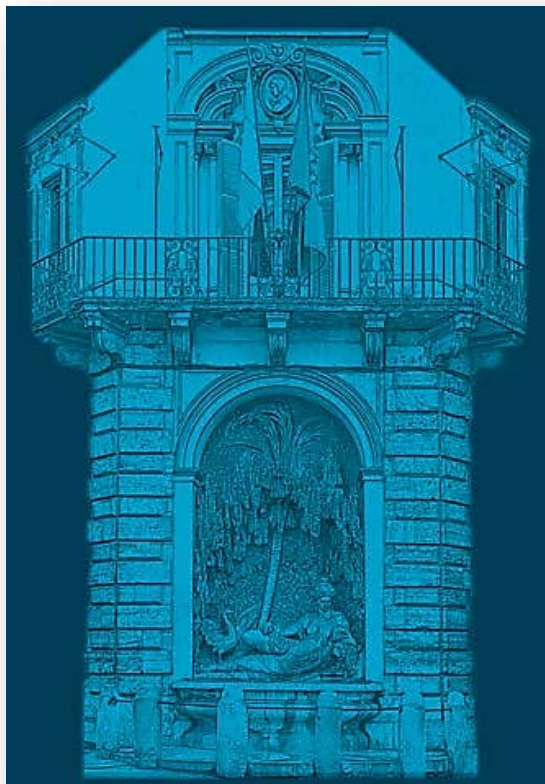




IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Danno, responsabilità e assicurazione: i limiti dell'assicurabilità nell'epoca dell'incertezza

Antonio Rosario De Pascalis

Direttore Centrale IVASS

Capo del Servizio Studi e Gestione Dati

Milano, 17 settembre 2026



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



La legge regola le responsabilità ma non può
disporre l'assicurabilità

**senza conoscenza del
rischio non c'è
assicurabilità**



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



La funzione epistemica dell'assicurazione

Mutualizzazione richiede comprensione del rischio

Premio = previsione economica del futuro

Distinzione tra rischio e incertezza radicale

Conoscere → Misurare → Assicurare

**l'assicuratore teme
l'incertezza radicale**



- Rischio: probabilità stimabile
- Incertezza: fenomeni non misurabili
- L'assicuratore teme l'incertezza radicale più del rischio

**Sfida dei mercati
emergenti**



- Danni poco conosciuti
- Catena delle responsabilità complessa
- Possibili eventi seriali
- Assenza di dati e serie storiche affidabili

**Tutela vittime vs
sostenibilità tecnica**



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Rischi IA - Azione diretta contro l'assicuratore

- Opportunità e criticità per il mercato assicurativo
- Modello RC Auto fondato su dati consolidati
- IA: basi statistiche limitate
- Tutela del danneggiato ↔ Assicurabilità del rischio
- Più tutela richiede maggiore prevedibilità

Tensione regolatoria



- Obbligo assicurativo prima della piena conoscenza del rischio
- Necessità di raccolta dati

**Ruolo della fase
transitoria**

Obbligo → Raccolta dati → Conoscenza → Tariffazione → Mercato maturo



- Lunga latenza dei sinistri
- Incertezza giudiziaria
- Aumento dei risarcimenti
- Premi in crescita
- Dissolvimento del mercato

**Anche i rischi maturi
possono essere difficili da
assicurare**



I V A S S
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Assicurazioni obbligatorie

L'obbligo non crea automaticamente assicurabilità

**Servono dati e
prevedibilità**



Possibili strumenti per aumentare la prevedibilità:

- Riduzione della variabilità dei costi
- Maggiore prevedibilità dei premi

Spunto di riflessione



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Assicurare l'ignoto:
IA, cyber, clima, mobilità innovativa ...

**Senza assicurabilità la
tutela perde efficacia**

La vera frontiera non è distribuire il rischio ma comprendere l'incertezza



I V A S S
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Grazie per l'attenzione!

Antonio Rosario De Pascalis