



## **Strumenti assicurativi per il trasferimento dei Rischi Ambientali**

**XL Insurance, Italia**

Silvia Mariani, Marketing & Sales  
La Responsabilità per Danno Ambientale  
nel nuovo Codice D. Lgs. 152/2006  
15 Maggio 2007

**XL** INSURANCE



# AGENDA

1. **Introduzione**
2. **Le responsabilità ambientali**
3. **Copertura assicurativa RC Inquinamento: Domanda e Offerta**
4. **L' Assicurazione della Responsabilità Civile Inquinamento: la polizza XL Insurance**



## XL INSURANCE

- XL Insurance Italia
  - fornisce soluzioni assicurative per la copertura dei Rischi Industriali
  - é concentrata sul segmento degli accounts che adottano un approccio di Risk Management
  - sottoscrive programmi nazionali usando il proprio know-how
  - é specialista nei programmi internazionali attraverso il proprio network
  - offre una vasta gamma di prodotti, tra cui:
    - a) Rami tradizionali (Liability, Property, Marine)
    - b) Environmental
    - c) Professional Lines (D&O, E&O, EPL, IPO, A- side D&O)
    - d) Fine Art & Specie
    - e) Balance Sheet Protection/ART

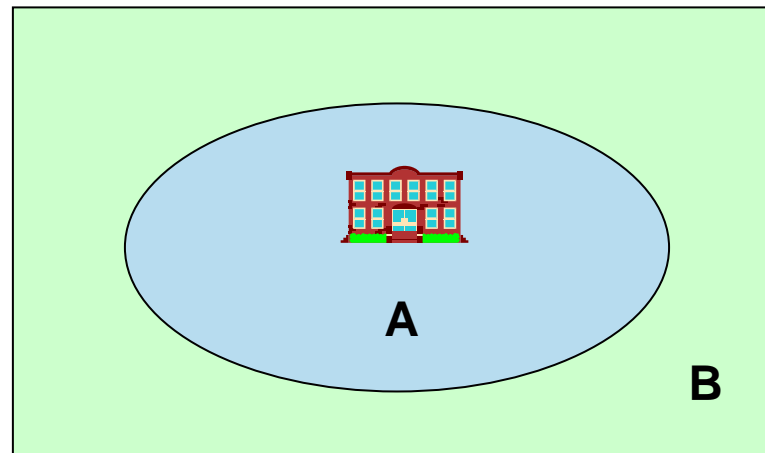


## XL ENVIRONMENTAL

- XL Environmental é l'unità di XL Insurance dedicata al rischio RC Inquinamento
  - 2° al mondo in questo mercato
  - team di professionisti con centri assuntivi di expertise a Londra e Parigi e consulenza ingegneristica a Zurigo



## INCIDENTE AMBIENTALE: ON-SITE / OFF-SITE



**A**

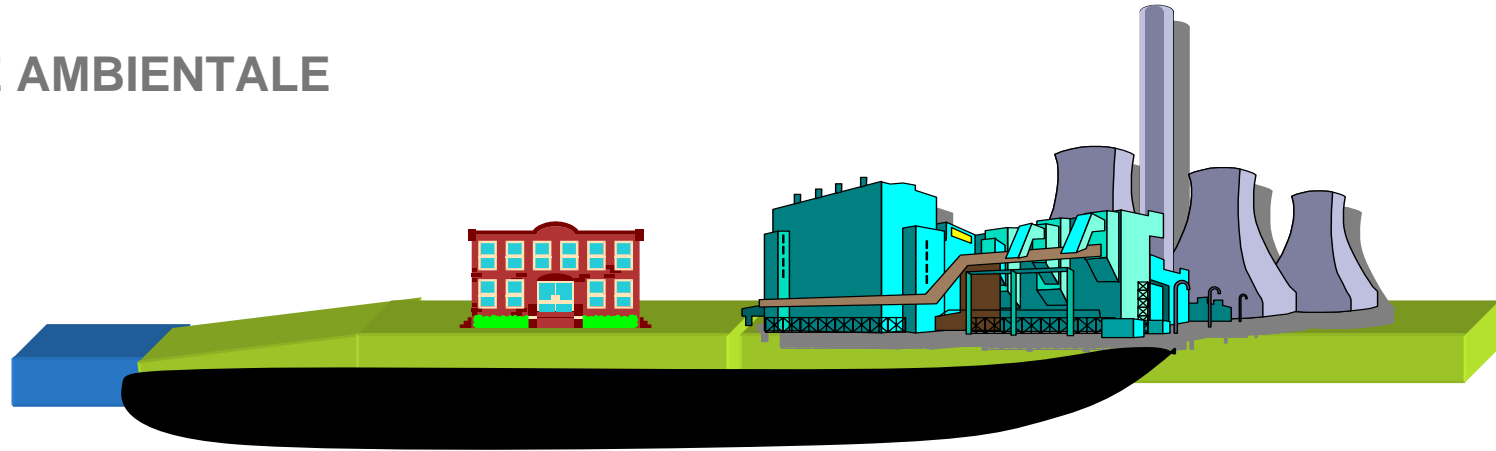
All'interno delle Aree Assicurate = al di sopra, al di sotto o all'interno delle Aree Assicurate

**B**

All'esterno delle Aree Assicurate = proveniente dalle Aree Assicurate



## INCIDENTE AMBIENTALE



### **Condizione di Inquinamento:**

Indica qualsiasi alterazione, deterioramento, distruzione dell'ambiente causato dallo scarico, la dispersione, il rilascio, lo stillicidio, la migrazione o la fuga di Agenti Inquinanti sul o nel suolo o nelle strutture che vi insistono, nell'atmosfera, o in bacini o corsi d'acqua superficiali o sotterranei.



## ESPOSIZIONI

1. Danni a Terzi per Lesioni Personali e/o Danni Materiali  
(Nella maggior parte dei casi all'esterno delle Aree Assicurate)
2. Spese di Bonifica: costi di indagine e costi per gli interventi di bonifica  
(Nella maggior parte dei casi all'interno delle Aree Assicurate)
3. Spese Legali
4. Multe, ammende e sanzioni penali imposte dal Regolatore



## LE FONTI DI UNA CONDIZIONE DI INQUINAMENTO

- Emissioni nell'atmosfera
- Trattamento rifiuti
- Fuoriuscite / perdite / cedimenti / corrosioni da:  
Serbatoi interrati e non interrati, Conduitture interrate e non  
Punti di rifornimento, Carico e scarico di veicoli,  
Sistemi di drenaggio / fognari
- Uso di oli idraulici e lubrificanti per macchinari
- Uso di materiali pericolosi all'interno delle aree assicurate:  
solventi, sostanze chimiche tossiche
- Stoccaggio di materie prime pericolose
- Contaminazione storica non conosciuta





## FATTORI ALL'ORIGINE DELLA DOMANDA DI COPERTURA ASSICURATIVA (1)

1. Incremento significativo dell'impatto finanziario derivante da danni ambientali (entità relevantissima dei risarcimenti cui ci si può esporre)
2. Cambiamento Quadro Normativo
  - Applicazione del principio UE "Chi inquina paga"
  - Nuovo Codice dell'Ambiente (D. Lgs. 152/2006) e successive modifiche
  - Basilea 2
3. Maggiore rigidità nell'applicazione di multe ed ammende

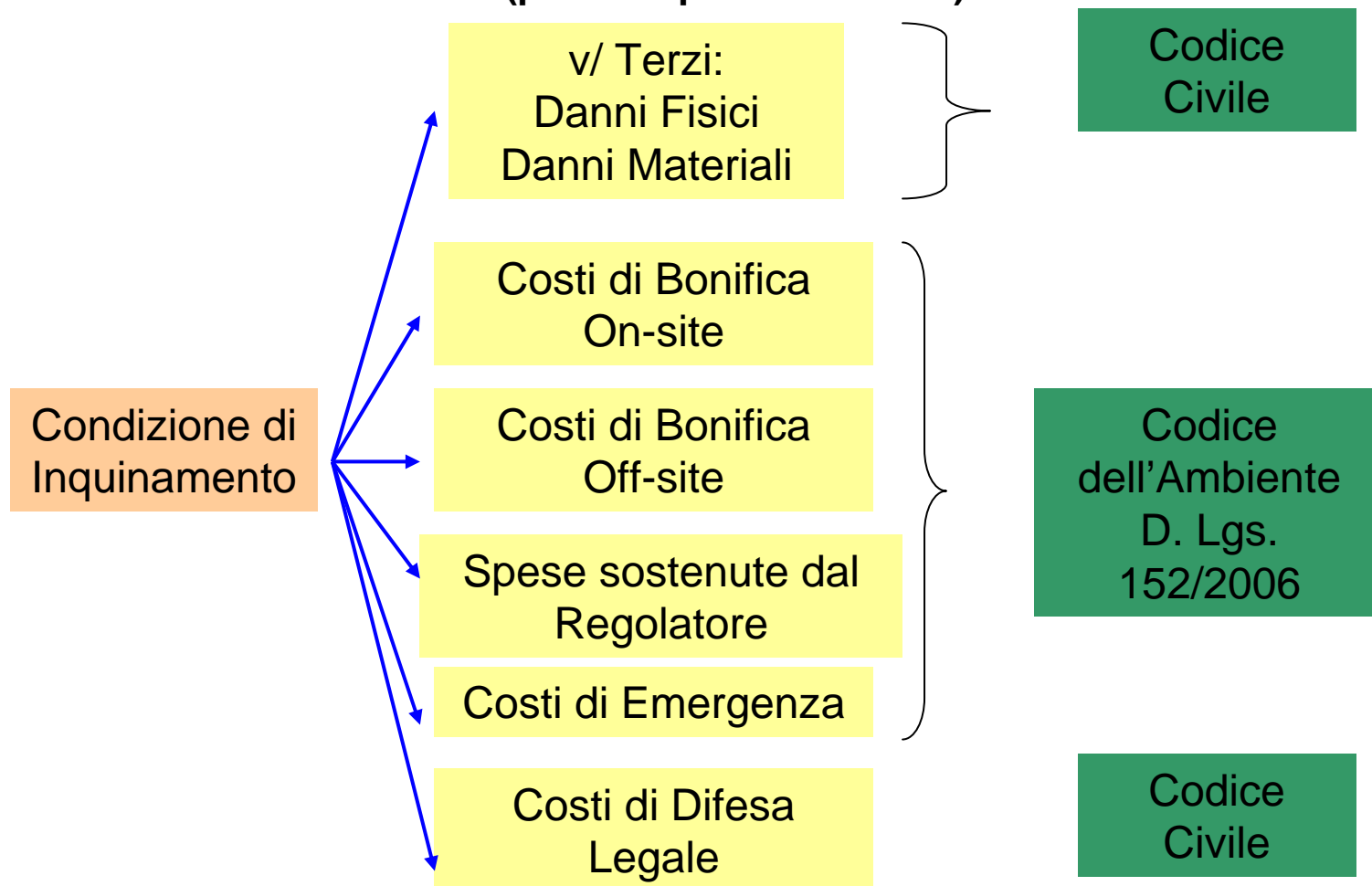


## FATTORI ALL'ORIGINE DELLA DOMANDA DI COPERTURA ASSICURATIVA (2)

4. Maggiore ristrettezza delle garanzie fornite dalla coperture tradizionali
5. Maggiore spinta per l'uso di garanzie finanziarie per assolvere alle responsabilità incombenti sugli operatori secondo quanto stabilito dalla Direttiva Europea 2004/35/CE
6. Maggiore sensibilità socio-politica

## COPERTURA OFFERTA DALL'ASSICURAZIONE

**Combinazione di:**  
**Polizza Property (per la copertura on-site); e una**  
**Polizza RC Generale (per la copertura off-site)**





## IL MERCATO ASSICURATIVO – LIMITI?

### **Assicurazione Property:**

Costi di cleanup on-site?

### **Assicurazione RC Generale:**

#### ***Improvviso e Accidentale v Graduale***

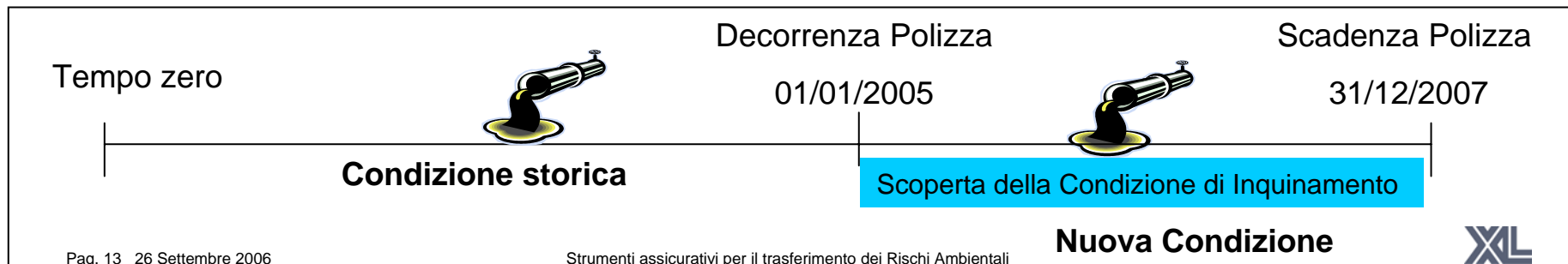
Esclusione:

“Questa polizza **esclude** qualsiasi responsabilità in rapporto all’Inquinamento o alla Contaminazione diversa da quella derivante da un **evento improvviso identificabile involontario ed inaspettato** che si verifica nella sua interezza in un momento e luogo specifico durante il Periodo di polizza.”



## LA COPERTURA ASSICURATIVA RC INQUINAMENTO

1. Garantisce contro il rischio di RC legato ad un danno Ambientale
2. Combina la copertura interna ed esterna alle Aree Assicurate
3. E' una polizza su base "claims made"
4. Può coprire le Condizioni di Inquinamento non note attuali (attive) e/o storiche (passive)





## OGGETTO DELLA COPERTURA (1)

- (A) Responsabilità da Inquinamento  
Danni a Terzi per Lesioni Personali e/o Danni Materiali
- (B) Spese di Bonifica effettuata all'interno delle Aree Assicurate
- (C) Spese di Bonifica effettuate all'interno delle Aree Assicurate e determinate da eventi accidentali
- (D) Spese di Bonifica effettuate all'esterno delle Aree Assicurate
- (E) Spese di Bonifica effettuate all'esterno delle Aree Assicurate e determinate da eventi accidentali
- (F) Spese per Emergenze
- (G) Assistenza Legale

Tutte le coperture di cui sopra possono riferirsi alle Condizioni di Inquinamento non note attuali (attive) e/o storiche (passive)





## INDUSTRIE di interesse

- Inceneritore, stazioni di trasferimento, trattamento acque e dei rifiuti, riciclo, discariche
- Chimiche
- Industrie manifatturiere
- Impianti industriali
- Tessile
- Alimentari
- Aggregato – cave, produzione di cemento, pietre, argilla, prodotti di calcestruzzo
- Cartiere
- Raffinerie di petrolio, terminals, stazioni di rifornimento, oleodotti
- Trasporti – porti, aeroporti, ferrovie, depositi
- Utilities – centrali elettriche, produzione di elettricità
- Ospedali, Università / Scuole

Una delle maggiori applicazioni del prodotto é nell'ambito dei processi di Mergers & Acquisitions di qualsiasi azienda.



## INFORMAZIONI ASSUNTIVE

- Questionario
- Indagini relative ai siti
- Informazioni base
  - Indirizzo del sito
  - Attività svolta
  - Serbatoi (interrati / in superficie)
  - Cosa circonda il sito



## TERMINI E CONDIZIONI

- **Massimali disponibili:** US\$ 50 milioni
- **Periodo di copertura:**
  - 1, 2 o 3 anni (Nuove Condizioni di Inquinamento)
  - fino ad un massimo di 10 anni (solo per le Condizioni di Inquinamento Storiche)
- **Franchigie minime:**
- Rischio Basso - € 10.000 per sinistro
- Rischio Medio - € 25.000 per sinistro
- Rischio Elevato - € 50.000 per sinistro



## ASSICURABILITA' DELLA DIRETTIVA SULLA RESPONSABILITA' AMBIENTALE

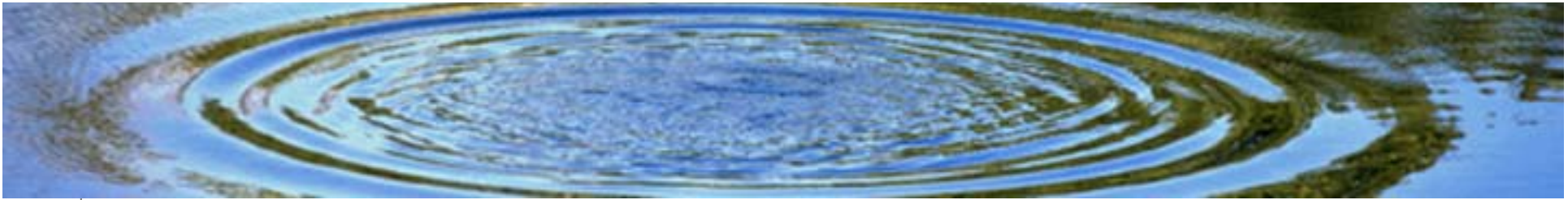
**E' assicurabile?**

**Polizza RC Inquinamento**

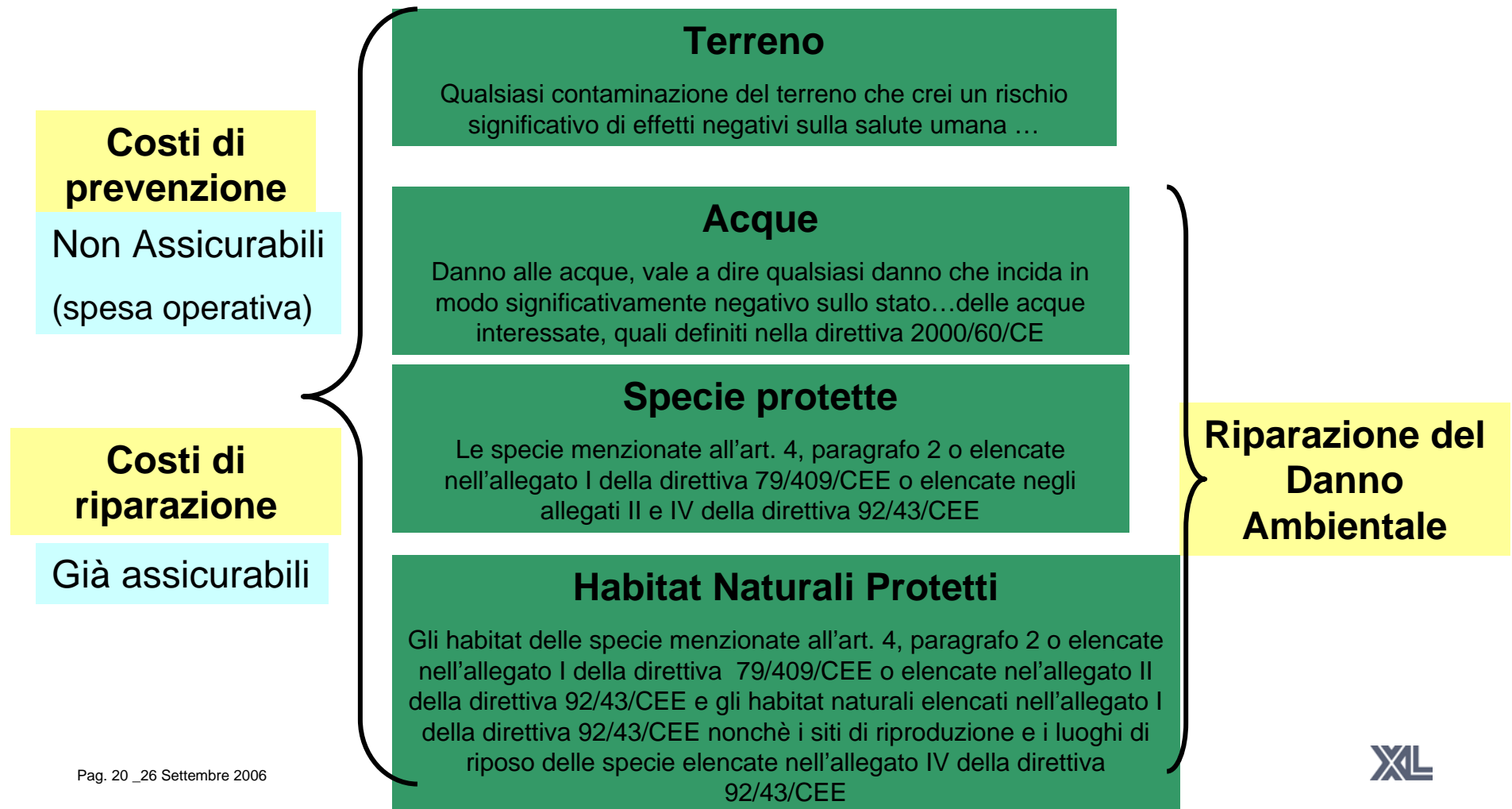
**SI**

**Polizza RC Generale**

**Copertura  
limitata o NO**

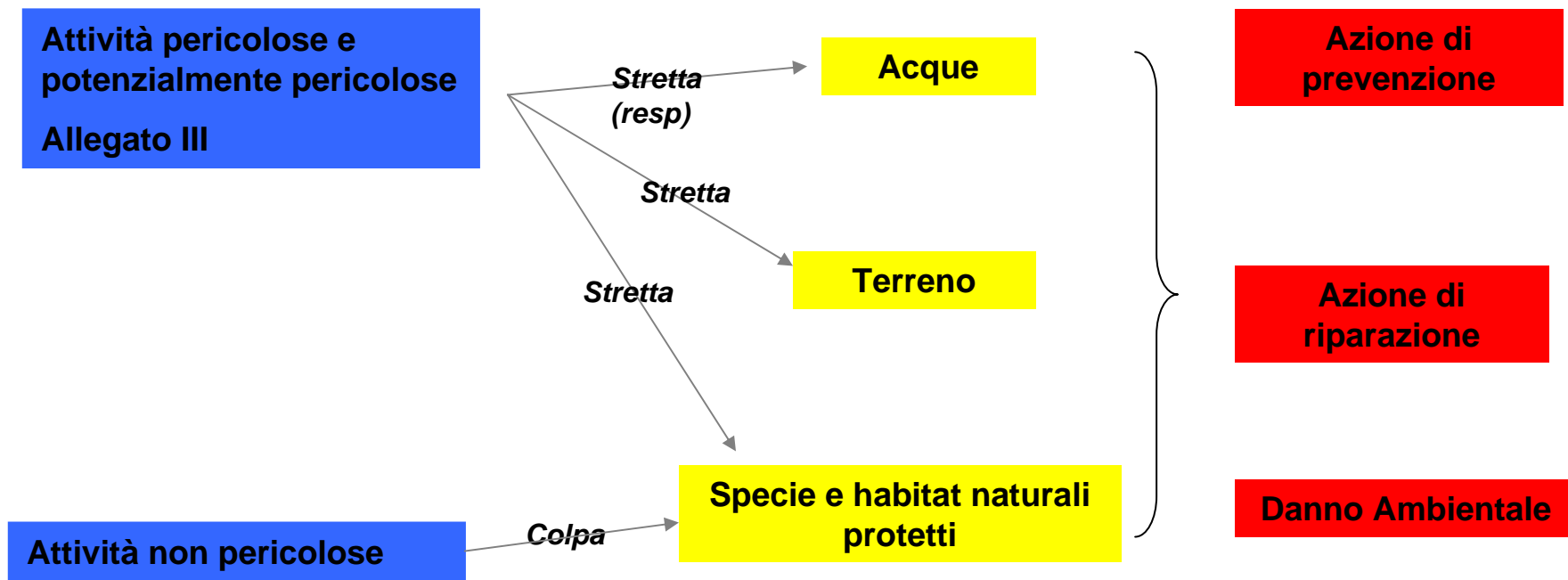


## IL DANNO AMBIENTALE: DEFINIZIONE (art. 2 direttiva 2004/35/CEE)





## IL DANNO AMBIENTALE: AMBITO DI APPLICAZIONE (art. 3 direttiva 2004/35/CEE)





## RIPARAZIONE DEL DANNO ALL'ACQUA, O ALLE SPECIE O AGLI HABITAT NATURALI PROTETTI (Allegato II direttiva 2004/35/CEE)

### Riparazione del Danno Ambientale

#### Riparazione Primaria

*qualsiasi misura di riparazione che riporta le risorse e/o i servizi naturali danneggiati alle o verso le condizioni originarie*

Già assicurabile

#### Riparazione Complementare

*qualsiasi misura di riparazione intrapresa... per compensare il mancato ripristino completo delle risorse e/o dei servizi naturali danneggiati*

Idea nuova –  
assicurabile?

#### Riparazione Compensativa

*...compensare la perdita temporanea ..... dalla data del verificarsi del danno fino a quando la riparazione primaria non abbia prodotto un effetto completo*

Idea nuova –  
assicurabile?

## APPENDICE

### DIRETTIVA SULLA RESPONSABILITA' AMBIENTALE E RESPONSABILITA' PER DANNI ALLE RISORSE NATURALI

La Società pagherà per conto dell'Assicurato le seguenti somme che l'Assicurato è legalmente tenuto a risarcire in conseguenza di Condizioni di Inquinamento al di sopra, sulle, al di sotto o proveniente dalle Aree Assicurate:

(1) **COSTI DELL'AZIONE DI BONIFICA** in conseguenza o di Condizioni di Inquinamento scoperte per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione, Condizioni di Inquinamento che comportano un danno ambientale o di una Domanda di Risarcimento pervenuta per la prima volta all'Assicurato nel corso del Periodo di Assicurazione in relazione a tali Costi di Riparazione,...

(2) **DANNI ALLE RISORSE NATURALI** in conseguenza di una Domanda di Risarcimento,...

**DANNI ALLE RISORSE NATURALI** significa qualsiasi costo che un Assicurato è legalmente tenuto a risarcire al fine di **riparare il danno ambientale** in relazione alle acque o alle specie e habitat naturali protetti attraverso il ripristino dell'ambiente alla sua condizione originaria per mezzo della riparazione **primaria, complementare e compensativa** come definite all'Allegato II – Riparazione del Danno Ambientale della DIRETTIVA sulla RESPONSABILITA' AMBIENTALE.





**“Non è la più forte delle specie che sopravvive, né la più intelligente, ma quella più reattiva ai cambiamenti”  
(Charles Darwin)  
Grazie per l’attenzione!**

**Per qualsiasi domanda il Vostro riferimento é  
Silvia Mariani  
Tel/Fax: 02 85900 312/ 02 85900 450  
E-mail: [silvia.mariani@xlgroup.com](mailto:silvia.mariani@xlgroup.com)**

**XL INSURANCE**