
Energy Saving Insurance

Il modello ESI Europe
stimolare l'efficienza energetica attraverso l'assicurazione del
risparmio energetico

Bologna 14 maggio 2019



Questo progetto è stato finanziato dal programma di ricerca e innovazione dell'Unione Europea Horizon 2020 con contratto di finanziamento No. 785061

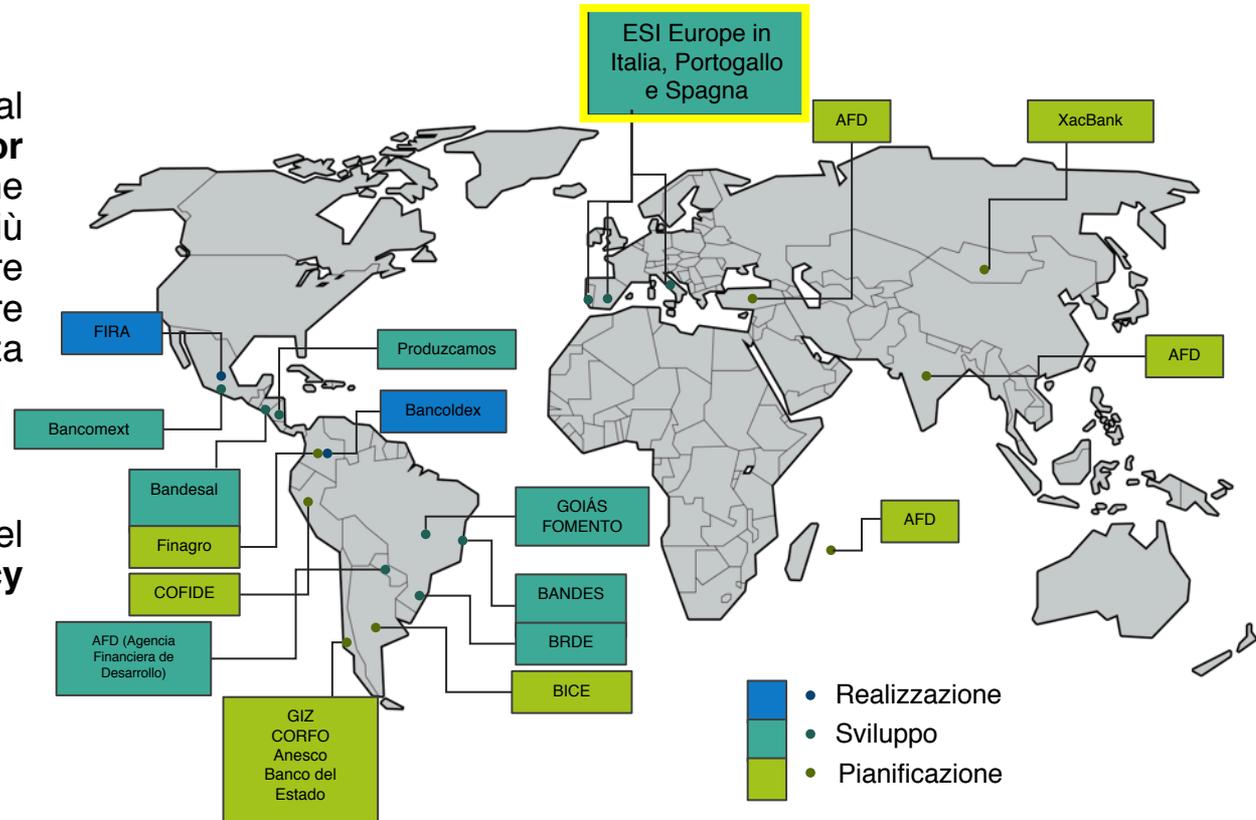




Il modello ESI nel mondo

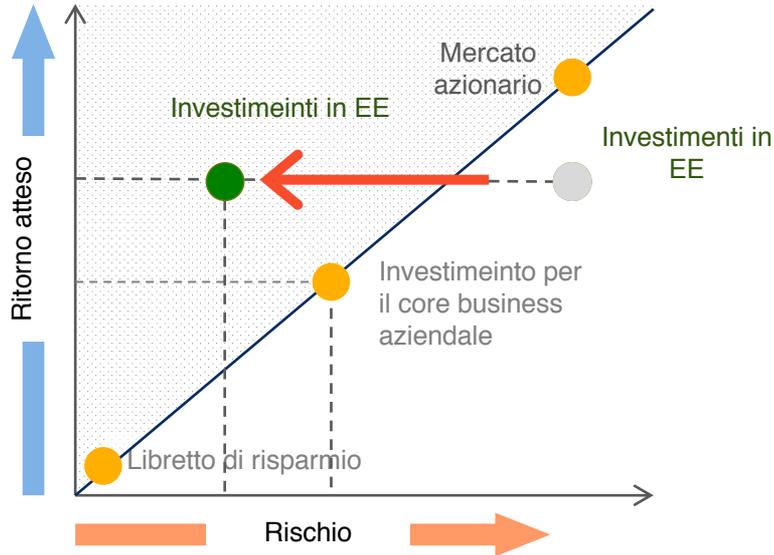
ESI è stato riconosciuto dal **Global Innovation Lab for Climate Finance** come uno degli strumenti più promettenti per mobilitare gli investimenti del settore privato in efficienza energetica.

ESI è anche presente nel **G20 Energy Efficiency Investment Toolkit**.





La Percezione del rischio dell'efficienza energetica



Gli ostacoli che impediscono alle imprese - soprattutto alle PMI - di investire in EE includono:

- Mancanza di **fiducia** tra i differenti attori.
- Di solito, l'EE non è una **priorità** di investimento.
- Mancanza di strumenti di **finanziamento** stabili e **accessibili**.
- Mancanza di esperienza nel finanziamento dell'EE.





Il Modello ESI



- **Contratto Standardizzato:** accordo contrattuale tra fornitori di tecnologie e clienti; fornisce un quadro trasparente di garanzia dei risparmi energetici.
- **Assicurazione del risparmio energetico:** per garantire l'impegno del fornitore di tecnologie.
- **Validazione:** valutazione tecnica (ex-ante/ ex-post) e ruolo di arbitro.
- **Finanziamento:** fornito da banche commerciali ai clienti; essendo un meccanismo di mercato può usufruire del supporto di fondi di garanzia, etc.

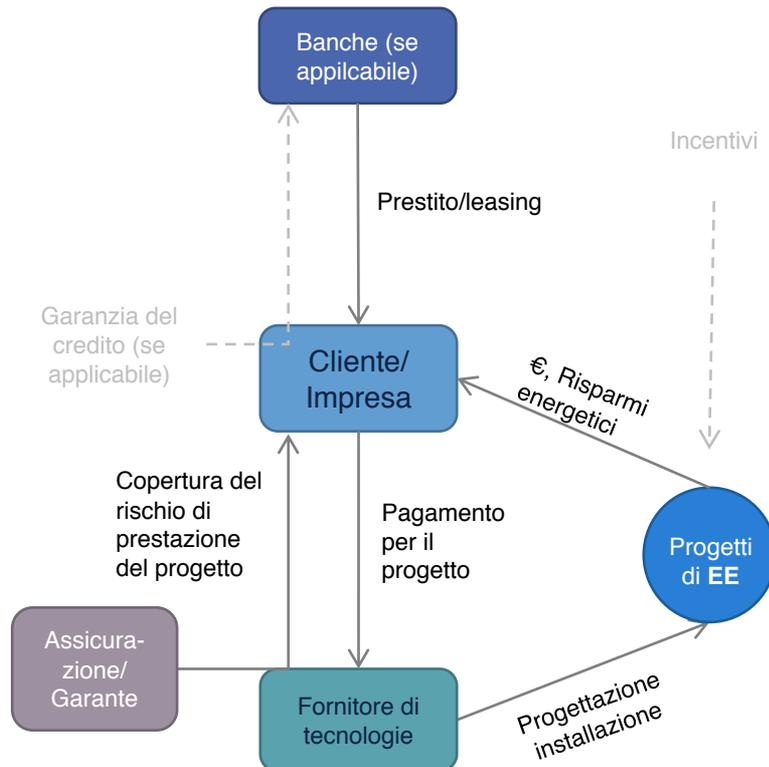


Strategia di finanziamento per il modello ESI



Finanziamento

Impresa: investitore e beneficiario del credito per progetti EE, banca commerciale



- Il modello ESI fornisce meccanismi di **riduzione del rischio** per Impresa (Cliente)
- Le banche differenziano la valutazione per i progetti ESI (migliora il rating del credito) o le condizioni del credito (interesse e durata)
- Le banche usano le loro linee di credito verdi (o creano nuovi prodotti) per i progetti di EE
- Collega meccanismi finanziari di supporto esistenti (ad es. Incentivi, garanzie di credito, ecc.) con banche e Impresa, mobilitando il lato domanda
- Le banche sono impegnate e formate per comprendere il funzionamento e l'interazione con i meccanismi ESI



Il ruolo dell'ente di validazione



Fornisce fiducia alle Imprese, alle banche e alle assicurazioni:

- Arbitro in caso di disaccordo tra Impresa e TP quando vengono presentati i risultati delle azioni di miglioramento dell'EE
- Valutazione tecnica della capacità del progetto di conseguire il risparmio il promesso
- Valutazione dell'esperienza e delle credenziali del TP
- Standard di validazione (semplici, a basso costo, focalizzati sulla tecnologia, credibili, replicabili, ecc.)





Valutazione del mercato e potenziale di mercato

Pre-selezione delle tecnologie nei settori prioritari

- Illuminazione LED
- Refrigerazione industriale/commerciale
- Cogenerazione
- Solare fotovoltaico
- Sistemi di condizionamento
- Compressori d'aria
- Generatori di calore
- Motori elettrici
- Solare termico

	Numero totale di imprese*			
	Italia	Portogallo	Spagna	Totale
Micro	3.473.409	764.233	2.312.541	6.550.183
Piccole	117.418	21.180	72.198	210.796
Medie	64.428	16.107	52.524	133.059
Grandi	3.158	787	2.905	6.850
Imprese totali	3.658.413	802.307	2.440.168	6.900.888

*Eurostat (2018) Annual enterprise statistics by size class for special aggregates of activities (NACE Rev. 2) for Sectors B,C,D,E,F,G,H,I,J,M,N reference year 2015



Come funziona ESI

FASE INIZIALE



Un fornitore di tecnologia (pre-validato) offre un progetto di efficienza energetica a un cliente, con garanzia dei risparmi energetici pattuiti.



Il contratto è semplice, di facile comprensione e include gli elementi del modello ESI.

ATTIVAZIONE DEL CONTRATTO



Un ente di validazione indipendente valida i risparmi energetici pattuiti nella proposta.



La compagnia di assicurazioni emette la polizza per coprire i risparmi pattuiti dal fornitore.



Gli investimenti in tecnologie efficienti con risparmi garantiti possono facilitare l'accesso a linee di credito "verdi".

FASE DI INSTALLAZIONE



Il fornitore installa le nuove apparecchiature ad alta efficienza.



L'ente di validazione verifica e convalida che l'installazione del sistema è stata effettuata in accordo al contratto



Come funziona ESI

FASE OPERATIVA



Il funzionamento delle nuove apparecchiature offre minori costi per l'energia, maggiore produttività e migliori prestazioni.

I servizi di manutenzione offerti dal fornitore di tecnologie assicurano che le apparecchiature funzionino in maniera ottimale.



MISURA DEI RISPARMI



I risparmi energetici sono misurati e rendicontati dal fornitore di tecnologia tramite un semplice sistema online, dal quale il cliente può verificare e approvare le informazioni.



COPERTURA DEL RISCHIO



In caso di disaccordo circa i risparmi raggiunti, l'ente di validazione interviene e agisce da arbitro.



Se i risparmi pattuiti non vengono raggiunti e il fornitore non può soddisfare l'impegno preso, interviene l'assicurazione per coprire i risparmi promessi al cliente.

Grazie per l'attenzione

Daniele Forni

forni@fire-italia.org

Visita il sito web di ESI Europe:

www.esi-europe.org

Disclaimer: la presente presentazione riflette solo la visione degli autori e l'EASME o la Commissione Europea non sono responsabili per l'uso che potrebbe essere fatto delle informazioni in essa contenute.



Questo progetto è stato finanziato dal programma di ricerca e innovazione dell'Unione Europea Horizon 2020 con contratto di finanziamento No. 785061





Atradius

Progetto ESI Europe

Bologna 14 maggio 2019



Gruppo Atradius

- Atradius è la Compagnia di assicurazione del credito più internazionale e integrata al mondo.
- Presente in oltre 50 paesi con più di 160 uffici
- Operativa a livello mondiale con oltre 3.700 persone
- Un'offerta di prodotti orientata al cliente con soluzioni personalizzate
- Oltre 90 anni di esperienza nell'assicurazione del credito e nelle cauzioni
- Fatturato annuo pari a 1,9 Miliardi/€
- Una grande solidità finanziaria confermata da un ottimo rating: Moody's: 'A2 outlook stabile' e A.M. Best: 'A (eccellente) outlook stabile'
- Accesso ad informazioni su oltre 240 milioni di aziende nel mondo
- Oltre 22.000 limiti di credito deliberati ogni giorno

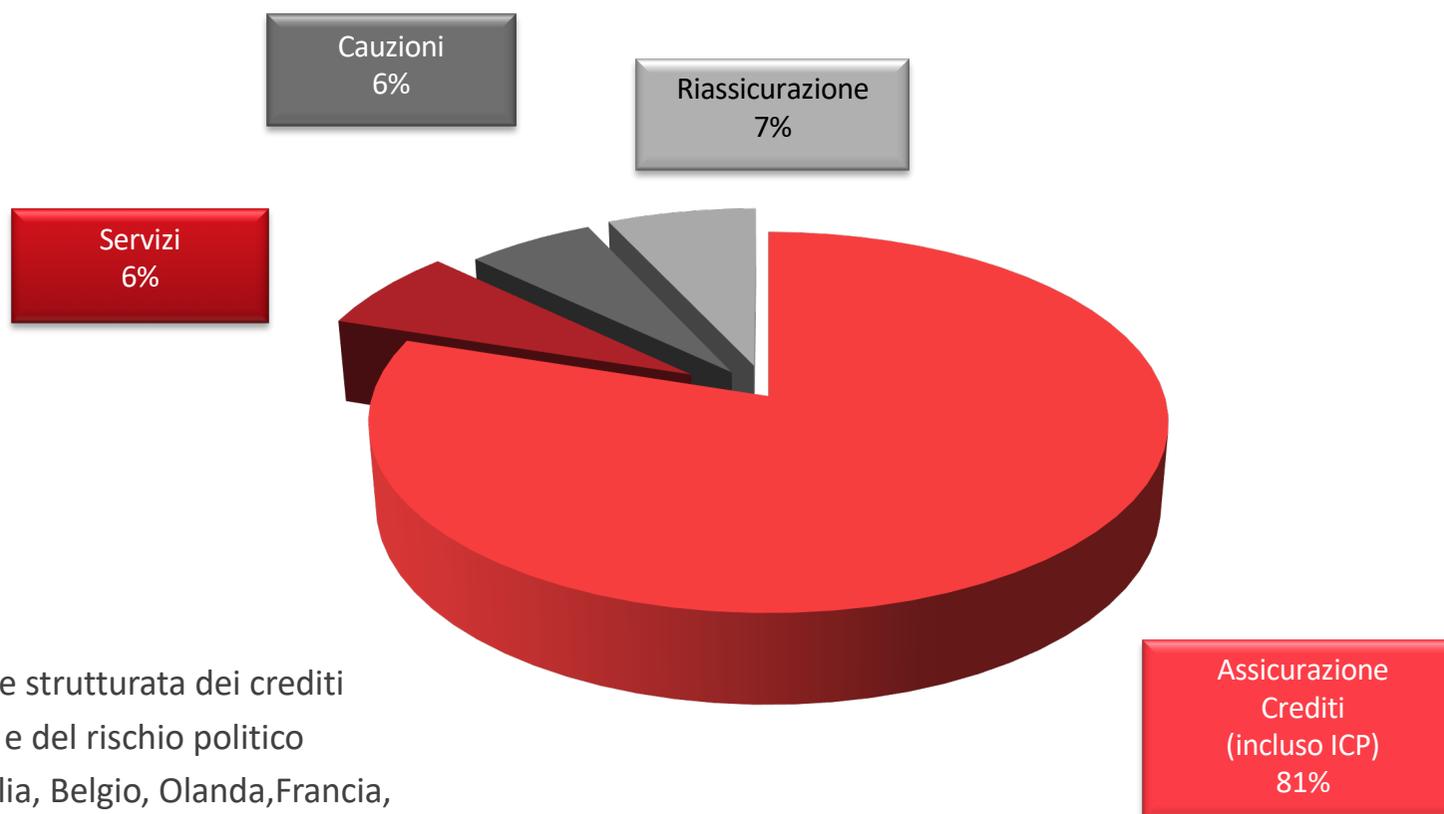


Grupo Catalana Occidente



- Assicuratore indipendente, con 150 anni di storia quotato alle borse di Madrid e Barcellona
- Oltre 1.400 uffici e 6.500 dipendenti
- Network di vendita con oltre 20.000 agenti
- Presenza in 50 paesi
- Sede: Barcellona (Spagna)
- Fatturato annuo di 4,2 Miliardi/€
- Margine di solvibilità: 499%
- Rating di credito A.M. Best: "A" (outlook stabile)
- Assicurazione Vita/Malattie
- Assicurazione Danni e Infortuni
- Assicurazione Crediti e Cauzioni

Il fatturato Atradius per linea di business ...

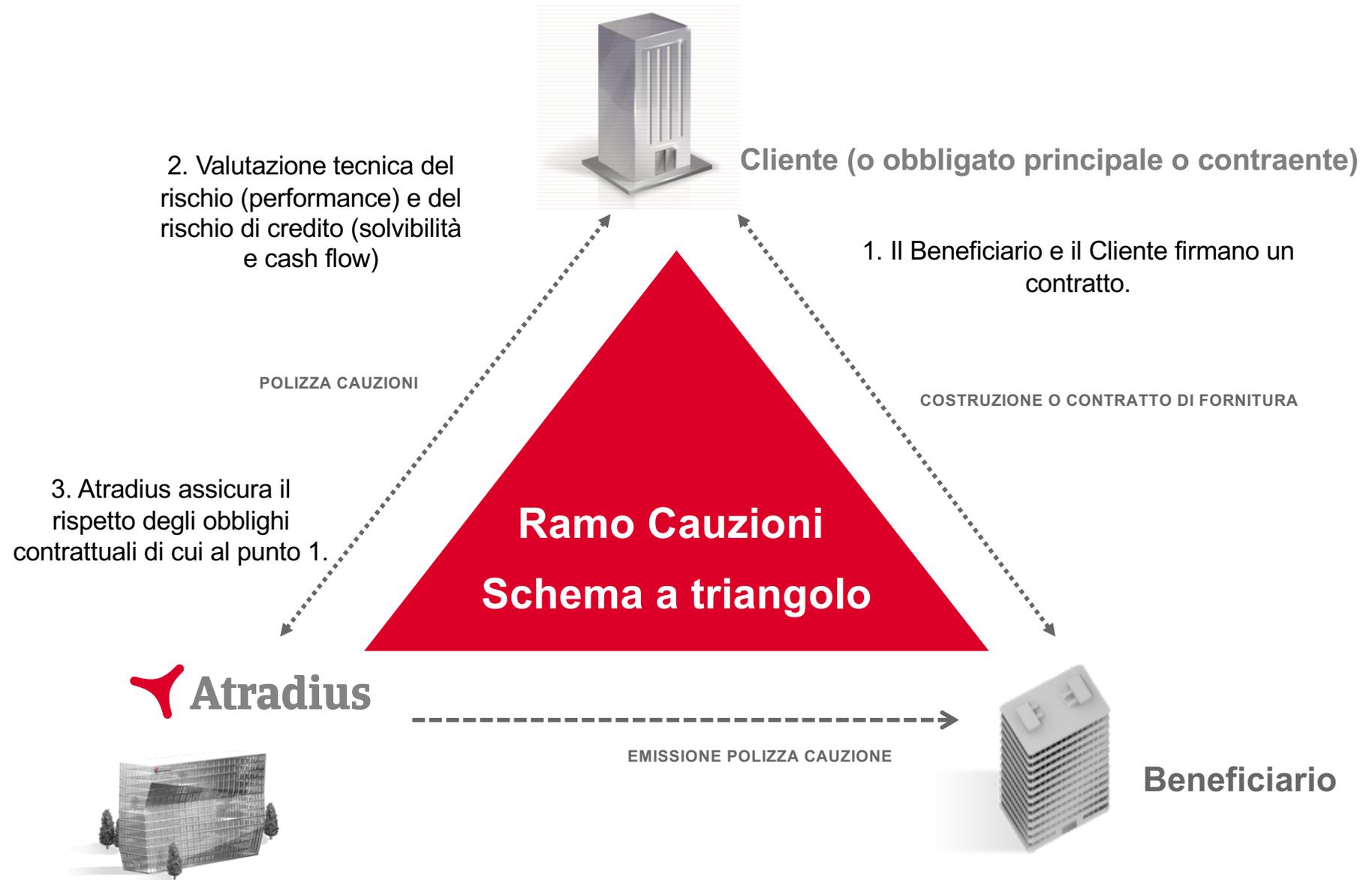


- Assicurazione strutturata dei crediti commerciali e del rischio politico
- Cauzioni: Italia, Belgio, Olanda, Francia, Lussemburgo, Germania, Spagna e Paesi Nordici
- Riassicurazione: per crediti di terzi e società di fideiussione assicurativa, tramite Atradius Reinsurance
- Servizi: recupero crediti per clienti assicurati ⁽¹⁾ e non e informazioni.

Ricavi totali 2018 = 1.901 milioni/€

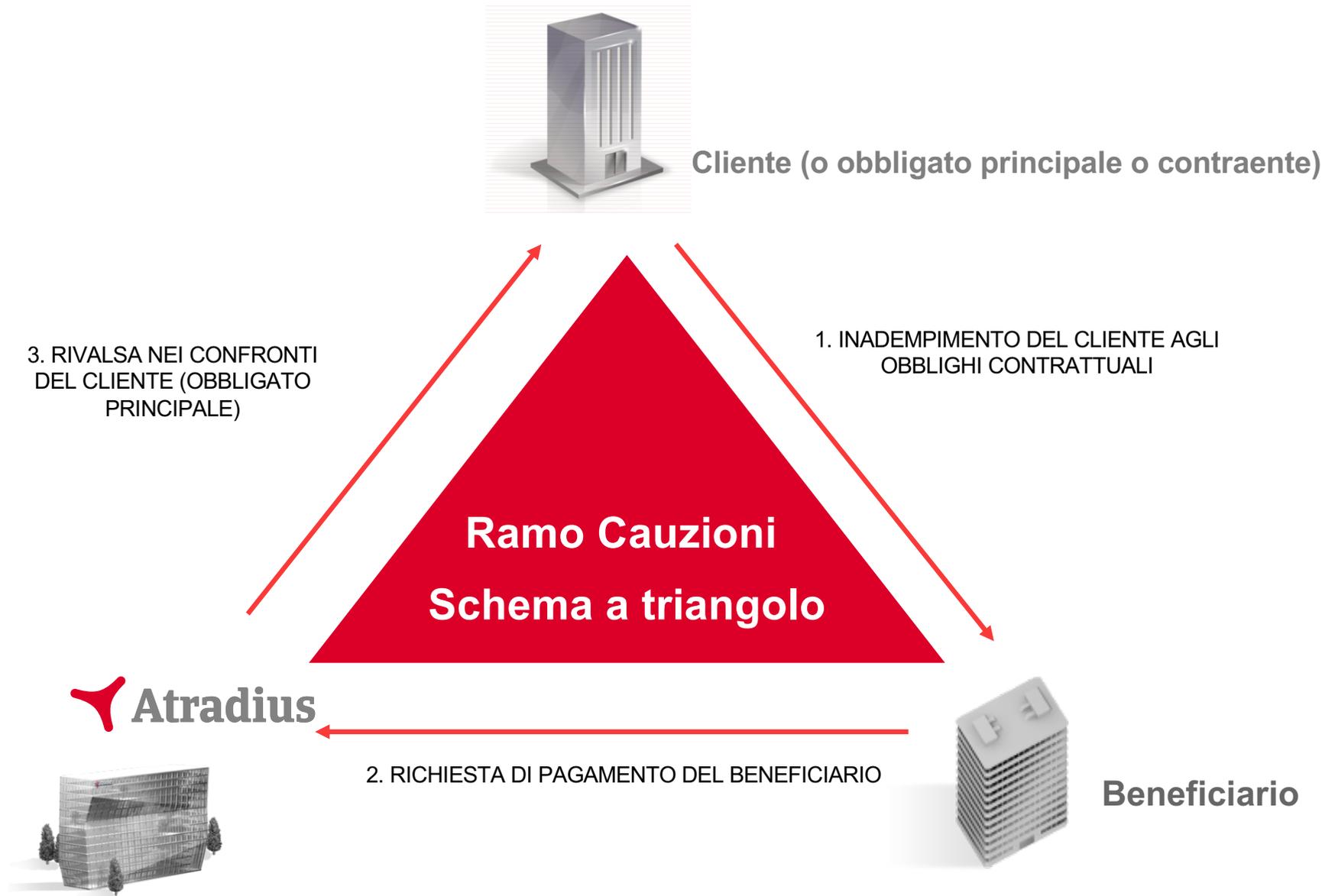
Le Fideiussioni Atradius in sintesi

Come funziona il ramo cauzioni di Atradius?



Le Fideiussioni Atradius in sintesi

Cosa succede in caso di Sinistro



GARANZIE PER CONTRATTI DI FORNITURA, INSTALLAZIONE E MANUTENZIONE DI IMPIANTI AD ELEVATA EFFICIENZA ENERGETICA

L'emissione delle polizze fideiussorie sono conseguenti all'attività di validazione e di controllo del fornitore e del progetto, da parte dell'Ente Tecnico terzo validatore

1) POLIZZA A GARANZIA DELL'ANTICIPAZIONE DEL PREZZO

- Importi garantiti:** L'anticipazione del prezzo viene garantita per un ammontare pari all'importo anticipato, comunque non superiore ad un 50 % del valore dell'impianto, da recuperarsi a stato di avanzamento lavori
- Decorrenza e cessazione:** Decorre dall'erogazione dell'anticipo e cessa automaticamente al momento del recupero dell'anticipazione a stati di avanzamento lavori

2) POLIZZA A GARANZIA DEL CONSEGUIMENTO DEL RISPARMIO ENERGETICO CONTRATTUALMENTE PREVISTO– cd « GARANZIA PRESTAZIONALE»

- Importi garantiti:** l'importo massimo garantito potrà essere pari al valore dell'impianto con uno scoperto del 20% e sarà adeguato su base annua con aggiornamenti (in diminuzione) del massimale; l'ammontare dell'eventuale sinistro verrà determinato a seguito di specifico accertamento da parte dell'Ente validatore.
- Decorrenza e cessazione:** Decorre dalla data di Validazione dell'Installazione e cessa automaticamente entro la fine del secondo mese successivo alla data di cessazione degli effetti del Contratto.



GARANZIE PER CONTRATTI DI FORNITURA, INSTALLAZIONE E MANUTENZIONE DI IMPIANTI AD ELEVATA EFFICIENZA ENERGETICA

3) POLIZZA A GARANZIA DELLA CORRETTA MANUTENZIONE DEGLI IMPIANTI

- Importi garantiti:** La manutenzione viene garantita per un ammontare pari ad una % del canone versato dal cliente per l'attività di manutenzione
- Decorrenza e cessazione:** Decorre dalla sottoscrizione del contratto e cessa automaticamente alla scadenza dello stesso

VANTAGGI:

- ✓ Protezione dell'investimento per il cliente



