

LA FINANZA PER L'EFFICIENZA ENERGETICA

Superbonus 110% una nuova opportunità

Le risposte dal mondo assicurativo

Dr.ssa **Giuseppina Corona**

Cis Broker da sempre al fianco di Federesco si è posta il compito di analizzare i rischi e migrarli al mondo assicurativo.

L'incentivo fiscale previsto dall'art. 128 del decreto rilancio sottintende da una corretta applicazione di un iter progettuale, autorizzativo esecutivo e di certificazione che coinvolge numerosi attori

dal condominio,

al proprietario del fabbricato,

il progettista,

gli enti pubblici,

le imprese di costruzione,

i direttori dei lavori,

i collaudatori,

i certificatori

ne consegue che nel processo applicativo si riscontrano differenti rischi che vanno opportunamente analizzati .

RESPONSABILITA' IN CAPO AI PROFESSIONISTI

l'art. 119 del decreto rilancio prevede che I professionisti debbono stipulare una polizza di assicurazione della responsabilità civile,

- 1) con massimale **adeguato** al numero delle attestazioni o asseverazioni rilasciate e agli importi degli interventi oggetto delle attestazioni o asseverazioni
- 2) Con massimale non inferiore a 500 mila euro.

- Che cosa assicura la polizza di Responsabilità Civile professionale ?

L'assicurazione della responsabilità civile professionale consiste nella copertura delle perdite patrimoniali e danni subiti da terzi in conseguenza di negligenze, colpe professionali, errori od omissioni nell'esercizio delle attività svolte da professionisti o da società che svolgono servizi professionali

La polizza rc del professionista generalmente è di tipo **all Risks** e garantisce eventuali danni arrecati a terzi derivanti dall'esercizio di attività previste dalle Leggi e dai Regolamenti che ne disciplinano la professione di ingegnere ed architetto ne consegue che le asseverazioni/attestazioni rilasciate ai sensi dell'art. 119 della L: 77 del 17 luglio 2020 rientrano tra le attività professionali .

Va precisato che le polizze di rc professionale oggi presenti sul mercato sono in forma **claims made** cioè fornisce copertura assicurativa per **richiesta di risarcimento avanzata nel periodo di validità della polizza stessa** pertanto, se la polizza che viene allegata all' asseverazione è in tale forma, non vi è certezza di essere garantiti ; **quando venisse accertata «molto tempo più tardi» la richiesta di risarcimento.**

Da qui l'esigenza di reperire una polizza specifica per le asseverazioni, che segua il progetto singolo, con la possibilità di estendere la garanzia per 5 o 10 anni di postuma.

Qual' è la definizione di Asseverazione

Per asseverazione si intende la dichiarazione sottoscritta dal tecnico abilitato, ai sensi ed agli effetti degli art. 47,75 e 76 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000 n. 445, con la quale lo stesso attesta che gli interventi di cui ai commi 1,2 e 3 dell'art. 119 del Decreto Rilancio sono rispondenti ai requisiti di cui all'allegato A del Decreto Requisiti Bonus, nonché la congruità dei costi degli stessi interventi, anche rispetto ai costi specifici di cui all'articolo 3 comma 2 del Decreto Requisiti Ecobonus.

ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE DEI TECNICI LAUREATI E DIPLOMATI LIBERI PROFESSIONISTI O STUDI O SOCIETA' DI INGEGNERIA E ARCHITETTURA PER LE ATTIVITA' LEGATE AL COMMA 14 DELL'ART. 119 DEL D.L. 34/2020

Chi sono gli assicurati :

- Oltre al Contraente stesso, è Assicurato ogni singolo professionista che opera stabilmente con il Contraente in qualità di Associato, dirigente o dipendente professionalmente qualificato. E' Assicurato inoltre limitatamente all'attività Professionale svolta congiuntamente con Contraente o per conto del Medesimo, ogni consulente esterno munito di regolare contratto e ognuno dei soggetti che vengono indicati nel « questionario» che hanno col Contraente il rapporto indicato.
- La qualifica di Assicurato presuppone (condizione essenziale) che ogni professionista e ogni soggetto precitato sia abilitato e legittimato alla professione in base alle norme vigenti e/o iscritto ai relativi ordini professionali.

- Sempre in materia di rc professionale esiste anche la possibilità di acquistare un prodotto OPEN COVER
- Che consiste nell'acquistare preventivamente un massimale aggregato destinato ad essere vincolato alle singole asseverazioni (valore al 110%) che di volta in volta verranno sottratte dal massimale aggregato acquistato, fino al suo esaurimento. Ad ogni richiesta di asseverazione viene rilasciato una appendice / certificato
- Questa formula è consigliabile a professionisti che prevedono di svolgere un considerevole numero di asseverazioni.

La polizza rc professionale però non mette al riparo da tutti i rischi che il professionista può dover affrontare perché ci sono anche i RISCHI NON ASSICURABILI – SANZIONI E RISCHI FINANZIARI

In termini generali la polizza RC non copre i rischi connessi alla violazione di norme che comportino sanzioni dirette dell'assicurato (sanzioni amministrative, multe, ammende)

Ne deriva che il professionista dovrà difendersi da richieste ed in tal caso è consigliabile la polizza di tutela legale.

➤ POLIZZA TUTELA LEGALE del professionista di area tecnica

- Si tratta di un'assicurazione di tutela legale per l'attività professionale nell'area tecnica che garantisce le spese di avvocati e periti
- incaricati per la difesa dei diritti del professionista e delle persone che collaborano nell'attività

➤ Che cosa è assicurato?

- ✓ consulenza legale telefonica nell'ambito delle materie in copertura;
- ✓ assistenza legale diretta per la risoluzione amichevole delle controversie;
- ✓ copertura delle spese legali, peritali, investigative,
- processuali necessarie in ogni fase della controversia e di giudizio.

Le garanzie sopra indicate operano nei seguenti ambiti:

- ✓ **Ambito penale:** assistenza legale in caso di procedimento penale
- ✓ **Ambito civile** extracontrattuale: tutela legale in caso di danni extracontrattuali subiti da terzi; integrazione dell'Assicurazione di Responsabilità
- Civile in caso di danni causati a terzi, per spese di resistenza e soccombenza
- ✓ **Ambito amministrativo:** prevede tutela legale per opposizione a sanzioni amministrative per la presunta inosservanza di norme di legge
- ✓ **Contestazioni Ordine Professionale/Autority:** per l'opposizione a contestazioni da parte dell'Ordine Professionale/Autority che diano origine ad un procedimento disciplinare

➤ **È possibile estendere la garanzia, come opzione che**

- ✓ Ambito civile contrattuale: (pacchetto contrattuale);
- ✓ Vertenze con i clienti;
- ✓ Ambito circolazione stradale: (difesa al volante).
- ✓ Ambito danni causati, per la copertura delle spese di giudizio in caso di danni extracontrattuali causati a terzi (spese di resistenza 1° rischio);
- ✓ Ambito penale: per ottenere un anticipo delle spese legali in caso di procedimento penale per delitto doloso (anticipo spese penale doloso).
- ✓ Vertenze con il datore di lavoro.

altre coperture che fanno parte della tutela di tutti gli attori coinvolti sono :

Polizza **CAR** sta per "Contractor's All Risks" "tutti i rischi del **costruttore**") e **E.A.R. (Erection All Risks)** assicurano tutti i rischi derivanti dal montaggio di un impianto o di un macchinario

Sono polizze all Risks che hanno le seguenti caratteristiche :

Si avviano all'inizio dei lavori e seguono la durata delle attività e possono anche prevedere un periodo di manutenzione di 24 mesi

Possono essere inseriti tra gli assicurati tutti coloro che partecipano all'esecuzione dell'opera purché presente con regolare contratto

Coprono i danni materiali e diretti, che si possono verificare durante l'esecuzione dei lavori, all'opera ed alle opere preesistenti, nonché danni a terzi.

SONO COMPRESI I danni da eventi naturali, eventi sociopolitici, incendio e furto

Sono possibili le estensioni anche ai danni da errori di progettazione e calcolo.

La CAR è valida per interventi che riguardano opere edili

La EAR quando l'oggetto dei lavori è riferito principalmente agli impianti tecnici.

POLIZZA POSTUMA RIMPIAZZO OPERE

È una garanzia POSTUMA con le seguenti caratteristiche:

L'oggetto della garanzia riguarda esclusivamente le opere edili che fanno parte dell'appalto. (sono esclusi impianti tecnici)

Copre i danni materiali e diretti causati da errata posa in opera o da difetto di prodotti impiegati che rendono l'opera non idonea per le prestazioni cui è destinato.

POLIZZA DECENNALE POSTUMA INDENNITARIA - (Sismabonus)

E' una garanzia POSTUMA con le seguenti caratteristiche:

Copre i danni materiali e diretti all'opera causati da : rovina e gravi difetti di parte dell'opera, destinate per propria natura a lunga durata .

La durata della copertura è di 10 anni ed è prevista unicamente se l'intervento prevede

Anche opere di tipo strutturali

POLIZZA RIMPIAZZO E POSA IN OPERA

- "Rimpiazzo e Posa in Opera" è un prodotto assicurativo di lunga durata (fino a 10 anni) che assicura solo alcune parti dell'edificio dopo che sullo stesso sono state eseguite ristrutturazioni, nello specifico i seguenti sotto-sistemi edilizi: impermeabilizzazione delle coperture, rivestimenti esterni intonaco o rivestimento cappotto termico.
- In questa polizza si possono assicurare elementi dell'edificio non strutturali (ad esempio impermeabilizzazione di terrazzi, rivestimenti esterni, ...) contrariamente alla classica polizza decennale Postuma dove è necessario che siano state costruite nuove strutture (ad esempio edifici realizzati a nuovo).

Va aggiunto che oltre alle tutele fin qui elencate vengono investite anche le assicurazioni Fidejussorie quali:

Polizza fidejussoria definitiva

La polizza garantisce il committente dei lavori a fronte degli obblighi assunti dall'appaltatore che è il contraente della polizza, di una corretta, tempestiva e regolare esecuzione dei lavori oggetto del contratto d'appalto sottoscritto dalle parti.

- **POLIZZA FIDEJUSSORIA DI PERFORMANCE**

- Garantisce il committente dei lavori a fronte degli obblighi assunti dall'appaltatore (Contraente della polizza) di raggiungimento di tutte le condizioni previste dalla norma per l'effettivo riconoscimento dell'Ecobonus

Come si è visto tutte le aree di intervento prevedono garanzie assicurative che mettono in sicurezza ogni progetto.

- **CIS BROKER Srl quale Broker Assicurativo di Federesco** da sempre al fianco della federazione; mette a disposizione la propria specializzazione nella materia assicurativa per offrire la miglior soluzione trasferendo i rischi al mondo assicurativo sollevando le responsabilità di tutti gli attori Coinvolti nei progetti legati ad Ecobonus. 110%



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

CIS BROKER SRL
Via Giuseppe Ripamonti n.129
20141 MILANO
Tel. 02 5513053 - fax 02 54128393