

Foglio informativo usic

Assicurazione di cantiere

Da alcuni anni ormai i committenti e le imprese generali decidono più spesso di stipulare un'assicurazione di cantiere in caso di grandi progetti. Quest'assicurazione combinata comprende in un'unica polizza l'assicurazione dei lavori di costruzione e l'assicurazione di montaggio nonché la responsabilità civile di tutte le persone che partecipano al cantiere. La polizza di cantiere copre anche la responsabilità professionale dei progettisti coinvolti. Quali alternative ha uno studio di ingegneria assicurato tramite l'assicurazione collettiva dell'USIC quando per un progetto è stata stipulata una simile polizza di cantiere?

Esistono due tipi diversi di polizze di cantiere: (1) quelle che in caso di sinistro prevedono una copertura assicurativa "a partire dal primo franco di danni" (modello "ground-up"); (2) quelle che entrano in gioco soltanto a partire da una certa entità del sinistro (copertura dell'eccedenza):

(1) Nel caso di una polizza di cantiere secondo il modello "ground-up"

Se la responsabilità professionale del progettista è coperta interamente con la polizza di cantiere, ci si potrebbe chiedere a quale scopo il progettista necessiti ancora della copertura dell'assicurazione collettiva dell'USIC. Per rispondere a questa domanda occorre appurare se le somme assicurate dalla polizza di cantiere *per i progettisti* sono almeno pari a quelle assicurate dall'assicurazione collettiva dell'USIC. Anche il confronto delle condizioni assicurative (limitazioni ecc.) assume naturalmente una certa importanza.

Se si giunge alla conclusione che la copertura prevista dalla polizza di cantiere è sufficiente per lo studio usic in questione, l'assicurazione collettiva dell'USIC è flessibile: il progetto non viene incluso nei conteggi per la dichiarazione degli onorari e così facendo si rinuncia per questo progetto a qualsiasi copertura assicurativa risultante dall'assicurazione collettiva dell'USIC. È importante però che sia possibile dimostrare in qualsiasi momento quali progetti sono stati inclusi nel calcolo e quali no. Si raccomanda pertanto di indicare i progetti non inclusi nel calcolo della dichiarazione dei premi e assicurati in un altro modo.

Se si giunge alla conclusione che la copertura prevista dalla polizza di cantiere non è sufficiente o se si vuole semplicemente andare sul sicuro, esistono due alternative:

a) Dichiarare normalmente l'onorario di progetto

Chi vuole avere la certezza di poter godere in ogni caso della consueta copertura prevista dal contratto collettivo dell'USIC e preferisce rinunciare all'onere necessario per un'analisi precisa, può dichiarare normalmente l'onorario di progetto. Allo scopo di evitare una doppia assicurazione non consentita, per questa eventualità la Fondazione usic e la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA ("Zurich") hanno concordato che la copertura dell'USIC trovi applicazione solo a titolo complementare rispetto alla polizza di cantiere. In altri termini: il caso è coperto principalmente dalla polizza di cantiere. Se tuttavia emerge che la polizza di cantiere non copre o copre soltanto una parte del sinistro, entra in gioco l'assicurazione collettiva (la cosiddetta copertura DIC/DIL, ossia la copertura della differenza di somme e condizioni). Lo svantaggio di questa soluzione è evidente: lo studio usic paga il premio normale per l'assicurazione collettiva dell'USIC anche se quest'ultima offre unicamente una copertura subordinata.

b) Stipulazione di una polizza di progetto DIC/DIL tramite la Fondazione usic

Chi, oltre alla polizza di cantiere, desidera beneficiare anche della consueta copertura assicurativa della Fondazione usic ha anche la possibilità di stipulare, tramite la Fondazione usic, una cosiddetta *polizza di progetto* presso la Zurich a titolo di assicurazione della differenza di somme e condizioni. In questo caso il premio viene concordato individualmente con Zurich. Nel fissare il premio si tiene conto naturalmente dal fatto che questa assicurazione entra in gioco soltanto nei casi in cui la polizza di cantiere non è sufficiente. In questo caso l'onorario del progetto in questione non viene incluso nella dichiarazione degli onorari dell'assicurazione collettiva usic.

A partire da un volume di onorari superiore a CHF 100'000 circa è pertanto possibile un risparmio sui premi. Nel caso di progetti più piccoli, il maggiore onere amministrativo dovuto alla separazione dal contratto collettivo dell'usic è più oneroso del potenziale risparmio.

(2) Nel caso di una polizza di cantiere con copertura dell'eccedenza

Se la polizza di cantiere entra in gioco solo a partire da una determinata entità del sinistro (ad es. a partire da CHF 5 mio.), fino a questo importo lo studio usic è costretto naturalmente a dotarsi di una copertura di base presso un'altra compagnia assicurativa. La rinuncia a una copertura diversa non costituisce pertanto un'alternativa. Rimangono tuttavia valide le seguenti possibilità:

a) Dichiarare normalmente l'onorario di progetto

Lo studio usic può dichiarare normalmente l'onorario di progetto in questione. Per questa eventualità vale nuovamente l'accordo tra la Fondazione usic e la Zurich, secondo cui la copertura dell'usic trova applicazione a titolo complementare rispetto alla polizza di cantiere: il caso è coperto dall'assicurazione collettiva dell'usic sino alla somma assicurata dalla polizza di cantiere. A partire dall'importo della somma assicurata dalla polizza di cantiere, l'assicurazione collettiva dell'usic funge a questo punto solo da assicurazione della differenza di somme e condizioni.

b) Stipulazione di una polizza apposita tramite la Fondazione usic

Per il progetto in questione è possibile anche stipulare tramite la Fondazione usic una polizza di progetto con un premio calcolato individualmente presso la Zurich. In questo contesto una possibilità consiste nel prevedere solo una copertura sino all'importo a partire dal quale subentra la polizza di cantiere. Per la parte che supera questa copertura di base è possibile inoltre assicurare la differenza di somme e condizioni rispetto alla polizza di cantiere.

In questi casi il progetto non è coperto tramite l'assicurazione collettiva dell'usic e l'onorario di progetto non deve essere dichiarato nell'ambito della dichiarazione degli onorari dell'assicurazione collettiva dell'usic.

(3) Fattori decisionali

Dalla gestione pratica delle polizze di cantiere è emerso che è molto difficile accertare e valutare oggettivamente e con un onere sostenibile le differenze tra la portata della copertura dell'assicurazione collettiva dell'usic e quella delle polizze di cantiere. Quando occorre decidere se, nonostante l'esistenza di una polizza di cantiere, il progetto debba essere ugualmente coperto da un'assicurazione per la differenza di somme e condizioni, l'attenzione si concentra pertanto quasi sempre sulle somme assicurate – in particolare quelle per i danni patrimoniali e agli edifici. Talvolta queste somme assicurate sono straordinariamente modeste persino nel caso delle polizze di cantiere di grandi progetti, per cui un'assicurazione complementare per le differenze di somme e condizioni risulta essere una soluzione sensata.

Come sempre le aziende assicurate presso la Fondazione usic possono richiedere una consulenza gratuita alla SRB Assekuranz Broker AG in merito alla loro situazione.