

# Assicurazione contro il rischio delle Catastrofi Naturali\*

>Cose da sapere<

\*  
aggiornato al 31/03/2025

# Cosa si intende per Catastrofi Naturali?

- ❖ **Alluvione, inondazione ed esondazione**
- ❖ **Sisma**
- ❖ **Frana**

# Aziende con obbligo di assicurazione



Tutte le imprese iscritte nel Registro delle Imprese

- ❖ Imprese con sede legale in Italia
- ❖ Imprese con sede all'estero con una stabile organizzazione in Italia

Sono escluse dall'obbligo le imprese agricole

Sono obbligate anche le imprese iscritte nelle sezioni speciali del Registro Imprese?



Sì

# Chi sono i soggetti inclusi nelle sezioni speciali?

- ❖ Piccoli imprenditori
- ❖ Società semplici
- ❖ Imprese artigiane
- ❖ Startup innovative
- ❖ PMI innovative
- ❖ Incubatori certificati
- ❖ Società tra professionisti

**Gli studi professionali sono obbligati ad assicurarsi?**

**Solo le società tra professionisti**

**Chi è obbligato ad assicurarsi: il proprietario o il conduttore?**

**E' soggetto all'obbligo di stipulare l'assicurazione chi utilizza e impiega nell'attività di impresa immobilizzazioni materiali (fabbricati, impianti e/o attrezzature) a qualsiasi titolo**

Se il proprietario non stipula l'assicurazione, l'obbligo spetta al locatario dell'immobile?



Sì

L'art. 1-bis L. 189/2024 precisa che se i fabbricati, gli impianti o le attrezzature concessi in locazione non sono assicurati dal proprietario, l'obbligo di assicurarli grava sul locatario



L'immobile non strumentale per l'impresa, deve essere assicurato?

**×** No

Devono essere assicurati gli immobili vuoti ed inoccupati?

✓ Sì, se strumentale per l'impresa

**I condomini rientrano nella categoria obbligata ad assicurarsi?**

**Si, se sono strumentali all'attività dell'impresa**

L'obbligo è limitato alle imprese che hanno le immobilizzazioni materiali nello stato patrimoniale?

**✗** No

**Se il locatario assicura i locali, in caso di sinistro  
chi viene indennizzato?**

**Il proprietario locatore**

**Cosa si intende per alluvione, inondazione ed esondazione?**

**Fuoriuscita d'acqua dalle sponde di corsi d'acqua, di bacini naturali o artificiali, dagli argini di corsi naturali e artificiali, da laghi, da reti di drenaggio artificiale, conseguenti ad eventi atmosferici naturali**

L'assicurazione copre il rischio di mareggiata, maremoto, alta marea, innalzamento della falda freatica, cattivo drenaggio del suolo a seguito di «bombe d'acqua»?

**×** No

**Cosa si intende per sisma?**

**Sommovimento brusco e repentino della  
crosta terrestre dovuto a cause endogene**



L'assicurazione copre il rischio di bradisismo, maremoto e delle eruzioni vulcaniche ?

**×** No

**Cosa si intende per frana?**

**Scivolamento o distacco «rapido» di roccia, detrito o terra sotto l'azione della gravità, anche non conseguenti a infiltrazioni d'acqua**

L'assicurazione copre il rischio di valanghe, slavine, frane con distacco o scivolamento graduale di terra, detriti e/o rocce?

**×** No.

# Immobilizzazioni materiali da assicurare

- Terreni
- Fabbricati
- Impianti e macchinari
- Attrezzature industriali e commerciali

# Cosa si intende per FABBRICATO?

Per fabbricato si intende:

- ❖ l'intera costruzione compresi fissi e infissi
- ❖ Impianti (idrici, elettrici)
- ❖ Cancelli e recinzioni
- ❖ Fognature

Il fabbricato in costruzione deve essere assicurato?



No

## Cosa si intende per Impianti e Macchinari?

- ❖ Impianti generici (riscaldamento, allarme etc.)
- ❖ Mezzi specifici legati all'attività dell'impresa (es. impianti di sollevamento e pesa)
- ❖ Macchinari automatici con o senza ausilio di personale tecnico
- ❖ Automezzi non iscritti al P.R.A.

# Cosa si intende per Attrezzature Industriali e Commerciali?

- ❖ Strumenti con uso manuale funzionali all'attività o ad un macchinario più complesso
- ❖ Strumenti legati al processo produttivo o industriale dell'attività (es. utensili)



# Cosa NON è obbligatorio assicurare?

- ❖ Arredamento d'ufficio, di laboratorio, di mense etc.
- ❖ Macchine d'ufficio
- ❖ Automezzi iscritti al P.R.A.

L'impresa che ha sede presso l'abitazione di residenza è obbligata ad assicurarsi?

✓ Sì

**Un venditore ambulante o un giostraio, se soggetti all'obbligo, cosa devono assicurare?**

**Sono soggetti all'obbligo.**

**L'oggetto dell'assicurazione sarà valutato congiuntamente all'assicuratore**

# Se l'impresa è già assicurata contro il rischio terremoto?

Potrà adeguare la polizza agli obblighi di legge (frana, esondazione etc.) alla prima scadenza di rata utile, anche dopo la scadenza del 31 marzo 2025

(in attesa di chiarimento dal MIMIT)

L'impresa deve assicurare tutti gli immobili di cui è proprietaria o può assicurare solo la sede principale?

Tutti gli immobili strumentali all'attività dell'impresa

I pannelli fotovoltaici rientrano nella definizione di  
fabbricato o di attrezzature?

Attrezzature

L'impresa ha l'obbligo di assicurare anche le merci?

**×** No

Quale modalità di indennizzo è prevista dalla legge ?

- ❖ **Fabbricati → Costo di RICOSTRUZIONE**
- ❖ **Impianti, macchinari e attrezzature → Costo di RIMPIAZZO**
- ❖ **Terreno → Costo di RIPRISTINO**



# Cosa si intende per COSTO DI RICOSTRUZIONE?

Importo stimato per ricostruire ex novo il  
fabbricato

# Cosa si intende per COSTO DI RIMPIAZZO?

Importo stimato per sostituire i beni danneggiati  
con beni della medesima utilità

# In quale forma deve essere prestata l'assicurazione?

- ❖ Fabbricati → Valore intero (deve essere stimato il costo di ricostruzione complessivo)
- ❖ Impianti, macchinari e attrezzature → Valore intero (stima del costo di ricostruzione complessivo)
- ❖ Terreno → Primo rischio assoluto (stima del probabile danno)

# Ci sono esclusioni previste dalla legge?

- ❖ Immobili abusivi
- ❖ Danni conseguenza diretta del comportamento attivo dell'uomo
- ❖ Danni a terzi provocati dai beni assicurati a seguito di eventi catastrofici

Fra gli eventi oggetto di copertura, sono compresi la grandine, le bombe d'acqua, i maremoti e le mareggiate?

**X** No

Il bradisismo (tipico dei Campi Flegrei)  
è compreso nei rischi assicurati?

✓ No

**Qual è la definizione di singolo evento?**

**La prosecuzione dei fenomeni derivanti dalla  
Catastrofe Naturale entro 72 ore dalla prima  
manifestazione**

# Limiti massimi della copertura assicurativa previsti per legge

## Scoperti e limiti

*Somma assicurata*

**$\leq 1$  €Mln**

**da 1 €Mln  
a 30 €Mln**

**30 €Mln o *Grandi imprese***

*Scoperto*

**$\leq 15\%$**

**$\leq 15\%$**

*Libera negoziazione tra le parti*

*Indennizzo*

**100%**

**$\geq 70\%$**

*Libera negoziazione tra le parti*



**Cosa vuol dire «grandi imprese» ai fini del massimo danno indennizzabile a carico dell'assicurato ?**

- ❖ **Fatturato superiore a € 150.000.000,00**
- ❖ **Numero dipendenti pari o superiore a 500**

Se l'impresa ha più fabbricati da assicurare il cui valore unitario è inferiore ad 1 mln ma nel complesso il valore è maggiore di 1 mln, deve assicurare il 100% o può assicurare il 70%?

✓ 70%

# Conseguenze per chi non si assicura

- ❖ Esclusione da contributi o agevolazioni pubbliche
- ❖ Mancato indennizzo da parte di Regioni e/o Stato in caso di catastrofi naturali

C'è il rischio di azione di responsabilità su un amministratore che non adempie all'obbligo CatNat?

- ✓ Sì, i soci possono agire per danni, ad esempio:
- ❖ In caso di sinistro per i danni subiti;
  - ❖ Per il mancato accesso a finanziamenti pubblici

**Entro quale data l'impresa deve assicurarsi?**

**Piccole e micro imprese: entro 1° gennaio 2026**

**Imprese di medie dimensioni: entro 1° ottobre 2025**

**Grandi imprese: entro 31 marzo 2025**

# Per assicurare il fabbricato è necessario conoscerne le caratteristiche costruttive



**Cemento armato prefabbricato**  
*(vulnerabilità strutturali in ambito sismico)*



**Cemento armato prefabbricato vincolato**  
*(incremento capacità di resistere alle azioni sismiche)*



## Normativa

Le "*Nuove Norme Tecniche per le Costruzioni*" hanno introdotto, dal 2009, l'obbligo dell'uso di strutture in **cemento armato prefabbricato** per edifici industriali e commerciali

# Normativa di riferimento

- ❖ LEGGE 30 dicembre 2023 , n. 21
- ❖ LEGGE 30 dicembre 2024 , n. 207
- ❖ DECRETO MEF 30 gennaio 2025, n. 18

# Any question?

Per informazioni:

Scrivi a [info@fondocatastrofinaturali.it](mailto:info@fondocatastrofinaturali.it)

Telefona al 06-5728.8483



# Grazie!