

## COME PIANIFICO IL MIO SVILUPPO?

## COME POSSO TUTELARE IL MIO BUSINESS?

Tutelare se stessi e la propria attività da eventuali rischi commerciali e strutturali è indispensabile nella conduzione di un'attività imprenditoriale.

### LA PICCOLA IMPRESA

L'esposizione al rischio è connaturata alla piccola impresa, data la sua struttura "leggera" e l'assenza di una specifica funzione di risk management (tipica delle grandi imprese) in grado di analizzare periodicamente i fattori di rischio e predisporre le strategie per fronteggiarli.

È fondamentale allora avvalersi di un servizio consulenziale che agisca su due tempi: valuti i fattori di rischio e trovi le soluzioni ottimali in relazione alle dimensioni aziendali; sia in grado di offrire assistenza dopo il verificarsi dell'eventuale sinistro.

Nell'analisi dei fattori di rischio è opportuno considerare tutte le principali casistiche:

- danni a beni e impianti
- incendio e furto
- responsabilità civile
- guasti alle attrezzature
- infortuni dei dipendenti
- rischi legati al trasferimento delle merci
- tampering (contaminazione dolosa di un prodotto)
- rischio di credito

Ecco, in sintesi, le coperture assicurative disponibili:

1. le **Property**, che a seguito di eventi impreveduti di vario tipo risarciscono l'impresa assicurata dei danni subiti
2. le **Liability** che, invece, risarciscono i soggetti terzi cui l'impresa abbia cagionato un danno di cui sia ritenuta civilmente responsabile

Per i possibili danni agli impianti, esistono soluzioni **all risks** che coprono danni causati da un qualsiasi imprevisto:

- la polizza tutti rischi del costruttore, detta anche Car (Contractor's all risks) che tutela l'impresa da tutti i possibili danni provocati dalle opere edili, sia durante la costruzione che dopo la consegna dell'opera
- la polizza leasing in grado di assicurare macchinari e veicoli (non immatricolati al Pra) oggetto di leasing
- la polizza elettronica, concepita a copertura di tutti gli impianti e delle apparecchiature elettroniche, derivanti dalle più varie cause (compresa l'imperizia)
- la polizza rischi montaggio che copre in genere i possibili danni conseguenti a operazioni di montaggio, smontaggio e collaudo

## **L'INCENDIO**

Le polizze contro l'incendio tutelano per legge non solo da danni conseguenti all'incendio, ma anche per la caduta di aeromobili, fulmini ed esplosioni (non causate da ordigni). In genere questi prodotti prevedono delle garanzie opzionali che coprono rischi derivanti da:

- fumo fuoriuscito a causa di un guasto
- dispersione di liquidi
- autocombustione
- onda sonora prodotta da aeromobili
- errata refrigerazione
- catastrofi atmosferiche ed eventi sociali (scioperi e sommosse)
- urto da parte di veicoli e altro

In linea di massima esistono quattro formule assicurative principali:

1. a valore intero, per cui le somme assicurate corrispondono al valore reale dei beni
2. a valore a nuovo, che non tiene conto dell'eventuale deprezzamento commerciale dei beni
3. con dichiarazione di valore, per cui l'eventuale risarcimento è effettuato in base alla stima di una società specializzata
4. anticipo indennizzi, che funziona alla stregua di un ammortizzatore finanziario consentendo la possibilità di un acconto sull'indennizzo

Stipulando una polizza di questo tipo si può espressamente richiedere la formula all risks incendio che prevede, a fronte di un maggior premio assicurativo, la copertura a 360° di tutti i rischi non espressamente esclusi per contratto.

## **IL FURTO**

Il costo della copertura e le condizioni della prestazione sono determinate dalle differenti tipologie di rischio a cui gli oggetti sono esposti. Affinché il danno sia indennizzabile le cose assicurate devono trovarsi in un luogo chiuso, in cui il ladro si sia introdotto:

- violando le difese esterne
- per via diversa da quella ordinaria
- in altro modo rimanendo nel locale clandestinamente

La maggior parte dei contratti non si fa carico di possibili fenomeni catastrofici di origine politico-sociale o naturale e, in linea di massima, sono tre le coperture possibili:

1. l'assicurazione a valore intero, con cui garantirsi per una somma corrispondente al valore reale e integrale degli oggetti assicurati
2. l'assicurazione a primo rischio relativo, che offre una copertura per un valore corrispondente all'ammontare massimo del danno presunto alla stipula
3. l'assicurazione a primo rischio assoluto, che garantisce un valore pattuito indipendente dal valore dell'oggetto assicurato

### **LA RESPONSABILITÀ CIVILE A 4 RUOTE**

I prodotti più diffusi riguardano la responsabilità civile legata alla circolazione di auto, veicoli commerciali e industriali. Tra le principali tipologie:

- Rc contrattuale, originata dalla violazione di diritti relativi o derivanti da un contratto
- Rc smercio, connessa alla sfera di responsabilità direttamente legata alla commercializzazione di un prodotto
- Rc prodotti, per i danni causati da prodotti difettosi o non sufficientemente sicuri, per difetti legati sia alla fabbricazione che alla commercializzazione
- Rc operai (o meglio "prestatori d'opera"), che copre da rivalse dell'Inail (ex art. 10 e 11 del DPR 1124/65) e da richieste del lavoratore danneggiato per maggior danno o danno biologico

### **LA TUTELA GIUDIZIARIA**

Conosciuta un tempo come "assicurazione delle spese legali e peritali", l'assicurazione di tutela giudiziaria copre le spese relative a vertenze civili e a procedimenti penali relativi a reati colposi, garantendo anche all'assicurato assistenza diretta e consulenza di carattere legale.

Mette a disposizione, in genere, il pool di avvocati dell'assicurazione, ma resta comunque la possibilità di scegliere il legale di propria fiducia.

La componente "consulenziale" è qui fondamentale: queste polizze offrono di solito un pacchetto di servizi di assistenza in tutte le fasi della vertenza, oltre, naturalmente, al risarcimento del danno.

### **L'ASSICURAZIONE SUL CREDITO**

Fornito in genere da compagnie monoramo, il servizio di assicurazione sul credito si basa sulla valutazione preventiva degli acquirenti da parte dell'assicuratore. Si tratta di una precauzione utile nel caso di rischio di perdita definitiva, originato da insolvenza e/o di mancato pagamento di crediti commerciali a breve termine.

In sintesi, l'assicurazione del credito si compone di solito di tre tipologie di servizio:

- la prevenzione dell'insolvenza degli acquirenti
- la gestione delle azioni bonarie o legali per il recupero dei crediti
- l'erogazione del risarcimento in caso di insolvenza dell'acquirente

Nell'assicurazione sui crediti commerciali l'assicurato (in genere il fornitore) è obbligato a chiedere all'assicuratore la copertura per ogni acquirente. L'assicuratore effettua una serie di analisi sulla solvibilità di questi ultimi e comunica al richiedente il limite di credito accordato a ciascuno.

Il rischio garantito è quello della perdita totale o parziale del credito dovuta a insolvenza del debitore, accertata o presunta.

Queste polizze possono essere utili nel caso di contratti di fornitura o prestazione di servizi.

## **L'ASSICURAZIONE SULLE MERCI**

Il prodotto più diffuso è la polizza di spedizione dove, se la merce non viene consegnata o rifiutata dal destinatario, l'assicuratore può garantirne il rinvio.

Ma esistono anche polizze che tutelano il produttore in caso di perdita totale o parziale dell'integrità della merce: sono polizze sui trasporti, che si differenziano a seconda che si tratti di merci, valori, responsabilità legale, responsabilità vettoriale, ecc.

Coprono la durata del viaggio e/o il periodo di durata del contratto di assicurazione.

I tassi di premio sono solitamente computati sulla somma assicurata e sul limite di risarcimento per quanto concerne le garanzie di responsabilità.

## **LA TUTELA I TUOI DIPENDENTI**

In materia di personale dipendente gli obblighi di legge fanno riferimento alla legge 626/94 e all'Inail. Gli altri adempimenti obbligatori riguardano invece la previdenza (Inps).

## **ADEMPIMENTI OBBLIGATORI**

L'imprenditore è tenuto per legge a iscrivere i propri dipendenti o parasubordinati all'Inail per tutelarli da eventuali danni fisici ed economici connessi all'attività lavorativa. Ciò lo esonera dalla responsabilità civile, salvo complicazioni in sede civile o penale.

La posizione Inail che certifica l'inizio del rapporto assicurativo va aperta 5 giorni prima dell'inizio dell'attività o, in casi di urgenza opportunamente motivati, entro i 5 giorni successivi. La denuncia va fatta per telefono, fax o compilando un modulo via internet.

È importante ricordare che ogni posizione Inail è comunale, ma gli imprenditori che spostano spesso territorialmente la propria attività (per esempio, per appalti) possono richiedere l'accentramento.

## **POLIZZE ACCESSORIE**

È possibile integrare la copertura assicurativa Inail con altri prodotti:

- la polizza di rivalsa sull'Inail che tutela il datore di lavoro in tutti i casi in cui, in sede civile o penale, sia stata individuata una responsabilità civile non coperta dall'Inail
- la polizza infortuni (sia individuale che cumulativa), che si riferisce sia a rischi professionali che extraprofessionali, prevedendo spesso anche rimborsi per spese mediche, da ricovero, rette di degenza, ecc. rese necessarie da un infortunio indennizzabile
- la polizze malattia, che prevedono rimborsi per degenze in strutture ospedaliere e nel caso di invalidità anche parziale dell'infortunato

