



Il broker digitale per le imprese

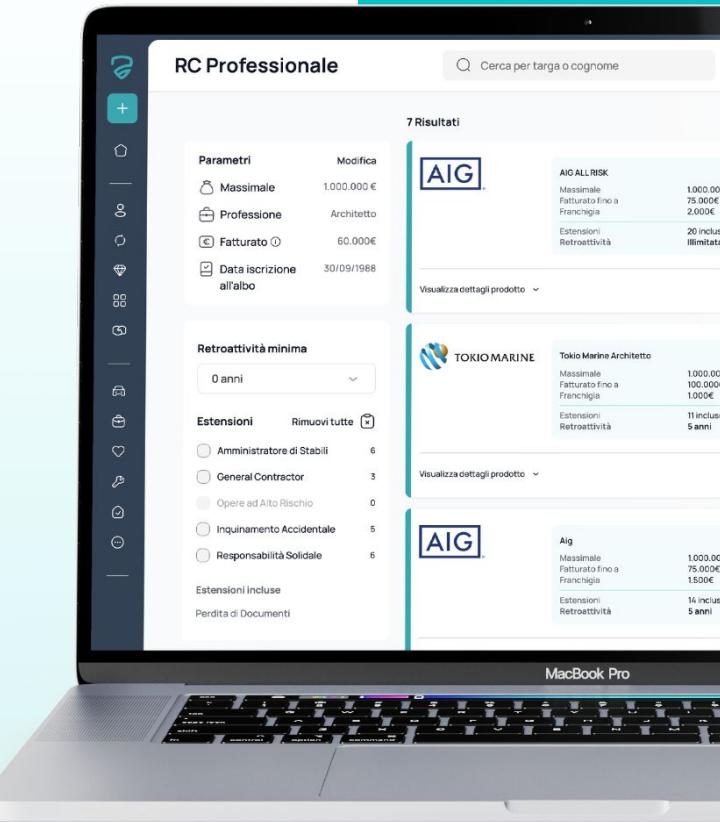
Coverzen è tecnologia al servizio delle Imprese

TECNOLOGIA

Una **piattaforma unificata**, integrata con le **Compagnie partner** per abilitare un **nuovo approccio, moderno e flessibile**, per la consulenza e la **sottoscrizione di prodotti assicurativi**.

SERVIZIO

Un **supporto costante** all'azienda e una forte **semplificazione** di tutte le attività di **monitoraggio** e gestione delle **coperture erogate**.



Qualche numero

12 mil €



Volumi intermediati nell'ultimo anno

25.000+



Clienti serviti nell'ultimo anno

40+



Compagnie Partner

30



Team Coverzen

Ciclone Harry



Ciclone Harry

No, a meno che...

Ne parliamo dopo!

Polizze Catastrofali: il contesto

Italia Paese ad alto rischio!

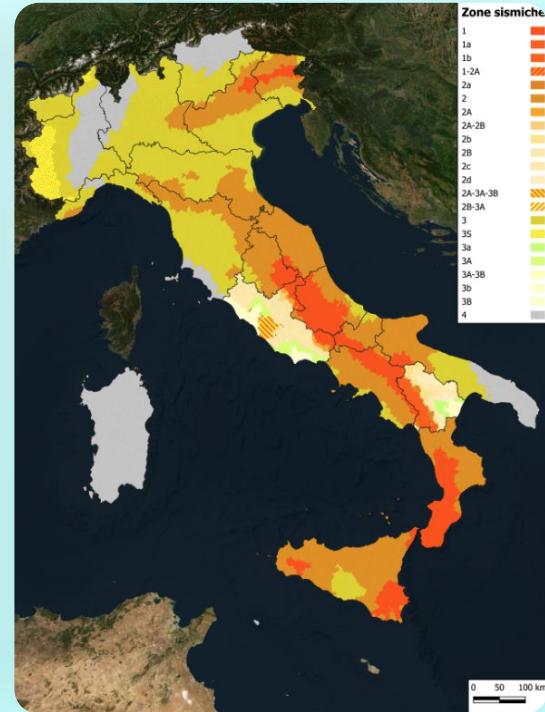
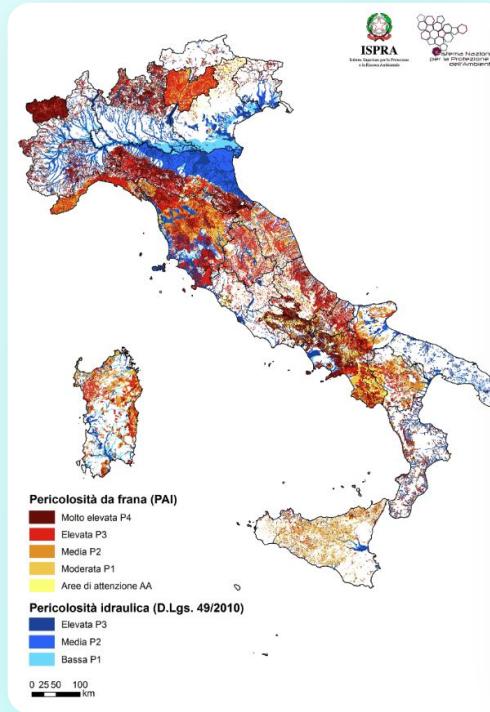
- Il 94% del territorio italiano è a rischio frane o alluvioni
- Oltre 84.000 unità locali di imprese sono ubicate in aree a pericolosità da frana elevata
- Oltre 640.000 unità locali di imprese (13,4% del totale) sono a rischio alluvioni

L'impatto economico

- 2023: anno record con circa 27 miliardi di perdite economiche e 6-7 miliardi di danni assicurati
- Il 44,5% dei danni economici totali per catastrofi naturali è associato a eventi sismici
- Spesa pubblica media annuale per danni da eventi naturali: circa 3 miliardi di euro

Il gap di protezione assicurativa

- Solo il 5-7% delle imprese italiane aveva una copertura contro danni catastrofali
- L'87% delle perdite non è coperto da polizze assicurative
- In Europa la percentuale di aziende con polizza danni indiretti è del 90%; in Italia sotto il 10%



Quadro normativo di riferimento

Norma	Data	Contenuto
Legge di Bilancio 2024 (L. 213/2023, art. 1, commi 101-112)	Dic 2023	Introduce l'obbligo
Decreto MEF n. 18/2025	27 Feb 2025	Regolamento attuativo con definizioni e modalità operative
D.L. 39/2025	31 mar 2025	Proroga e differenziazione delle scadenze
Legge 78/2025	Mag 2025	Conversione con novità su scoperti e franchigie
D.M. 18 giugno 2025 MIMIT	Giu 2025	Adeguamento disciplina incentivi
D.L. Milleproroghe 2026 (n. 200/2025)	Dic 2025	Ulteriore proroga per alcuni settori

I soggetti coinvolti



Soggetti Obbligati

- **Tutte le imprese iscritte al registro delle imprese.**
- Imprese con sede legale all'estero con stabile organizzazione in Italia
- Indipendentemente dalla sezione del Registro Imprese (ordinaria o speciale)



Soggetti Esclusi

- Imprese agricole (art. 2135 c.c.) - coperte dal Fondo mutualistico nazionale
- Professionisti non iscritti al Registro Imprese
- Imprese che non impiegano beni rientranti nelle categorie obbligatorie

I soggetti obbligati ad assicurarsi



Il proprietario del bene

Non è obbligato ad assicurare il bene, ma può scegliere di farlo per avere più controllo su che tipo di copertura sottoscrivere ed essere il beneficiario della polizza assicurativa.



L'affittuario del bene

L'imprenditore deve assicurare tutti i beni impiegati nell'esercizio dell'impresa tra:

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

con la sola esclusione dei beni già assistiti da analoga copertura assicurativa

Scadenze differenziate



Grandi imprese

31 marzo 2025 (niente sanzioni fino al 30 giugno)



Medie imprese

30 settembre 2025



Piccole e micro imprese

31 dicembre 2025

**N.B. Per turismo ricettivo, somministrazione alimenti/bevande e pesca (micro e piccole):
proroga al 31 marzo 2026**

Beni coperti



Fabbricati

Capannoni, sedi operative, magazzini, negozi



Impianti, macchinari

Apparecchiature fisse o mobili per la produzione



Attrezzature industriali e commerciali

Strumenti, dispositivi operativi, mezzi non iscritti PRA



Terreni

Cortile, piazzale, parcheggio, terreno su cui è costruito l'immobile, ecc



Danni coperti: Danni materiali e diretti al fabbricato e contenuto.

Esclusioni:

- ✖ Merci e danni indiretti (es. business interruption)
- ✖ Immobili gravati da abuso edilizio o costruiti senza autorizzazioni
- ✖ Immobili in costruzione
- ✖ Veicoli iscritti al PRA
- ✖ Beni già coperti da polizza analoga (anche se stipulata da terzi)

Ristori e parametri di polizza



Fabbricati

Valore di ricostruzione a nuovo (non valore di mercato)



Impianti, macchinari, attrezzature industriali e commerciali

Costo di rimpiazzo con beni equivalenti



Terreni

Costo di ripristino delle condizioni originarie. sgombero, bonifica ecc

Scoperto/Franchigia (quota a carico dell'assicurato)

Somma assicurata	Scoperto massimo
Fino a 30 milioni €	15% del danno indennizzabile
Oltre 30 milioni €	Libera negoziazione tra le parti

Limiti di indennizzo (massimali)

Somma assicurata	Limite di indennizzo
Fino a 1 milione €	100% della somma assicurata
Da 1 a 30 milioni €	Minimo 70% della somma assicurata
Oltre 30 milioni €	Libera negoziazione

Eventi assicurati



Sisma

Sommovimento brusco e repentino della crosta terrestre dovuto a cause endogene, con epicentro individuato dalla Rete sismica nazionale INGV

Alluvione, esondazione, inondazione

Fuoriuscita d'acqua da corsi d'acqua, bacini naturali o artificiali che supera le normali sponde, causata da eventi atmosferici. Include anche alluvioni con mobilitazione di sedimenti



Frana

Movimento, scivolamento o distacco rapido di roccia, detrito o terra lungo un versante sotto l'azione della gravità (anche non derivante da infiltrazioni d'acqua)



 Sempre escluse: Bombe d'acqua e spese di demolizione e sgombero

Eventi assicurati ed esclusioni: Alluvione, esondazione, inondazione, sisma e frana

Ciclone Harry

Esclusioni dalla definizione di Sisma:

- le eruzioni vulcaniche;
- il fenomeno del bradisismo;
- la subsidenza;
- le valanghe;
- le slavine;
- le alluvioni;
- le inondazioni;
- le esondazioni;
- gli allagamenti;
- le mareggiate;
- l'umidità;
- lo stillicidio;
- il trasudamento;
- l'infiltrazione e le penetrazioni di acqua marina anche se conseguenti a terremoto

Esclusioni dalla definizione di Frana:

- il sisma;
- l'alluvione;
- l'inondazione e l'esondazione;
- le eruzioni vulcaniche;
- il bradisismo;
- la subsidenza;
- le valanghe e le slavine;
- il movimento, scivolamento o distacco graduale di roccia, detrito o terra

Esclusioni dalla definizione di Inondazione e esondazione:

- la mareggiata; la marea;
- il maremoto;
- la penetrazione di acqua marina;
- la variazione della falda freatica;
- l'umidità;
- lo stillicidio;
- il trasudamento;
- l'infiltrazione e l'allagamento dovuto dall'impossibilità del suolo di drenare e/o assorbire l'acqua e conseguente accumulo causato da piogge brevi ma di elevatissima intensità (cosiddette "bombe d'acqua")

Altre esclusioni e clausole da controllare



Cosa **NON** è coperto dalla polizza obbligatoria

- **Danni indiretti** (perdite di guadagno, interruzione attività)
- **Merci e scorte di magazzino**
- Danni conseguenza del comportamento attivo dell'uomo
- Danni a terzi provocati dai beni assicurati
- Spese di demolizione e sgombero
- Danni da conflitti armati, terrorismo, sabotaggio
- Danni da energia nucleare, sostanze radioattive, inquinamento
- Grandine, bombe d'acqua brevi, maremoti
- Frane lente/graduali (solo eventi rapidi)



Clausole critiche da **controllare**

- **Periodi di carenza:** alcune polizze prevedono un periodo iniziale senza copertura
- **Onere della prova:** verificare a chi spetta dimostrare che l'evento è coperto
- **Termini di liquidazione:** assenza di scadenza certa può significare attese lunghe
- **Limite temporale 72 ore:** eventi che si protraggono sono considerati come unico sinistro
- **Sottolimiti per ubicazione:** massimali diversi per diverse sedi



ATTENZIONE ALLA SOTTOASSICURAZIONE:
Sottostimare significa indennizzi ridotti proporzionalmente

Coperture complementari consigliate

Business interruption

- Perdita di profitto lordo
- Perdita del margine di contribuzione
- Spese fisse che continuano a gravare (affitti, stipendi, mutui)
- Spese supplementari per limitare il fermo
- Indennità giornaliera per periodo predefinito

In Europa il 90% delle aziende ha una polizza danni indiretti; in Italia la percentuale è sotto il 10%



Estensione merci e scorte

- Merci proprie e di terzi in deposito
- Materie prime, semilavorati, prodotti finiti



Polizza Property All Risks

Copertura globale che include incendio, furto, eventi atmosferici e catastrofali in un unico contratto, spesso con condizioni più vantaggiose.



Spese accessorie

- Demolizione e smaltimento
- Sgombero e trasporto
- Trasloco e ricollocamento
- Perizie e riprogettazione



Altri eventi atmosferici

- grandine
- Bombe d'acqua
- Vento e trombe d'aria ...



Conseguenze per il mancato rispetto dell'obbligo

Non ci sono sanzioni, ma viene interdetto l'accesso alle agevolazioni pubbliche:

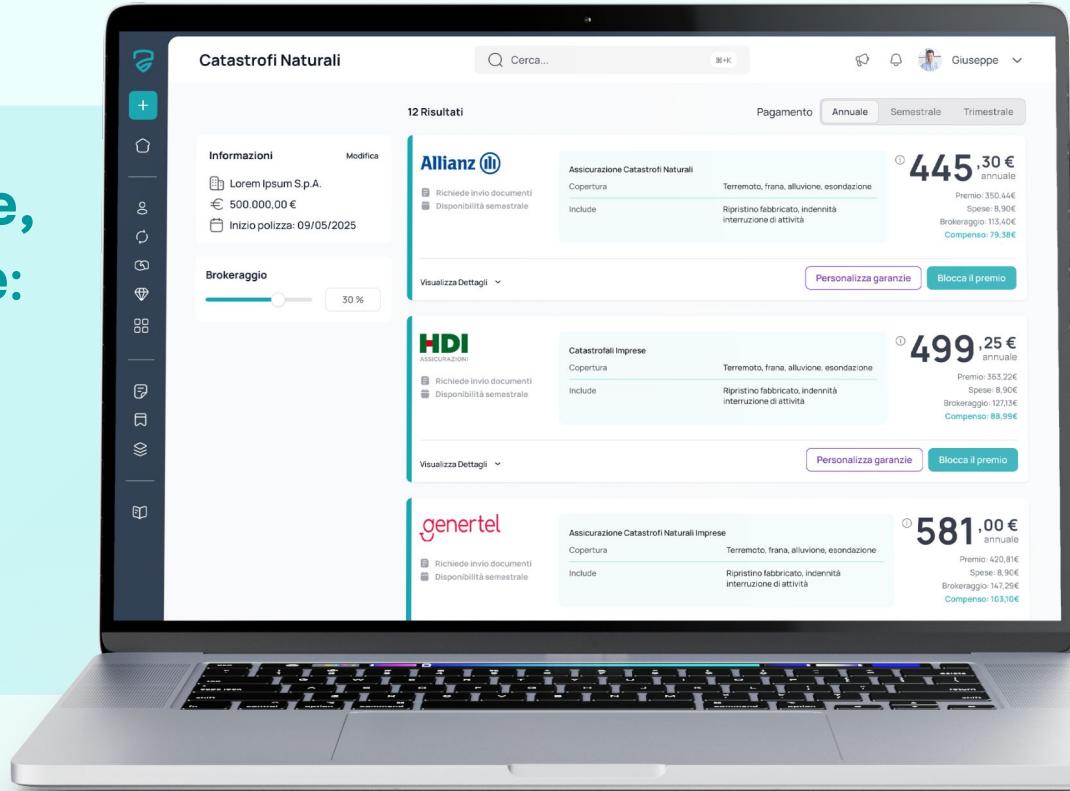
- Contratti di sviluppo
- Interventi di riqualificazione destinati alle aree di crisi industriale
- Regime di aiuto finalizzato a promuovere la nascita e lo sviluppo di società cooperative di piccola e media dimensione
- Sostegno alla nascita e allo sviluppo di start up innovative
- Agevolazioni a sostegno di progetti di ricerca e sviluppo per la riconversione dei processi produttivi nell'ambito dell'economia circolare
- Fondo per la salvaguardia dei livelli occupazionali e la prosecuzione dell'attività d'impresa
- Mini contratti di sviluppo
- Agevolazioni alle imprese per la diffusione e il rafforzamento dell'economia sociale
- Sostegno per l'autoproduzione di energia da fonti rinnovabili nelle PMI
- Finanziamento di start-up
- Supporto a start-up e venture capital attivi nella transizione ecologica.



Verifica dell'adempimento dell'obbligo assicurativo in occasione della richiesta dell'agevolazione

Consiglio Bonus

**Confrontare, confrontare,
confrontare, confrontare:
nella stessa zona per la
stessa impresa il premio
può arrivare a essere +
100% o -50%!**





Compagnie Cat Nat con **Coverzen**:
Generali, Nobis, Axa, Unipol, Zurich,
Quixa, Net Insurance, Revo





Convenzione Confcommercio

1. Questionario assicurativo per Famiglia o Impresa
2. Consulenza telefonica gratuita di 15 minuti
3. Una quotazione per rischio e report su polizze mancanti



Domande?

