

# Piano di gestione dei rischi 2019: nuovi strumenti contro le perdite di reddito in agricoltura

Fabrizio Giuliani - ISMEA



PSRN 2014/2020 «Ascoltare il territorio per orientare le politiche di gestione dei rischi in agricoltura»

Firenze, 5 Novembre 2019

# PGR 2019 - Il tool kit della gestione del rischio

Obiettivo: incentivare un «approccio integrato», nel quadro di un sistema coordinato delle garanzie offerte dai diversi strumenti di gestione del rischio finanziati dal FEASR:

SOTTOMISURA	MODALITÀ DI ATTUAZIONE (per tipologia di rischio coperto)
17.1 – POLIZZE AGRICOLE AGEVOLATE	Copertura da rischi climatici/fitosanitari/epizoozie
17.2 – FONDI DI MUTUALITÀ	Copertura da rischi climatici/fitosanitari/epizoozie
17.3 – IST SETTORIALE	Copertura del rischio di una significativa riduzione del reddito



# Gli strumenti di gestione del rischio attivati

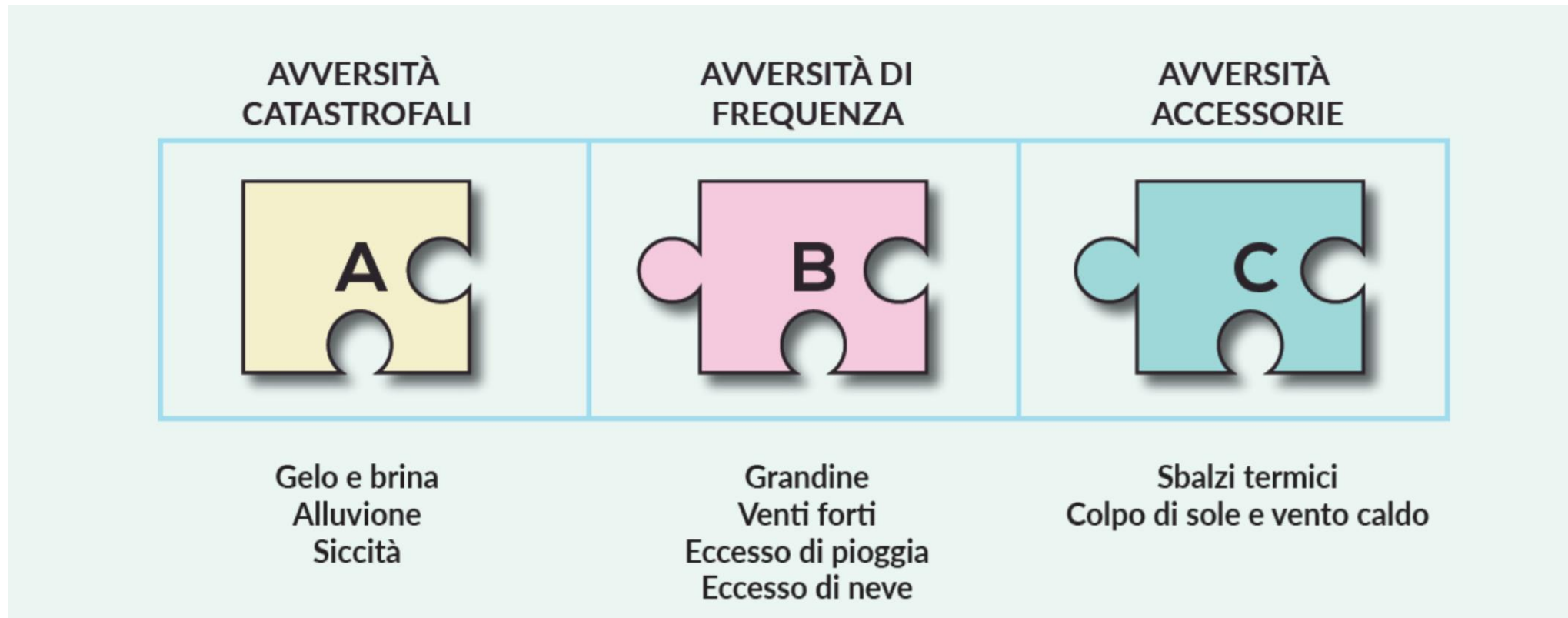
Strumenti	Comparti	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Polizze</b>	Produzioni vegetali (1)	✓	✓	✓	✓	✓
	Produzioni zootecniche (1) (2)	✓	✓	✓	✓	✓
	Strutture (2)	✓	✓	✓	✓	✓
	Ricavo (2)			✓	✓	✓
	Index (2)			✓	✓	✓
<b>Fondi</b>	Fondi climatici e sanitari (1)					✓
	IST (1)					✓

(1) Fondi UE

(2) Fondi nazionali



# I rischi assicurabili o assoggettabili a copertura mutualistica per le colture vegetali



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



# Le combinazioni di rischio per le colture vegetali

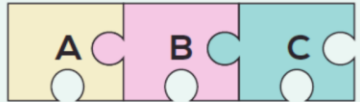
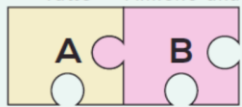
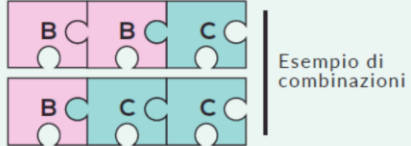
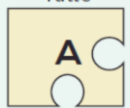
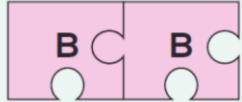
(Sottomisura 17.1)

Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.

Multirischio

Pluririschio

Due rischi

LE COMBINAZIONI DEI RISCHI ASSICURABILI PER LE COLTURE VEGETALI		RISCHI AGGIUNTIVI	
COMBINAZIONI		D	E
Tutte le avversità catastrofali, di frequenza e accessorie ed, eventualmente, le fitopatie e gli attacchi parassitari	Tutte Tutte Tutte 	D	E
Tutte le avversità catastrofali e almeno una di frequenza ed, eventualmente, le fitopatie e gli attacchi parassitari	Tutte Almeno una 	D	E
Almeno tre tra le avversità di frequenza e accessorie ed, eventualmente, le fitopatie e gli attacchi parassitari	 Esempio di combinazioni	D	E
Tutte le avversità catastrofali ed, eventualmente, le fitopatie e gli attacchi parassitari	Tutte 	D	E
Due avversità di frequenza ed, eventualmente, le fitopatie e gli attacchi parassitari		D	E

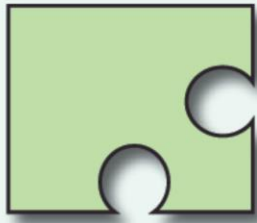
D = Fitopatie  
E = Infestazioni parassitarie



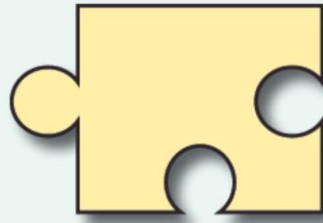
# I rischi assicurabili per le produzioni zootecniche

## I RISCHI ASSICURABILI PER LE PRODUZIONI ZOOTECNICHE

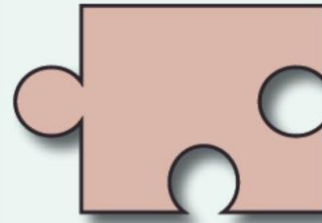
MANCATO  
REDDITO



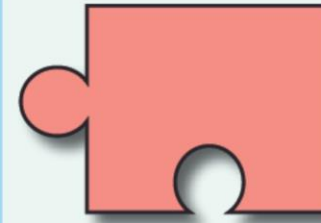
MANCATA  
PRODUZIONE  
DI LATTE BOVINO



MANCATA  
PRODUZIONE  
DI MIELE



ABBATTIMENTO  
FORZOSO



## LE PRODUZIONI ZOOTECNICHE ASSICURABILI PER SPECIE



Bovini



Bufalini



Suini



Ovicapri



Avicoli



Equini



Cunicoli

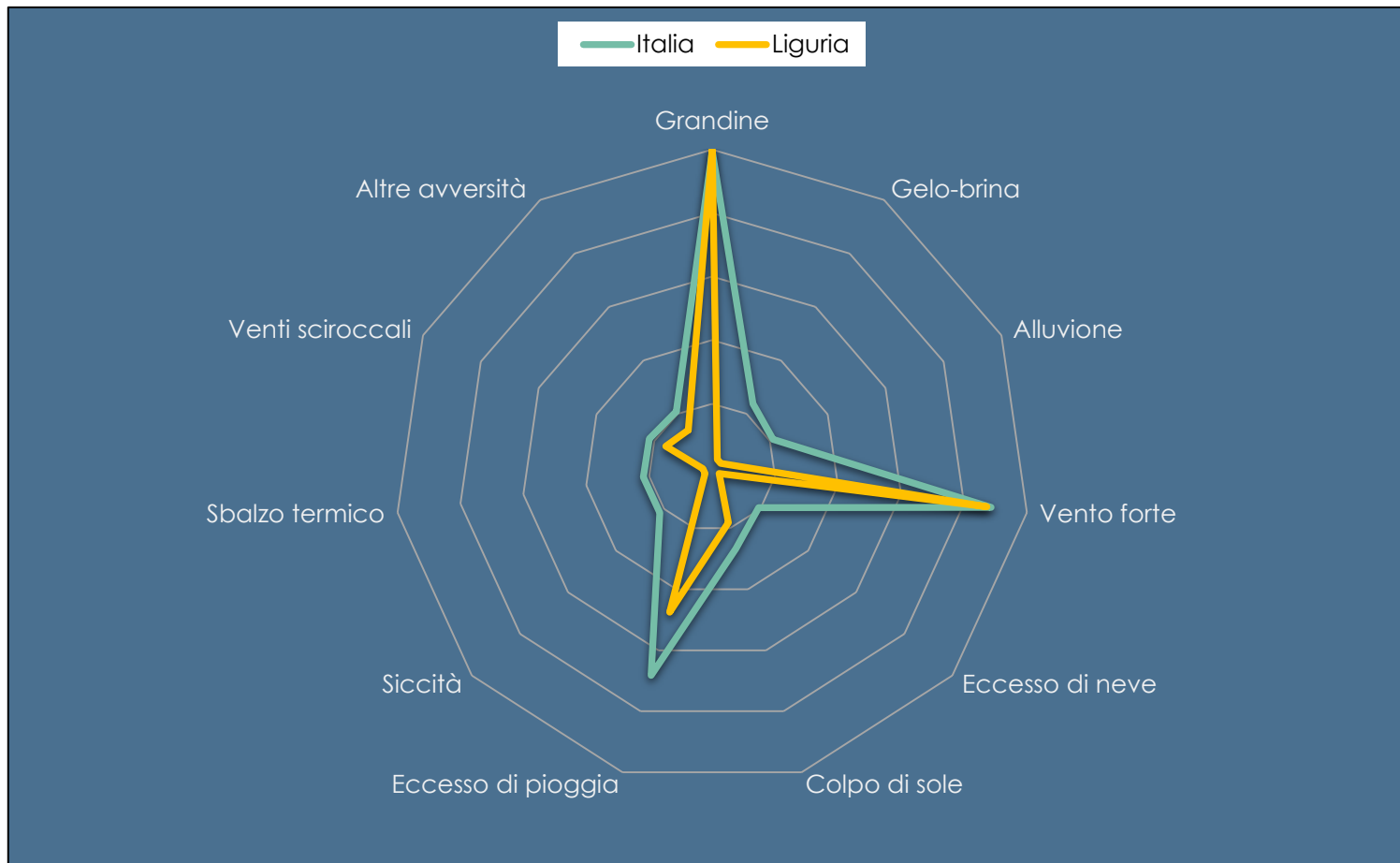


Api



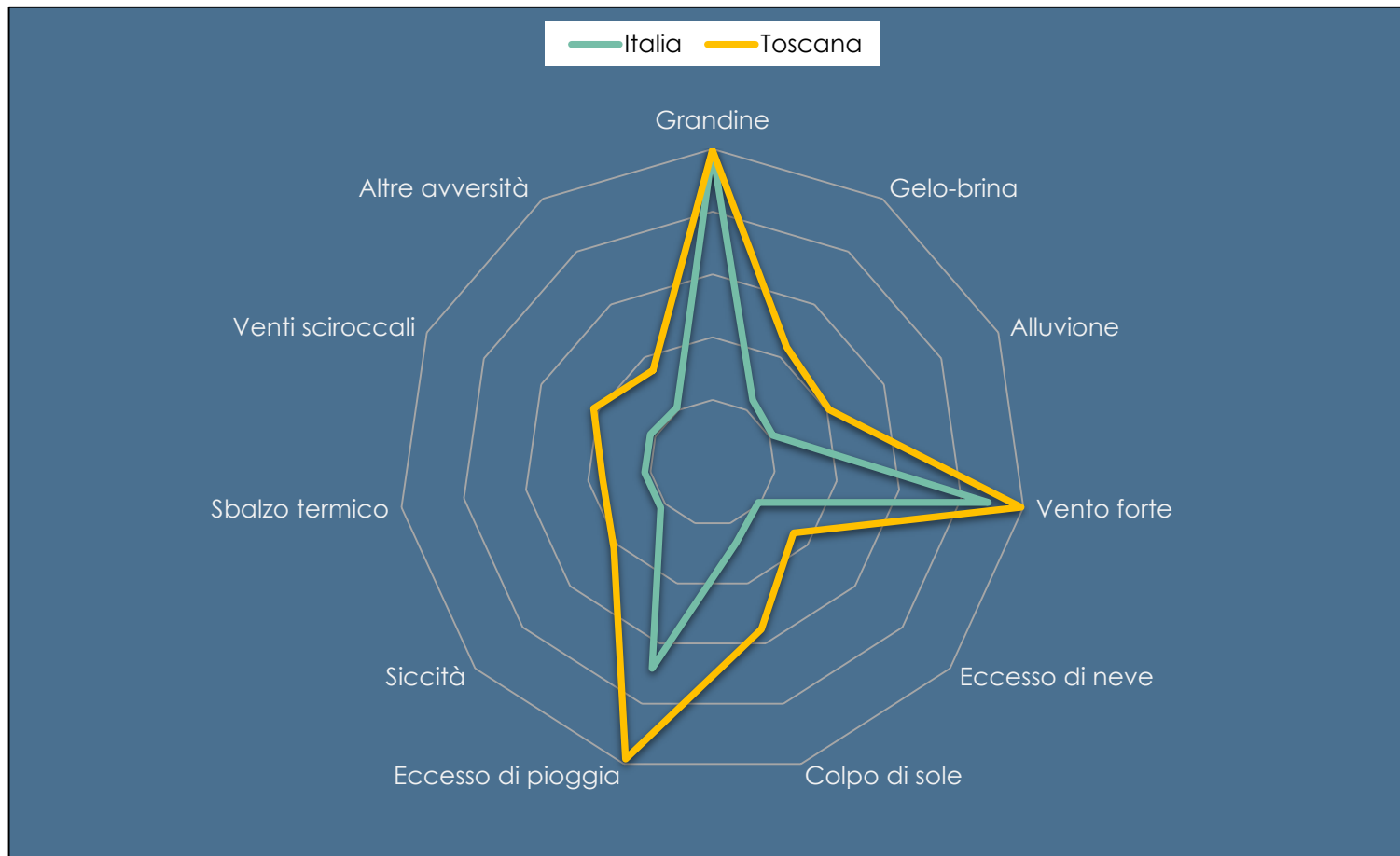
# Mappa rischi assicurati: confronto tra Liguria e Italia

- Il Grafico Radar segnala la «deviazione» del perimetro dei rischi assicurati della Liguria rispetto a quello nazionale
- Si possono osservare le deviazioni (guglie gialle) in coincidenza degli eventi di frequenza: grandine, vento forte ed eccesso di pioggia
- Tuttavia, la ripartizione tra eventi non appare del tutto in linea quella nazionale, con il profilo del portafoglio rischi che evidenzia in particolare una minore propensione ad assicurare le avversità «gelo e brina» e «sbalzo termico»



# Mappa rischi assicurati: confronto tra Toscana e Italia

- Il Grafico Radar segnala la «deviazione» del perimetro dei rischi assicurati della Liguria rispetto a quello nazionale
- Si possono osservare le consuete deviazioni (guglie gialle) in coincidenza degli eventi di frequenza: grandine, vento forte ed eccesso di pioggia
- La ripartizione tra eventi, seppure in linea quella nazionale, evidenzia nel profilo del portafoglio rischi un'attenzione anche alle avversità «colpo di sole» e «venti sciroccali»





# I Fondi di mutualizzazione: le sottomisure 17.2 e 17.3

## Regolamento (UE) n. 1305/2013 (come modificato dal Regolamento (UE) 2017/2393)

### Sottomisura 17.2 del PSRN 2014-2020 (Art. 38)

Fondi di Mutualità per avversità atmosferiche, fitopatie o epizoozie, infestazioni parassitarie ed emergenze ambientali

### Sottomisura 17.3 del PSRN 2014-2020 (Artt. 39 e 39 bis)

Fondi per la stabilizzazione del reddito (IST) e fondi IST settoriali.

**DM 10158 del 5/5/2016 e s.m.i.** «Disposizioni per il riconoscimento, la costituzione e la gestione dei fondi di mutualizzazione che possono beneficiare del sostegno di cui all'articolo 36, paragrafo 1, lettere b), c) e d) del regolamento (UE) n. 1305/2013 del 17 dicembre 2013».

**DM 1411 del 7/2/2019** «Procedure attuative per il riconoscimento e la revoca dei Soggetti gestori di cui al decreto ministeriale 5 Maggio 2016».



# Cosa stabilisce il DM 10158 del 2016

- ✓ Natura e requisiti **Soggetti gestori**
- ✓ Natura e requisiti dei **Soci**
- ✓ **Modalità di capitalizzazione** (Costituzione capitale iniziale)
- ✓ **Documenti obbligatori** per il riconoscimento:
  - Statuto
  - Regolamento
  - Modello domanda di adesione al Fondo
  - Modello domanda di adesione alla copertura mutualistica
- ✓ Natura delle **Entrate** e delle **Uscite** ed operazioni conducibili dal Fondo
- ✓ Vigilanza sull'attività dei Fondi



# I Fondi di mutualizzazione

- I **Fondi di mutualizzazione** sono strumenti innovativi di *risk-management* in agricoltura alternativi o complementari alle tradizionali polizze assicurative; sono basati sul **principio dell'aiuto vicendevole e delle prestazioni reciproche**.
- I Fondi forniscono **garanzie contro le perdite economiche** causate da avversità atmosferiche, fitopatie, infestazioni parassitarie ed epizoozie e contro **drastici cali di reddito**.
- Le **fonti finanziarie** dei Fondi sono costituite da:
  - ✓ **Capitale iniziale** versato dai soci (agricoltori attivi) e/o da **soggetti privati e pubblici**
  - ✓ **Quota annuale** versata dai singoli aderenti (impegno almeno triennale)



# Chi può operare come Soggetto Gestore

Possono rivestire il ruolo di Soggetti Gestori:

- le **cooperative** agricole e i **consorzi** di cooperative agricole;
- le **società consortili** costituite da imprenditori agricoli e loro forme associate;
- **organizzazioni di produttori**, unioni/associazioni di organizzazioni di produttori;
- **consorzi di difesa** e loro forme associate;
- **reti di impresa** costituite in prevalenza da imprese agricole

Ciascun Soggetto gestore può presentare domanda di riconoscimento per un solo Fondo, per più Fondi dello stesso tipo (es. più Fondi IST - 17.3) oppure per più Fondi di diversa natura (es. Fondi per rischi sanitari - 17.2 - e Fondi IST - 17.3)



# Requisiti dimensionali minimi del Fondo (n° di soci)

Il Fondo di mutualità per rischi climatici, sanitari e ambientali (Sottomisura 17.2)

**700** è il numero minimo di soci per la costituzione del Fondo di mutualità

Il Fondo per la stabilizzazione del reddito - IST (Sottomisura 17.3)

**150** è il numero minimo di soci per la costituzione del Fondo IST

oppure:

**50** soci con volume d'affari complessivo non inferiore a 10 mln di euro

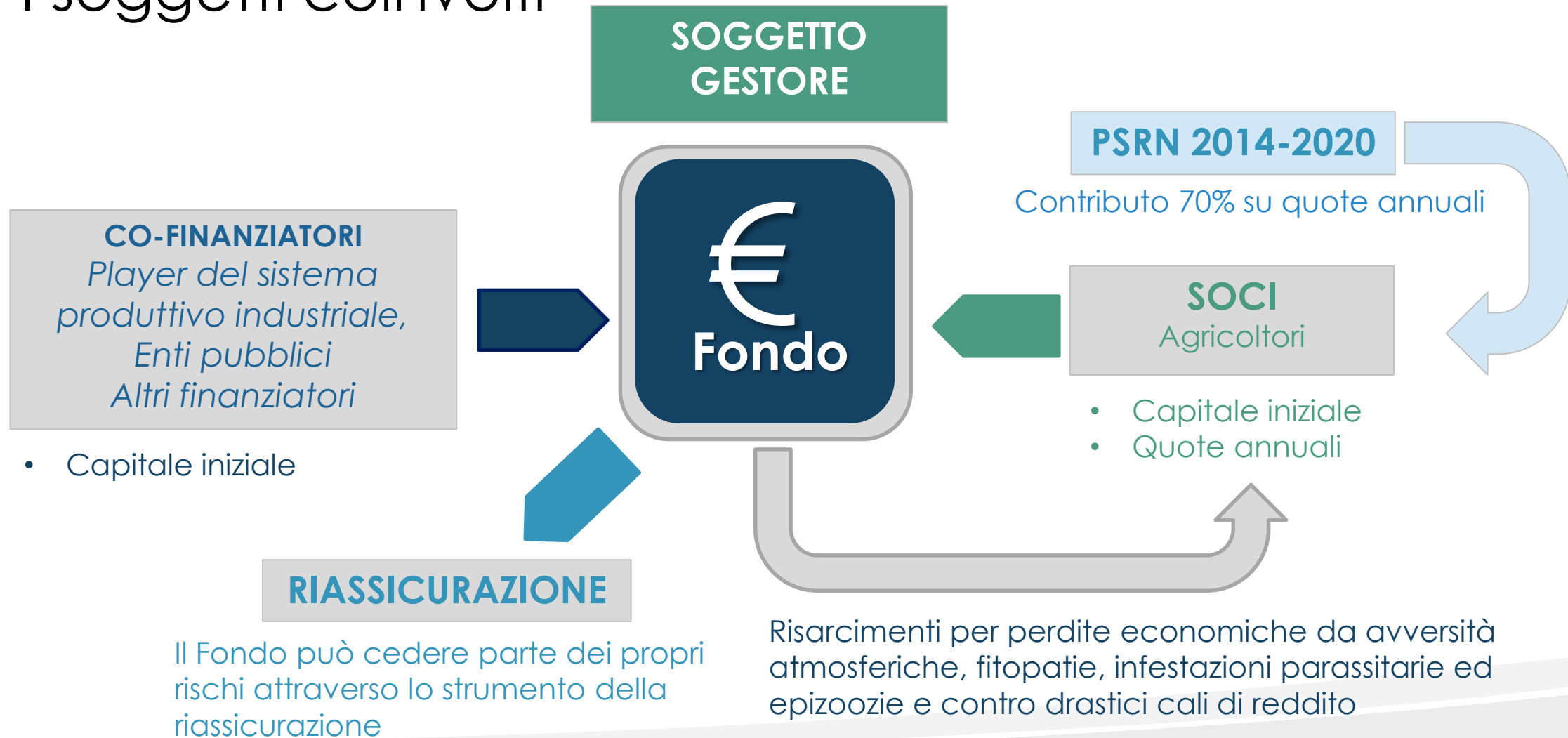
Il mancato rispetto dei requisiti minimi di dimensione per **2 annualità** consecutive comporta la revoca del riconoscimento

Ciascuno dei soci si impegna ad aderire per **3 anni** al Fondo



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.

# I soggetti coinvolti



# Il sostegno pubblico

**70%** è l'**aliquota del sostegno** pubblico per la copertura dei costi «ammissibili» a contributo

Il **capitale sociale** iniziale può essere costituito **anche** da **fondi pubblici**

## Contributi in conto capitale

sulle **spese amministrative di costituzione** del fondo di mutualizzazione per 3 anni (scalare 100-60-20)

## Contributi su adesione annuale

Partecipazione al «**premio**» versato al fondo dai singoli associati aventi diritto

## Contributi in conto interessi

sui mutui commerciali contratti dal fondo per il pagamento degli indennizzi agli agricoltori e ad esclusiva copertura delle perdite per le quali non sussistano risorse sufficienti (max 200% della disponibilità del fondo)



# Aspetti patrimoniali e contabili

## Principio di separazione dalle altre attività del Soggetto Gestore

### ENTRATE DEL FONDO

- Contributi soci aderenti;
- Contributi altri soggetti;
- Prestiti bancari;
- Risarcimenti da polizze assicurative o altri fondi;
- Proventi finanziari.

### USCITE DEL FONDO

- Risarcimenti ai soci aderenti;
- Spese per polizze assicurative o adesione ad altri fondi;
- Spese di gestione;
- Spese di perizia;
- Oneri finanziari e rimborso mutui.





# Aspetti gestionali

Le risorse del Fondo sono gestite tramite un unico conto corrente dedicato

I SOGGETTI GESTORI POSSO INVESTIRE IN:

- depositi in conto corrente vincolati, max 12 mesi, presso intermediari finanziari con rating non inferiore ad A;
- titoli a reddito fisso emessi o garantiti dalla Repubblica italiana, da Stati UE, da organismi sovranazionali



# Un'ipotesi di start-up

**Contributo nei 3 anni: 199.220  
< soglia 200.000 €**

Voce di costo	Anno 1	Anno 2	Anno 3
Canone affitto locali	15.000	15.000	15.000
Attrezzatura da ufficio *	12.000	3.500	3.500
Spese personale amministr.	126.000	126.000	126.000
Spese generali e altri oneri	10.000	7.500	7.500
<b>Totale spesa ammissibile</b>	<b>163.000</b>	<b>152.000</b>	<b>152.000</b>

Quota spesa ammissibile	100%	60%	20%
Contributo pubblico ottenibile	114.100	63.840	21.280

(\*) Mobili ufficio, attrezzatura varia e minuta, strumentazioni informatiche, licenze software



# Simulazione funzionamento Fondo a 5 anni - 1

**3.600** numero **soci**  
aderenti al Fondo

**7.000** **ettari** totali dei  
soci aderenti al Fondo

**200 mln €** **Plv**  
totale dei soci aderenti al  
Fondo



**1,5%** è la **tariffa**  
fissa annuale



**3 mln €** «premio»  
annuale in carico ai soci

**70%** è il **contributo**  
sulla tariffa fissa annuale

**900.000 €** è il  
totale «premio» annuale  
al netto del contributo

**2,1 mln €** è il  
valore totale del  
contributo



# Simulazione funzionamento Fondo a 5 anni - 2

		Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5
Entrate	Capitale iniziale	100.000	0	0	0	0
	Riporto saldo di cassa anno precedente	0	3.051.100	5.962.940	32.220	2.878.700
	Spesa annuale soci per adesione	900.000	900.000	900.000	900.000	900.000
	Contr. pubblici su spese costituzione	114.100	63.840	21.280	0	0
	Contr. pubblici su spese adesione soci	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000
<b>Totale Entrate</b>		<b>3.214.100</b>	<b>6.114.940</b>	<b>8.984.220</b>	<b>3.032.220</b>	<b>5.878.700</b>
Uscite	Spese costituzione e funzionamento (1)	163.000	152.000	152.000	153.520	155.055
	Risarcimenti a soci	0	0	8.650.000	0	0
	Spese peritali (2)	0	0	150.000	0	0
	<b>Totale Uscite</b>	<b>163.000</b>	<b>152.000</b>	<b>8.952.000</b>	<b>153.520</b>	<b>155.055</b>
<b>Saldo</b>		<b>3.051.100</b>	<b>5.962.940</b>	<b>32.220</b>	<b>2.878.700</b>	<b>5.723.645</b>

(1) Dal 4° anno si stima un incremento annuo dell'1% legato a un ipotetico tasso di inflazione dell'1,5%.

(2) 5% del totale apporto annuale soci + contributi pubblici su spese adesione soci



# Simulazione funzionamento Fondo a 5 anni - 3

**250 €** è il **premio medio per socio**, al netto del contributo, variabile in funzione degli ettari aziendali

**129 €** è il **premio medio per ettaro**, al netto del contributo

**750 €** è il **premio medio per socio** pagato in 3 anni di vita del Fondo

**2.403 €** è l'**indennizzo medio per socio**, al terzo anno per calo reddito



**1.653 €** è il **saldo attivo medio per socio** aderente al Fondo



# Altri contenuti del DM 10158 del 2016

- ✓ Stabilisce il **contenuto minimo dei documenti obbligatori** (Regolamento del fondo, Statuto, Domanda di adesione al fondo, Domanda di adesione alla copertura mutualistica)
- ✓ Stabilisce **modalità e limiti per l'erogazione degli indennizzi** ai soci aderenti (non oltre il 100% della perdita, no sovra compensazioni per effetto del cumulo con altri strumenti - IST min 20% max 70% della perdita)
- ✓ Individua **cause di scioglimento** del fondo e **sanzioni** per irregolarità (revoca, restituzione somme indebitamente percepite, con interessi)



# Cosa stabilisce il DM 1411 del 7/2/2019

Modalità operative per il riconoscimento dei Soggetti gestori

## Soggetto gestore

Domanda di riconoscimento

Elenco soci

Piano economico-finanziario triennale

Scheda informativa, Statuto e Regolamento

Domanda di riesame (10 gg)

## MIPAAFT

Riconoscimento (entro 60 gg)

Iscrizione elenco Soggetti gestori

Mancato riconoscimento



# Cosa stabilisce il DM 1411 del 7/2/2019

## Comunicazioni obbligatorie

### ENTRO 31 GENNAIO

- Dichiarazione di mantenimento requisiti (annuale) ed elenco soci nuovi entranti/fuoriusciti

### ENTRO 15 MAGGIO

- Trasmissione relazione attività (annuale)
- Trasmissione rendicontazione economico-finanziaria (annuale)
- Modifiche Statuto e Regolamento (entro 10 gg)
- Accensione mutui per risarcimenti (entro 10 gg)





# Contenuti del Piano economico-finanziario triennale

## ANALISI DEI RISCHI E PRICING

- Analisi sull'esposizione al rischio (serie storica sinistri o altre valutazioni)
- Tariffazione (valutazioni attuariali o altre metodiche)
- Metodologia adottata per il calcolo delle quote di adesione al Fondo e alla copertura mutualistica

## STIMA DEL SOSTEGNO RICHIESTO

- Stima dei valori assicurati basata sulla VPC dei soci del Fondo

## STIMA DELLE SPESE DI COSTITUZIONE E GESTIONE DEL FONDO

- Valutazione del contributo scalare del 100%-60%-20% nei primi 3 anni

## PROSPETTO FINANZIARIO TRIENNALE

- Prospetto previsionale delle entrate e delle uscite del Fondo



# PGR 2019: Fondo di mutualità contro rischi climatici e sanitari (Sottomisura 17.2)

## FONDO DI MUTUALITÀ PER RISCHI CLIMATICI, SANITARI E AMBIENTALI (SOTTOMISURA 17.2)

- ✓ **Divieto** di attivazione della copertura mutualistica e assicurativa su **medesima coltura/area e tipologia di rischio**
- ✓ Per la determinazione dei valori soggetti alla copertura mutualistica si applica il **«capping»** fissato dal **DM prezzi massimi assicurabili**
- ✓ Ai fini del contributo le **quantità sono ricondotte alla produzione media storica** (3 o 5 anni) dell'imprenditore agricolo **riportata nella domanda di adesione** alla copertura mutualistica
- ✓ Spesa ammissibile: **minor valore** tra spesa ottenuta applicando la **metodologia di valutazione della ragionevolezza del costo** (DM MIPAAFT n. 29010 del 19-07-2019) e la spesa risultante dal contratto di adesione al Fondo



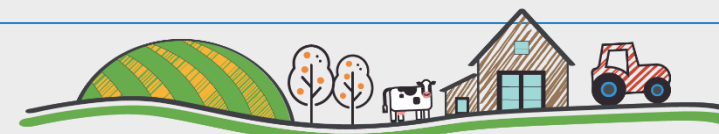
# PGR 2019: Fondo IST (Sottomisura 17.3)

Il sostegno è ammissibile solo per l'**IST settoriale** di cui all'art. 39 bis del Reg. (UE) n.1305/2013

## SETTORI AMMESSI

- Ortofrutta
- Olivicoltura
- Avicoltura
- Latte bovino
- Frumento duro

- ✓ La copertura mutualistica è riferita **all'anno solare**
- ✓ L'IST può essere attivato **contestualmente ad altri strumenti** di gestione del rischio
- ✓ Le coperture devono essere sottoscritte entro il **31 marzo** dell'esercizio di riferimento (salvo differimento termini)
- ✓ Spesa ammissibile: **minor valore** tra spesa ottenuta applicando la **metodologia di valutazione della ragionevolezza del costo** (DM MIPAAFT n. 29010 del 19-07-2019) e la spesa risultante dal contratto di adesione al Fondo

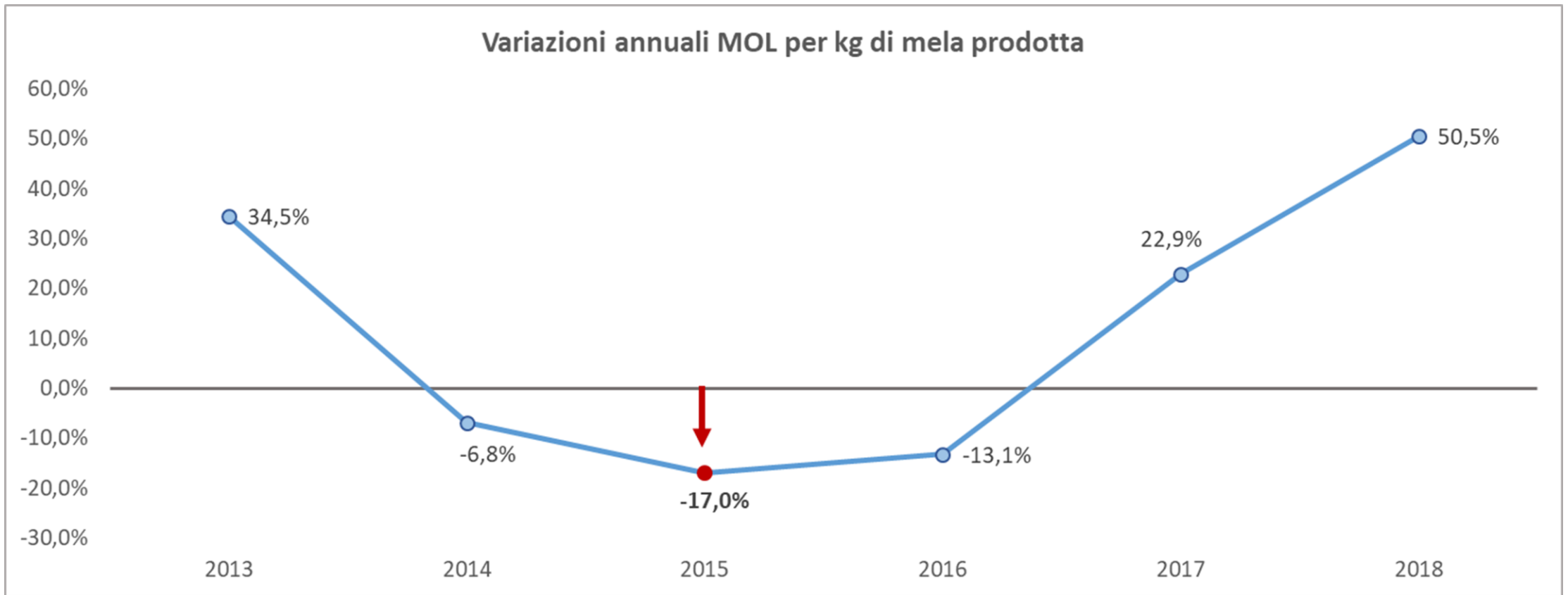


# Il trigger event

- Il «**trigger event**» dà il via alle richieste di risarcimento al Fondo IST per le perdite di reddito superiori alla soglia del 20%.
- L'ADG pubblica sul proprio sito web il “trigger event”, quando la variazione di reddito negativa rispetto al reddito medio del triennio precedente è **superiore al 15%**.
- L'ADG si avvale del **supporto tecnico dell'ISMEA** che effettua le elaborazioni attraverso i dati e le informazioni desunti da una specifica rete di rilevazione
- Il Soggetto gestore può definire **criteri alternativi** al «trigger event» per dichiarare stati di crisi generalizzati nel settore/area territoriale di competenza



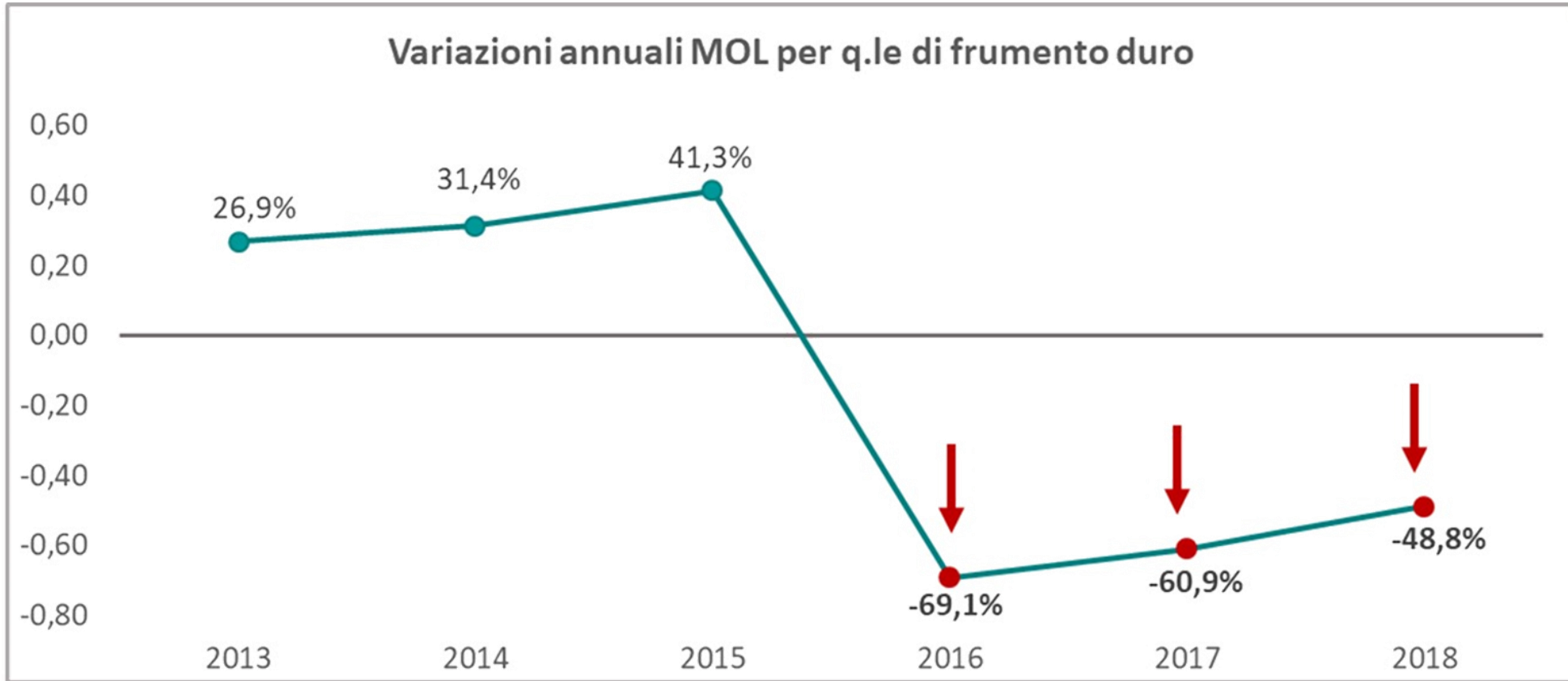
# Il trigger event annuale: il caso di un IST mele



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



# Il trigger event annuale: il caso di un IST frumento



\*Tra le variabili analizzate sono stati considerati i costi da servizi per conto terzi



# La determinazione dei costi e dei ricavi aziendali

## RICAVI (criterio di competenza)

- Ricavi, al netto IVA, documentati da fatture
- Premi e aiuti specifici del settore
- Risarcimenti assicurativi o da Fondi mutualistici (comprese coperture sotto-soglia)

## COSTI (criterio di competenza)

- Carburanti e altri costi energetici
- Trattamenti fitosanitari
- Concimi e fertirrigazione
- Costi irrigui
- Assistenza tecnica
- Servizi di contoterzismo
- Costi assicurativi e di adesione ad altri Fondi mutualistici (compresi sotto-soglia)

La metodologia per la determinazione di costi e ricavi è definita nell'Allegato 7 del PGR 2019





# ASSinCampo

[assincampo.ismea.it](http://assincampo.ismea.it)



Visualizzare i **prezzi assicurabili** per varietà, le **rese benchmark** per prodotto e i **parametri contributivi**

Consultare la **normativa** in materia di gestione del rischio in agricoltura

Visualizzare per la propria azienda e per prodotto le **superfici**, le **rese medie assicurate** e le **rese storiche nel PAI**

Puoi consultare il tool anche collegandoti direttamente dal tuo smartphone ad [assincampo.ismea.it](http://assincampo.ismea.it)

