

WFT SCHADE ZAKELIJK ACTUALITEITEN





WFTsamenvattingen
Alphen aan den Rijn
Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

Inhoudsopgave

1. Brand 2

 1.1 Brand en milieuveiligheid 2

 1.2 Digitale veiligheid 9

 1.3 VRKI en BORG-A15

2. Aansprakelijkheid20

 2.1 Productveiligheid20

1. Brand

1.1 Brand en milieuveiligheid

Inleiding

Om de gevolgen van klimaatverandering te beperken moet in korte tijd de CO₂-uitstoot worden teruggedrongen. Dat zorgt voor een grote toename aan activiteiten, met (brand)veiligheidsrisico's als gevolg.

De volgende onderwerpen worden getoetst op het PE examen:

- **Brochure zonnepanelen:** het Verbond van Verzekeraars heeft een brochure over zonnepanelen uitgebracht. Daarin is een hoofdstuk opgenomen met aandachtspunten voor opleveringskeuring SCIOS Scope 12 (hoofdstuk 9).
- **Schade door zonnepaneeldeeltjes:** in een publicatie van het Verbond van Verzekeraars over schade door zonnepaneeldeeltjes wordt onder andere ingegaan op de risico's van schade door zonnepaneeldeeltjes, de kosten voor het opruimen en saneren, de verzekeringen die daarbij een rol spelen en de rol van de Stichting Salvage. Op 1 september 2022 is het protocol 'zonnepaneelincidenten' in werking getreden.
- **Veilig omgaan met batterijen en accu's:** het Verbond van Verzekeraars heeft een document gepubliceerd met tips over hoe een gebruiker veilig om kan gaan met lithiumbatterijen/-accu's. Deze toetsterm is reeds besproken in 'Deel 2: Schade Particulier', hoofdstuk 'Energieopwekking en -opslag'.
- **Handreiking brandveilig stallen elektrische trucks en bussen:** het Verbond van Verzekeraars heeft een handreiking gepubliceerd voor het brandveilig stallen van elektrische voertuigen.
- **Handreiking beveiligingsmaatregelen voor grondgebonden pv-installaties:** het Verbond van Verzekeraars heeft een handreiking gepubliceerd met beveiligingsmaatregelen voor grondgebonden pv-installaties.

Preventiebrochure PV-installaties

Het Verbond van Verzekeraars bracht eind 2019 de eerste Preventiebrochure Zonnepanelen uit. De ontwikkelingen op het gebied van PV-installaties gaan in een rap tempo. Om deze reden is de brochure afgelopen jaar geactualiseerd. Er is een hoofdstuk over de SCIOS Scope 12 toegevoegd en de brochure is op enkele punten aangevuld en verduidelijkt.

De preventiebrochure is opgesteld door de Technische Commissie Schade Preventie en risicodeskundigen van het Verbond van Verzekeraars. Daarnaast hebben ook Brandweer Nederland, Techniek Nederland en Holland Solar input gegeven voor de inhoud van deze brochure. De brochure is geschreven voor verzekeraars.

SCIOS Scope 12

De verzekeraarbaarheid van zonnepanelen is verbeterd door de introductie van de certificeringsregeling SCIOS Scope 12. Scope 12 wordt uitgevoerd door een onafhankelijke inspecteur en wordt steeds vaker voorgeschreven door verzekeraars bij een aanvraag voor het verzekeren van daken met zonnepanelen.

SCIOS Scope 12: dit is een nieuwe norm voor de inspectie van complexen met zonnepanelen. De norm is opgesteld door verzekeraars in samenwerking met de installatiebranche. De norm is met name gericht op het in kaart brengen van de risico's. Er wordt gekeken naar de zonnepanelen zelf en het pand waarop zij zijn aangebracht.

SCIOS Scope 12 richt zich op:

- Elektrische veiligheid
- Bouwkundige veiligheid
- Brandrisico
- Inspectie na inbedrijfstelling (EBI)
- Periodieke inspectie (PI)
- Registratie van installaties en afmelding inspectie

Als aan de veiligheidsnormen en het aanbrengen van brandwerend materiaal zoals voorgeschreven in SCIOS Scope 12 is voldaan, dan zal de verzekeraarbaarheid van een zonnepanelen installatie toenemen.

Inspectie: de basis voor SCIOS Scope 12 is de NEN-EN-IEC 62446-1. De zonnepanelen installatie wordt geïnspecteerd op de NEN1010. Het gaat om de volgende inspecties:

- **Eerste Bijzondere Inspectie (EBI):** dit is opleverinspectie en betreft de eerste keer dat de installatie wordt geïnspecteerd. Hierbij wordt op een aantal specifieke onderdelen gelet die bij een herkeuring (PI) niet meer worden bekeken. Zo worden de volgende zaken gecontroleerd:
 - Is er een constructieberekening uitgevoerd?
 - Is het ballastplan aanwezig en uitgevoerd?
- **Periodieke Inspectie (PI):** een tussentijdse inspectie van de zonnepanelen. Hierbij wordt gekeken hoe de installatie de tand des tijds doorstaat en of omgevingsinvloeden de installatie aantasten en tot gevaar leiden.

In de Scope 12 wordt op basis van visuele inspectie en een serie metingen de zonnepanelen installatie beoordeeld en getest op (brand)veiligheid. Het is een basiskeuring voor in principe alle installaties. De NEN-EN-IEC 62446-1 kent een deel met verplichte onderdelen (**categorie 1 tests**) en een niet verplicht deel (**categorie 2 tests**) en additionele tests.

In de eerste versie van Scope 12 wordt alleen de categorie 1 tests meegenomen. Deze geven in de meeste (maar niet in alle) gevallen voldoende beeld van de veiligheid van de installatie. Hieronder valt o.a. een visuele inspectie een serie metingen van het wisselstroomgedeelte van de installatie (hoofdaansluiting omvormers, verdeelkast). Als de installatie in orde is dan wordt de installatie afgemeld bij SCIOS.

De categorie 2 tests betreffen de I-V curve test en een Infrarood inspectie (thermografie). Deze zijn geschikt om een gevonden probleem te duiden, maar kunnen ook meer informatie over het systeem geven. Het kan voor met name grotere installaties gewenst zijn om deze categorie 2 tests uit te voeren. Er moet vooraf expliciet worden aangegeven dat dit meegenomen moet worden in de keuring.

Schade door zonnepaneeldeeltjes

Het Verbond van Verzekeraars heeft in een aantal publicaties gewezen op de verschillende problemen die voortkomen uit de plaatsing en het gebruik van zonnepanelen.

In dit artikel behandelen we de volgende aspecten:

- Eigendomsconstructie van zonnepanelen
- Opruimings- en saneringskosten na een brand
- Verzekeringen die daarbij een rol spelen
- Protocol zonnepaneel incidenten

Eigendomsconstructie van zonnepanelen

Bij het afsluiten van een schadeverzekering is het belangrijk om te weten wie de eigenaar van de installatie is. Dit wordt ook wel het verzekerd belang genoemd.

- Als de eigenaar van de opstal de installatie zelf heeft aangeschaft, dan ligt het verzekerd belang bij de eigenaar. De installatie is onderdeel van de opstal en blijft eigendom van de eigenaar van de opstal.
- Als de eigenaar van de opstal de installatie niet zelf heeft aangeschaft, kan deze verkregen zijn door natrekking. In dat geval heeft iemand anders de installatie op het pand aangebracht. De wet bepaalt dat alles wat aan een gebouw is aangebracht tot dat gebouw gaat horen tenzij er een afwijkende regeling is getroffen. De eigenaar van de zonnepanelen installatie kan eigenaar blijven, als hij via de notaris een recht van opstal op de zonnepanelen vestigt.

Aandachtspunt: het is belangrijk dat de adviseur uitzoekt wat de eigendomsverhoudingen zijn alvorens hij de klant adviseert. Ook moet worden besproken wie verantwoordelijk is voor het opruimen van het afval na een brand en op welke verzekering dit eventueel gedekt is.

Opruimings- en saneringskosten na een brand

Bij een brand in een zonnepanelen installatie kan het voorkomen dat er deeltjes van de panelen worden verspreid over een groot gebied. Een werkgroep van het Verbond van Verzekeraars heeft onderzocht hoe er in een dergelijke situatie gehandeld dient te worden. Voor betrokkenen van wie de grond is vervuild, zijn drie vragen van belang.

- Waar liggen de deeltjes?
- Wie ruimt de deeltjes op?
- Wanneer worden de deeltjes opgeruimd?

De werkgroep van het Verbond van Verzekeraars heeft hierin Stichting Salvage een grote rol toebedeeld. Je leest hier meer over onder het kopje 'Protocol zonnepaneel incidenten'. Op dit moment wordt er geëxperimenteerd met methoden om te kijken hoe de deeltjes op de best mogelijke manier kunnen worden opgeruimd.

Verzekeringen die een rol spelen bij opruimingskosten en schade

Er zijn een aantal verzekeringen die een oplossing kunnen bieden voor dekking voor schade als gevolg van zonnepaneeldeeltjes. We kunnen hierbij het beste uitgaan van een voorbeeld situatie.

Stel er breekt brand uit in een zonnepanelen installatie bij een agrarisch bedrijf dan kan dit tot gevolg hebben dat er deeltjes over het bedrijf worden verspreid. Hierbij kunnen de volgende schadeposten ontstaan:

- Kosten van een afgekeurd gewas
- Bedrijfsschade doordat er geen stroom kan worden opgewekt
- Extra kosten om de stroom elders in te kopen
- Kosten van herstel en/of vervanging van de installatie
- Schade aan derden

Opstal- of gebouwverzekering: het is belangrijk om de polisvoorwaarden goed te bestuderen. Iedere verzekeraar hanteert zijn eigen bepalingen. De ondernemer moet goed verzekerd zijn tegen risico's die voor hem relevant zijn. Hierbij moet specifieke aandacht worden besteed aan opruimings- en/of saneringskosten. Vaak is slechts 10% van de verzekerde som beschikbaar voor opruimingskosten. Als de deeltjes na een brand over kilometers verspreid zijn, dan is dit bedrag niet voldoende. Dus mogelijk moet dit breder worden meeverzekerd.

Milieuschadeverzekering: mogelijk vallen de deeltjes in de toekomst niet meer onder de definitie opruimingskosten, maar worden zij als vervuiling aangemerkt. In dat geval gaat de milieuschadeverzekering (MSV) een rol spelen. Het staat nog niet vast dat de deeltjes zullen worden aangemerkt als vervuiling. De overheid heeft hier nog geen norm voor vastgesteld.

Aandachtspunt: als de zonnepanelen eigendom zijn van een andere partij, dan is het van belang de zonnepanelen mee te verzekeren op de opstalverzekering van het pand waarop zij geplaatst worden. De eigenaar van de zonnepanelen moet hier dus door de eigenaar van het pand bij betrokken worden.

Schade aan derden: de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) biedt mogelijk dekking voor gevolgschade voor derden. Hierbij zal eerst moeten worden nagegaan of de eigenaar aansprakelijk is voor de door derden opgelopen schade. Of de eigenaar aansprakelijk is, is mede afhankelijk van de oorzaak van de schade. Als een brand bijv. door brandstichting is ontstaan, kan het zo zijn dat de eigenaar van de zonnepanelen niet aansprakelijk is.

Protocol zonnepaneel incidenten

Dit protocol is opgesteld door het Verbond van Verzekeraars samen met de Vereniging voor Onderzoek en Advies Milieugevaarlijke stoffen (VOAM) en Stichting Salvage. Sinds 1 september 2022 werken de betrokken partijen bij een incident met zonnepanelen volgens de regels van het protocol zonnepaneel incidenten.

(betrokken partijen: hulpverleners, brandweer, schade-experts, Stichting Salvage en verzekeraars)

Het protocol biedt de partijen handvaten voor een gestructureerde aanpak bij incidenten met zonnepanelen, en met name die waarbij deeltjes zijn losgeraakt en verspreid zijn geraakt over de eigen grond en/of in de omgeving.

In het protocol is o.a. informatie opgenomen over:

- Wat bepalend is voor de aard en omvang van de schade
- Wijze waarop de schade moet worden vastgesteld
- Welke deskundigen daarvoor ingeschakeld kunnen worden
- Wie verantwoordelijk is voor het opstellen en uitvoeren van een opruimingsplan
- Door wie de eindcontrole na het opruimen moet worden uitgevoerd

Vaststellen van de aard en omvang van de schade: (de volgende informatie is noodzakelijk)

- Type zonnepanelen dat beschadigt is geraakt
- Wijze waarop de zonnepanelen geplaatst en geïnstalleerd zijn
- Waar de deeltjes terecht zijn gekomen

Met deze informatie wordt beoordeeld wat de mogelijke gevolgen van het incident kunnen zijn. In het protocol is een schema opgenomen. Aan de hand van dit schema kan de schade op een gestructureerde wijze worden vastgesteld en kan er een adequaat opruimingsplan worden opgesteld.

Schema incident met zonnepanelen:

Zie volgende pagina. Je kunt hem ook bekijken in onderstaand document op pagina 12.

https://www.verzekeraars.nl/media/10433/voam-onderzoeksprotocol-zonnepanelen-versie-30_dd-23-06-2022.pdf