo tipo di interazione da parte degli stessi broker. Durante gli incontri è possibile, ad esempio, analizzare singoli casi, esaminare possibili scenari di sinistri, chiarire determinati aspetti della copertura o spiegare i meccanismi di calcolo del premio e i criteri di assunzione del rischio, per aiutare i broker a prevedere le eventuali domande dei clienti e a rispondere con cognizione di causa.

Non di rado i broker trascorrono una parte del loro tempo nei nostri uffici e lavorano fianco a fianco con i nostri assuntori allo scopo di acquisire rapidamente dimestichezza con i principi dell'assicurazione per danno ambientale.

IL CASO: L'ECCELLENZA NELLA GESTIONE DEI SINISTRI STRUMENTO PER LO SVILUPPO DEL PORTAFOGLIO.

La colorazione scura dell'acqua di falda, utilizzata per irrigazione e allevamento di bestiame, prelevata c/o una fattoria posta a valle (del flusso di falda) di un'azienda galvanica nostra cliente, si scopre essere causata dalla presenza di cromo esavalente. Il tempestivo ricorso al servizio tecnico specialistico a supporto della crisi, Incident Response, a disposizione degli assicurati AIG, ha consentito di rispondere con immediatezza, competenza ed efficacia a tutte le esigenze di: localizzazione del focolaio origine della contaminazione, identificazione della causa, caratterizzazione dell'area interessata e individuazione degli interventi di bonifica. Il ricorso ad Incident Response ha fornito all'assicurato la serenità e la confidenza per operare le scelte ottimali, grazie all'esperienza ed alla competenza degli specialisti intervenuti; per le medesime ragioni poi l'autorità ha constatato un'immediata capacità di gestire con competenza l'inaspettato riducendo il livello di pressione dell'attività di controllo e, di conseguenza, di distorsione della realtà da parte dei media locali. Tutto ciò ha consentito; di operare col minimo impiego di interventi/risorse, il contenimento di tempi di intervento, la soddisfacente soluzione del problema (bonifica), l'assenza di azioni di protesta e/o di richieste di risarcimento, il contenzioso cioè, in sintesi, il contenimento ottimale dei costi. "

L'esperienza da noi maturata individua nella bassa frequenza dell'accadimento, percepita per i rischi ambientali la ragione per la quale, nella maggioranza dei casi, l'obiezione che viene mossa dai clienti riguardo all'acquisto di una polizza è che non viene ritenuta necessaria e non giustifica perciò l'esborso relativo ad una copertura specifica all'esposizione a rischi (ambientali) ritenuta generalmente modesta.

A queste obiezioni è possibile contrapporre valide motivazioni a queste possono in realtà essere facilmente contestate. Tutti questi ostacoli possono essere efficacemente superati.

OBIEZIONI PIU' FREQUENTI

NON ABBIAMO MAI SUBITO UN DANNO DERIVANTE DA INQUINAMENTO, DUNQUE PERCHÉ DOVREMMO STIPULARE UNA POLIZZA PROPRIO ORA?

L'ENTITÀ DEL PREMIO NON GIUSTIFICA LA STIPULA DI QUESTO TIPO DI POLIZZA.

LA STIPULA DI UNA POLIZZA DI ASSICURAZIONE È NECESSARIA. NEL CASO DOVESSE ACCADERE UN EVENTO SIMILE SI AFFRONTA IN PRIMA PERSONA E COMPLETA AUTONOMIA.

ARGOMENTAZIONI DA CONTRAPPORRE

Il costante incremento degli obblighi di legge, in particolare dopo il recepimento della Direttiva sulla responsabilità per danno ambientale col DLgs 152 nel 2006, ha contestualmente aumentato l'esposizione al rischio delle aziende di essere chiamate a rispondere di un danno ambientale. La tendenza all'inasprimento della normativa e l'aumento delle richieste di risarcimento per inquinamento o danno ambientale è destinata a mantenersi costante se non, addirittura, ad incrementarsi.

Sono maggiormente a rischio le imprese cui la normativa ambientale attribuisce una responsabilità oggettiva, ivi comprese, in particolare, quelle che possono operare soltanto a seguito del rilascio di un'apposita autorizzazione ambientale.

È possibile che l'azienda accumuli inconsapevolmente passività ambientali, classificando tali perdite a costi di esercizio. I manager devono acquisire consapevolezza di ciò e comprendere, di conseguenza, la reale portata dei rischi ambientali cui l'azienda è esposta.

Determinati eventi, in particolare quelli in cui si causa un danno ambientale, colpendo specie ed, habitat naturali protetti, possono avere conseguenze economiche rilevanti e compromettere la regolare operatività di un'azienda per anni se non addirittura la stessa sopravvivenza.

I premi assicurativi delle polizze di assicurazione per rischio di danno ambientale rappresentano una piccola percentuale dei costi che l'azienda potrebbe dover sostenere in caso di danno. Le sole spese di difesa legale possono raggiungere importi anche a 6 zeri.

Le disposizioni di legge in materia di tutela dell'ambiente attualmente prevedono obblighi molto stringenti per le aziende. L'impresa riconosciuta responsabile di un danno ambientale ha l'obbligo di effettuare interventi di bonifica e ripristino che possono richiedere interventi della durata di alcuni anni. Le conseguenze economiche e di ostacolo allo svolgimento regolare dell'attività dell'azienda, non sempre possono essere affrontate con le conoscenze ed i mezzi della sola azienda.

La gestione delle richieste di risarcimento per inquinamento o per danno ambientale sono assai complesse e spesso richiede il coinvolgimento di vari specialisti. In relazione ad una richiesta di risarcimento, un'azienda di norma si trova a sostenere spese per servizi di consulenza e supporto tecnico superiori all'ammontare del premio assicurativo. Ciò, naturalmente, in aggiunta ai costi della richiesta di risarcimento vera e propria.

NOTE

1 Un'azienda la cui attività comporti lo stoccaggio di prodotti pericolosi, la produzione, lo stoccaggio o il trattamento di rifiuti, emissioni in atmosfera o scarico di reflui, può operare soltanto previo l'ottenimento di un'autorizzazione ambientale. Tale obbligo si applica a una vasta gamma di settori, ed è sancito dall'Allegato III della Direttiva 2004/35/CE (corrispondente all'Allegato VIII alla Parte Seconda del DLgs 156/06 e seguenti) che include, tra l'altro:

- tutte le attività autorizzate conformemente alle norme UE sulla prevenzione e la riduzione integrate dell'inquinamento (IPPC);
- le attività di gestione e trattamento dei rifiuti;
- miniere, cave e altre attività estrattive;
- le attività per le quali è richiesta l'autorizzazione allo scarico in acque superficiali;
- trasporto di merci pericolose.

2 È il caso, soprattutto, delle aziende di maggiori dimensioni nelle quali la tendenza è quella di farsi direttamente carico delle conseguenze di possibili eventi incidentali. Nel caso ad esempio dello sversamento di inquinante su un terreno confinante, il costo degli interventi di risanamento, e le eventuali ammende, è più facile siano poste a bilancio alla voce "uscite" invece di considerare la possibilità di trasferire questi costi su una polizza; questo, probabilmente, perché non vi è ancora la diffusa consapevolezza nei risk manager che si tratta di un danno potenzialmente assicurabile.

Sono descritti di seguito alcuni eventi che illustrano come la polizza di assicurazione del rischio di danno all'ambiente sia in grado di rispondere ad una vasta gamma di esigenze e di contrastare le conseguenze dannose a cui sono esposte le aziende.

Gli scenari si basano su vicende reali.

1

DESCRIZIONE DELL'EVENTO

DANNO ALLA BIODIVERSITÀ

La rottura di un oleodotto in una zona protetta provoca una fuoriuscita di petrolio in una riserva naturale. Le autorità impongono al gestore dell'impianto non solo l'effettuazione delle misure di riparazione primaria e di bonifica ma anche il risarcimento del danno causato all'ambiente, per le specie e gli habitat naturali danneggiati.

COMMENTO

Un esempio di danno ambientale arrecato ad una zona protetta; le conseguenze per l'operatore, in termini di pianificazione di interventi complessi e a lungo termine, potrebbero durare molti anni.

2

INQUINAMENTO GRADUALE DEL SITO

Lo sversamento di olio combustibile, prodotto nel tempo con tutta probabilità da modesti sversamenti in occasione delle operazioni di rifornimento di un serbatoio interrato, è stata rilevata dalle autorità competenti durante un sopralluogo in occasione di attività di normale controllo.

L'autorità competente ha imposto all'azienda di attuare interventi di bonifica e di risanamento sul sito.

3

INTERRUZIONE DELL'ATTIVITÀ DELL'AZIENDA

Lo scarico abusivo di olio combustibile nel collettore fognario che confluisce ad un impianto di trattamento delle acque reflue ha danneggiato l'impianto causandone la fermata per alcune settimane.

Il gestore dell'impianto ha dovuto interrompere l'attività fino alla completa bonifica dell'impianto e alla sostituzione dei filtri ed alla riattivazione della flora batterica con cui viene eseguito il trattamento delle acque luride.

4

INTERRUZIONE DELL'ATTIVITÀ DI TERZI

A chemical storage tank collapsed and contaminated neighbouring installations as well as the nearby river.

L'area industriale è stata chiusa per l'intervento di bonifica e ripristino, costringendo le aziende dell'area interessata a interrompere le attività fino al completamento dei lavori.

5

BONIFICA A BENI DI TERZI

La fuoriuscita di petrolio da un oleodotto ha causato la contaminazione di una delle proprietà attigue al tracciato sul quale si sviluppava percolando nel terreno ed inquinando anche la falda sottostante.

Gli interventi di bonifica del terreno e delle acque di falda, (pompaggio continuo delle acque ed avvio a trattamento), sono durati 6 mesi.

6

DANNI A PERSONE

Durante un incendio sprigionatosi in un fabbrica di materie plastiche, il fumo particolarmente tossico (presenza di diossine), ha raggiunto le aziende e gli abitanti della zona circostante.

I dipendenti delle aziende e gli abitanti dell'area colpita hanno chiesto alla società un risarcimento per lesioni fisiche.

[ALTRI EVENTI >](#)

7

DESCRIZIONE DELL'EVENTO
DANNI A COSE

La perdita di circa 1.000 litri di ammoniacca da un impianto di refrigerazione, spargendosi e percolando nel terreno dell'azienda confinante ha causato il danneggiamento per corrosione delle condutture interrate.

COMMENTO

Il terzo danneggiato ha chiesto il risarcimento del danno a cose relativo ai costi di ripristino dell'intergrità delle condotte danneggiate.

8

INDAGINI DELL'AUTORITÀ COMPETENTE

Il fiume che scorre in prossimità di un caseificio è risultato inquinato. Le autorità hanno richiesto al caseificio l'effettuazione delle verifiche e delle analisi necessarie a comprovare l'estraneità dell'azienda al fenomeno e di effettuare gli interventi necessari ad evitare il propagarsi della contaminazione.

Contestualmente agli interventi che l'azienda ha dovuto effettuare indipendentemente dalla sua diretta responsabilità è stata aperta un'indagine per individuare il soggetto responsabile della contaminazione.

9

CLASS ACTION

Un'azienda chimica è oggetto di indagini da parte delle autorità sanitarie competenti perché sospettata di avere provocato la contaminazione della rete idrica locale.

Una cinquantina circa di residenti che vivono nell'area servita dalla rete di distribuzione dell'acqua potabile intraprendono un'azione collettiva contro l'azienda.

10

ONERE DELLA PROVA

L'agenzia per l'ambiente impone ad un'azienda di intraprendere le misure di riparazione e di attenuazione dell'inquinamento. La medesima azienda sospettata di aver prodotto l'inquinamento ha successivamente dimostrato che non era responsabile.

Un'azienda può essere costretta dall'autorità a sostenere costi di bonifica anche quando non sia responsabile dell'inquinamento.

11

CONTAMINAZIONE CAUSATA DALLO SPEGNIMENTO DI UN INCENDIO

A seguito dell'incendio sprigionatosi in un impianto di recupero e riciclo di metalli, l'analisi dei livelli di contaminazione delle acque di spegnimento raccolte nell'impianto di trattamento delle acque reflue hanno confermato la necessità di procedere ad una bonifica dell'impianto di trattamento.

L'azienda ha dovuto farsi carico di tutti i costi correlati alla bonifica dell'impianto ed a quelli (rilevanti) dello smaltimento delle acque di spegnimento presso impianti di smaltimento autorizzati.

12

TRASPORTO

Un'autocisterna per il trasporto di alimenti si è ribaltata rilasciando 28.000 litri di latte che si sono riversati sulla carreggiata spargendosi poi nei campi attigui.

Su ordine delle autorità competenti, il trasportatore ha dovuto effettuare interventi di bonifica dei terreni e di monitoraggio delle falde acquifere.



www.aig.co.it

ITALY

Via della Chiesa, 2
20123 MILANO
Tel: +39 02 36 90 1



Insieme verso il domani

American International Group, Inc. (AIG) è una compagnia di assicurazione leader mondiale con clienti in oltre 130 paesi e giurisdizioni. Le compagnie del gruppo AIG servono clienti commerciali, istituzionali e individuali attraverso uno dei più estesi network assicurativi al mondo nel ramo Danni. Negli Stati Uniti le compagnie del gruppo offrono inoltre servizi assicurativi nei rami Vita e Previdenza. Le azioni ordinarie di AIG sono quotate sulle Borse valori di New York e di Tokyo.

AIG è il nome commerciale delle imprese di assicurazione che fanno capo ad American International Group, Inc. e che operano in tutto il mondo nei rami Danni, Vita e Previdenza e Assicurazione generale. Per ulteriori informazioni, visitate il nostro sito web all'indirizzo www.aig.com. I prodotti e i servizi assicurativi sono emessi o prestati da società controllate o collegate di American International Group, Inc. In Europa la principale impresa che eroga le coperture assicurative è AIG Europe Limited.

La presente documentazione è fornita a scopo informativo. In alcuni paesi, determinati prodotti e servizi potrebbero non essere disponibili; la copertura assicurativa è soggetta ai termini e alle condizioni della polizza o del contratto di assicurazione. Alcuni prodotti e servizi potranno essere forniti da soggetti terzi indipendenti. I prodotti assicurativi potranno essere distribuiti attraverso società collegate o non collegate.