

SCHEDE DESCRITTIVE DI SCHEMI ASSICURATIVI CONTRO LE CATASTROFI NATURALI ADOTTATI IN VARI PAESI/ AREE GEOGRAFICHE NEL MONDO

Nelle pagine a seguire si riportano per alcuni Paesi (i più interessanti tra quelli che coprono il rischio terremoto) le seguenti informazioni, dove disponibili:

TIPO DI INFORMAZIONE	DESCRIZIONE
Eventi coperti	Elenco degli eventi catastrofali che rientrano nello schema assicurativo nazionale
Beni assicurabili	Abitazioni (fabbricato e loro contenuto), locali commerciali, etc.
Tipologia di polizza	<ul style="list-style-type: none"> • Accessoria alla polizza incendio • Offerta separatamente (stand-alone)
Premi/ incentivi	<ul style="list-style-type: none"> • Flat (uguale per tutti) o proporzionale al rischio • Tassi di premio e parametri di differenziazione se proporzionali al rischio
Limiti	<ul style="list-style-type: none"> • Franchigie e massimali della copertura assicurativa
Tipologia di sistema	<ul style="list-style-type: none"> • Semiobbligatorio (copertura catastofale obbligatoria per chi si assicura contro l'incendio) • Obbligatorio • Volontario
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	<ul style="list-style-type: none"> • Stato • Mercato assicurativo privato • PPP (Private-Public Partnership)
Governance	<ul style="list-style-type: none"> • Pubblica • Privata • Pubblica/ Privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Descrizione della modalità di intervento (Intervento finanziario o di supervisione e coordinamento)
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	<ul style="list-style-type: none"> • Il Consorzio di assicurazione/ riassicurazione oppure le singole compagnie coprono ogni aspetto dell'attività assicurativa (assunzione del rischio, distribuzione e gestione dei sinistri) • Il Consorzio di assicurazione/ riassicurazione oppure le singole compagnie si occupano soltanto della sottoscrizione dei contratti e della gestione e liquidazione dei sinistri
Capacità del sistema	<ul style="list-style-type: none"> • Illimitata • Limitata
Altri dettagli	Informazioni aggiuntive sul funzionamento del sistema oltre a quelle sopra riportate

BELGIO

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Alluvioni, terremoti, frane, straripamento o blocco dei sistemi di drenaggio pubblici
Beni assicurabili	Immobili e loro contenuto, locali commerciali/ industriali, veicoli terrestri, strutture pubbliche
Tipologia di polizza	Accessoria alla polizza incendio
Premi/ incentivi	Il premio è proporzionale al rischio
Limiti	La franchigia assoluta non può essere superiore a 1.114 euro
Tipologia di sistema	Semiobbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica-privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Il <i>National Calamities Fund</i> (di natura pubblica) interviene per le perdite eccedenti i limiti di indennizzo per evento di ciascuna compagnia di assicurazioni. L'intervento del <i>National Calamities Fund</i> è limitato entro un tetto di 280 milioni di euro (solo per il terremoto la soglia sale a 700 milioni di euro). Oltre tali importi, i risarcimenti agli assicurati sono ridotti proporzionalmente fino a rientrare nelle soglie di indennizzo prestabilite. I requisiti minimi richiesti per attivare l'intervento del Fondo sono: l'evento deve essere di carattere catastrofe, i danni diretti alle proprietà private devono ammontare almeno a 1,2 milioni di euro ed il danno medio per proprietà deve superare i 5 mila euro.
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Le compagnie di assicurazioni operano singolarmente e coprono ogni aspetto dell'attività assicurativa. Gli assicuratori partecipano alla <i>Caisse de Compensation</i> per diversificare il rischio
Capacità del sistema	Il sistema è limitato: ogni compagnia deve rispettare il limite di danni risarciti calcolato tramite una formula che dipende dai premi e dai sinistri delle polizze incendio e le relative garanzie accessorie. Tale limite è distinto per ogni evento catastrofe assicurato. Oltre tali limiti segue l'intervento del <i>National Calamities Fund</i> , condizionato alle soglie prestabilite di risarcimento.
Altri dettagli	Nel caso di proprietà per le quali il mercato non offre una copertura assicurativa, oppure tale copertura è disponibile ad un prezzo eccessivamente alto interviene il <i>Tariff Office</i> , il quale definisce i termini per l'assunzione di tali rischi. Il <i>Tariff Office</i> è costituito da 4 membri rappresentanti del settore assicurativo, 4 membri rappresentanti dei consumatori ed un presidente nominato dal Re.

CALIFORNIA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Terremoto
Beni assicurabili	Immobili, con possibilità di includere anche il contenuto e i danni indiretti
Tipologia di polizza	È disponibile sia sotto forma di clausola accessoria alla polizza incendio sia come polizza stand-alone
Premi/ incentivi	I premi sono proporzionali al rischio e differenziati per valore di ricostruzione, tipologia e data di costruzione, la presenza di misure di riduzione del rischio e l'area di ubicazione (in totale 19 zone). Il premio medio annuo per una 1.000 di somma assicurata ammonta a.3,91.
Limiti	Per il fabbricato viene applicata una franchigia assoluta del 10% o 15%.
Tipologia di sistema	Volontario. Ma vige l'obbligatorietà di offerta della copertura per le compagnie di assicurazioni che partecipano al Programma.
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	Privato
Governance	Pubblica
Ruolo dello Stato (se previsto)	L'intervento dello Stato non è previsto
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Nel 1996 è stato costituito il California Earthquake Authority (CEA). Il CEA ha una governance pubblica, sebbene il capitale è finanziato dai contributi delle compagnie di assicurazioni che vi partecipano, dai premi incassati, dai rendimenti sugli investimenti e dalla riassicurazione. Le compagnie si occupano della distribuzione della «polizza CEA» a fronte di una percentuale di commissione pari al 10%.
Capacità del sistema	Il CEA ha una capacità di 9,6 miliardi di dollari, corrispondente ad un tempo di ritorno di 600 anni. Qualora venga superata, i risarcimenti vengono ridotti in maniera proporzionale.
Altri dettagli	<ul style="list-style-type: none"> • Ad oggi partecipano 17 compagnie al CEA, ovvero circa due-terzi del mercato in termini di volume premi delle «polizze casa». Le compagnie che decidono di non partecipare al CEA possono continuare ad offrire la copertura terremoto senza dover sottostare alle condizioni del CEA. • La struttura del CEA è molto semplice al fine di contenere i costi di gestione, infatti lo staff conta 29 impiegati, mentre si serve di outsourcer per i servizi informatici, legali e attuariali. • Ad oggi appena il 12% delle abitazioni è coperto dall'assicurazione contro il terremoto.

FRANCIA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Alluvioni, terremoti, eruzioni vulcaniche, tsunami, spostamento dei ghiacciai
Beni assicurabili	Immobili e loro contenuto, locali commerciali/ industriali, veicoli terrestri.
Tipologia di polizza	Accessoria alla polizza incendio
Premi/ incentivi	Il premio è flat ed ammonta al 12% del relativo premio incendio (per i veicoli terrestri al 6%).
Limiti	La franchigia assoluta applicata agli immobili è di 380€. Se nei precedenti 5 anni ci sono state n dichiarazioni di catastrofi naturali, alla franchigia viene applicato un fattore moltiplicativo pari a $n-1$.
Tipologia di sistema	Semiobbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica–privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Lo Stato interviene come riassicuratore di ultima istanza tramite una società di riassicurazione di natura pubblica denominata CCR (Caisse Centrale de Reinsurance). La CCR offre un tasso fisso di riassicurazione proporzionale e/o per eccedente al mercato privato.
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Le compagnie di assicurazioni operano singolarmente e coprono ogni aspetto dell'attività assicurativa
Capacità del sistema	Il sistema ha capacità illimitata
Altri dettagli	Dal 1997 le Compagnie possono rifiutare la copertura di beni situati in zone ad alto rischio nel caso gli insediamenti risalgono ad epoca successiva l'approvazione dei «Piani di prevenzione del rischio naturale» (PPR) introdotti nel 1995 con la legge Barnier. Tale legge è considerata importante per l'incentivazione alla prevenzione.

GIAPPONE

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Terremoto
Beni assicurabili	Immobili ed il loro contenuto
Tipologia di polizza	Accessoria alla polizza incendio
Premi/ incentivi	I premi sono proporzionali al rischio e differenziati per zona (in totale 8) e tipologia costruttiva (in totale 2). Il premio oscilla da un minimo di 0,5 ad un massimo di 3,13 per 1.000 di somma assicurata. Essi sono soggetti ad un caricamento per i costi di distribuzione pari al 10% (12% se il premio è rateizzato). Per promuovere l'adozione di misure preventive sono stati introdotti tre livelli di sconto (30%, 20% e 10%).
Limiti	<ul style="list-style-type: none"> • Si può assicurare contro l'incendio una somma che varia dal 30 al 50% della somma assicurata contro l'incendio. • I risarcimenti non sono proporzionali al danno ma seguono la seguente regola: 100% della somma assicurata contro il terremoto per danni superiori al 50% del valore effettivo del bene, 50% della somma assicurata per danni dal 20% al 50% del valore del bene ed infine 5% della somma assicurata per danni inferiore al 20% del valore del bene.
Tipologia di sistema	Volontario. Ma vige l'obbligatorietà di offerta della copertura per le compagnie di assicurazioni che partecipano al Programma.
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica-Privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Assume il ruolo di riassicuratore, coprendo una capacità di quasi 40 miliardi di dollari (circa il 90% della capacità totale del sistema)
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Le compagnie di assicurazioni aderenti al programma retrocedono totalmente i rischi assunti al pool di riassicuratori del rischio terremoto JER (Earthquake Reinsurance Treaty), il quale a sua volta trattiene una parte del rischio, mentre la restante la retrocede al mercato assicurativo privato e allo Stato. Il programma riassicurativo è disegnato in modo tale che la capacità che deve detenere il mercato assicurativo privato ed il JER non superi i premi incassati.
Capacità del sistema	Il sistema (JER+ mercato assicurativo privato + Stato) ha una capacità di circa 50 miliardi di dollari, corrispondente ad un tempo di ritorno di 220 anni. Qualora venga superata, i risarcimenti vengono ridotti in maniera proporzionale.

NUOVA ZELANDA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Terremoto, tsunami, frane, vulcanesimo, tempeste
Beni assicurabili	Immobili ed il loro contenuto
Tipologia di polizza	Accessoria alla polizza incendio
Premi/ incentivi	La tariffa è unica e risulta essere estremamente bassa, ovvero pari a 15 centesimi per 100 dollari di somma assicurata.
Limiti	<ul style="list-style-type: none"> • Si può assicurare una somma pari al valore di costruzione ma sino a 100.000 dollari; • È prevista una franchigia pari all'1% della somma assicurata.
Tipologia di sistema	Semiobbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica
Ruolo dello Stato (se previsto)	Assume il ruolo di riassicuratore di ultima istanza del programma denominato EQC (Earthquake Commission)
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Le compagnie di assicurazioni aderenti al programma retrocedono totalmente i rischi assunti al Fondo EQC il quale a sua volta si riassicura. L'organizzazione della struttura è centralizzata nelle mani del governo (incluso la gestione e il pagamento dei sinistri), in quanto EQC svolge anche la funzione di sensibilizzazione dell'opinione pubblica e di ricerca nel campo di rischio.
Capacità del sistema	Il sistema (EQC+ mercato riassicurativo privato) ha una capacità di circa 5 miliardi di dollari, oltre la quale interviene lo Stato garantendo capacità illimitata.
Altri dettagli	Si stima che oltre il 95% degli immobili risulta assicurato.

ROMANIA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Terremoto, alluvioni, frane
Beni assicurabili	Immobili (escluso il loro contenuto)
Tipologia di polizza	Stand-alone
Premi/ incentivi	Il premio è flat ed ammonta a 20€ per l'immobile tipologia costruttiva A, 10€ per l'immobile tipologia costruttiva B.
Limiti	Viene applicato un importo massimo di somma assicurata pari a 20.000€ per l'immobile tipologia costruttiva A, 10.000€ per l'immobile tipologia costruttiva B. Non sono previste franchigie. I risarcimenti sono ridotti proporzionalmente se viene superata la capacità massima annua prefissata.
Tipologia di sistema	Obbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica-Privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Lo Stato si è impegnato a finanziare i premi di riassicurazione del primo anno del sistema. Interviene come riassicuratore di ultima istanza per eventi estremi oltre la capacità del PAID.
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	La World Bank ha collaborato con il governo rumeno per disegnare tale schema. È stato costituito il PAID (Natural Disaster Insurance Pool). Le compagnie aderenti devono versare un contributo minimo di capitale per prendere parte allo schema e vendere le coperture in nome e per conto del PAID. Il PAID svolge il ruolo di riassicuratore, ma può riassicurarsi con i vari operatori di mercato per rispettare la propria capacità massima Per il servizio di distribuzione delle polizze e liquidazione dei sinistri viene riconosciuta alle compagnie di assicurazioni il 10% di commissioni.
Capacità del sistema	Il PAID ad oggi ha una capacità di circa 80 milioni di dollari.
Altri dettagli	Pur vigendo un sistema obbligatorio di copertura contro il terremoto, ad oggi solo circa il 10% delle abitazioni private sono assicurate.

SPAGNA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Alluvioni, terremoti, eruzioni vulcaniche, tsunami, caduta di corpi siderali, terrorismo
Beni assicurabili	Immobili e loro contenuto, locali commerciali/ industriali, veicoli terrestri
Tipologia di polizza	Accessoria alla polizza incendio
Premi/ incentivi	<p>Il tasso di premio è <i>flat</i> ed ammonta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • allo 0,09 per mille di somma assicurata per le abitazioni ed il loro contenuto; • allo 0,14 per mille di somma assicurata per gli uffici; • allo 0,18 per mille di somma assicurata per i negozi ed i magazzini; • allo 0,25 per mille di somma assicurata i rischi industriali; • allo 0,34-1,95 per mille di somma assicurata per le strutture pubbliche; • a 5,41 € per veicolo terrestre privato.
Limiti	Viene applicato uno scoperto del 7%, ma ad eccezione dei veicoli terrestri ed abitazioni private.
Tipologia di sistema	Semiobbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	Stato
Governance	Pubblica
Ruolo dello Stato (se previsto)	Il flusso dei premi incassati per fornire la garanzia finanziaria le casse del <i>Consorcio de Compensacion de Suguros</i> , ente statale con proprio stato giuridico che gestisce questo rischio in base alle leggi in vigore nel settore privato (ad esempio deve mantenere adeguate riserve tecniche, oltre che un margine di solvibilità). Inoltre lo Stato ricopre il ruolo di riassicuratore di ultima istanza in caso di insufficienza dei mezzi finanziari del consorzio sebbene ad oggi l'andamento economico e finanziario del consorzio è stato positivo
Capacità del sistema	Il sistema ha capacità illimitata
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	Le compagnie di assicurazioni si occupano soltanto della sottoscrizione dei contratti e della gestione e liquidazione dei sinistri a fronte di una commissione fissa del 5% dei premi incassati

TURCHIA

Tipo di informazione	Descrizione
Eventi coperti	Terremoto
Beni assicurabili	Immobili (escluso il loro contenuto)
Tipologia di polizza	Stand-alone
Premi/ incentivi	I premi sono proporzionali al rischio e differenziati per zona (in totale 5) e tipologia costruttiva (in totale 3). Il premio oscilla da un minimo di 0,44 ad un massimo di 5,5 per 1.000 di somma assicurata.
Limiti	Viene applicato una franchigia assoluta del 2% ed un importo massimo di somma assicurata pari a 110,000 NTL (circa 50.000 €). Oltre tale limite il cittadino può rivolgersi al mercato privato per una copertura integrativa.
Tipologia di sistema	Obbligatorio
Risk owner (gestione e finanziamento del rischio)	PPP (Private-Public Partnership)
Governance	Pubblica-Privata
Ruolo dello Stato (se previsto)	Lo Stato interviene come riassicuratore di ultima istanza, qualora la capacità del mercato assicurativo/riassicurativo risulti insufficiente.
Ruolo delle compagnie di assicurazioni	A seguito del terremoto nella regione di Marmara (agosto 1999), la World Bank ha collaborato con il governo turco per disegnare un programma nazionale di assicurazione contro il terremoto per le abitazioni civili. È stato dunque costituito il TCIP (Turkish Compulsory Insurance Program). Attualmente 24 compagnie di assicurazioni hanno aderito al TCIP e possono dunque vendere le coperture in nome e per conto del TCIP, le quali devono sottostare a specifiche caratteristiche in termini di esclusioni e limiti di risarcimento. Le compagnie che non aderiscono al TCIP possono continuare ad offrire la propria copertura contro il terremoto con le condizioni che ritengono più opportune.
Capacità del sistema	Il TCIP ha una capacità di oltre 1 miliardo di dollari, corrispondente ad un tempo di ritorno di 200 anni.
Altri dettagli	Pur vigendo un sistema obbligatorio di copertura contro il terremoto, ad oggi solo circa il 17% delle abitazioni private sono assicurate.