

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER GLI IMPIANTI FOTOVOLTAICI

Romina Ronchi



Convegno “Il IV conto energia: novità e aspetti di rilievo
introdotti dal 4° conto energia in materia di fonti rinnovabili”

Pisa, 4 aprile 2012

La realizzazione di un impianto fotovoltaico comporta un esborso di denaro che viene compensato nel corso di alcuni anni...

GLI STRUMENTI DI ASSICURAZIONE DELL'IMPIANTO FOTOVOLTAICO

Uno strumento fondamentale per l'installazione di impianti fotovoltaici, come quello bancario che permette di ottenere finanziamenti vantaggiosi, è costituito da prodotti assicurativi. La caratteristica principale di tali assicurazioni è quella di coprire anche il rischio derivante dalla mancata produzione e quindi dalla perdita dell'incentivo del Conto Energia oltre ai rischi derivanti da eventi dolosi, catastrofici e guasti.

Diverse compagnie di assicurazione offrono tale prodotto assicurativo, sebbene spesso le polizze vengono offerte dagli stessi produttori di impianti fotovoltaici i quali stipulano assicurazioni collettive per i propri clienti.

I destinatari della copertura assicurativa sono:

- aziende proprietarie degli impianti;
- istituti di credito, che finanziano importanti progetti in questo ambito con apposite soluzioni assicurative;
- aziende che installano gli impianti fotovoltaici (questi destinatari possono includere copertura per i rischi connessi alla fase di montaggio (polizze EAR));
- privati cittadini, condomini;
- strutture agricole;
- enti pubblici (scuole, ospedali).

...come tutti gli investimenti, esso è sottoposto a molti fattori di rischio che possono incidere sul rendimento

FATTORI DI RISCHIO CHE POSSONO INCIDERE SULLA PRODUTTIVITA' DELL'IMPIANTO

√ Fasi in cui il rischio è rilevante

Rischi	Fasi vita impianto	Trasporto	Installazione	Funzionamento
Rischio danneggiamento		√	√	√
Errori di gestione e negligenza				√
Dolo e sabotaggio			√	√
Difetti di progettazione e nei materiali			√	√
Guasto macchine e fenomeni elettrici				√
Tempeste				√
Gelo				√
Terremoto e maremoto				√
Alluvione				√
Incendio, fulmine e esplosione				√
Insurrezione civile				√
Terrorismo				√
Responsabilità civile		√	√	√
Furto e atti vandalici		√	√	√
Bassa produttività				√

Il mercato assicurativo offre prodotti adatti alla gestione del rischio nelle diverse fasi di vita dell'impianto fotovoltaico

LE TIPOLOGIE DI COPERTURE OFFERTE DAL MERCATO

 Focus del documento

FASE IMPIANTO	I soggetti coinvolti:	Le coperture assicurative:
Progettazione e costruzione	Progettista Produttore	RC professionale RC Prodotti CAR (rischi nella fase di costruzione)
Trasporto	Trasportatore	Trasporti / RC auto
Montaggio	Installatore	RC professionale EAR (rischi nella fase di montaggio)
Gestione	Gestore	All risks Property

CONSEGUENZE DEI RISCHI A CARICO DEL GESTORE

Danni da responsabilità civile
nei confronti di terzi


Danni diretti
all'impianto da:

Incendio, fenomeni atmosferici, guasti meccanici ed elettrici, errori di fabbricazione e di progetto, vizi di materiale o sovratensioni elettriche, furto, atti vandalici e dolosi, atti di terrorismo e di sabotaggio

Danni indiretti per perdite pecuniarie derivanti dalla mancata o ridotta produzione di energia elettrica durante il periodo di inattività totale o parziale dell'impianto

Pertanto, esistono soluzioni assicurative richieste o dal proprietario o dall'ente finanziatore per concedere il finanziamento

POSSIBILI SOLUZIONI OFFERTE DAL MERCATO ASSICURATIVO

 Focus del documento

Tipologia di copertura

**SU MISURA
ALTAMENTE SOFISTICATA
(TAILOR MADE)**

Mercato potenziale

Soluzioni assicurative su misura studiate per impianti "unici", personalizzate con possibilità di inserire coperture e strumenti molto complessi (ad es. weather derivatives)



**PRODOTTI STANDARD
MODULARI**

Prodotti "standardizzati" ma concepiti in "moduli", adatti a impianti di grandi e medie dimensioni o per impianti "domestici", che offrono la possibilità al cliente di assemblare la propria copertura (garanzie base e garanzie aggiuntive).



Ulteriori parametri di personalizzazione possono essere, ad esempio, scoperti, franchigie e massimali.

Le tipologie di impianti coperti con prodotti “standardizzati” spaziano da quelli integrati negli edifici a impianti a ciclo combinato (diesel, fotovoltaico) anche per piccole reti domestiche

TIPOLOGIA DI IMPIANTI COPERTI



- Tetti e facciate fotovoltaiche
- Impianti fotovoltaici per l'alimentazione di utenze isolate



- Impianti ibridi fotovoltaico-diesel per l'alimentazione di piccole reti elettriche
- Centrali fotovoltaiche



- Parchi solari

Esistono prodotti dedicati, oppure estensioni a prodotti assicurativi “property” (p. es. assicurazione sul fabbricato)

TIPI DI POLIZZA

POLIZZA DEDICATA


Per impianti stand-alone o costruiti su fabbricati non assicurati, è possibile acquistare prodotti dedicati, costituiti generalmente da una copertura “all risks” con la possibilità di inserire garanzie aggiuntive quali ad esempio danni diretti derivanti da terzi, guasti meccanici, responsabilità civile, danni indiretti

ESTENSIONE SU POLIZZA GIÀ ESISTENTE

Nel caso di impianti installati successivamente su fabbricati già assicurati, (per esempio con una polizza globale fabbricati) è possibile estendere la copertura all’impianto fotovoltaico

Tipicamente i prodotti assicurativi dedicati agli impianti fotovoltaici hanno una copertura base obbligatoria e garanzie aggiuntive facoltative

TIPICO ESEMPIO DI POLIZZA - GARANZIE DI BASE ED ESTENSIONI

 Facoltativa

DANNI DIRETTI

Garanzia sempre operante:
Danni diretti da incendio, eventi atmosferici e catastrofali, fenomeni elettrici, errori di fabbricazione, ...

Danni diretti derivanti da atti di terzi:
Furto, atti vandalici e dolosi, atti di terrorismo e di sabotaggio

Guasti meccanici

DANNI INDIRETTI

Perdite pecuniarie derivanti dalla mancata o ridotta produzione di energia elettrica durante il periodo di inattività totale o parziale dell'impianto, causato da un danno indennizzabile ai sensi della garanzia "danni diretti" (perdita di incentivi in "conto energia" e dei proventi ricavati dall'energia prodotta)

RESPONSABILITÀ CIVILE

Risarcimento dei danni, per quanto l'assicurato sia tenuto a pagare, quale civilmente responsabile, a titolo di risarcimento di danni cagionati a terzi (non dolosamente)

I contratti sono caratterizzati anche da franchigie, limiti di indennizzo e modalità di risarcimento

DANNI DIRETTI – ESCLUSIONI, FRANCHIGIE, LIMITI DI INDENNIZZO E MODALITÀ RISARCIMENTO

Esclusioni

- Alcuni prodotti offrono la copertura in caso di catastrofi naturali, quali alluvioni, inondazioni, terremoto, eruzioni vulcaniche, altri la escludono

Franchigie e scoperti

- Danni diretti, guasti meccanici e atti di terzi : generalmente scoperto in percentuale delle somme assicurate con un minimo in cifra fissa

Limiti di indennizzo

- Spese di demolizione e sgombero: in percentuale del danno fino al raggiungimento di un importo massimo
- Danni diretti e atti dolosi di terzi: in percentuale della somma assicurata
- Per la garanzia furto esistono delle condizioni per l'indennizzo quali ad esempio: la presenza di recinzioni e sistemi di videosorveglianza, bulloneria per ancoraggio a terra antieffrazione ecc... (impianti a terra)

Modalità risarcimento

- Viene generalmente indennizzato il valore a nuovo fino alla concorrenza della somma assicurata, con un limite pari ad un multiplo del valore allo stato d'uso
- Nel caso di danno suscettibile di riparazione, si stimano le spese necessarie per ripristinare lo stato di funzionamento dell'impianto danneggiato

I contratti sono caratterizzati anche da franchigie, limiti di indennizzo e modalità di risarcimento

DANNI INDIRETTI – FRANCHIGIE, LIMITI DI INDENNIZZO E MODALITÀ RISARCIMENTO

Franchigie

- È previsto un periodo, espresso in giorni, dalla denuncia del sinistro che viene detratto dal tempo di inattività dell'impianto;

Limiti di indennizzo

- È previsto un periodo massimo (alcuni mesi al netto della franchigia) per cui è dovuto il risarcimento

Modalità risarcimento

- Generalmente si utilizza un criterio di risarcimento in forma di diaria:

Esempio di calcolo: $N \times E \times (P_{kw} + CGSE)$

N = giorni, espressi su base annua, di inattività dell'impianto, al netto della franchigia

E = energia producibile mediamente dall'impianto in un anno

P_{kw} = prezzo di vendita del KW

CGSE = contributo previsto dalla normativa

Il premio sulla copertura all risks può essere calcolato in base alle somme assicurate, quello relativo all'estensione danni indiretti in base alla potenza dell'impianto

COSTO DELLA COPERTURA

Polizza "All Risks"

- Premio generalmente calcolato in base alle somme assicurate per i vari eventi coperti (es. furto, incendio, atti vandalici, ecc...) e la potenza dell'impianto
- Ulteriori elementi di personalizzazione, quali franchigie, scoperti e massimali possono incidere sulla determinazione del premio.

Estensione di garanzia danni indiretti

- Premio generalmente calcolato in base alla potenza dell'impianto
- La somma assicurata rappresenta il ricavo delle vendite di energia durante l'arco di un anno. $sa = \text{produzione media} \times (\text{prezzo KW} + \text{contributo GSE})$
- Si prevede generalmente una franchigia (carenza)

Per un privato generalmente la copertura del proprio impianto fotovoltaico rientra nell'ambito delle polizze multirischio per la casa

GARANZIA PER IMPIANTI FOTOVOLTAICI ALL'INTERNO DI UNA POLIZZA CASA

Generalmente la sezione incendio di una polizza casa prevede la sottoscrizione facoltativa della garanzia "impianti fotovoltaici"

La garanzia è solitamente a primo rischio assoluto, e risarcisce eventuali danni all'impianto da eventi atmosferici quali grandine, vento, tempesta con specifico limite di indennizzo.



Munich Re recentemente offre il primo prodotto a copertura del rischio di insolvenza del produttore

NUOVA POLIZZA CONTRO L'INSOLVENZA DEL PRODUTTORE

A chi si rivolge

- L'assicurazione si rivolge in particolare ai parchi solari con una produzione di energia superiore ai 20MW (Mega Watt= 1.000.000Watt);
- l'assicurato è l'investitore/ produttore, ovvero colui che ottiene il finanziamento da un istituto di credito (senza questa copertura le banche potrebbero rifiutarsi di fornire i finanziamenti necessari, proprio per questo tale copertura viene offerta soprattutto tramite il canale bancario)

Oggetto della copertura

- Se durante il periodo di validità della copertura, la produzione di energia dell'impianto scenda al di sotto dei livelli garantiti ed il produttore non può più essere ritenuto responsabile in quanto insolvente, viene riconosciuto un indennizzo all'assicurato/ investitore/ produttore e compenserebbe con finanziamenti la ridotta produzione.

Vincolo/ Vantaggio

- La copertura di tali rischi è soggetta alla clausola condizionale che Munich Re fornisca già una copertura assicurativa per la performance dell'impianto.
- Vantaggio di raccogliere più facilmente finanziamenti dai mercati finanziari.

Al fine di valutare correttamente il rischio le imprese di assicurazione acquisiscono informazioni relative alla natura dell'impianto, ai dispositivi di sicurezza e alle tariffe ed eventuali premi del Conto Energia

IL QUESTIONARIO

Il questionario generalmente è parte integrante della polizza e serve ad acquisire tutte le informazioni necessarie alla valutazione del rischio va pertanto redatto con cura

Dati generali



Dati per la valutazione del rischio:

- Caratteristiche impianto
- Tariffe e premi Conto Energia
- Modalità di fornitura dell'impianto
- Contratto di manutenzione
- Sistemi di protezione antifurto
- Impianti di allarme e di sorveglianza
- Danni da interruzione di esercizio
- Garanzie e sezioni richieste

Grazie della vostra attenzione

Romina Ronchi - ANIA