

Il sistema assicurativo

- Tipologie di rischio in agricoltura
- Strumenti per la difesa dai rischi
- Sistema assicurativo italiano
- Polizze multirischio
- Sistemi assicurativi di altri Paesi

Tipologie di rischio in agricoltura

- Produzione esercitata su esseri viventi
- Avversità climatiche
- Impiego dei fattori di produzione
- Infestanti e patogeni
- Caratteristiche dei prodotti
- Struttura del mercato (price takers)
- Scelte istituzionali (politica agraria e urbanistica)

<i>Categoria di rischio</i>	<i>Descrizione sintetica</i>
Avversità climatiche	Con frequenza prevedibile: Grandine, Gelate, Vento forte Non prevedibili/eccezionali: Siccità, Alluvioni
Impiego dei fattori di produzione	Produttività dei fattori: Sementi non adatte Contaminazione dei fattori: Prione BSE, Micotossine Limitazione dei fattori (politiche agroambientali)
Infestanti e agenti patogeni	Piante infestanti: Riso crodo, Sorghetta. Funghi: Brusone del riso Virus: Sharka del pesco Insetti: Diabrotica del mais Patogeni combinati: Flavescenza dorata della vite Malattie bestiame (epizootie): Influenza aviaria
Caratteristiche inadeguate dei prodotti	Standard igienico-sanitari Qualità dei servizi: Agriturismo, Collettività Qualità dei prodotti: Standard contrattuali Disciplinari DOC, DOP, IGP Residui prodotti integrati/biologici
Personali	Capacità imprenditoriali inadeguate
Mercati	Maggiore oscillazione dei prezzi Scarsa trasparenza dei mercati Condizioni contrattuali (accordi latte, soccida avicoli)
Finanziari-Fiscali	Disponibilità di credito e tassi di interesse variabili Mutamenti imposizione fiscale (IVA, IRAP)
Istituzionali (Scelte di Politica Agraria o Economico-sociale)	Accordi internazionali sul commercio (GATT/WTO) Diritti produttivi (quote) Livello delle indennità (seminativi, bovini) Limitazione premi (agroambientali) Vincoli ambientali (aree protette, PUA) Vincoli territoriali (PRG, PUT)

Strumenti per la difesa dai rischi

- Difesa attiva (reti antigrandine)
- Difesa passiva (contratti di assicurazione)
- Difesa mista

Contratto di assicurazione

- Basato sul principio di ammortamento del sinistro statisticamente calcolato mediante la capitalizzazione di un premio da versare ad un consorzio di difesa o ad una società assicuratrice;
- Premio commisurato alla probabilità di accadimento del sinistro;
- Stipula di un contratto in cui si dichiara il valore assicurato;
- Risarcimento in seguito a perizia con cui si determina una percentuale di danno al netto di una franchigia

Tipi di assicurazione

- Assicurazione su rischi singoli
- Assicurazioni su rischi combinati
- Assicurazioni sulle rese o multirischio
- Assicurazioni sui prezzi
- Assicurazioni sui ricavi
- Assicurazioni sul reddito

Intervento statale per calamità naturali

(leggi ~~364/1970 e 185/1992~~)
Ora DLGS 102/2004

Fondo di solidarietà nazionale

Misure ex post
(Compensative)

Aiuti contributivi
Aiuti creditizi
Agevolazioni fiscali

Misure ex ante
(Preventive)

Copertura assicurativa agevolata
Copertura assicurativa non agevolata

Il sistema assicurativo italiano (copertura assicurativa agevolata)

- Basato sull'assicurazione su rischi singoli
- Premio assicurativo determinato dalla contrattazione fra compagnie assicuratrici e consorzi di difesa
- Pagamento di una parte del premio assicurativo da parte dello Stato
- Da 1996 (DPR 324/1996) pagamento su spesa parametrata

Problemi polizza monorischio

- Scarsa appetibilità per compagnie a causa del rischio di eventi catastrofici;
- Continuo rialzo dei premi assicurativi e della franchigia;
- Asimmetria informativa;
- Azzardo morale;
- Complesse istruttorie;
- Selezione avversa al rischio;
- Affidamento su strumenti ex post (70%).

Polizza multirischio

- Assicurazione sulle rese
- Utilizzate per commodities
- Polizze individuali o polizze d'area
- Diffuse in USA e Spagna

Multirischio in Italia

- D.L. 200/2002 “ Interventi urgenti in favore del comparto agricolo colpito da eccezionali eventi atmosferici”
- Introduzione delle polizze multirischio con pagamento 80% della spesa ammissibile;
- Esclusione interventi ex post per colture assicurabili al mercato agevolato;
- Aumento delle risorse destinate a copertura assicurativa agevolata.

Nuova legge assicurazione agevolata (dlgs 102/2004)

- Riforma degli interventi pubblici di soccorso in agricoltura
- Priorità a strumento assicurativo e forme di copertura innovative
- Necessario per conformarsi alla normativa UE su aiuti di stato
- Risposta a necessità di gestione del rischio di un' azienda agricola moderna integrata nel mercato (disaccoppiamento) e rispondente a normative sulla qualità

Nuova legge assicurazione agevolata (dlgs 102/2004)

- Tre tipologie di intervento: Contratti assicurativi agevolati, interventi compensativi, infrastrutture
- Interventi compensativi: conto capitale, prestiti ad ammortamento quinquennale, proroga credito e agevolazioni previdenziali
- Piano assicurativo agricolo nazionale (annuale)

Nuova legge assicurazione agevolata (dlgs 102/2004)

- L'intervento pubblico non è considerato aiuto di stato solo per calamità naturali [si per semplici avversità climatiche (30% danno - 20% ZSV)]
- Obbligo di assicurare tutta la superficie di un prodotto
- Agevolazione fino a 80% del premio assicurativo (già 2/3 dei premi)
- Copertura del 50% per altre polizze (non agevolate)
- Nuove forme di copertura assicurativa
- Esclusione da contributi ex post dei danni coperti da assicurazione agricola agevolata (da 2005)

Situazione assicurazioni I talia

ASSICURAZIONI AGEVOLATE	2001	2002	2003	2004	2005
Certificati	218.067	221.872	212.951	212.388	197.415
Valore assicurato (.000 €)	3.232.128	3.216.803	3.406.382	3.703.601	3.415.999
Premio totale	244.728	269.617	277.316	268.367	235.500
Tariffa	7,57	8,38	8,14	7,25	6,89

Situazione assicurazioni Italia

Dal 2004 le polizze agevolate rappresentano il 67% dei contratti

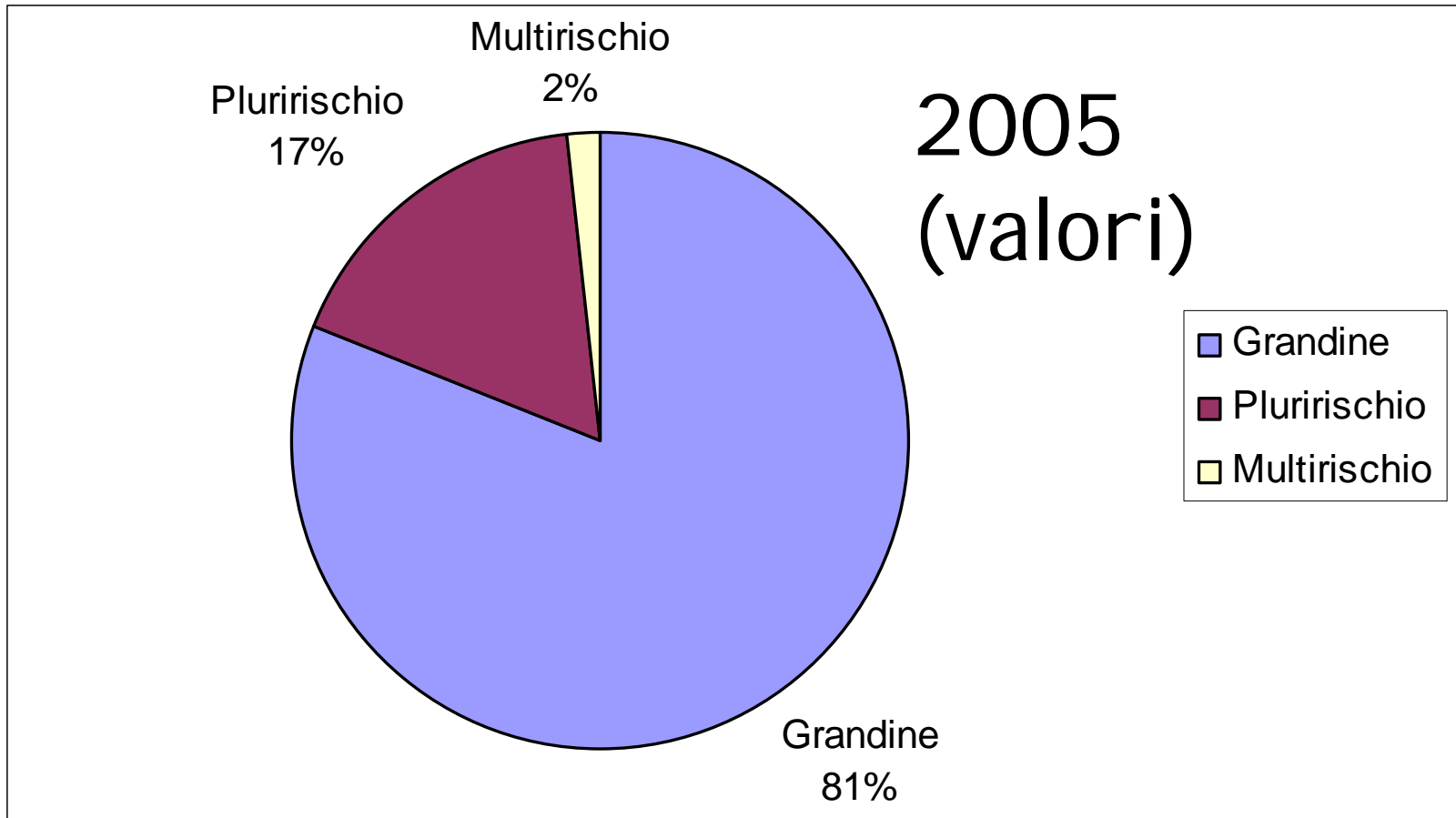
Il contributo pubblico sul costo effettivo delle assicurazioni è passato dal 38-43% al 57%

Allargamento delle pluririschio (oltre a grandine, vento, gelo, siccità anche eccesso di pioggia, alluvioni, fitopatie, epizoozie)

Situazione assicurazioni Italia

Situazione assicurazioni Italia

Situazione assicurazioni I talia



Sistema assicurativo spagnolo

- Gestione statale del sistema (ENESA)
- 150 polizze;
- Polizze danno, polizze integrali (polizze d'area), polizze rese (polizze individuali), polizze di allevamento e complementari;
- Diversificazione della sovvenzione statale (base, contrattazione collettiva, caratteristiche assicurato, modalità contratto, rinnovo, regionale);
- Notevole copertura (45%, 80% cereali vernini);

Tabella 3.1 – Incidenza del valore assicurato sulla produzione assicurabile in Lombardia per anno

<i>Anni</i>	<i>Valore PPB (€)</i>	<i>Valore assicurato (€)</i>	<i>% Valore assicurato/ Valore PPB</i>
1990	1.825.098.256	423.527.876	23%
1991	1.820.582.357	431.011.186	24%
1992	1.917.914.857	441.135.599	23%
1993	1.849.193.036	436.277.532	24%
1994	1.761.347.849	478.476.072	27%
1995	1.892.886.839	585.993.169	31%
1996	2.106.222.273	717.764.850	34%
1997	2.161.767.729	582.504.437	27%
1998	2.024.191.874	590.100.450	29%
1999	2.017.618.411	584.878.312	29%
2000	1.919.021.108	600.571.613	31%
2001	1.987.319.434	580.118.295	29%
2002		582.833.685	
Ultimo triennio	1.953.170.271	587.841.198	30%
Ultimo quinquennio	1.987.037.707	587.700.471	30%
Ultimo decennio	1.968.840.950	573.951.841	29%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.2 – Incidenza del premio totale sul valore assicurato in Lombardia per anno

<i>Anni</i>	<i>Valore assicurato (€)</i>	<i>Premio totale (€)</i>	<i>% Premio/ valore assicurato</i>
1990	423.527.876	23.773.447	5,6%
1991	431.011.186	22.694.218	5,3%
1992	441.135.599	23.557.112	5,3%
1993	436.277.532	18.779.979	4,3%
1994	478.476.072	18.251.014	3,8%
1995	585.993.169	21.915.541	3,7%
1996	717.764.850	23.940.122	3,3%
1997	582.504.437	17.230.522	3,0%
1998	590.100.450	16.411.740	2,8%
1999	584.878.312	20.154.145	3,4%
2000	600.571.613	23.627.147	3,9%
2001	580.118.295	24.012.411	4,1%
2002	582.833.685	26.317.993	4,5%
Ultimo triennio	587.841.198	24.652.517	4,2%
Ultimo quinquennio	587.700.471	22.104.687	3,8%
Ultimo decennio	573.951.841	21.064.061	3,7%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.3 – Incidenza del premio versato dai soci sul premio totale in Lombardia per anno

<i>Anni</i>	<i>Premio totale (€)</i>	<i>Premio soci (€)</i>	<i>% Premio soci/ premio totale</i>
1990	23.773.447	12.540.903	53%
1991	22.694.218	12.129.859	53%
1992	23.557.112	12.421.338	53%
1993	18.779.979	10.227.695	54%
1994	18.251.014	10.031.964	55%
1995	21.915.541	11.923.324	54%
1996	23.940.122	13.270.085	55%
1997	17.230.522	11.311.797	66%
1998	16.411.740	10.412.013	63%
1999	20.154.145	13.740.731	68%
2000	23.627.147	15.006.699	64%
2001	24.012.411	14.656.761	61%
2002	26.317.993	16.124.328	61%
Ultimo triennio	24.652.517	15.262.596	62%
Ultimo quinquennio	22.104.687	13.988.107	63%
Ultimo decennio	21.064.061	12.670.540	60%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.4 – Incidenza dei risarcimenti sui premi totali versati in Lombardia per anno

<i>Anni</i>	<i>Premio totale (€)</i>	<i>Risarcimenti (€)</i>	<i>% Risarcimenti/ premi totali</i>
1990	23.773.447	7.147.048	30%
1991	22.694.218	10.880.358	48%
1992	23.557.112	5.812.946	25%
1993	18.779.979	12.392.599	66%
1994	18.251.014	18.381.737	101%
1995	21.915.541	15.681.560	72%
1996	23.940.122	17.894.558	75%
1997	17.230.522	14.102.546	82%
1998	16.411.740	19.816.155	121%
1999	20.154.145	16.311.451	81%
2000	23.627.147	12.789.389	54%
2001	24.012.411	35.795.889	149%
2002	26.317.993	19.285.788	73%
Ultimo triennio	24.652.517	22.623.689	92%
Ultimo quinquennio	22.104.687	20.799.734	94%
Ultimo decennio	21.064.061	18.245.167	87%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.5 – Incidenza del premio versato dai soci sui risarcimenti in Lombardia per anno

<i>Anno</i>	<i>Premio soci (€)</i>	<i>Risarcimenti (€)</i>	<i>% Risarcimenti/ premio soci</i>
1990	12.540.903	7.147.048	57%
1991	12.129.859	10.880.358	90%
1992	12.421.338	5.812.946	47%
1993	10.227.695	12.392.599	121%
1994	10.031.964	18.381.737	183%
1995	11.923.324	15.681.560	132%
1996	13.270.085	17.894.558	135%
1997	11.311.797	14.102.546	125%
1998	10.412.013	19.816.155	190%
1999	13.740.731	16.311.451	119%
2000	15.006.699	12.789.389	85%
2001	14.656.761	35.795.889	244%
2002	16.124.328	19.285.788	120%
Ultimo triennio	15.262.596	22.623.689	148%
Ultimo quinquennio	13.988.107	20.799.734	149%
Ultimo decennio	12.670.540	18.245.167	144%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.6 – Incidenza del premio totale sul valore assicurato in Lombardia per consorzio
(media triennio 2000-2002)

<i>CONSORZIO</i>	<i>Premio soci (€)</i>	<i>Risarcimento (€)</i>	<i>% Risarcimenti/ premio soci</i>
BERGAMO	790.208	549.295	70%
BRESCIA	2.228.219	2.137.760	96%
COMO	70.308	68.510	97%
CREMONA	1.061.298	1.207.735	114%
CREMONA 2	427.823	292.380	68%
MANTOVA	2.479.260	1.983.206	80%
MILANO	1.684.476	4.272.093	254%
PAVIA	6.077.727	11.702.807	193%
SONDRIO	150.149	71.553	48%
COIDI	293.128	338.351	115%
TOTALE	15.262.596	22.623.689	148%

Fonte: Nostre elaborazioni su dati Associazione regionale consorzi di difesa della Lombardia

Tabella 3.10 – Spesa pubblica per assicurazioni e calamità naturali in alcuni paesi (1988-1997)

Paese	Spesa pubblica (milioni di euro)			incidenza percentuale sussidi assicurativi su totale sussidi
	<i>Sussidi assicurativi</i>	<i>Interventi compensativi per calamità naturali</i>	Totale	
Italia	1.110	2.740	3.850	28,82%
Spagna	1.153	314	1.467	78,60%
Austria	90	18	108	83,25%
Francia	(*)	595	595	0%
Germania	0	315	315	0%
Usa	8.165	8.921	17.086	47,79%

(*) non vengono considerati i sussidi erogati dalla Francia per polizze grandine su frutta e alcune orticole.

Fonte: Commissione UE, Risk Management Tools for EU Agricolture

