



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# ***Strada, sicurezza, diritti: libera concorrenza in libero mercato***

## ***Il contributo di IVASS***

***Prof. Riccardo Cesari (IVASS)***

***Convegno EXPOConsumatori***

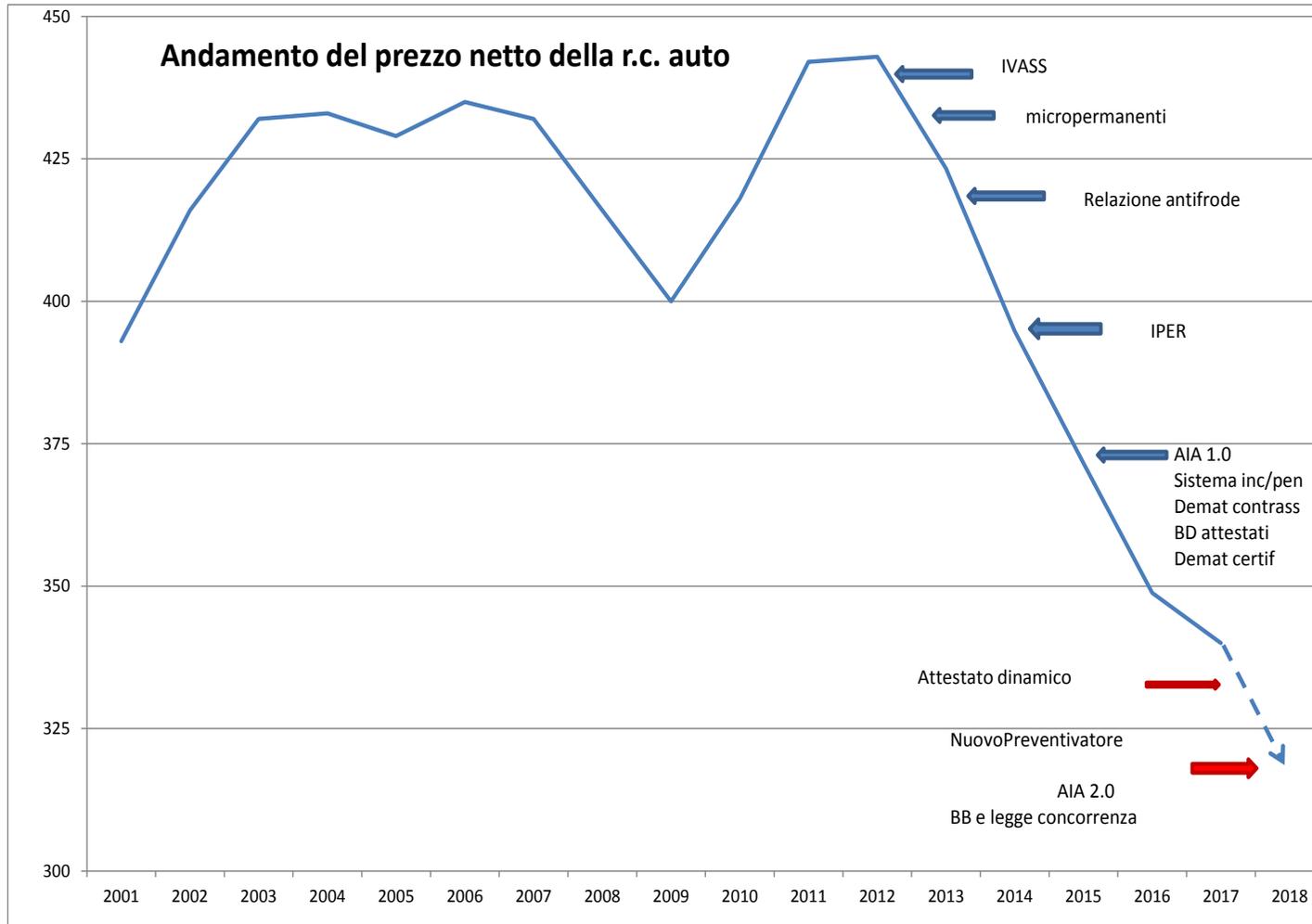
***Roma, 11 maggio 2018***

Art. 3 del CAP  
(Finalità della vigilanza)

Scopo principale della vigilanza è **l'adeguata protezione degli assicurati e degli aventi diritto alle prestazioni assicurative**. A tal fine l'IVASS persegue la sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e riassicurazione....

## SINTESI

- I risultati raggiunti
- Le attività correnti
- Le attività specifiche recenti
- In prospettiva



## Attività correnti

- Reclami: circa 20 mila all'anno. Graduatoria online delle imprese (reclami per mil di premi e reclami per 10mila contratti)  
<https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/statistiche/reportistica-reclami/index.html>
- Contact Center: 44 mila chiamate all'anno, 180 al giorno, 26sec tempo medio di attesa
- Incontri trimestrali con Assoc. Consumatori
  - Iniziative e SAL
  - Scambio di opinioni
  - Individuazione congiunta nuovi temi da analizzare
- Analisi dei trend di mercato
  - Nuovi prodotti / nuovi rischi per i consumatori
  - Innovazione tecnologica (IoT, InsurTech, Connected Insurance, Smart contract...)<https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/pubblicazioni/altre-pubblicazioni/index.html>

## Attività specifiche più recenti

- R.C. auto
  - LM (aprile 2017) rivedere le comunicazioni di diniego d'offerta (motivazioni)
  - Truffe online e polizze temporanee:
    - avviso per i consumatori (marzo 2017)
    - Lista online sui siti irregolari
    - Accordo coi gestori di dominio per la chiusura dei siti irregolari
  - Risarcimento in forma specifica e cessione del credito: LM del luglio 2017
    - Problemi su franchigie o penali in caso di riparazioni con carrozz non convenzionate e/o cessione del credito
    - Pronunce di vessatorietà (AGCM) ex art. 37bis Codice Consumo
    - Natura extracontrattuale dell'obbligazione risarcitoria (responsabile vs danneggiato) anche nel caso di risarcimento diretto
    - Illegittimità per la restrizione della libertà contrattuale vs terzi
    - Problema degli sconti upfront (DPR 254/2006 art. 14)
    - Volontà di **arrivare a breve a una soluzione condivisa** (incontri anche con AGCM)

## Risarcimento in forma specifica nelle polizze r.c. auto

Campania	36.0
Puglia	32.9
Calabria	30.9
Sicilia	27.8
Marche	23.8
Umbria	22.7
Basilicata	21.4
Emilia Romagna	21.2
Lazio	20.9
Toscana	20.0
Molise	19.9
Abruzzo	19.4
Sardegna	17.9
Piemonte	16.2
Lombardia	15.3
Veneto	15.3
Friuli-V.G.	14.9
Liguria	13.2
Valle d'Aosta	10.7
Trentino-A.A.	6.3
Totale	21.1

## ➤ R.C. auto (segue)

- Reg. 37 (marzo 2018) ex Legge Concorrenza (ma mancano i DM su BB)
  - sconti obbligatori per BB, alcolock e ispezione prev
  - Sconti aggiuntivi per BB in province ad alta rischiosità
- Provv. 71 (aprile 2018) su attestato di rischio dinamico (sempre aggiornato)
- Provv. 72 (aprile 2018) su classe di merito CU e benefici per handicappati, conviventi di fatto, unioni civili etc.

## ➤ Polizze vita dormienti

- I beneficiari ignorano l'esistenza della polizza, le compagnie ignorano l'esistenza in vita dell'assicurato
- Soluzione globale: accesso obbligatorio all'ANPR (quando ci sarà)
- Indagine IVASS: 7 mil di codici fiscali, 153 mila decessi, verifiche in corso
- LM (dic 2017) sui processi di verifica dei decessi e istruzioni ai consumatori

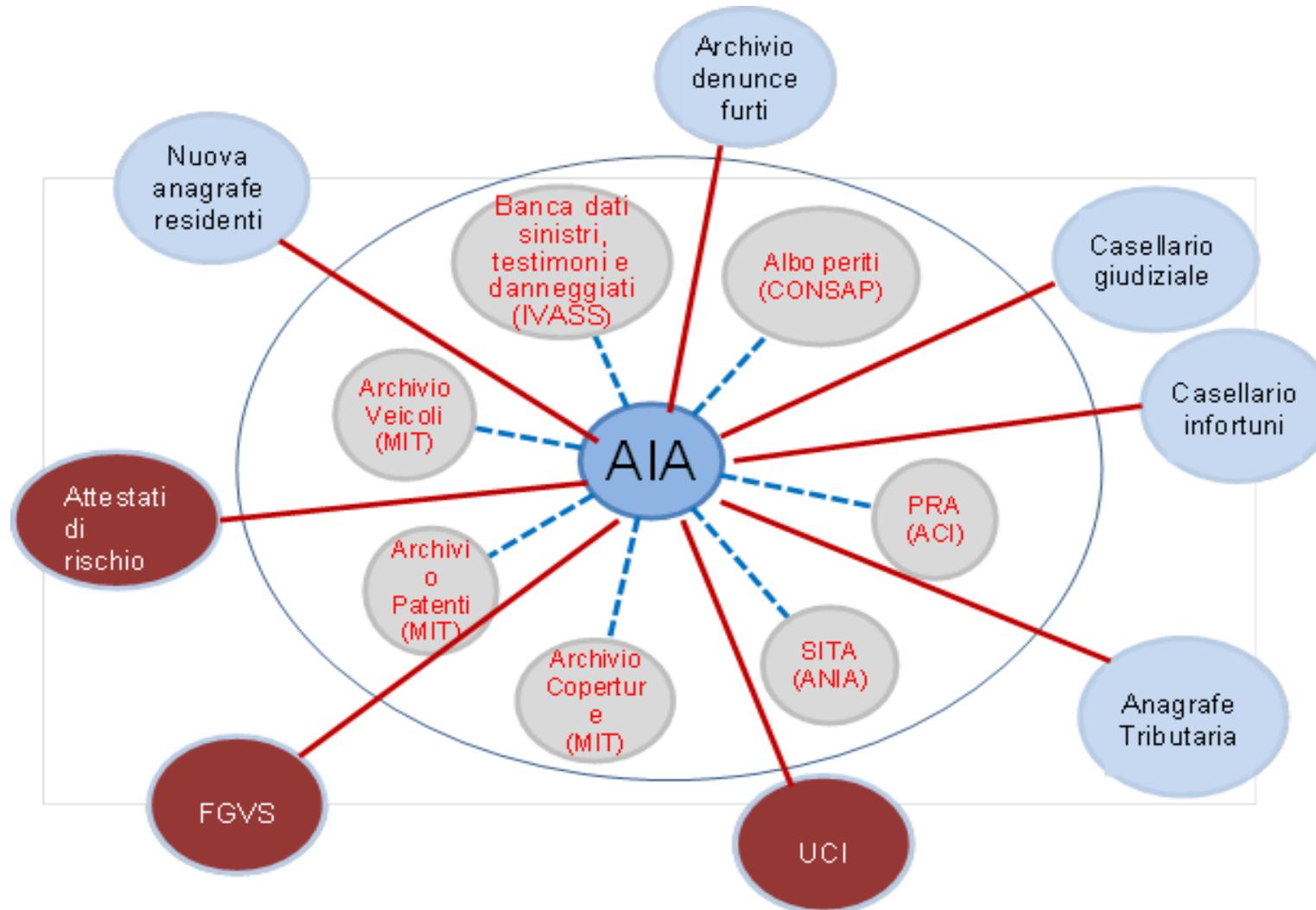
## ➤ Polizze infortuni e malattia:

- LM (febb 2018) con AGCM su vessatorietà di alcune clausole di non trasmissibilità agli eredi degli indennizzi

- **PPI**
  - LM (aprile 2017) su restituzione parziale del premio in caso di estinzione parziale del finanziamento
  - PPI su acquisto veicoli: pubblicazione del report indagine (11 agosto 2017) e consigli per i consumatori
  - Polizze viaggi:
    - LM (marzo 2017) su revisione clausole su limiti ed esclusioni
    - Thematic review EIOPA nel 2018
- **Trasparenza contratti**
  - IPID (insurance product information document) o DIP EU per polizze danni
  - In emanazione nuovo Reg. 35: DIP europeo + DIP aggiuntivo
  - Punto di partenza per un'analisi prezzo/qualità dei prodotti offerti
  - Linee guida sulla struttura dei contratti vita e danni (promosse da IVASS)
    - Chiarezza, semplicità trasparenza: accordo unanime
    - LM marzo 2018 a imprese Italia, LM aprile 2018 a imprese EU
- **POG (product oversight and governance): LM sett 2017**
  - Analisi dei prodotti e delle modalità distributive per adeguamento IDD

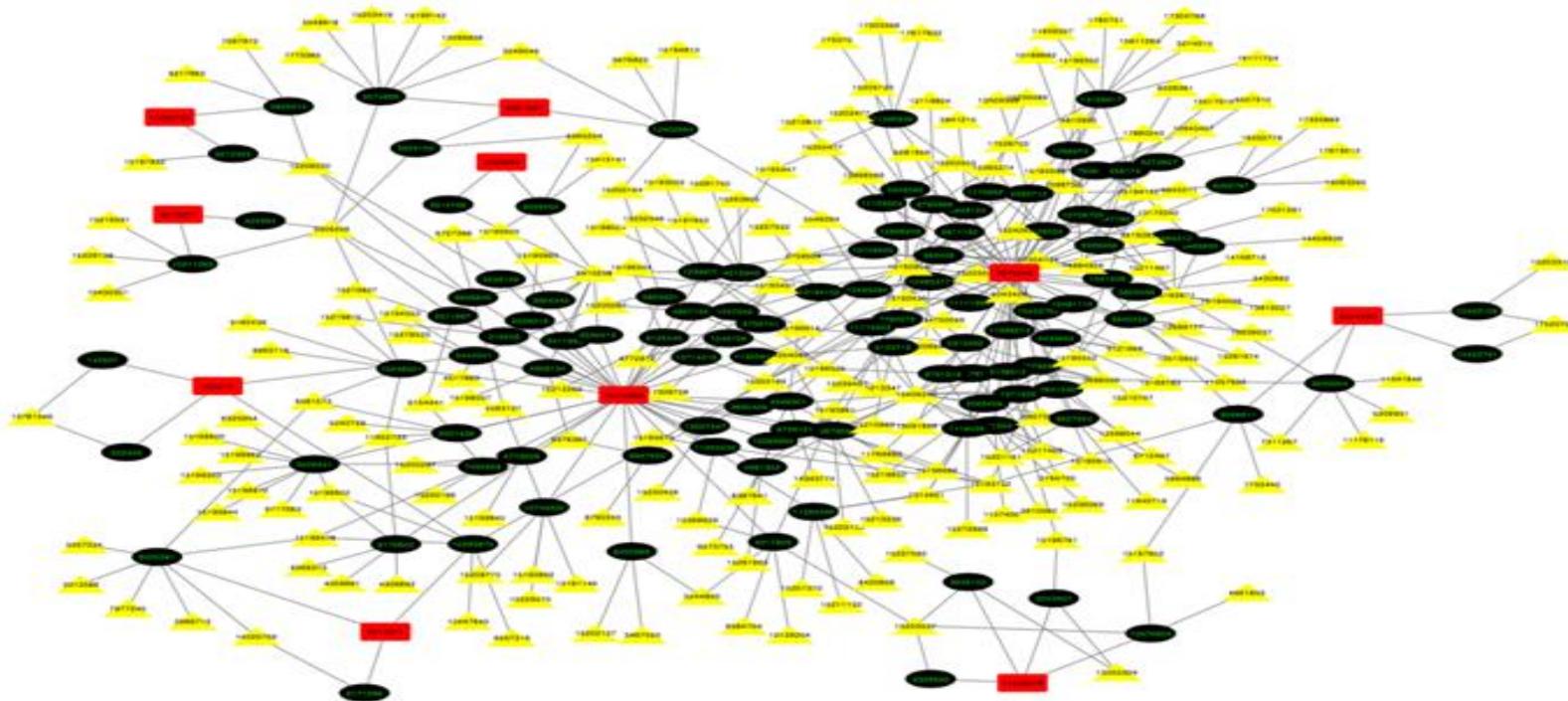
## In prospettiva

- **Polizze decorrelate (non PPI)**
  - Vendute spesso in abbinamento forzato con prestiti personali
  - Casi Agos, Findomestic, Cardif: accertamenti ispettivi AGCM per pratiche aggressive **avviati su segnalazione IVASS**
  - Azione congiunta con Antitrust
- **R.C. auto**
  - Sinistri fantasma
    - Il presunto responsabile nega l'evento
    - Le imprese c.d. debitrice devono migliorare il processo di verifica (LM)
  - Relazione tra CU e classi interne: downgrade anche per resp minoritaria e senza responsabilità
  - Preventivatore 2.0: informazione, trasparenza, mobilità, concorrenza
    - pronto il progetto coi requisiti utente e i livelli di servizio richiesti (manca DM su contratto base)
  - AIA 2.0
    - Portale online, nuovi archivi da interconnettere, network analysis





Rete sospetta di **10 soggetti** (in rosso) di cui 2 nodali coinvolti indirettamente in **numerosi sinistri** (in nero).



## Per concludere

Linee guida per le riparazioni a regola d'arte (Legge Concorrenza art. 1.10)

- Associazioni dell'autoriparazione
- Associazioni consumatori (CNCU)
- Associazioni imprese assicuratrici