

Scheda fotovoltaico No. 4

Assicurazioni

Gli impianti fotovoltaici sono investimenti a lungo termine, il cui valore e funzionalità devono venire protetti per molti anni attraverso assicurazioni adeguate. Come per altri investimenti, esiste una grande varietà di offerte assicurative. Nel contempo vi sono diverse esigenze e condizioni quadro legali che possono variare da regione a regione.

.....

La questione di cosa si dovrebbe e si può assicurare può essere suddivisa inizialmente in quattro gruppi:

- 1. Incendio/danni della natura** nell'ambito dell'assicurazione stabili (tempeste, grandine, inondazioni, allagamenti, ecc.)
- 2. Responsabilità civile**
- 3. Assicurazione per il montaggio:** assicurazione per danni durante il montaggio e fino alla messa in esercizio
- 4. Assicurazione All-risk:** danni dovuti a furto, acqua, rottura vetri, infrastruttura/montaggio, perdita di reddito e altri, come p.es. danni tecnici e i costi che ne derivano a livello dell'interruzione dell'esercizio

Per tutti i quattro settori le compagnie assicurative più conosciute offrono soluzioni adeguate. Per un'offerta vogliate contattare il vostro consulente assicurativo. Se non sussiste l'obbligo di avere un'assicurazione stabili, la stipulazione di un'assicurazione è facoltativa. Nei Cantoni GE, UR, SZ, TI, AI, VS e OW non sussiste nessun obbligo cantonale di stipulazione di un'assicurazione stabili.

1 Incendio/danni della natura

.....

Nel caso di impianti integrati negli edifici, nella maggior parte dei cantoni l'impianto fotovoltaico va

integrato nell'assicurazione stabili esistente. I premi sono in tal caso generalmente attrattivi, il grado di protezione è buono e le pratiche amministrative sono semplici. Lo svantaggio è che in alcuni casi, quale conseguenza di un valore assicurativo elevato dello stabile, possono crearsi dei costi aggiuntivi non previsti. In molti Comuni, le tasse per lo smaltimento delle acque di scarico e per l'allacciamento alla rete idrica sono ad esempio calcolate in funzione del valore assicurato dello stabile. Di conseguenza, in tal caso la realizzazione di un impianto FV potrebbe generare un aumento delle tasse per lo smaltimento delle acque di scarico. Recentemente si nota tuttavia la tendenza a risolvere questa problematica attraverso nuove prassi per tali tasse.

In taluni cantoni, gli impianti in parallelo alla rete o quelli che hanno un uso aziendale sono esclusi dall'assicurazione stabili cantonale. Per ulteriori dettagli si rimanda alle rispettive limitazioni. In tal caso si può / si deve stipulare individualmente un'assicurazione privata per danni della natura.

È pure importante chiarire le questioni assicurative prima di iniziare i lavori, o addirittura prima di ordinare l'impianto. In particolare nel caso di grandi impianti FV, spesso le compagnie assicurative esigono attestati sulla qualità. Le esigenze sulla qualità valgono pure per i piccoli impianti, ma a causa dell'impegno amministrativo attestati specifici per il singolo oggetto sono poco sensati e difficilmente vengono richiesti.

Riguardo alla qualità, è importante che i componenti acquistati rispettino tutte le norme rilevanti. Per quanto riguarda i moduli solari e gli inverter si tratta in particolare nelle norme IEC e EN. Diverse di queste hanno carattere vincolante. I moduli fotovoltaici conformi alla IEC 61215 oppure IEC 61646 sono, tra le altre cose, testati contro la grandine. Per quanto concerne le esigenze costruttive valgono le rispettive norme e regole della SIA (vedi a tal proposito la scheda Nr. 21006i).

Ciò che conta a livello di assicurazione contro i danni della natura è dimostrato dall'**esempio dell'assicurazione stabili del canton Zurigo (GVZ)**: L'assicurazione è obbligatoria per tutti gli stabili con un valore di almeno 5'000 franchi. Per edifici nuovi, per trasformazioni e per aggiunte di oltre 50'000 franchi deve essere stipulata prima dell'inizio dei lavori un'assicurazione per fabbricati in costruzione riguardante i costi preventivati, rispettivamente sull'aumento di valore. Al termine dei lavori va richiesta una stima. Si raccomanda di tenere conto della situazione specifica di ogni cantone e delle costanti modifiche.

Di regola, gli stabili sono assicurati per il loro valore a nuovo. L'assicurazione considera il valore attuale se esso è inferiore ai due terzi del valore a nuovo. Il valore assicurato viene stimato dalla GVZ (stima individuale) e adattato annualmente al rincaro degli stabili. La GVZ verifica e ridefinisce il valore assicurato ogni 12 - 15 anni (stima di revisione). L'assicurato può richiedere in ogni momento, a sue spese, una nuova stima. Ad essere assicurato è l'edificio con il suo involucro, la struttura portante, le installazioni e la costruzione interna. Viene considerato come edificio qualsiasi elemento non mobile della costruzione, dotato di una copertura, che contiene locali utilizzabili e che è stato realizzato come infrastruttura duratura.

L'impianto fotovoltaico assicurato comprende tutti gli elementi necessari all'esercizio: moduli e inverter, telai di montaggio, cavi, strutture di fissaggio, dispositivi di protezione dalle sovratensioni, sorveglianza a distanza, ecc. La GVZ rimborsa la riparazione di sinistri allo stabile provocati da incendi, danni della natura e terremoti, come pure i costi derivanti dall'interruzione dell'esercizio, dallo sgombero e dallo smaltimento, fino ad un massimo del cinque per cento oltre il valore assicurato.»

2 Responsabilità civile

A livello di responsabilità civile la situazione non è del tutto chiara. In Svizzera la maggior parte degli impianti FV è installata su delle costruzioni. Di conseguenza, l'impianto FV dovrebbe rientrare nella normale assicurazione responsabilità civile del proprietario della costruzione. Se e in che modo la responsabilità civile è coperta va verificato e confer-

mato caso per caso. In generale i premi si basano sul valore dell'edificio, e perciò i costi aumentano a seconda del valore dell'impianto FV.

Alcune aziende distributrici di elettricità menzionano nel loro contratto che il gestore dell'impianto (il proprietario) è responsabile ai sensi della Legge sugli impianti elettrici (LIE, legge federale riguardante gli impianti elettrici a corrente forte e a corrente debole). Per gli impianti a corrente debole (impianti che normalmente non producono correnti pericolose per le persone o per le cose, cfr. Art. 2 cpv 1 LIE) tale responsabilità causale vale tuttavia solamente se l'impianto utilizza suolo pubblico o di società ferroviarie oppure che a seguito della prossimità a impianti a corrente forte possono causare disturbi di esercizio o presentare dei pericoli (cfr. Art. 4 cpv1 LIE).

Secondo la Legge sugli impianti elettrici (LIE), impianti stabiliti su terreno proprio, che non superano la tensione ammessa per gli impianti domestici e che non possono dar luogo a perturbamenti d'esercizio o a pericoli a causa della vicinanza di altri impianti elettrici, sono parificati agli impianti domestici. Le disposizioni della LIE in materia di responsabilità civile non si applicano agli impianti domestici. Per cui, in questo caso non dovrebbe essere necessaria una protezione assicurativa supplementare. Ma anche se la responsabilità sopracitata ai sensi della LIE non sussiste, ciò non significa che non vi sia alcuna responsabilità, poiché si applicano le prescrizioni del Codice delle obbligazioni (CO), in particolare la responsabilità secondo gli Art. 41, 55 e 58 CO.

Particolare attenzione alle questioni della responsabilità civile va prestata per impianti FV di grandi dimensioni, gestiti a livello commerciale. In questo caso è necessaria un'assicurazione responsabilità civile di imprese. Le ulteriori coperture assicurative si suddividono in funzione di due periodi di tempo, ossia i rischi durante il montaggio e i rischi durante l'esercizio.

3 Assicurazione montaggio

L'assicurazione montaggio copre i danni che avvengono nell'intervallo di tempo tra la fornitura del materiale sul cantiere e la messa in esercizio dell'impianto completo.

4 Assicurazione All-risk

Per l'esercizio, tra le altre varianti c'è l'assicurazione All-risk. In tal caso l'impianto fotovoltaico è fondamentalmente coperto contro tutti i possibili rischi immaginabili non esplicitamente esclusi nelle condizioni d'assicurazione. A seconda dell'offerta sono ad esempio assicurati furto, effrazione, rapina, saccheggio, incendio, fuoco, fulmini, tempeste, grandine, pressione della neve, danni dovuti a sovratensioni, danni interni d'esercizio (danni tecnici), premeditazione di terzi, sabotaggio, vandalismi, gelo, morsi di martore, morsi di animali in genere, perdita di reddito, spese di smontaggio e rimontaggio.

Informazioni generali

In ogni caso, vale la pena esaminare le polizze assicurative esistenti per verificare le coperture esistenti per l'impianto FV. In questo modo si può evitare una sottoassicurazione o una doppia copertura assicurativa con i relativi costi.

Numerosi fabbricanti di inverter offrono nei contratti di manutenzione una protezione contro l'interruzione di esercizio dovuta ad un difetto dell'inverter. Un tema ulteriore è quello dell'assicurazione delle prestazioni di garanzia. Essa riguarda la protezione delle pretese di garanzia in caso di insolvenza del fabbricante, o se per altri motivi quest'ultimo non è in grado di ottemperare alle garanzie pattuite. La riassicurazione delle prestazioni di garanzia deve essere stipulata dal fabbricante dei moduli. In caso di ordinazioni importanti vale la pena verificare se esiste una riassicurazione adeguata e a che condizioni i danni sono coperti.

Come in altri ambiti, può essere possibile ottenere premi convenienti attraverso misure particolari, ad esempio tramite una franchigia più elevata o contratti quadro. In particolare su questa variante il settore fotovoltaico può dimostrare maggiore creatività, nel senso di collaborare con le compagnie assicurative alla definizione di contratti quadro. Grazie alla crescita del mercato del FV, è lecito attendersi nuovi prodotti assicurativi. Per ulteriori informazioni vi invitiamo a rivolgervi direttamente alla vostra compagnia.

Avviso

La presente scheda informativa è stata redatta con la più grande cura possibile. Tuttavia non si assume alcuna responsabilità per la correttezza, l'eshaustività e l'aggiornamento del contenuto. In particolare non si dispensa dal consultare e rispettare tutte le raccomandazioni, norme e prescrizioni applicabili in vigore. Questa scheda ha puramente uno scopo informativo generico. È pertanto esplicitamente esclusa qualsiasi responsabilità per danni derivanti dalla consultazione, rispettivamente dall'applicazione di informazioni riportate della presente scheda.

I diritti d'autore sono di proprietà di Swissolar.

06/2018/Scheda-Nr.21004i

Con il supporto di

