



Assicurazioni per una mobilità sostenibile

Come le compagnie di assicurazioni contribuiscono
alla mobilità sostenibile

Stefania Cavaliere

Il problema

- I trasporti sono tra i principali responsabili delle emissioni di gas serra e incidono fortemente sull'inquinamento e sulla sostenibilità.
- Il ruolo delle compagnie assicurative circa la mobilità sostenibile riguarda non solo la leva ambientale, ma costituisce anche l'occasione di dare vita a prodotti e servizi innovativi.
- L'obiettivo principale è «guidare» cittadini e imprese coinvolti nel settore trasporti verso comportamenti più responsabili, premiando chi adotta soluzioni a minore impatto ecologico

L'assicurazione contribuisce attraverso due prospettive

- Una prima riguarda polizze ad hoc per coloro che conducono i vari mezzi di trasporto.
- Una seconda riguarda polizze specifiche per imprese che producono componenti o veicoli per trasporti sostenibili.
- Queste polizze «sostenibili» non rappresentano un maquillage di prodotti tradizionali, ma sono strumenti finanziari pensati per incentivare la transizione green e proteggere e rendere più sicuri gli investimenti in tecnologie pulite, dalla mobilità elettrica all'energia rinnovabile

Le assicurazioni per incentivare trasporti sostenibili

- Le compagnie assicurative si stanno sempre più specializzando nel coprire le esigenze specifiche della mobilità moderna
- Offrono polizze flessibili per mezzi meno inquinanti e spesso coprono la persona e non il mezzo
- Polizze che proteggono merci e aziende durante il viaggio incentivando flotte "green" con coperture per manutenzione e rischi tecnologici
- Polizze che supportano progetti ambientali, integrando l'innovazione tecnologica e la riduzione delle emissioni con servizi assicurativi personalizzati.

Prospettive per i Privati

- Polizze Multigaranzia: Coprono infortuni, assistenza legale (anche per pedoni, ciclisti, uso di monopattini e mezzi in sharing) integrando se necessario più mezzi in un'unica assicurazione
- Assicurazioni a consumo: polizze auto flessibili per chi usa poco l'auto e si affida a sharing elettrico o mezzi pubblici con programmi di compensazione CO₂ (importante l'uso di strumenti digitali per monitorare)
- Insomma: meno usi mezzi inquinanti, meno paghi la polizza

Nello specifico

- Polizze studiate su misura e più economiche (con incentivi per comportamenti più sostenibili)
- Polizze per micromobilità che coprono anche furto, danni, tutela legale e assistenza stradale
- Per auto elettriche/ibride: copertura specifica per la batteria (guasto, furto, cortocircuito) per cercare di minimizzare i costi elevati di sostituzione
- Polizze pay-per-use
- Polizze per il trasporto merci e flotte aziendali: coperture mirate per veicoli a basse emissioni (elettrici, idrogeno), inclusi rischi di manutenzione, ricariche elettriche e malfunzionamenti tecnologici, rischi speciali, merci deperibili e operazioni di carico/scarico.

Vantaggi

- Risparmio: i premi più bassi favoriscono modelli innovativi che inquinano meno e sono più efficienti dal punto di vista energetico.
- Migliorano la sicurezza: assistenza immediata per mezzi alternativi, copertura per rischi specifici (es. batterie, nuove tecnologie), riparazioni eco-friendly (che non inquinano)
- Flessibilità e appetibilità per l'assicurato: polizze personalizzabili e profilate in base alle esigenze individuali o aziendali grazie anche alla telematica (dispositivi installati a bordo dei veicoli consentono di raccogliere dati in tempo reale)
- Così si promuove anche maggiore sicurezza stradale monitorando i comportamenti di guida (favoriscono eco-driving)
- Le polizze online e i modelli «Pay-per-use» riducono sprechi di carta e costi in generale

Prospettive per le imprese

- Il settore assicurativo non supporta solo chi guida veicoli meno inquinanti, ma diventa un partner strategico per l'intera filiera produttiva, specialmente per i produttori di batterie (le cosiddette Gigafactory)
- Polizze ad hoc coprono i rischi di costruzione dei componenti dei veicoli a basse emissioni offrendo premi minori nel caso in cui le imprese si adeguano ai principi ESG (elaborazione di tariffe agevolate per promuovere pratiche più sostenibili)
- Permettendo di ridurre l'impatto dei rischi le compagnie di assicurazioni permettono alle imprese che costruiscono auto meno inquinanti di venderle a un costo minore
- Quindi si accelera la sostituzione dei veicoli a combustione con mezzi a zero emissioni

Gestione del Rischio Tecnologico e dei Difetti (Product Liability)

- Le imprese di assicurazione permettono una migliore gestione del rischio delle case produttrici soprattutto quelle di batterie per auto elettriche
- Le batterie al litio sono componenti complessi e soggetti a rischi specifici come l'instabilità termica che causa anche incendi
- Se un lotto di batterie presenta un difetto, i costi di sostituzione sono molto alti. L'assicurazione può coprire le spese logistiche e di sostituzione, salvaguardando la stabilità finanziaria dell'azienda.
- Le assicurazioni possono offrire anche polizze che garantiscono l'efficienza delle batterie e degli altri componenti per un lungo termine. Questo aumenta la fiducia dei consumatori e dei produttori di auto verso chi fornisce suddetti componenti.
- Se un guasto ferma la produzione, l'assicurazione può compensare i mancati guadagni e i costi fissi, permettendo all'azienda di sopravvivere al fermo produttivo oltre a limitare l'aumento dei prezzi per il consumatore finale

Sicurezza della Supply Chain (Materie Prime)

- La produzione delle auto elettriche o ibride dipende da materiali critici come litio, cobalto e nichel, spesso provenienti da aree geograficamente instabili.
- La Compagnia può assicurare il credito commerciale, proteggendo così i produttori dal rischio di insolvenza dei fornitori o dei clienti.
- Può dare copertura anche a rischi politici, proteggendo gli investimenti in miniere o impianti di lavorazione esteri contro espropriazioni o blocchi commerciali
- In tal modo l'assicurazione contribuisce a un ciclo più sicuro e meno costoso di costruzione di veicoli meno inquinanti favorendo innovativi progetti green

Supporto alla Ricerca e Sviluppo, in particolare produzione di batterie

- Il passaggio a nuove chimiche e nuovi materiali nella costruzione di batterie promette ricariche ultra-rapide, maggiore durata e riciclo, ma comporta incertezze e incognite che le assicurazioni aiutano a gestire.
- Assicurazione dei test: copre i rischi legati alla fase di prototipazione e ai test intensivi, dove la probabilità di incidenti tecnici è più alta.
- Le compagnie assicurative collaborano con i produttori per definire standard di sicurezza che abbassano il costo della polizza di responsabilità civile del prodotto (vantaggi per chi acquista auto elettriche)
- Le polizze possono coprire anche le spese legali nel caso in cui un produttore debba difendere i propri brevetti tecnologici o sia accusato di violazione del diritto di autore
- Ciò comporta la maggiore bancabilità dei progetti di mobilità innovativa perché la gestione efficiente dei rischi facilita l'accesso al credito per le imprese.

Supporto alla «seconda vita» dei materiali e riciclo (economia circolare)

- Le assicurazioni possono offrire copertura agli impianti che trattano i materiali per costruire componenti per veicoli a basse emissioni, gestendo i rischi legati al recupero e al riciclo delle materie prime contribuendo così all'economia circolare
- Possono fornire assicurazione anche per lo stoccaggio, garantendo che questo non danneggi l'ecosistema
- In tal modo facilitano anche la certificazione ESG delle imprese e soprattutto la concretezza del rispetto di tali principi

Impact underwriting (il futuro?)

- Molte compagnie stanno adottando una nuova strategia dove l'assicuratore non si limita a coprire un rischio, ma seleziona attivamente le imprese o i privati da assicurare a condizioni agevolate se queste dimostrano un impatto positivo sull'ambiente.
- L'offerta di polizze specifiche con costi assicurativi inferiori, quindi, è un ottimo modo per incentivare da una parte le aziende produttrici dei veicoli smart a migliorare costantemente gli standard di sostenibilità e dall'altra i privati a tenere comportamenti meno inquinanti con i loro mezzi di trasporto.

Conclusione

- Le assicurazioni integrano un settore chiave per promuovere nuove tecnologie pro ambiente
- L'assicuratore da «pagatore di danni» diventa «motore della transizione green», usando le polizze come leva per spingere aziende e privati verso istanze sociali e interessi sociali nella realizzazione di un futuro più ecocompatibile in applicazione dei criteri ESG.