

stM

Studio Commerciale e Tributario Masciotti

Consulenza contabile, fiscale, societaria e del lavoro

Roma, 08/04/2025

Spett.le Cliente

Studio Commerciale - Tributario

Fabrizio Masciotti

Dottore Commercialista e Revisore Contabile

Piazza Gaspare Ambrosini 25, Cap 00156 Roma

Tel 06/99180740

e-mail: info@studiomasciotti.it

sito web: www.studiomasciotti.it

Oggetto

***Prorogato l'obbligo di stipulare le polizze assicurative contro
"rischi catastrofali" e alcuni recenti chiarimenti dell'ANIA***



Fabrizio Masciotti

Dottore Commercialista e Revisore Contabile

Piazza Gaspare Ambrosini 24/25, 00156 Roma

Tel. + 39 06 99180740 r.a. | email: info@studiomasciotti.it

Con la presente circolare informativa,

- *le ricordiamo che – come già precisato nella nostra circolare informativa n. 2 del 13/01/2025 - la legge di bilancio 2024 (art. 1, commi 101-111, L. 213/2023) ha introdotto l'obbligo per le imprese iscritte al Registro delle Imprese di sottoscrivere una polizza assicurativa per la copertura dei danni causati da calamità naturali ed eventi catastrofali;*
- *la informiamo che:*
 - *recentemente, il Decreto Milleproroghe e il DL n. 39/2025 hanno prorogato i termini di applicazione dell'obbligo, differenziandoli in base alla dimensione dell'impresa; inoltre,*
 - *l'ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici) ha fornito nei giorni scorsi alcuni **chiarimenti** rilevanti per l'applicazione pratica di questa nuova normativa in materia di polizza catastrofale.*

Obbligo di Copertura della polizza catastrofale

L'obbligo riguarda:

- **Soggetti interessati:** tutte le imprese con sede legale in Italia o stabili organizzazioni in Italia di imprese estere iscritte al Registro delle Imprese. Sono escluse le imprese agricole (art. 2135 C.c.), che beneficiano del Fondo mutualistico nazionale per i danni meteo climatici.
- **Beni coperti:**
 - Terreni e fabbricati,
 - impianti,
 - macchinari e
 - attrezzature industriali e commerciali.

Sono esclusi beni immobili abusivi, merci, fabbricati in costruzione e veicoli iscritti al PRA.
- **Eventi coperti:** sisma, alluvione, esondazione, inondazione e frana. Sono esclusi eventi come mareggiate, bombe d'acqua e danni indiretti (es. interruzione dell'attività).

Proroga dei Termini

Il DL n. 39/2025 ha stabilito nuove scadenze:

- **Grandi imprese:** obbligo entro il 31 marzo 2025, con moratoria di 90 giorni fino al 30 giugno 2025.
- **Medie imprese:** proroga al 1 ottobre 2025.
- **Piccole e micro imprese:** proroga al 31 dicembre 2025.

Tabella Riassuntiva dei nuovi termini di decorrenza della polizza catastofale:

Dimensione Impresa	Scadenza Obbligo	Parametri UE Direttiva n. 2023/2775
Grandi imprese	31 marzo 2025	Supera i limiti delle medie imprese
Medie imprese	1 ottobre 2025	<250 dipendenti; ricavi ≤ €50M; stato patrimoniale ≤ €25M
Piccole imprese	31 dicembre 2025	<50 dipendenti; ricavi ≤ €10M; stato patrimoniale ≤ €5M
Micro imprese	31 dicembre 2025	<10 dipendenti; ricavi ≤ €900K; stato patrimoniale ≤ €450K

Chiarimenti ANIA

L'ANIA ha fornito nei giorni scorsi alcuni chiarimenti su vari aspetti applicativi e si riportano di seguito quelli di maggiore interesse:

- L'obbligo ricade sul locatario/utilizzatore per beni concessi in locazione, leasing o usufrutto non già assicurati dal proprietario;
- I veicoli iscritti al PRA sono esclusi dall'obbligo assicurativo;
- Attività come Bed & Breakfast imprenditoriali e abitazioni a uso promiscuo rientrano nell'obbligo limitatamente alla porzione destinata all'attività economica;
- Le imprese edili devono assicurare i beni strumentali se non coperti da polizze specifiche per il cantiere.

Dettagli Tecnici della Polizza

La polizza deve garantire:

- **Somma assicurata:**
 - *Fabbricati: valore di ricostruzione a nuovo.*
 - *Impianti e macchinari: costo di rimpiazzo.*
 - *Terreni: costo di ripristino.*
- **Scoperto:**
 - *Pari al 15% del danno indennizzabile per somme assicurate fino a €30 milioni; negoziabile oltre tale soglia.*
 - *Massimali differenziati in base alla somma assicurata complessiva dell'impresa.*

Conseguenze della Mancata Stipula

Non sono previste attualmente sanzioni pecuniarie dirette.

Tuttavia, le imprese inadempienti perderanno l'accesso a contributi pubblici, sovvenzioni/agevolazioni pubbliche o agevolazioni finanziarie (es. finanziamenti in parte garantiti dallo Stato), soprattutto in caso di calamità naturali.

Esempi Pratici

Caso A – Locazione

Un'impresa che utilizza un fabbricato in leasing (o in locazione) deve stipulare la polizza se il proprietario non ha già provveduto alla copertura. La somma assicurata sarà calcolata sul valore di ricostruzione del fabbricato.

Caso B – Uso promiscuo

Un imprenditore che svolge attività commerciale in una parte della propria abitazione deve stipulare la polizza solo per la porzione destinata all'attività economica.

Caso C – Veicoli aziendali

I veicoli aziendali iscritti al PRA non devono essere inclusi nella polizza catastrofale, ma possono essere oggetto di altre coperture facoltative.

Conclusioni

La polizza per rischi catastrofali è una copertura assicurativa obbligatoria nonché uno strumento essenziale per proteggere le imprese italiane contro eventi naturali estremi.

È fondamentale rispettare le scadenze previste e procedere con la stipula della suddetta polizza catastrofale e/o adeguare le polizze esistenti alle nuove disposizioni normative entro i termini stabiliti.

Per ulteriori dettagli operativi o chiarimenti specifici di carattere assicurativo si consiglia di consultare il proprio consulente assicurativo qualificato di fiducia.

Qualora non abbiate un consulente assicurativo di fiducia, potete inviarci una mail di richiesta di un consulente assicurativo così da inoltrarvi un contatto.

Come di consueto, restiamo a disposizione per qualunque chiarimento in merito.

Cordiali saluti

Dott. Masciotti Fabrizio