



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



RCAuto e riforme: retrospettive e prospettive

Incontro con le Associazioni dei Consumatori

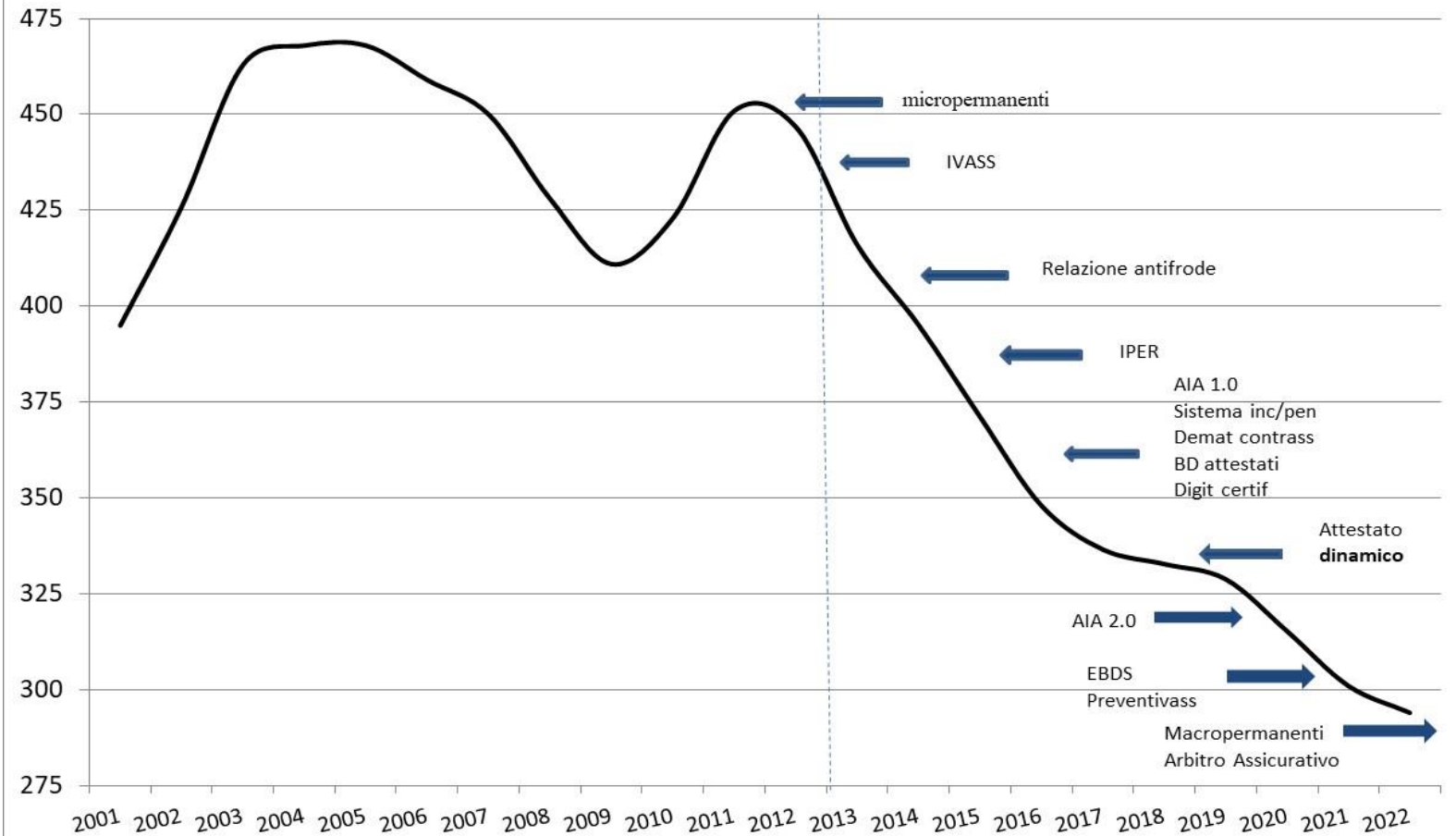
Roma, 27 Novembre 2023

L'evoluzione storica

- RC auto obbligatoria dal giugno 1971 (legge 990/1969)
- Dopo un periodo di tariffe amministrative, libertà tariffaria da luglio 1994
- Crescita dei prezzi con l'inflazione
- Polemiche sui premi: divari internazionali, divari interregionali
- 2006 CAP Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs 209/2005)
- 2012-2019 primo blocco di riforme



Andamento del prezzo medio della r.c. auto in Italia

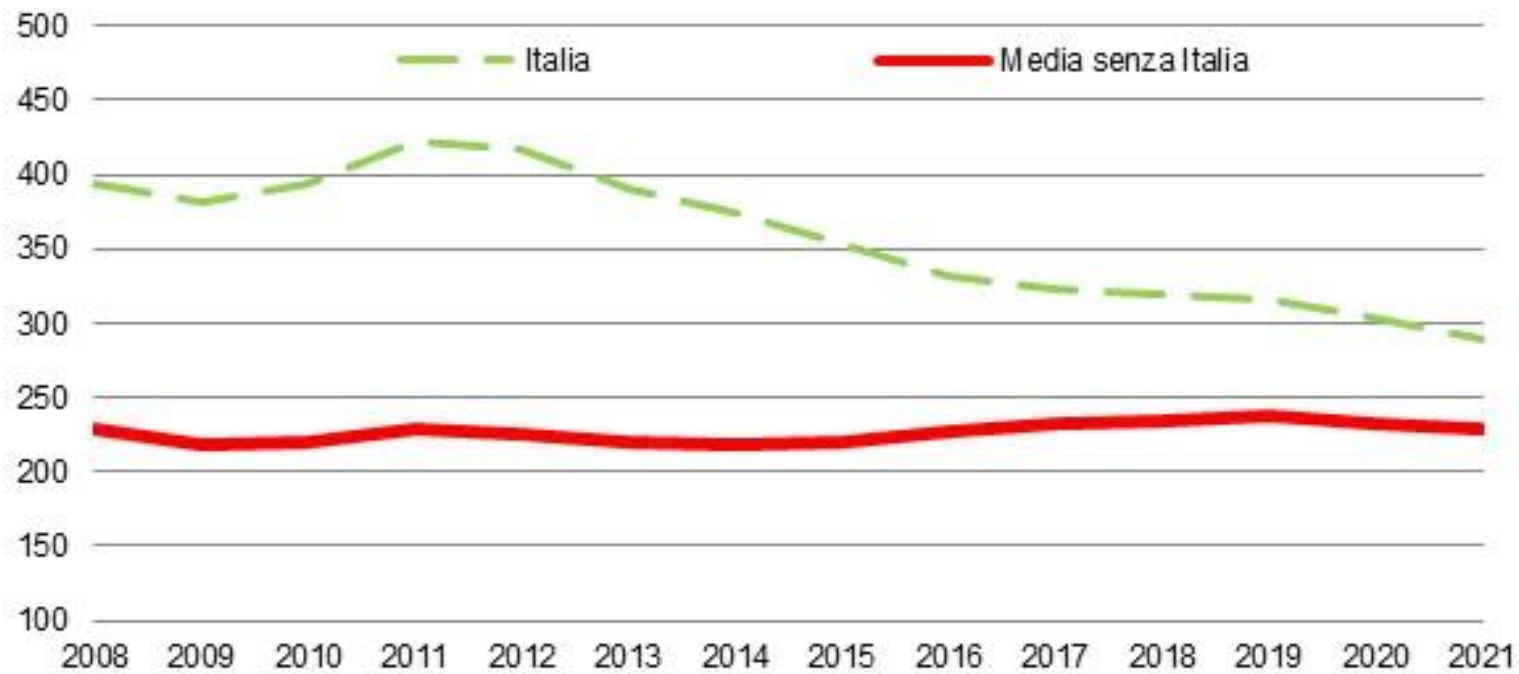


**-34% in
10 anni**

**Rialzo nel
2023
(+6%)**

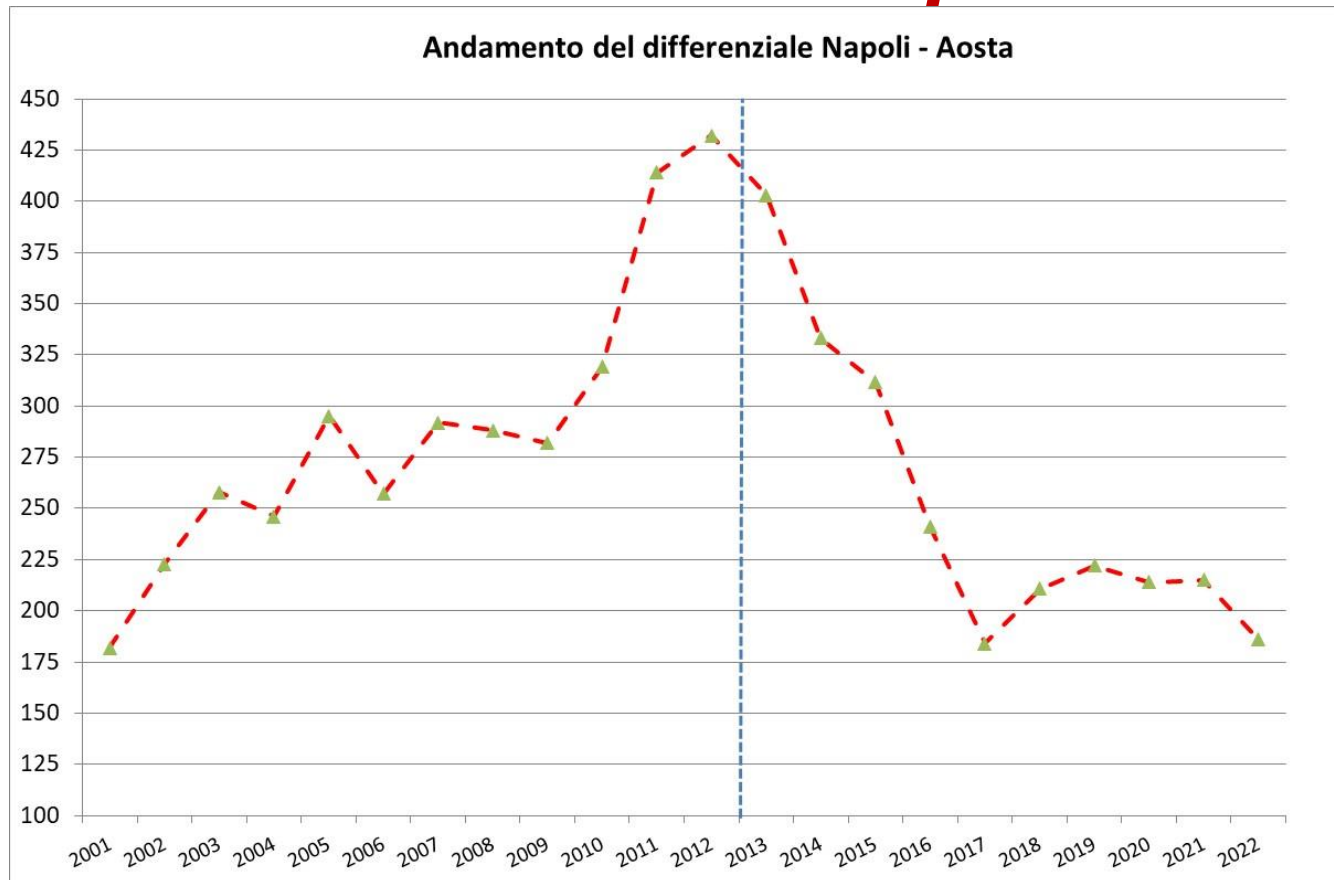


Calo del divario con l'area EU



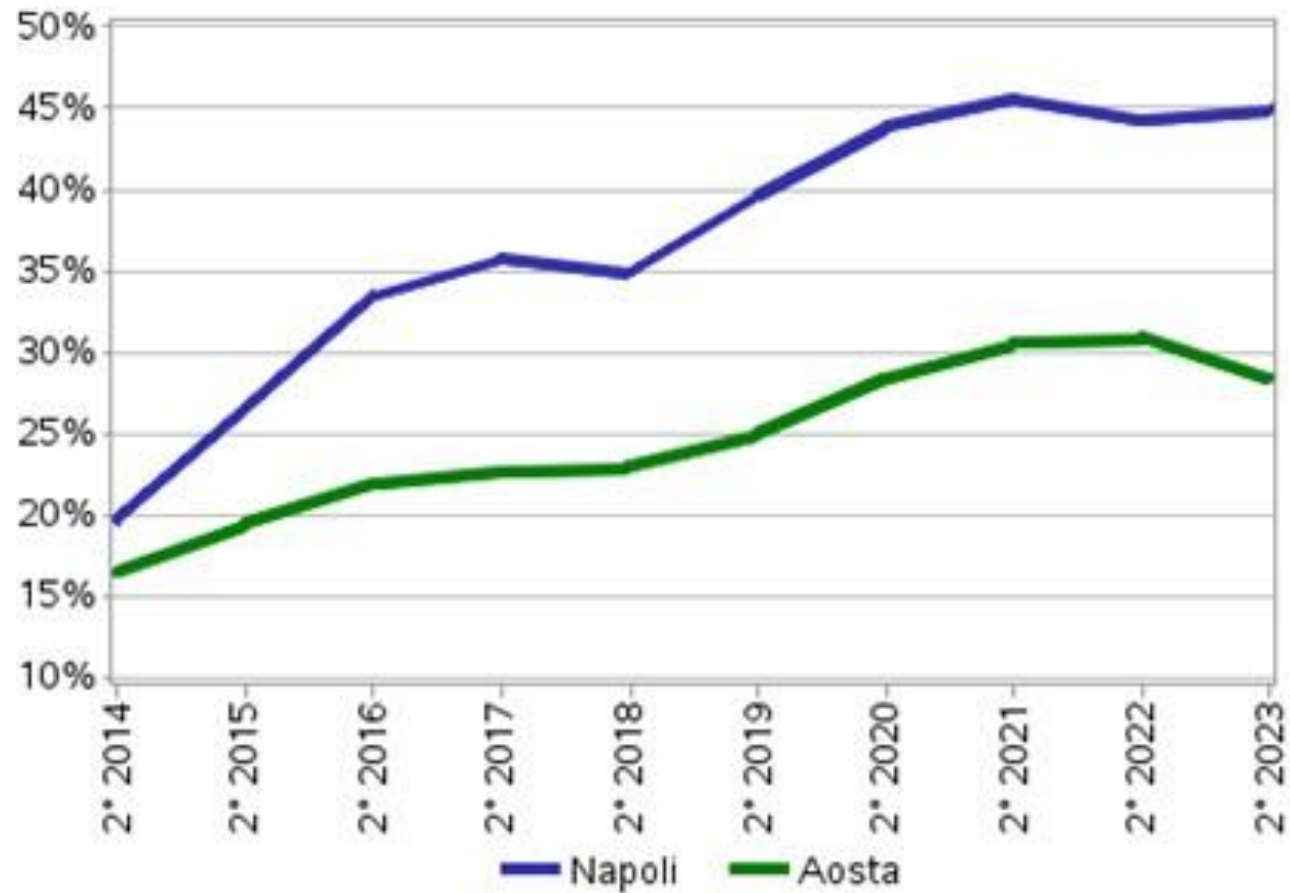


Calo del divario interprovinciale



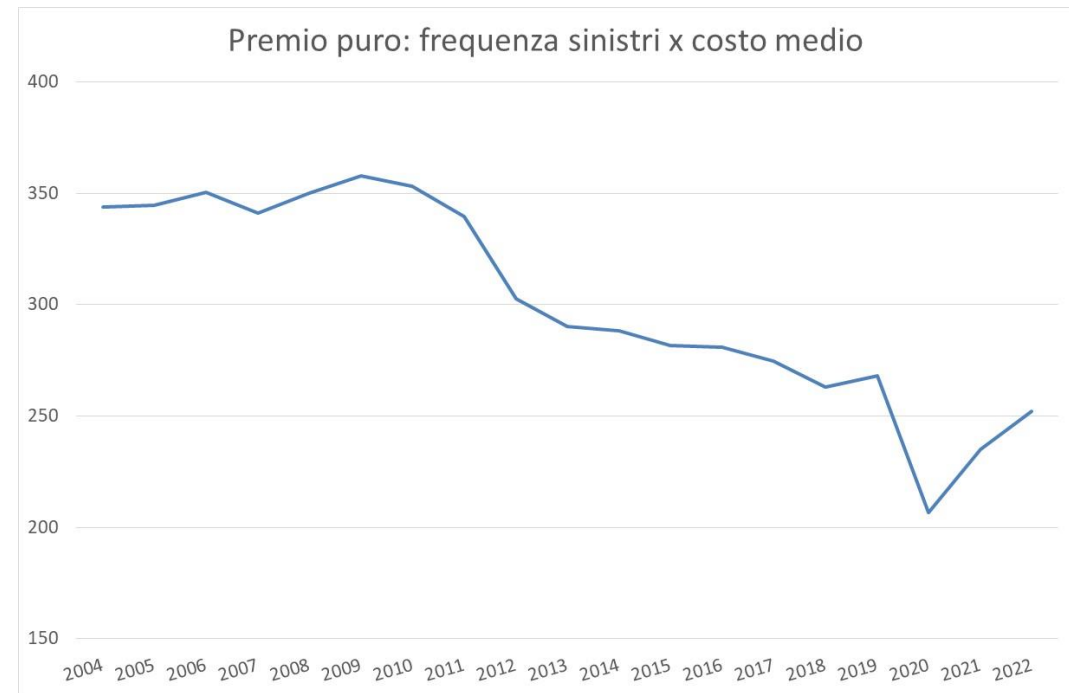
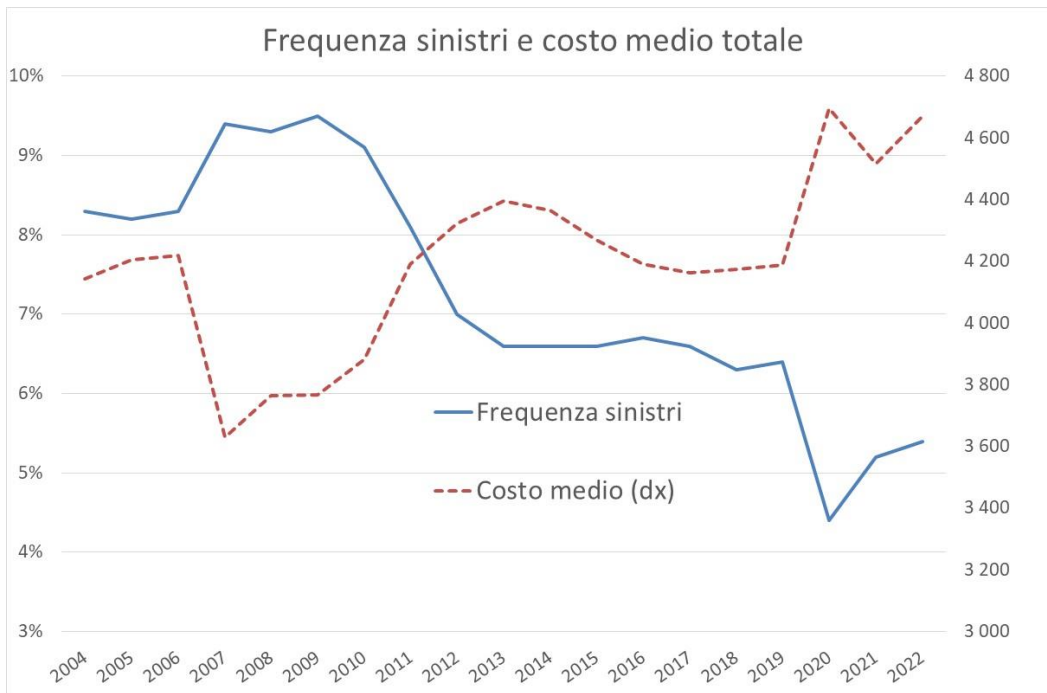


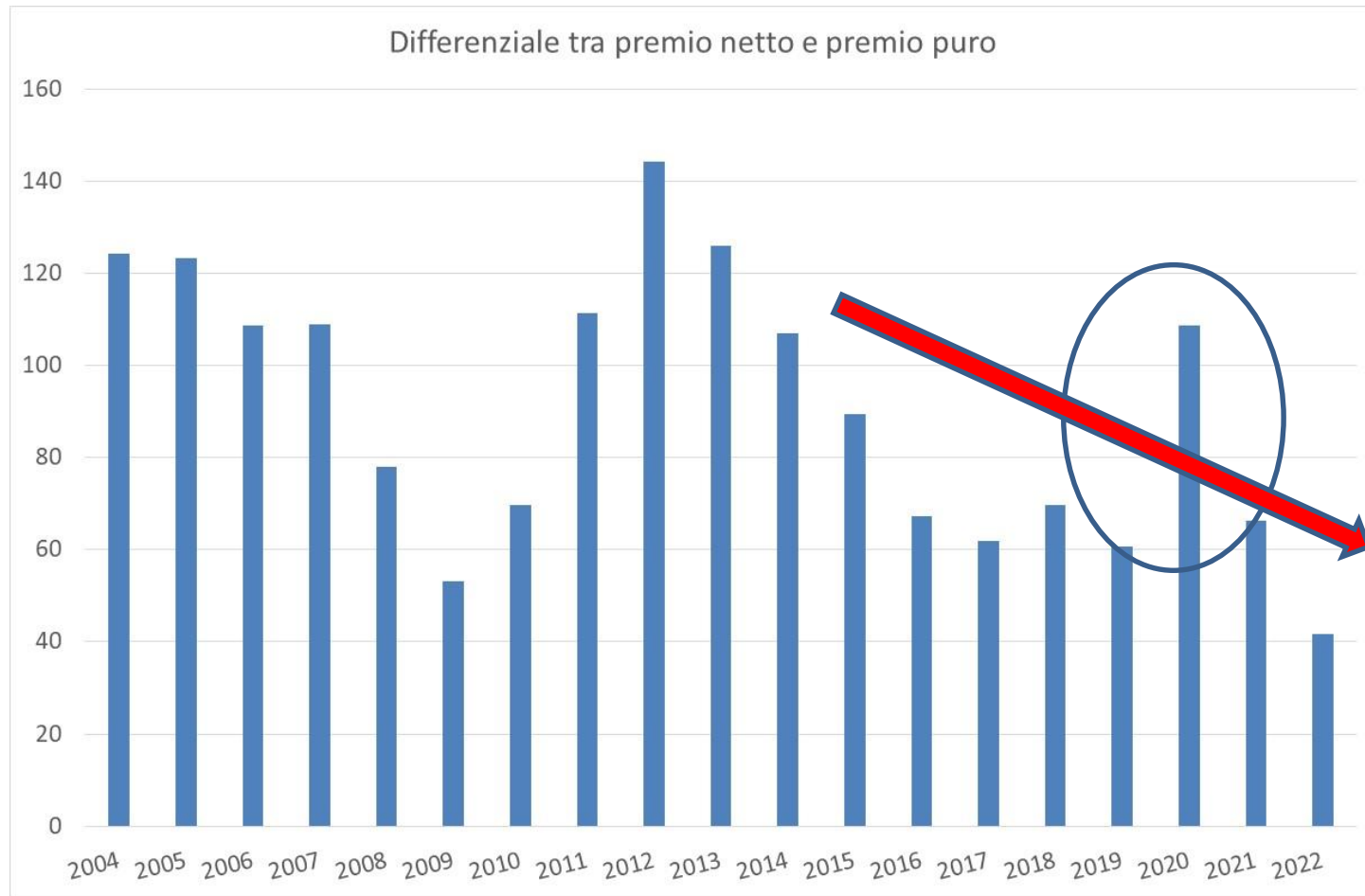
Sconto su tariffa (%)





Premio puro





Convergenza tra
prezzo al netto
imposte e premio
puro ↓

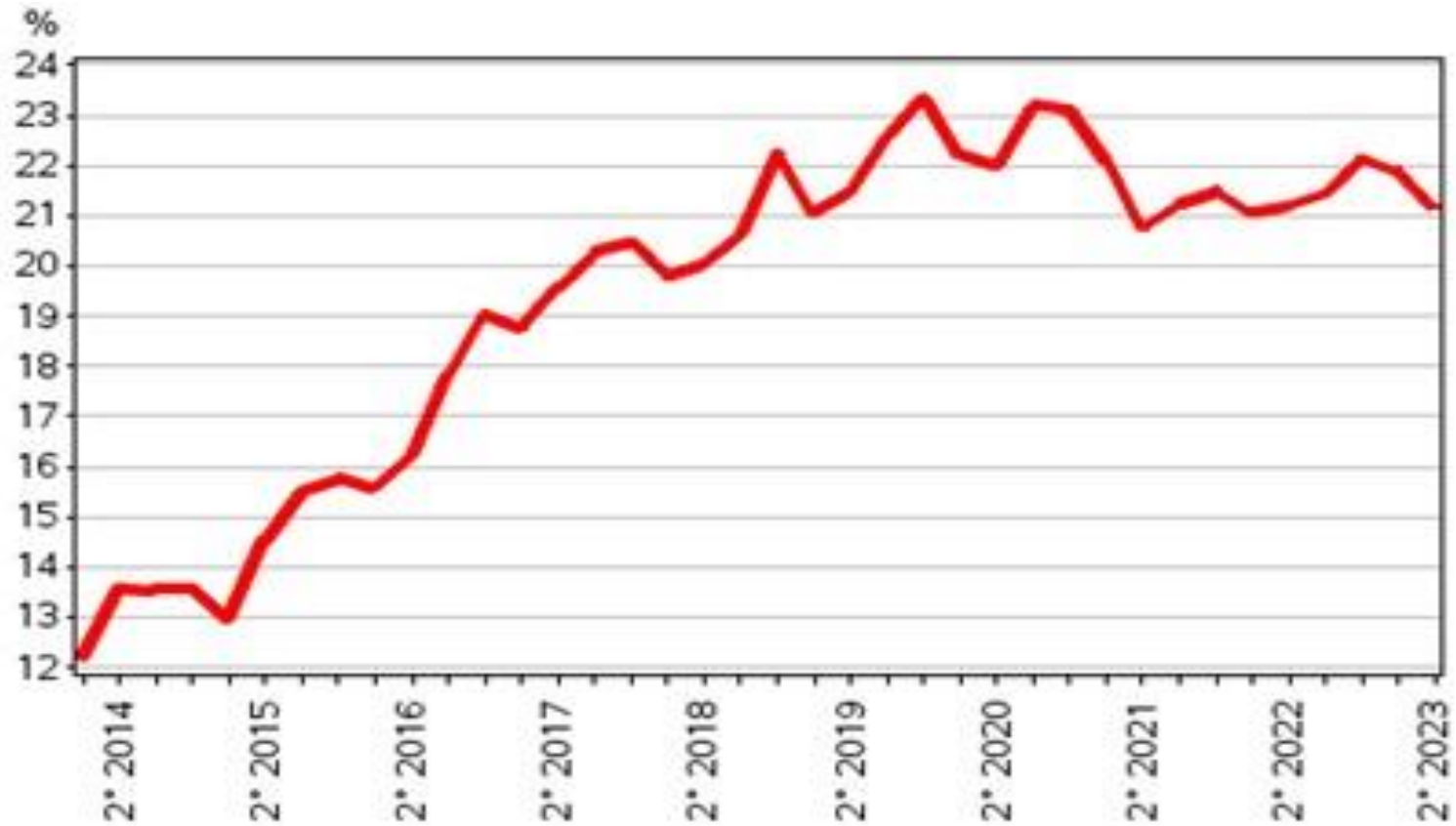
Concorrenza ed
efficienza

Ci sono ulteriori
marginii?

- Pezzi di ricambo cert
- Macropermanenti
- Arbitro assic e
contenzioso
- CARD (v. oltre)



Novità: la black box

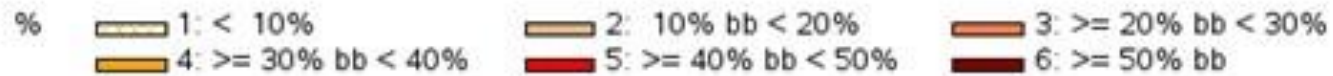




IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Tasso di penetrazione provinciale (giugno 2023)



Novità: Preventivass

- Fattore di concorrenza e di mobilità
- Prezzi «anomali» (accertamenti in corso)
 - Imprese che fanno prezzi su Preventivass non in linea con altre reti distributive
- Sconti tecnici e sconti commerciali
 - Sconti tecnici non in tariffa ma
 - Sconti commerciali che arrivano anche all'80%

Aggiustamenti in corso di realizzazione

- **Revisione provvedimento inc/pen CARD**
 - Definizione precisa dei «senza seguito per attività antifrode»
 - Rimborso spese per la mandataria in caso di riscatto del sinistro
 - Dinamica dei prezzi (esclusi outliers) estesa su tutte le zone
- **Revisione Regolamento BDS in funzione antifrode**
 - Auspicabile miglioramento delle **norme primarie**
 - Tempi eccessivi di prescrizione del risarcimento del danno
 - Tempi, procedure ed esiti (pagamento o querela) degli approfondimenti antifrode
 - Tempi e procedure in tema di «testimoni»
 - Superamento delle storiche criticità del processo penale per frode assicurativa
- **Regolamentazione del CAI digitale**

Riforme e rivoluzioni

- **Revisione forfait CARD**
 - Vantaggi per il consumatore ma possibili comportamenti opportunistici da forfait
 - Gestionaria: +forfait - costo sinistro Debitrice: -forfait + costo sinistro
 - Modello Incentivi/penalizzazioni su:
 - Costo medio
 - Sua dinamica
 - Velocità di liquidazione
 - Attività antifrode
- **Riforma RCA**

Riforma CARD: possibili soluzioni

- Ipotesi di **rimborsi a piè di lista** con adeguata previsione dei necessari **strumenti correttivi** (apertura AGCM)
- Definizione di doppi **forfait provinciali** (ciclomotori e autovetture)
 - aggravio dei processi di gestione
 - problemi per la scarsa significatività statistica dei numeri delle piccole imprese
- Forfait in funzione del **valore del veicolo** al momento del sinistro, con ponderazione per i sinistri ibridi (tra tipologie diverse)
 - Dalle proxy al valore effettivo rilevante

Riforma Bonus/Malus

E' necessaria?

Discesa generalizzata dei prezzi

Sistema delle classi interne (non trasparenti) (le CU non più significative col 90% in classe 1)

Come misurare il rischio?

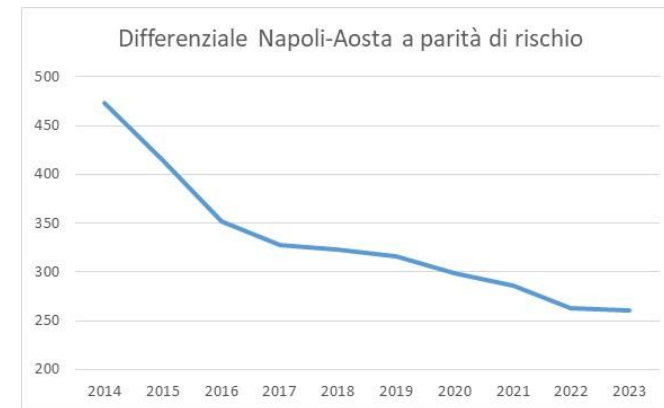
Il milanese e il napoletano con pari caratteristiche
(tipologia di auto, sinistri pregressi, etc.)

Superamento della logica territoriale

I giovani senza track record

Classe 14 e prezzi elevati (neutralizzazione della Legge Bersani)

Evasione assicurativa



Ipotesi di riforma B/M

- Ipotesi di «riforme dal basso»: es. contratti con partecipazione agli utili da parte del contraente.
- Contratti con franchigia e sconto anticipato con norme primarie sull'eventuale recupero immediato
 - strumenti di garanzia pecuniaria
 - sanzioni amm.ve con immediata esecutività del credito (inassicurabilità del veicolo, sequestro amm.vo)
- Nuovo AdR:
 - Numero e data dei sinistri
 - Importo dei sinistri (?)
 - Sinistri subiti e sinistri causati
 - Punti patente e sanzioni (?)

B/M e Black Box

- Portabilità di un set minimo di dati BB (anche per evitare il lock-in)
Eventualmente limitata alle imprese che offrono la BB
- Scontistica tecnica (rischio) vs scontistica commerciale
sconti commerciali (35% medio!) per eludere sconti obbligatori o l'obbligo a contrarre
- La sfida è una riforma aperta all'innovazione tecnologica
Capace di dare una misura efficace del rischio
Utile per incentivare una guida sicura
Flessibile per recepire elementi innovativi e affinamenti