

# **La prevenzione dei rischi nelle PMI come strumento per migliorare l'accesso al credito e la riduzione dei premi assicurativi**

**Maria Cristina Arcuri**

**Gino Gandolfi**

**Dipartimento di Economia – Università degli Studi di Parma**

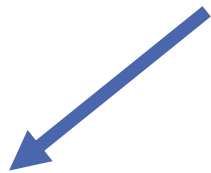
11/02/2015

# Agenda

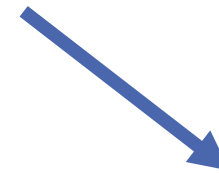
- Obiettivi della ricerca
- La prevenzione degli infortuni sul lavoro
- Le regole di vigilanza prudenziale per banche e compagnie di assicurazione
- Le fasi della ricerca e le possibili fonti dati

# Obiettivi della ricerca

Il progetto di ricerca si propone di effettuare una valutazione economica dell'attività di prevenzione degli infortuni sul lavoro e delle malattie professionali (M.P.) svolta dalle aziende, che possa tradursi in



un miglioramento del merito creditizio



una riduzione del costo delle coperture assicurative

# La prevenzione degli infortuni sul lavoro

Il miglioramento della sicurezza e salute sul lavoro può apportare notevoli vantaggi economici alle aziende:

- riduzione numero di assenze per malattia
- riduzione interruzioni dei processi produttivi
- diminuzione danni e rischi di responsabilità civile

**Riduzione dei costi**

- miglioramento produttività
- miglioramento qualità
- aumento capacità innovativa
- ripercussioni positive su immagine e reputazione

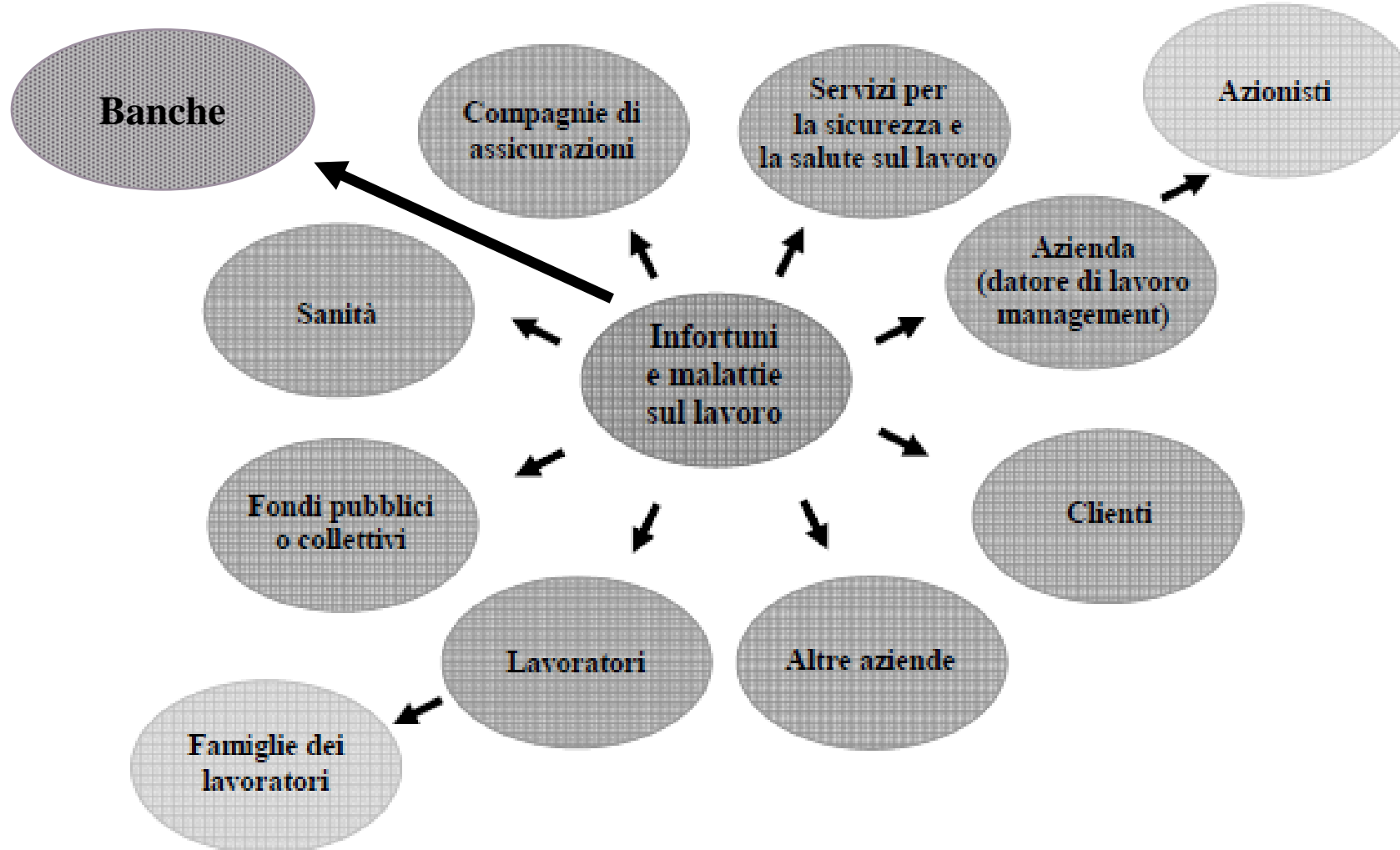
**Aumento del rendimento aziendale**

# La prevenzione degli infortuni sul lavoro

## I costi della "mancata sicurezza"

- **Costi diretti:** visite mediche; spese ospedaliere; riabilitazione e farmaci; integrazione degli stipendi per la quota non coperta da assicurazione; danni subiti da macchinari, attrezzature, edifici, veicoli; valore della produzione per le interruzioni conseguenti all'incidente; eventuali sanzioni; perdita produttività del lavoratore infortunato dopo il suo rientro al lavoro.
- **Costi indiretti:** riduzione della produttività dovuta all'infortunio; costi relativi agli straordinari necessari a recuperare il tempo perso a seguito dell'incidente e dell'assenza del lavoratore; costo dell'attività di indagine, compilazione verbali e rapporti con le autorità di controllo; costi di riaddestramento

# La prevenzione degli infortuni sul lavoro



# La prevenzione degli infortuni sul lavoro

Stakeholder	Interesse
Datori di lavoro	Rendimento aziendale Immagine azienda
Management	Rendimento aziendale
Lavoratori e famiglie	Salute, sicurezza
Rappresentanti dei lavoratori	Salute, sicurezza
Clienti	Prezzo e qualità prodotti
Autorità	Applicazione normativa Tutela del lavoratore (obiettivo sociale)
Fondi pubblici o collettivi	Riduzione danni e risarcimenti Tutela del lavoratore (obiettivo sociale)
Banche	<b>MERITO CREDITIZIO</b> (valutazione solvibilità dell'azienda)
Compagnie di assicurazione	Riduzione danni e responsabilità <b>PREMI</b> (fissati in base ai rischi e ai danni)

# Le regole di vigilanza prudenziale per banche e compagnie di assicurazione

<b>Soggetti</b>	<b>Normativa di riferimento</b>	<b>Requisito patrimoniale di solvibilità</b>
<b>Banche</b>	Basilea I, II, III	Detenzione di una <u>dotazione patrimoniale adeguata</u> a fronte di: <b>rischio di credito, rischi di mercato e rischio operativo</b>  <i>Coefficiente di solvibilità</i>
<b>Compagnie di assicurazione</b>	Solvency I, II	Detenzione di un <u>ammontare minimo di capitale</u> a fronte di <b>tutti i rischi quantificabili</b> .  <i>- Solvency Capital Requirement (SCR)</i> <i>- Minimum Capital Requirement (MCR)</i>



# Le regole di vigilanza prudenziale per banche e compagnie di assicurazione

## Focus sul rischio di credito

$\frac{\text{Patrimonio di vigilanza}}{\text{Attivo ponderato per il rischio}} \geq 8\%$

- Patrimonio di vigilanza # Patrimonio netto contabile
- Fattori di ponderazione: Rating, PD, LGD, EAD, M

Metodo standard

Metodi avanzati:  
- sistema IRB base  
- sistema IRB avanzato

Giudizio sul merito creditizio (qualità/rischiosità) sulla base di informazioni quantitative, qualitative ed andamentali

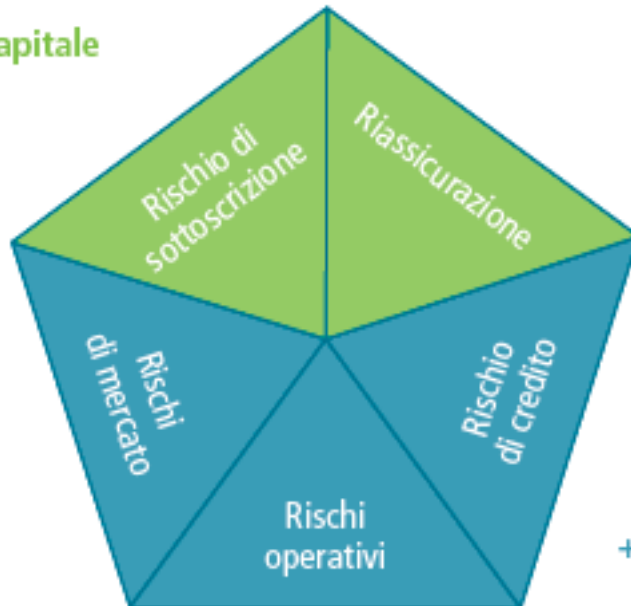
Assegnazione "classe di rating"

**PRICING DEL CREDITO**

# Le regole di vigilanza prudenziale per banche e compagnie di assicurazione

## Solvency I e II

Solvency I  
Requisiti di capitale



+ nuovi requisiti  
Solvency II



**PRICING DELLE POLIZZE (PREMIO)**

# Le fasi della ricerca e le possibili fonti dati

**Presupposto:** indagine su campioni di aziende omogenee per tipologia di rischio, in ragione del settore merceologico di riferimento e/o tipologia di lavorazione prevalente.

## Fasi di lavoro

- 1) Identificazione delle variabili e reperimento dati: infortuni (tipologia, caratteristiche), costi "mancata sicurezza" (diretti e indiretti), etc.
- 2) Analisi bibliografica
- 3) Analisi eventuale relazione tra infortuni/M.P. e costi "mancata sicurezza"
- 4) Valutazione economica del SGSL (indici di infortunio, indici di frequenza e gravità infortunistica, calcolo/costruzione di indicatori economico-finanziari)

# Le fasi della ricerca e le possibili fonti dati

## Fonti dati

- Documentazione aziendale in materia di sicurezza sul lavoro
- Informazioni reperite presso i lavoratori (es. *Focus group*)
- Documenti contabili
- Valutazioni da studi epidemiologici
- Fonti esterne di dati (es. banche dati Inail)

Orizzonte temporale dell'analisi: da definire

*Grazie per l'attenzione*