



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



**“La gestione del macro danno nella R.C.auto Prospettive future: rendita e
LTC. Confronto tra Italia e Spagna
”**

GARCIA SAEZ, IRENE

IVASS Via del Quirinale, 21 – Roma

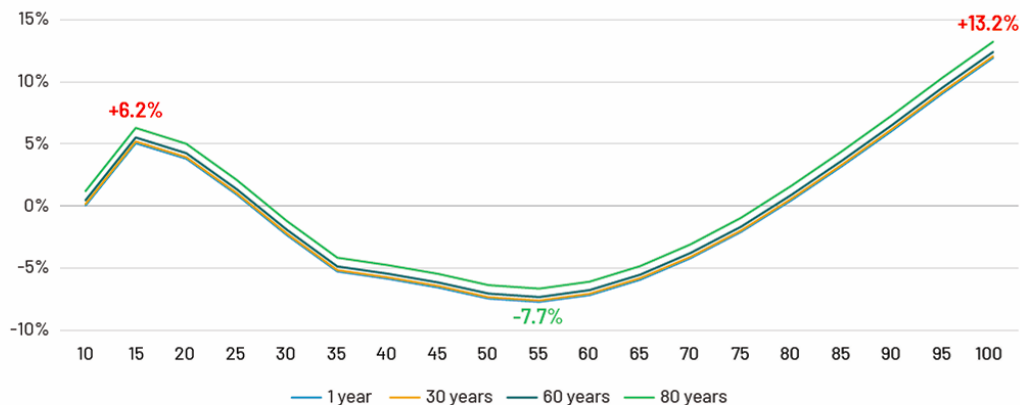
13 aprile 2026



T.U.N. - Confronto con le tabelle di Milano

- La TUN, introdotta per la liquidazione del **danno non patrimoniale da lesioni non lievi** (sopra il 10 % di IP), non incide sui **risarcimenti per morte** (≈20 % del paid MTPL) né sui “**danni riflessi**” ai familiari, che continueranno ad essere liquidati prevalentemente con le Tabelle di Milano/Roma.

Milan 2024 vs. TUN, Percentage of Compensation Decrease/Increase with Increasing Permanent Disability. Biological and Moral Damage Medium.*



- Sul solo danno biologico, la TUN riconosce importi **più alti** delle Tabelle di Milano **fino a circa il 35 % di IP**, importi inferiori tra il **35 % e l'82 %**, e **di nuovo più alti oltre l'82 %** e alle età molto avanzate
- **Danno morale**: la TUN introduce un **intervallo discrezionale** (minimo medio massimo) fino al +60 % nei casi molto gravi, sempre però soggetto a prova.



T.U.N. - Lesioni Macro Permanenti

BAREMO ESPAÑOL

| INDEMNIZACIONES POR CAUSA DE MUERTE TABLA 1.B PERJUICIO PERSONAL PARTICULAR | |
|--|---|
| PERJUICIOS PARTICULARES | Incrementos sobre perjuicio personal básico |
| 1. Discapacidad física o psíquica del perjudicado previa o a resultados del accidente. | Del 25% al 75% |
| 2. Convivencia del perjudicado con la víctima. | |
| A cada progenitor, si el hijo fallecido tenía más de 30 años. | 38.102,38 € |
| A cada abuelo, en su caso. | 12.700,79 € |
| A cada hijo que tenga más de 30 años. | 38.102,38 € |
| A cada nieto, en su caso. | 9.525,60 € |
| A cada hermano que tenga más de 30 años. | 6.350,40 € |
| 3. Perjudicado único de su categoría | 25% |
| 4. Perjudicado único familiar | 25% |
| 5. Fallecimiento del progenitor único | |
| A cada hijo que tenga hasta 20 años | 50% |
| A cada hijo que tenga más de 20 años | 25% |
| 6. Fallecimiento de ambos progenitores en accidente: | |
| A cada hijo que tenga hasta 20 años | 70% |
| A cada hijo que tenga más de 20 años | 35% |
| 7. Fallecimiento del único hijo | |
| A cada hijo que tenga hasta 20 años | 25% |
| 8. Fallecimiento de víctima embarazada con pérdida de feto: | |
| Si la pérdida tuvo lugar en las primeras 12 semanas de gestación | 19.051,19 € |
| Si la pérdida tuvo lugar a partir de las 12 semanas de gestación | 38.102,38 € |
| 9. Perjuicio Excepcional | Hasta 25% |

- La Spagna applica dal 1995 un baremo – una **tabella unica nazionale legale di indennizzo** – per i danni da circolazione stradale, oggi disciplinato dalla Ley 35/2015 (in vigore il 1° gennaio **2016**), e successivamente aggiornato nel 2025.
- È un sistema vincolante per legge per la valutazione del danno alla persona da circolazione stradale, basato su una scala che va da 0 a 100 punti di **invalidità permanente e applicabile anche all'invalidità temporanea e al danno da morte, secondo un modello di riparazione integrale, che include sia il danno non patrimoniale (biologico e morale) sia il danno patrimoniale (danno emergente e lucro cessante).**



TUN - Lesioni Macro Permanenti

Esercizio di confronto tra i due sistemi di valutazione del danno alla persona.

Profili omogenei per età (40, 50 e 80 anni) e invalidità temporanea e permanente (20, 50 e 80 %)*:

| Età del danneggiato | Differenza TUN vs. Baremo spagnolo |
|---------------------|---|
| 40 anni | TUN riconosce tra il 33% e il 55% in più |
| 50 anni | TUN riconosce tra il 36% e il 54% in più |
| 80 anni | TUN riconosce tra il 35% e il 116% in più |

*Escluso il danno patrimoniale dal confronto Italia–Spagna



TUN - Lesioni Macro Permanenti

Danno riflesso vs. Daño parental

- In Italia il **danno parentale/danno riflesso** è un danno non patrimoniale autonomo, completamente fuori dalla TUN.
- In Spagna l'equivalente è interamente regolato nel **Baremo legale**:
 - per la **morte**, attraverso il **perjuicio personal básico** e i **perjuicios personales particulares** dei familiari (con categorie e importi fissati per legge);
 - per i **grandi lesionati**, anche tramite il **perjuicio moral por pérdida de calidad de vida de los familiares**, che riconosce espressamente il peso del caregiving continuativo.
- Risultato: rispetto al modello italiano, il sistema spagnolo è più **regolato e uniforme** a livello nazionale, ma lascia al giudice meno **marginale di personalizzazione** sul singolo nucleo familiare.



TUN - Lesioni Macro Permanenti

| Età | Differenza TUN vs. Baremo spagnolo |
|---------|------------------------------------|
| 40 anni | 33% - 55% in più |
| 50 anni | 36% - 54% in più |
| 80 anni | 35% - 116% in più |

- il sistema **italiano** è **significativamente più generoso** di quello spagnolo
- Il divario si amplia enormemente per i **danneggiati anziani**: un ottantenne può ricevere **più del doppio in Italia rispetto alla Spagna**.
- Questo si riflette direttamente sui **premi assicurativi**. Nel 2022, **il premio medio RCA in Italia era di circa 360 euro, contro i 193 euro in Spagna – quasi il doppio**. Le analisi IVASS stimano che il gap medio con i principali Paesi UE si attesti intorno al 36% a sfavore dell'Italia.

*Escluso il danno patrimoniale dal confronto Italia–Spagna



TUN - Lesioni Macro Permanenti

Conclusione

- In Spagna sia il **danno patrimoniale** sia l'equivalente **del nostro danno parentale** sono pienamente **regolati nel Baremo**: la legge indica chi ha diritto, quali voci si risarciscono e come si calcolano. Questo non significa di per sé che le indennità siano sempre più basse – anzi, la riforma del 2015 ha aumentato in modo significativo gli importi medi, soprattutto in caso di morte e grandi lesionati – ma comporta certamente un **sistema molto più strutturato e prevedibile** dal punto di vista tecnico.
- Nel confronto secco sul solo danno non patrimoniale, la TUN italiana risulta più generosa del Baremo spagnolo; il vantaggio del modello spagnolo sta piuttosto nella **maggiore omogeneità nazionale** e nella **maggiore prevedibilità del costo** per le Compagnie, grazie a formule e coefficienti attuariali fissati direttamente dalla legge.