

Bollettino Statistico

Il contenzioso assicurativo nel comparto
R.C. Auto e Natanti
(2010-2016)



Anno V – n. 6, aprile 2018

SERVIZIO STUDI E GESTIONE DATI

Testo e elaborazioni di Carmine D'Antonio

Alla costruzione del database e al *data quality* ha collaborato il dott. Luca Magrini, tirocinante dell'IVASS.



(decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135)

Registrazione presso il Tribunale di Roma n. 56/2015 del 23 marzo 2015

Direzione e Redazione presso l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni

Direttore responsabile

Roberto NOVELLI

Indirizzo

via del Quirinale 21 – 00187 ROMA

Telefono

+39 06 42133.1

Fax

+39 06 42133.775

Sito internet

<http://www.ivass.it>

Tutti i diritti riservati. È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.

ISSN 2421 3004 (online)

Sommario

1. NOTA METODOLOGICA	5
<i>Fonti</i>	5
<i>Il perimetro della rilevazione</i>	5
<i>Definizioni</i>	6
<i>Allegati “TAVOLE STATISTICHE”</i>	6
<i>Altre avvertenze</i>	7
2. SINTESI	8
3. IL CONTENZIOSO ASSICURATIVO	9
<i>Contenzioso civile</i>	12
<i>Contenzioso penale</i>	17
4. ALLEGATI	12

1. NOTA METODOLOGICA

Fonti

La rilevazione annuale dei dati statistici relativi al contenzioso del ramo r.c. auto è stata regolata fino all'anno 2015 dalla circolare ISVAP n. 458/2001 e dalla lettera circolare ISVAP del 26 ottobre 2007.

Per i dati riferiti all'anno 2016, la rilevazione è disciplinata dal Regolamento IVASS n. 36 del 28 febbraio 2017 e relative istruzioni tecniche, recante disposizioni relative alla comunicazione di dati e informazioni per indagini statistiche, studi e analisi relative al mercato assicurativo.

I dati relativi ai sinistri a riserva sono tratti dal Modulo 29B previsto dal Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008, recante le disposizioni e gli schemi per la redazione del bilancio di esercizio.

Il perimetro della rilevazione

L'Istituto ha elaborato i dati inviati dalle imprese di assicurazione nazionali e dalle rappresentanze in Italia di imprese extra SEE riguardanti lo stato del contenzioso, civile e penale, in essere al termine degli anni compresi nel periodo 2010-2016.

I dati non comprendono le cause pendenti concernenti i sinistri delle compagnie poste in liquidazione coatta amministrativa, i sinistri gestiti dal Fondo di Garanzia Vittime della Strada e il contenzioso penale relativo all'attività antifrode.

La rilevazione, avente carattere obbligatorio e cadenza annuale, contiene, a partire dal 2005, le seguenti informazioni:

- il numero delle cause civili pendenti derivanti da sinistri r.c. auto al 31/12 di ogni anno suddivise in base al grado di giudizio (I, II e III grado);
- il numero delle cause penali pendenti derivanti da sinistri r.c. auto al 31/12 di ogni anno.

Con il Regolamento IVASS n. 36/2017 la rilevazione è stata innovata includendo dal 2016:

- le cause del ramo 12 - r.c. natanti;
- le informazioni sugli importi a riserva relativi alle cause pendenti, classificati per anno di accadimento del sinistro e per tipologia di causa;
- il dettaglio sui danni alla persona delle cause civili di II e III grado nonché delle cause penali.¹

Le riserve sinistri per cause pendenti, di cui ai prospetti del contenzioso r.c. auto e natanti,

¹ I criteri per la determinazione degli importi nei prospetti di rilevazione per l'indagine sul contenzioso r.c. auto e natanti sono quelli previsti per la compilazione del Modulo 29B e dell'Allegato 2 al Modulo 29B del Regolamento ISVAP n. 22/2008. Gli importi a riserva sono calcolati come nel bilancio a costo ultimo, comprensivo di tutti i futuri oneri prevedibili.

Nel caso di un sinistro con più cause iscritte a ruolo è conteggiato per numero un solo sinistro e per importo il totale degli ammontari pagati o riservati relativi alle sole parti in causa. (Vedi Istruzioni di cui all'allegato 4 del Regolamento ISVAP n. 22/2008, pag. 11).

comprendono gli importi non ancora pagati per le cause chiuse o definite.

Definizioni

Tipologia delle cause

Contenzioso: cause promosse a seguito di un sinistro nell'ambito della assicurazione per la r.c. auto (Ramo 10 e, dal 2016, Ramo 12 – r.c. natanti). Ad un unico sinistro possono far riferimento più cause iscritte a ruolo, che si sostanziano in procedimenti civili o penali. Sono rilevati distintamente i vari gradi di giudizio, dal processo di primo grado e di appello (II grado) al giudizio di legittimità innanzi alla Corte di Cassazione (III grado).

Importi a riserva ripartiti per tipologia di causa: rappresentano gli accantonamenti effettuati dalle compagnie in relazione ai prevedibili esborsi conseguenti la chiusura dei singoli giudizi.

Importo dei sinistri in causa a riserva: l'accantonamento effettuato dalle imprese in previsione dei pagamenti che dovranno sostenere a seguito di sinistri avvenuti anche se in corso di liquidazione.

Indicatori

Frequenza delle cause sui sinistri a riserva: rapporto tra il numero dei procedimenti derivanti da contenzioso r.c. auto ed il numero dei sinistri a riserva.

Peso delle cause pendenti sui sinistri a riserva: rapporto tra l'importo totale a riserva delle cause pendenti rispetto a quello dei sinistri complessivi a riserva.

Costo medio delle cause pendenti alla fine dell'esercizio: il riservato medio, calcolato come rapporto tra l'importo a riserva per tipologia di causa e il relativo numero di cause pendenti, esprime una stima dell'esborso futuro medio previsto dalla compagnia per ogni causa.

Frequenza delle cause chiuse su quelle gestite: rapporto tra il numero delle cause chiuse e la somma delle cause pendenti all'inizio dell'anno e delle cause promosse nell'anno.

Frequenza dei sinistri in contenzioso sui sinistri denunciati: rapporto tra il numero dei sinistri in causa e quello dei sinistri denunciati nell'esercizio.

Allegati “TAVOLE STATISTICHE”

Gli allegati “TAVOLE STATISTICHE”, pubblicati in formato Excel sul sito internet dell'IVASS, sono i seguenti:

Tabella 1. Contenzioso civile - Evoluzione del numero delle cause civili

Tabella 2. Contenzioso civile - Numero delle cause civili di primo grado pendenti al 31/12/2016 per anno di avvenimento del sinistro

Tabella 3. Contenzioso civile - Numero delle cause civili di secondo e terzo grado pendenti al 31/12/2016 per anno di avvenimento del sinistro

Tabella 4. Contenzioso civile di I grado - Numero delle cause pendenti, importi a riserva e loro composizione al 31/12/2016

Tabella 5. Contenzioso civile di II e III grado - Numero delle cause pendenti, importi a riserva e loro composizione al 31/12/2016

Tabella 6. Cause civili promosse e chiuse durante l'anno 2016

Tabella 7. Contenzioso penale - Evoluzione del numero delle cause penali

Tabella 8. Contenzioso penale - Numero delle cause penali pendenti al 31/12/2016 per anno di avvenimento del sinistro

Tabella 9. Contenzioso penale - Numero delle cause pendenti, importi a riserva e loro composizione al 31/12/2016

Tabella 10. Cause penali promosse e chiuse durante l'anno 2016

Altre avvertenze

Gli importi nei grafici e nelle tabelle sono espressi in euro.

I dati dei prospetti del contenzioso r.c. auto e natanti comprendono:

- le cause pendenti di qualsiasi grado;
- le cause chiuse con sentenze di qualsiasi grado;
- le cause non ancora passate in giudicato, per le quali è proposto appello o ricorso per Cassazione;
- le cause chiuse per le quali si è in attesa di effettuare il pagamento delle imposte di registrazione delle sentenze.

Il criterio seguito per la compilazione dei prospetti statistici relativi al contenzioso r.c. auto non trova piena corrispondenza con la definizione del numero dei sinistri a riserva nei dati di bilancio (sezione sinistri in causa nel Modulo 29B):

- nella rilevazione del contenzioso, gli importi riservati per cause pendenti comprendono gli importi non ancora pagati per le cause chiuse o definite;
- in bilancio (Modulo 29B), devono essere iscritti a riserva² i sinistri definiti con riferimento alla componente dell'indennizzo, ma rispetto ai quali non siano state pagate le spese dirette, ad esempio, poiché rimane aperta la sola componente delle spese legali.

Di conseguenza la presenza di un numero elevato di cause chiuse ma con spese dirette ancora da pagare, può avere effetti rilevanti nel calcolo del riservato medio dei sinistri in causa e delle cause pendenti nonché sulle statistiche generali del fenomeno del contenzioso.

Si precisa, infine, che i dati sulla rilevazione statistica del contenzioso penale non si riferiscono all'attività antifrode delle imprese assicuratrici e, pertanto, nella compilazione del prospetto, le relative cause non vanno conteggiate.

² Vedi <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/normativi-provv/2006/provv-2495/index.html>.

2. SINTESI

Alla fine del 2016 le cause pendenti civili e penali, in ogni grado di giurisdizione, sono pari a 247.338, in calo del -18,3% rispetto al 2010. Nonostante il calo in valore assoluto, la frequenza del numero delle cause sui sinistri a riserva è in progressivo aumento, passando dal 18,2% del 2010 al 21,4% del 2016. Il numero dei sinistri riservati in causa sui sinistri denunciati nell'esercizio si attesta nel 2016 al 9,8%, una percentuale molto elevata rispetto agli esercizi precedenti (6,5% in media nel periodo 2007-2009).

Al 31 dicembre 2016:

- il numero complessivo delle cause civili pendenti è pari a 244.914 (-5,7% rispetto al 2015); le cause penali sono pari a 2.424;
- le cause civili pendenti segnano un picco del 20,0% (48.928 cause) con riferimento ai sinistri accaduti nel 2014, in corrispondenza del termine prescrizione (due anni) previsto per la richiesta di risarcimento;
- l'importo a riserva per tutte le cause pendenti è pari a 6.849 milioni di euro, con un peso del 35% della riserva sinistri complessiva dei rami r.c. auto e natanti, mentre per quelle riferite agli anni precedenti l'incidenza è del 48%;
- il riservato medio è pari a 24.717 euro per le cause civili di I grado e 45.526 euro per quelle di II e III grado. La crescita nel tempo del riservato medio per le cause fornisce evidenza dell'aumento dei costi dei sinistri, che intuitivamente influenza il processo di tariffazione.

Nel corso del 2016, il numero delle cause civili di I grado chiuse presso il Giudice di Pace e il Tribunale rappresenta rispettivamente il 41% e il 29% delle cause gestite; le cause di II grado chiuse costituiscono un quarto di quelle gestite. La differenza tra le cause civili promosse e chiuse evidenzia un saldo pari a -13.040 cause.

Il contenzioso penale, pur se riferito ad un numero molto contenuto di cause, presenta un importo a riserva al 31 dicembre 2016 di 535 milioni e tempi lunghi di chiusura delle cause (frequenza pari al 28% per le cause relative a sinistri con anno di avvenimento anteriore di 5 anni).

3. IL CONTENZIOSO ASSICURATIVO

Il contenzioso, che di fatto penalizza gli assicurati e i danneggiati, deriva da una significativa conflittualità nel settore dell'assicurazione obbligatoria r.c. auto per controversie concernenti: la liquidazione dei sinistri, l'attribuzione della responsabilità, la quantificazione del danno, ovvero, rifiuti da parte delle imprese a concedere l'accesso agli atti del fascicolo del sinistro trattato.

La eccessiva durata dei processi determina da un lato forti disagi per i danneggiati e, dall'altro, una lievitazione dei costi.

L'attenzione dell'IVASS sul contenzioso r.c. auto è anche dovuta al fatto che esso costituisce una significativa area di rischio dell'impresa danni, la cui riduzione è presupposto imprescindibile per il contenimento del fabbisogno tariffario.

A conferma dell'impegno dell'Istituto nel monitorare il fenomeno, con il Regolamento IVASS n. 36/2017 è stata innovata la rilevazione dei dati, aggiungendo l'obbligo segnaletico dall'esercizio 2017, per le cause civili di I grado, del dettaglio per provincia³, con evidenza dell'esito del contenzioso e degli importi pagati. Questi dati saranno disponibili nel Bollettino sul contenzioso del prossimo anno.

Al 31 dicembre 2016 il numero delle cause pendenti, in ogni grado di giurisdizione, è pari a 247.338, in calo rispetto all'anno precedente del -8,2%, facendo registrare il valore più basso nel periodo 2010-2016. Nel medesimo periodo si registra un decremento nel numero delle cause pari al -18,3% (quelle civili calano del -17,1%).

Nel periodo 2010-2016 il numero dei sinistri a riserva si riduce del 30,8%, passando da 1.667.939 del 2010 a 1.154.264 anche a causa della crisi economica che ha ridotto la circolazione dei veicoli, con il conseguente calo dei sinistri denunciati⁴.

La frequenza delle cause sui sinistri a riserva risulta crescente per i primi cinque anni del periodo considerato: dal 18,2% del 2010 al 24% del 2014, che costituisce il picco di periodo, e si attesta al 21,4% nel 2016.

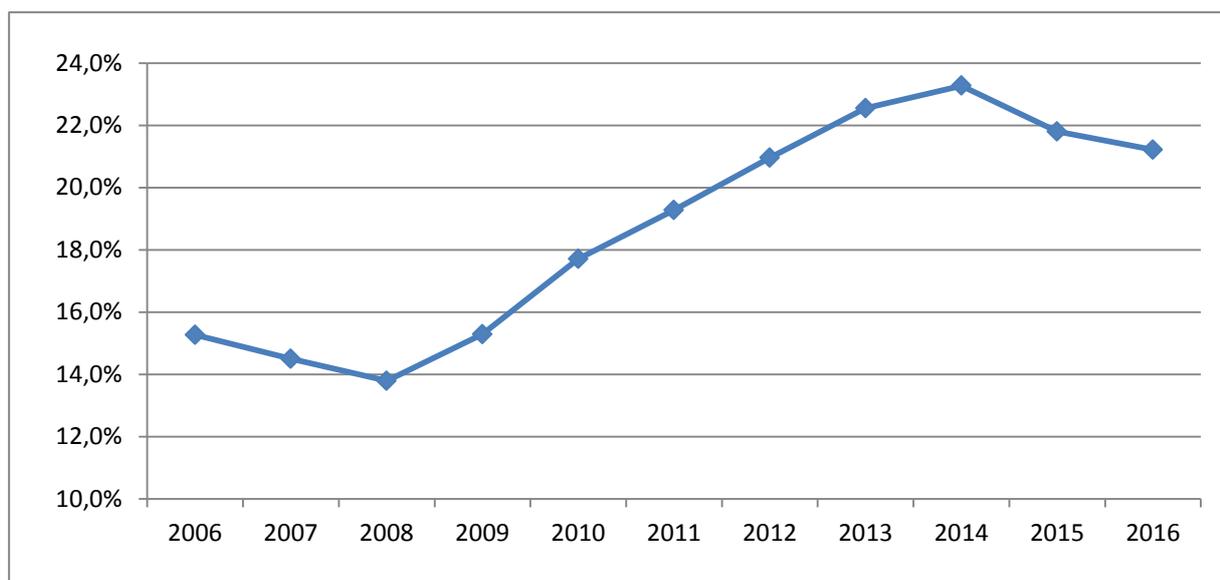
³ Nella rilevazione riferita all'esercizio 2017 le cause devono essere attribuite alla stessa provincia in cui sono stati classificati i relativi premi lordi contabilizzati.

⁴ Basti pensare alla diminuzione significativa dei consumi di carburante.

Tav. 1 – Evoluzione delle cause civili e penali e frequenza sui sinistri a riserva

Anno (dati al 31/12)	N. Sinistri a riserva (1)	N. cause civili e penali (2)	Frequenza (2) / (1)	Di cui: N. cause civili (3)	Frequenza (3) / (1)
2006	1.976.999	308.991	15,63%	301.892	15,27%
2007	1.966.123	293.150	14,91%	285.031	14,50%
2008	1.852.014	263.367	14,22%	255.383	13,79%
2009	1.771.973	278.906	15,74%	270.910	15,29%
2010	1.667.938	302.858	18,16%	295.397	17,71%
2011	1.524.051	301.314	19,77%	293.772	19,28%
2012	1.390.652	299.453	21,53%	291.504	20,96%
2013	1.295.697	300.975	23,23%	292.170	22,55%
2014	1.244.192	298.573	24,00%	289.532	23,27%
2015	1.191.188	269.554	22,63%	259.700	21,80%
2016 [1]	1.154.264	247.338	21,43%	244.914	21,22%
Var. 16/15	-3,10%	-8,24%		-5,69%	
Var. 16/10	-30,80%	-18,33%		-17,09%	

Fig. 1 – Frequenza delle cause civili sul numero dei sinistri a riserva



La frequenza del numero dei sinistri riservati in causa sui sinistri denunciati nell'esercizio è in miglioramento dal 2014 e si attesta al 9,8% nel 2016, una percentuale molto elevata rispetto al passato (6,5% in media nel periodo 2007-2009). Il numero dei nuovi sinistri in causa presenta nel 2016 un incremento del 5,2% e una variazione negativa rispetto al dato del 2010 del -43,7%.

Tav. 2 – Evoluzione dei sinistri in causa e frequenza sui sinistri denunciati

Anno (dati al 31/12)	N. Sinistri in causa pagati nell'anno (1)	N. Sinistri in causa riservati (2)	N. Sinistri in causa gestiti nell'anno (3) = (1) + (2)	N. Sinistri in causa nuovi nell'anno (4) = (3) _t - (2) _{t-1}	N. Sinistri denunciati nell'esercizio per anno di generazione (5)	Frequenza N. Sinistri in causa riservati su N. Sinistri denunciati nell'esercizio per anno di generazione (2/5)	Frequenza N. Sinistri in causa sorti nell'anno su N. Sinistri denunciati nell'esercizio per anno di generazione (4/5)
2007	106.812	275.982	382.794		4.124.871	6,69%	
2008	110.817	258.142	368.959	92.977	4.107.913	6,28%	2,26%
2009	105.494	267.283	372.777	114.635	4.073.986	6,56%	2,81%
2010	103.860	290.797	394.657	127.374	3.721.592	7,81%	3,42%
2011	109.652	292.652	402.304	111.507	3.321.745	8,81%	3,36%
2012	97.880	303.087	400.967	108.315	2.854.059	10,62%	3,80%
2013	102.257	304.148	406.405	103.318	2.655.264	11,45%	3,89%
2014	94.642	293.341	387.983	83.835	2.565.482	11,43%	3,27%
2015	88.591	272.958	361.549	68.208	2.580.647	10,58%	2,64%
2016 *	85.264	259.433	344.697	71.739	2.647.272	9,80%	2,71%
Var. 16/15	-3,76%	-4,95%	-4,66%	5,18%	2,58%		
Var. 16/10	-17,90%	-10,79%	-12,66%	-43,68%	-28,87%		

* Dal 2016 sono compresi anche i dati del contenzioso relativi al ramo r.c. natanti.

(1) Comprende i sinistri in causa chiusi per i quali sono stati effettuati pagamenti.

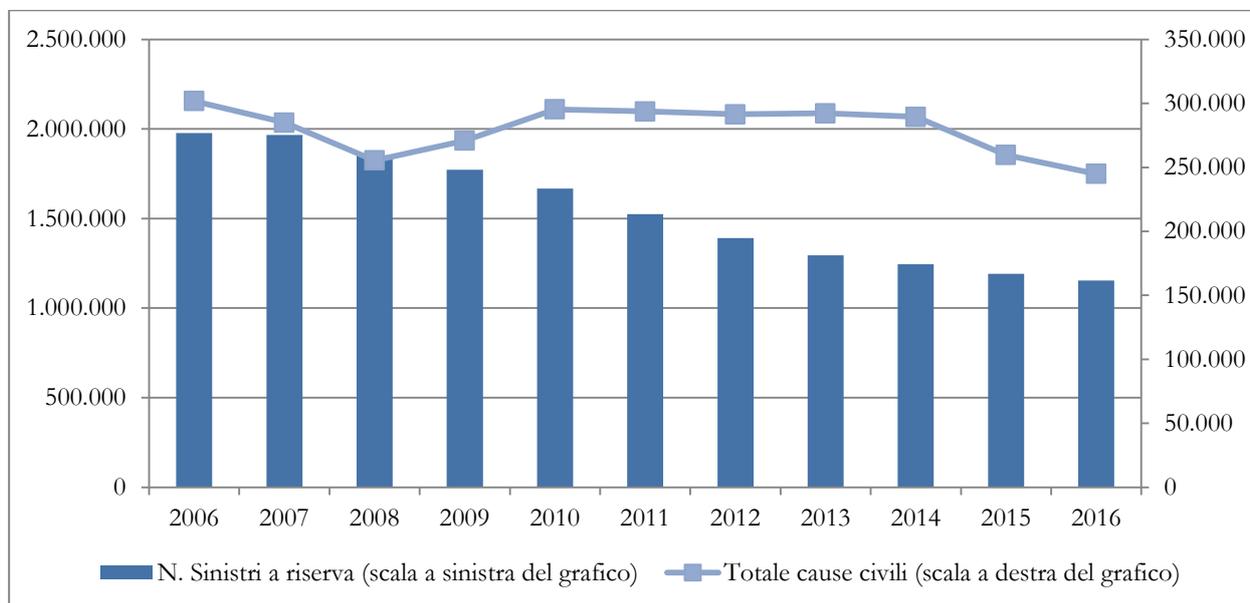
(4) Il numero dei sinistri in causa nuovi nell'anno è calcolato come somma algebrica del numero dei sinistri riservati e definiti nell'anno meno i sinistri riservati dell'anno precedente.

L'importo stanziato a riserva dalle imprese in previsione degli esborsi futuri relativi alle cause pendenti alla fine del 2016 è pari a 6.849 milioni, con un peso pari al 35% rispetto alla riserva complessiva di bilancio dell'anno 2016 dei rami r.c. auto e natanti (per gli anni 2015 e precedenti l'incidenza è del 48%). Il riservato medio del 2016 per le cause pendenti è pari a 27.691 euro.

Contenzioso civile

Alla fine del 2016 le cause civili pendenti, in ogni grado di giurisdizione, sono 244.914, in calo (-5,7%) rispetto alle 259.700 cause pendenti al termine del 2015 (295.397 alla fine del 2010).

Fig. 2 – Evoluzione delle cause civili pendenti a fine anno e dei sinistri a riserva



In dettaglio, le cause civili di I grado pendenti al 31 dicembre 2016 sono 231.092, con una riduzione del -6,05% rispetto alla fine del 2015 e rappresentano circa il 95% dei procedimenti civili in essere, una percentuale che si mantiene costante in tutti gli anni di osservazione 2010-2016.

Tav. 3 – Numero di cause civili a fine anno

Anno di bilancio (dati al 31/12)	N. Totale Cause civili (1)	N. Cause civili di I grado (2)	Frequenza % cause civili di I grado su totale cause civili (3) = (2)/(1)	N. Cause Civili di II e III grado
2010	295.397	281.185	95,19%	14.212
2011	293.772	279.555	95,16%	14.217
2012	291.504	277.469	95,19%	14.035
2013	292.170	278.555	95,34%	13.605
2014	289.532	275.302	95,09%	14.230
2015	259.700	245.966	94,71%	13.734
2016	244.914	231.092	94,36%	13.822
Var. 16/15	-5,69%	-6,05%		0,64%
Var. 16/10	-17,09%	-17,81%		-2,74%

I procedimenti di I grado a fine 2016 pendenti presso i Giudici di Pace sono 193.314 (204.528 nel

2015), in diminuzione del -5,5% rispetto al 2015 e del -15% rispetto al 2010. Tali cause costituiscono l'84% del totale delle cause civili di I grado, valore sostanzialmente stabile nell'intero periodo di osservazione. La relativa frequenza sui sinistri a riserva registra un aumento, passando dal 13% del 2010 al 17% alla fine del 2016. Le restanti cause civili di I grado sono incardinate presso il Tribunale e sono pari a 37.778 nel 2016, in calo dell'8,8% rispetto al 2015 e del -29,4% rispetto al 2010 (53.585 cause).

Per quanto riguarda i procedimenti civili di II e III grado, a fine 2016 sono pendenti 13.822 cause, in diminuzione dello 0,6% rispetto al 2015 (-2,7% rispetto a fine 2010). In particolare, nel 2016 si registra un aumento dei procedimenti innanzi i Tribunali (da 7.005 del 2015 a 7.351), ove le cause pendenti raggiungono il massimo del periodo 2010-2016. Invece, presso le Corti d'Appello le cause alla fine del 2016 calano del -3% rispetto al 2015 (da 6.130 a 5.945 procedimenti) e del -12,8% rispetto al 2010, mentre quelle presso la Corte di Cassazione (526 cause al 2016) sono in diminuzione rispettivamente del -12,2% e del -14,1%.

La lentezza di formazione del contenzioso e la sua concentrazione nel periodo corrispondente al termine prescrizione dei due anni (nel 2016 per i sinistri avvenuti nel 2014) sono evidenti dai dati in Tavola 4, dove si riscontra una frequenza massima per i sinistri verificatisi nel 2012 (54%) e 2013 (52,3%). Il massimo assoluto del numero delle cause civili pendenti si riscontra nell'anno 2014 (48.928).

Tav. 4 – Numero delle cause civili pendenti a fine 2016 per anno di avvenimento del sinistro e frequenza sui sinistri a riserva

Anno di avvenimento del sinistro	Sinistri a riserva (1)	N. cause civili pendenti (2)	Frequenza % su Sinistri a riserva (2)/(1)
2008 e precedenti	60.043	26.554	44,22%
2009	24.303	10.443	42,97%
2010	31.065	14.652	47,17%
2011	39.262	20.351	51,83%
2012	52.086	28.122	53,99%
2013	71.716	37.512	52,31%
2014	110.531	48.928	44,27%
2015	183.523	47.488	25,88%
2016	581.735	10.864	1,87%
TOTALE	1.154.264	244.914	21,22%

Le cause civili di primo grado pendenti al 31 dicembre 2016 per le quali sono stati pagati acconti sono 43.089 (42.801 nel 2015), pari al 18,6% del totale in numero e al 30,5% in importo (rispettivamente il 31% e il 37% per il Tribunale), con un costo medio di 43.383 euro.

L'importo a riserva riferito alle cause civili di I grado è pari a 5.712 milioni, con un riservato medio di 24.717 euro. Gli importi medi a riserva evidenziano un incremento del costo delle cause nel tempo.

Tav. 5 – Numeri, importi a riserva e riservato medio delle cause civili di I grado pendenti a fine 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Numero di cause			Importo di cause a riserva in milioni di euro			Importi medi a riserva in euro		
	Giud. di Pace (1)	Tribunale (2)	Totale (3) = (1) + (2)	Giud. di Pace (4)	Tribunale (5)	Totale (6) = (4) + (5)	Giud. di Pace (7)	Tribunale (8)	Totale (9) = (6)/(3)
2008 e prec.	8.965	9.689	18.654	145	1.019	1.164	16.209	105.130	62.395
2009	5.873	3.282	9.155	82	302	385	14.019	92.124	42.019
2010	9.163	4.169	13.332	118	386	504	12.888	92.648	37.830
2011	14.112	5.021	19.133	169	466	634	11.954	92.744	33.156
2012	21.851	5.205	27.056	253	487	740	11.567	93.648	27.358
2013	31.764	5.045	36.809	394	461	855	12.393	91.347	23.214
2014	44.780	3.884	48.664	487	348	835	10.884	89.557	17.163
2015	46.003	1.426	47.429	384	127	511	8.354	88.856	10.774
2016	10.803	57	10.860	75	9	84	6.965	149.299	7.712
Totale	193.314	37.778	231.092	2.108	3.604	5.712	10.903	95.405	24.717

Le cause civili di secondo e terzo grado pendenti al 31 dicembre 2016, pari a 13.822, registrano un importo a riserva di 601,6 milioni, di cui 513,8 milioni per cause con danni a persona. L'importo medio a riserva è di 43.526 euro. La composizione dell'importo a riserva evidenzia che il 77,4% delle cause riguarda sinistri con anno di avvenimento 2008 e precedenti.

Tav. 6 – Numeri, importi a riserva e riservato medio delle cause civili di II e III grado pendenti a fine 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause pendenti					Importi medi a riserva in euro	
	Tribunale, C. Appello e Cassazione Numero di cause a riserva	Tribunale, C. Appello e Cassazione Importo a riserva in milioni di euro	Comp. Importi a riserva	Di cui numero di cause a riserva con danni a persona	Di cui importo a riserva con danni a persona in milioni di euro	Tribunale, C. Appello e Cassazione	Di cui con danni a persona
2008 e prec.	7.900	466	77,41%	6.131	411	59.018	67.020
2009	1.288	40	6,64%	807	32	31.145	39.641
2010	1.320	39	6,48%	807	32	29.784	39.698
2011	1.218	25	4,15%	658	19	20.565	28.819
2012	1.066	17	2,82%	535	11	15.791	20.350
2013	703	10	1,66%	307	6	13.687	19.866
2014	264	4	0,66%	104	3	14.774	25.890
2015	59	1	0,17%	17	0	7.055	14.588
2016	4	0	0,00%		0	30.850	
Totale	13.822	602	100,00%	9.366	514	43.526	54.860

Durante l'anno 2016 le cause civili promosse sono state pari a 143.845 mentre quelle chiuse ammontano a 156.885, con un saldo negativo di -13.040 cause. In particolare, le cause civili di I grado promosse nel 2016 davanti al Giudice di pace si riferiscono per il 24,4% a sinistri con anno di avvenimento 2013 e precedenti. Le cause civili promosse nel 2016 si concentrano negli anni di accadimento 2013-2015 (102.516 cause), pari al 71% del totale, a fronte di cause civili chiuse, nel medesimo periodo (79.804 cause), pari al 51%. Nel 2016 sono state promosse 42.991 cause riferite a sinistri con anni di avvenimento 2013 e precedenti, pari al 30% del totale.

Con riferimento alle cause civili di I grado, presso i Giudici di Pace e il Tribunale, nel 2016 le cause chiuse hanno una frequenza rispettivamente del 41% e 29% delle cause gestite (cause pendenti al 01/01/2016 + cause promosse durante l'anno 2016). Relativamente agli anni di avvenimento dei sinistri 2010 e precedenti il dato si attesta tra il 46 e il 50 per cento per i Giudici di Pace e tra il 33 e 36 per cento per il Tribunale.

Tav. 7 – Frequenza delle cause civili di I grado chiuse su quelle gestite nel 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause gestite			Cause chiuse			Frequenza delle cause chiuse su quelle gestite		
	Giud. di Pace (1)	Tribunale (2)	Totale cause gestite (3)	Giud. di Pace (4)	Tribunale (5)	Totale cause chiuse (6)	Giud. di Pace (7)=(4)/(1)	Tribunale (8)=(5)/(2)	Totale (9)=(6)/(3)
2008 e prec.	16.474	15.148	31.622	7.509	5.459	12.968	46%	36%	41%
2009	11.356	4.974	16.330	5.483	1.692	7.175	48%	34%	44%
2010	18.237	6.200	24.437	9.074	2.031	11.105	50%	33%	45%
2011	28.198	7.050	35.248	14.086	2.029	16.115	50%	29%	46%
2012	42.679	7.049	49.728	20.828	1.844	22.672	49%	26%	46%
2013	60.120	6.305	66.425	28.356	1.260	29.616	47%	20%	45%
2014	74.903	4.574	79.477	30.123	690	30.813	40%	15%	39%
2015	64.986	1.660	66.646	18.983	234	19.217	29%	14%	29%
2016	13.117	73	13190	2.314	16	2330	18%	22%	18%
Totale	330.070	53.033	383.103	136.756	15.255	152.011	41%	29%	40%

Con riferimento alle cause civili di II e III grado, nel 2016 le cause chiuse complessive rappresentano il 26,1% delle cause gestite, con un massimo del 29,7% per le cause relative a sinistri con anno di avvenimento 2008 e precedenti.

Tav. 8 – Frequenza delle cause civili di II e III grado chiuse su quelle gestite nel 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause gestite		Cause chiuse		Frequenza delle cause chiuse su quelle gestite
	Tribunale, C. Appello e Cassazione (1)	di cui Corte Appello	Tribunale, C. Appello e Cassazione (2)	di cui Corte Appello	Tribunale, C. Appello e Cassazione (3) = (2)/(1)
2008 e prec.	11.245	6.352	3.345	1.747	29,75%
2009	1.713	535	425	107	24,81%
2010	1.719	464	399	79	23,21%
2011	1.565	319	347	61	22,17%
2012	1.266	180	200	33	15,80%
2013	804	90	101	12	12,56%
2014	310	39	46	7	14,84%
2015	70	14	11	2	15,71%
2016	4		0		0,00%
Totale	18.696	7.993	4.874	2.048	26,07%

Contenzioso penale

Alla fine del 2016 le cause penali pendenti nei diversi gradi di giudizio sono 2.424, con un forte decremento rispetto al 2015, in quanto dal 2016 non sono comprese le cause penali legati al contrasto dei fenomeni fraudolenti⁵.

La frequenza delle cause penali sui sinistri a riserva è pari allo 0,2%, (0,4% al 2010).

Il valore a riserva riferito alle cause penali ammonta a 535 milioni, di cui 506 milioni riferiti alle cause con danni a persona, con tempi lunghi di chiusura delle cause (frequenza del 28% per le cause relative a sinistri con anno di avvenimento anteriore di 5 anni). Il riservato medio è pari a 220.875 euro.⁶

Tav. 9 – Numeri, importi a riserva e riservato medio delle cause penali pendenti a fine 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause pendenti. Importo a riserva				Importi medi a riserva in euro	
	Giudice di Pace, Tribunale, C. Appello e Cassazione Numero a riserva (1)	Giudice di Pace, Tribunale, C. Appello e Cassazione Importo a riserva in milioni di euro (2)	di cui Tribunale Importo a riserva in milioni di euro (3)	di cui cause con danni a persona Importo a riserva in milioni di euro (4)	Giudice di Pace, Tribunale, C. Appello e Cassazione (5) = (2)/(1)	danni a persona (6) = (4)/(3)
2008 e prec.	269	33	22	30	123.130	152.908
2009	73	16	12	15	214.434	265.381
2010	130	24	18	24	184.876	240.517
2011	209	30	21	25	141.482	173.322
2012	277	53	36	49	192.905	243.794
2013	357	72	56	66	201.136	246.560
2014	458	86	71	83	187.248	255.238
2015	430	121	105	115	281.962	364.095
2016	221	101	100	98	456.012	575.346
Totale	2.424	536	441	505	220.875	284.088

Durante l'anno 2016 le cause penali promosse sono state pari a 1.207 mentre quelle chiuse ammontano a 1.601, con una differenza di -394 cause.

⁵ Si veda la Relazione sull'attività svolta dall'Istituto nell'anno 2016 (pag. 118 e ss.).

⁶ Sono presenti sinistri per i quali una stessa partita di danno risulta parte in causa sia su una causa civile che su una causa penale.



I V A S S
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



4. ALLEGATI

TAVOLE STATISTICHE

TABELLA 1. CONTENZIOSO CIVILE - EVOLUZIONE DEL NUMERO DELLE CAUSE CIVILI

Anno (dati al 31/12)	N. complessivo sinistri a riserva	Cause Civili I grado				Cause Civili II e III grado				TOTALE	Frequenza % su sinistri a riserva
		Conciliatore Giud. di Pace*	Pretura	Tribunale	Totale I grado	Tribunale	C. Appello	Cassazione	Totale II e III grado	Cause Civili	
2005	1.985.374	227.214	1.391	79.200	307.805	5.393	6.708	628	12.729	320.534	16,14
2006	1.976.999	214.806		72.863	288.357	6.031	6.819	685	13.535	301.892	15,27
2007	1.966.123	203.898		66.694	270.592	6.713	7.006	720	14.439	285.031	14,50
2008	1.852.014	180.281		61.084	241.365	6.629	6.706	683	14.018	255.383	13,79
2009	1.839.980	204.782		57.385	262.167	6.776	6.859	633	14.268	276.435	15,02
2009 **	1.771.973	200.510		56.161	256.671	6.769	6.838	632	14.239	270.910	15,29
2010	1.667.938	227.600		53.585	281.185	6.780	6.820	612	14.212	295.397	17,71
2011	1.524.051	229.625		49.930	279.555	6.831	6.843	543	14.217	293.772	19,28
2012	1.390.652	229.340		48.129	277.469	6.657	6.860	518	14.035	291.504	20,96
2013	1.295.697	234.074		44.481	278.555	6.677	6.389	549	13.615	292.170	22,55
2014	1.244.192	230.756		44.546	275.302	6.678	5.933	1.619	14.230	289.532	23,27
2015	1.191.188	204.528		41.438	245.966	7.005	6.130	599	13.734	259.700	21,80
2016	1.154.264	193.314		37.778	231.092	7.351	5.945	526	13.822	244.914	21,22

* A partire dal 2007 il dato riguarda esclusivamente le cause pendenti davanti ai Giudici di Pace.

** A causa dell'uscita dal portafoglio diretto italiano di una Rappresentanza in Italia di impresa extra SEE, che nel 2010 ha trasferito interamente il proprio portafoglio a una Rappresentanza in Italia di impresa SEE, i dati relativi al 2009 sono stati ricalcolati allo scopo di effettuare un confronto omogeneo con il 2010. Per tale ragione le statistiche relative al contenzioso e ai sinistri riservati in essere al termine del 2009 sono state rielaborate su basi omogenee con il 2010, ossia escludendo dai dati relativi al 2009 le informazioni relative all'impresa uscita nel 2010 dal portafoglio diretto italiano.

TABELLA 2. CONTENZIOSO CIVILE – NUMERO DELLE CAUSE CIVILI DI PRIMO GRADO PENDENTI AL 31/12/2016 PER ANNO DI AVVENIMENTO DEL SINISTRO

Anno di avvenimento del sinistro	Sinistri a riserva per anno di avvenimento	Cause civili di primo grado pendenti al 31/12/2016					
		Giudice di Pace	Freq. % Sin. ris.	Tribunale	Freq. % Sin. ris.	TOTALE	Freq. % Sin. ris.
2008 e precedenti	60.043	8.965	14,93	9.689	16,14	18.654	31,07
2009	24.303	5.873	24,17	3.282	13,50	9.155	37,67
2010	31.065	9.163	29,50	4.169	13,42	13.332	42,92
2011	39.262	14.112	35,94	5.021	12,79	19.133	48,73
2012	52.086	21.851	41,95	5.205	9,99	27.056	51,94
2013	71.716	31.764	44,29	5.045	7,03	36.809	51,33
2014	110.531	44.780	40,51	3.884	3,51	48.664	44,03
2015	183.523	46.003	25,07	1.426	0,78	47.429	25,84
2016	581.735	10.803	1,86	57	0,01	10.860	1,87
TOTALE	1.154.264	193.314	16,75	37.778	3,27	231.092	20,02

TABELLA 3. CONTENZIOSO CIVILE – NUMERO DELLE CAUSE CIVILI DI SECONDO E TERZO GRADO PENDENTI AL 31/12/2016 PER ANNO DI AVVENIMENTO DEL SINISTRO

Anno di avvenimento del sinistro	Sinistri a riserva per anno di avvenimento	Cause civili di secondo e terzo grado pendenti al 31/12/2016							
		Tribunale	Freq. % Sin. Ris.	Corte Appello	Freq. % Sin. Ris.	Cassazione	Freq. % Sin. Ris.	TOTALE	Freq. % Sin. Ris.
2008 e precedenti	60.043	2.835	4,72	4.605	7,67	460	0,77	7.900	13,16
2009	24.303	841	3,46	428	1,76	19	0,08	1.288	5,30
2010	31.065	922	2,97	385	1,24	13	0,04	1.320	4,25
2011	39.262	948	2,41	258	0,66	12	0,03	1.218	3,10
2012	52.086	914	1,75	147	0,28	5	0,01	1.066	2,05
2013	71.716	619	0,86	78	0,11	6	0,01	703	0,98
2014	110.531	227	0,21	32	0,03	5	0,00	264	0,24
2015	183.523	41	0,02	12	0,01	6	0,00	59	0,03
2016	581.735	4	0,00	0	0,00	0	0,00	4	0,00
TOTALE	1.154.264	7.351	0,64	5.945	0,52	526	0,05	13.822	1,20

**TABELLA 4. CONTENZIOSO CIVILE DI I GRADO - NUMERO DELLE CAUSE PENDENTI, IMPORTI A RISERVA E LORO
COMPOSIZIONE AL 31/12/2016**

Anno di avvenimento del sinistro	Cause Civili di I grado pendenti al 31/12/2016				Composizione degli importi a riserva	
	Giudice di Pace Numero	Tribunale Numero	Giudice di Pace Importo a riserva	Tribunale Importo a riserva	Giudice di Pace	Tribunale
2008 e precedenti	8.965	9.689	145.314.229	1.018.604.049	6,89%	28,26%
2009	5.873	3.282	82.335.054	302.350.274	3,91%	8,39%
2010	9.163	4.169	118.096.030	386.249.043	5,60%	10,72%
2011	14.112	5.021	168.701.269	465.665.124	8,00%	12,92%
2012	21.851	5.205	252.750.125	487.437.722	11,99%	13,52%
2013	31.764	5.045	393.656.772	460.843.784	18,68%	12,79%
2014	44.780	3.884	487.369.947	347.841.044	23,12%	9,65%
2015	46.003	1.426	384.299.228	126.708.974	18,23%	3,52%
2016	10.803	57	75.237.907	8.510.048	3,57%	0,24%
TOTALE	193.314	37.778	2.107.760.561	3.604.210.062	100,00%	100,00%
di cui acconti	31.372	11.717	418.170.224	1.321.922.950		

TABELLA 5. CONTENZIOSO CIVILE DI II E III GRADO - NUMERO DELLE CAUSE PENDENTI, IMPORTI A RISERVA E LORO COMPOSIZIONE AL 31/12/2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause Civili di II e III grado pendenti al 31/12/2016								Composizione degli importi a riserva			
	Tribunale Numero	C. Appello Numero	Cassazione Numero	Tribunale Importo a riserva	C. Appello Importo a riserva	Cassazione Importo a riserva	<i>di cui numero totale cause con danni a persona</i>	<i>di cui importo a riserva cause con danni a persona</i>	Tribunale	C. Appello	Cassazione	<i>Danni a persona</i>
2008 e prec.	2.835	4.605	460	69.572.588	362.159.782	34.507.058	6.131	410.898.312	53%	84%	92%	80%
2009	841	428	19	15.114.092	24.399.355	601.229	807	31.990.637	12%	6%	2%	6%
2010	922	385	13	12.601.357	26.575.699	137.784	807	32.035.910	10%	6%	0%	6%
2011	948	258	12	12.620.291	11.693.695	734.607	658	18.962.852	10%	3%	2%	4%
2012	914	147	5	11.240.101	5.526.870	66.555	535	10.887.389	9%	1%	0%	2%
2013	619	78	6	7.323.070	1.038.749	1.259.930	307	6.098.920	6%	0%	3%	1%
2014	227	32	5	2.440.235	1.373.652	86.331	104	2.692.508	2%	0%	0%	1%
2015	41	12	6	282.312	78.507	55.444	17	247.989	0%	0%	0%	0%
2016	4			123.398				3.442	0%	0%	0%	0%
TOTALE	7.351	5.945	526	131.317.444	432.846.309	37.448.938	9.366	513.817.959	100%	100%	100%	100%

TABELLA 6. CAUSE CIVILI PROMOSSE E CHIUSE DURANTE L'ANNO 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause civili di I grado durante l'anno 2016				Cause civili di II e III grado durante l'anno 2016						Totale promosse	Totale chiuse	Totale promosse - chiuse
	Promosse		Chiuse		Promosse			Chiuse					
	Giud. di Pace	Tribunale	Giud. di Pace	Tribunale	Tribunale	C. Appello	Cassazione	Tribunale	C. Appello	Cassazione			
2008 e prec.	3.116	1.869	7.509	5.459	419	1.114	191	1.309	1.747	289	6.709	16.313	-9.604
2009	1.809	563	5.483	1.692	232	198	9	309	107	9	2.811	7.600	-4.789
2010	2.869	705	9.074	2.031	336	198	7	316	79	4	4.115	11.504	-7.389
2011	4.215	1.002	14.086	2.029	408	177	11	283	61	3	5.813	16.462	-10.649
2012	6.697	1.328	20.828	1.844	561	96	5	167	33		8.687	22.872	-14.185
2013	12.303	1.983	28.356	1.260	498	67	5	85	12	4	14.856	29.717	-14.861
2014	28.390	2.945	30.123	690	237	32	5	34	7	5	31.609	30.859	750
2015	54.382	1.601	18.983	234	46	13	9	5	2	4	56.051	19.228	36.823
2016	13.117	73	2.314	16	4						13.194	2.330	10.864
TOTALE	126.898	12.069	136.756	15.255	2.741	1.895	242	2.508	2.048	318	143.845	156.885	-13.040

TABELLA 7. CONTENZIOSO PENALE - EVOLUZIONE DEL NUMERO DELLE CAUSE PENALI

Anno (dati al 31/12)	N. complessivo sinistri a riserva	Cause Penali					TOTALE Cause Penali	Frequenza % su sinistri a riserva
		Pretura	Giudice di Pace	Tribunale	C. Appello	Cassazione		
2005	1.985.374	4.864	710	1.023	4	14	6.615	0,33
2006	1.976.999	5.336	794	924	4	41	7.099	0,36
2007	1.966.123		2.404	5.539	138	38	8.119	0,41
2008	1.852.014		2.328	5.519	108	29	7.984	0,43
2009	1.839.980		2.325	5.555	113	29	8.022	0,44
2009*	1.771.973		2.325	5.530	112	29	7.996	0,45
2010	1.667.938		1.831	5.542	69	19	7.461	0,45
2011	1.524.051		1.404	6.053	70	15	7.542	0,49
2012	1.390.652		584	7.247	101	17	7.949	0,57
2013	1.295.697		683	7.841	263	18	8.805	0,68
2014	1.244.192		613	8.313	91	24	9.041	0,73
2015	1.191.188		677	9.052	88	37	9.854	0,83
2016	1.154.264		622	1.724	57	21	2.424	0,21

* A causa dell'uscita dal portafoglio diretto italiano di una Rappresentanza in Italia di impresa extra SEE, che nel 2010 ha trasferito interamente il proprio portafoglio a una Rappresentanza in Italia di impresa SEE, i dati relativi al 2009 sono stati ricalcolati allo scopo di effettuare un confronto omogeneo con il 2010. Per tale ragione le statistiche relative al contenzioso e ai sinistri riservati in essere al termine del 2009 sono state rielaborate su basi omogenee con il 2010, ossia escludendo dai dati relativi al 2009 le informazioni relative all'impresa uscita nel 2010 dal portafoglio diretto italiano.

TABELLA 8. CONTENZIOSO PENALE - NUMERO DELLE CAUSE PENALI PENDENTI AL 31/12/2016 PER ANNO DI AVVENIMENTO

Anno di avvenimento del sinistro	Sinistri a riserva per anno di avvenimento	Cause penali pendenti al 31/12/2016									
		Giudice di Pace	Freq. % Sin. ris.	Tribunale	Freq. % Sin. ris.	Corte Appello	Freq. % Sin. ris.	Cassazione	Freq. % Sin. ris.	TOTALE	Freq. % Sin. ris.
2008 e precedenti	60.043	34	0,06	189	0,31	38	0,06	8	0,01	269	0,45
2009	24.303	14	0,06	56	0,23	1	0,00	2	0,01	73	0,30
2010	31.065	34	0,11	90	0,29	5	0,02	1	0,00	130	0,42
2011	39.262	70	0,18	133	0,34	3	0,01	3	0,01	209	0,53
2012	52.086	96	0,18	179	0,34	1	0,00	1	0,00	277	0,53
2013	71.716	127	0,18	225	0,31	4	0,01	1	0,00	357	0,50
2014	110.531	136	0,12	315	0,28	3	0,00	4	0,00	458	0,41
2015	183.523	96	0,05	331	0,18	2	0,00	1	0,00	430	0,23
2016	581.735	15	0,00	206	0,04	0	0,00	0	0,00	221	0,04
TOTALE	1.154.264	622	0,05	1.724	0,15	57	0,00	21	0,00	2.424	0,21

TABELLA 9. CAUSE PENALI - NUMERO DELLE CAUSE PENDENTI, IMPORTI A RISERVA E LORO COMPOSIZIONE AL 31/12/2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause penali pendenti al 31/12/2016										Composizione				
	N. Giud. di Pace	N. Tribunale	N. C. Appello	N. Cassazione	Giud. di Pace Importo a riserva	Tribunale Importo a riserva	C. Appello Importo a riserva	Cassazione Importo a riserva	<i>di cui numero totale cause con danni a persona</i>	<i>di cui importo a riserva cause con danni a persona</i>	Giud. di Pace	Tribunale	C. Appello	Cassazione	<i>danni a persona</i>
2008 e prec.	34	189	38	8	2.860.714	21.569.851	7.841.648	849.793	196	29.969.884	4%	5%	46%	22%	6%
2009	14	56	1	2	1.724.222	11.568.948	416.747	1.943.754	58	15.392.119	2%	3%	2%	50%	3%
2010	34	90	5	1	3.604.134	18.179.189	1.984.498	266.100	98	23.570.623	5%	4%	12%	7%	5%
2011	70	133	3	3	6.367.449	20.836.469	2.259.719	106.157	145	25.131.710	9%	5%	13%	3%	5%
2012	96	179	1	1	15.044.424	36.645.615	1.481.531	262.995	202	49.246.403	20%	8%	9%	7%	10%
2013	127	225	4	1	13.833.960	56.137.574	1.828.617	5.501	269	66.324.609	19%	13%	11%	0%	13%
2014	136	315	3	4	14.519.253	70.764.693	454.913	20.900	327	83.462.878	20%	16%	3%	1%	16%
2015	96	331	2	1	15.177.369	105.026.474	624.971	415.001	316	115.053.993	21%	24%	4%	11%	23%
2016	15	206			500.843	100.277.825			170	97.808.748	1%	23%	0%	0%	19%
TOTALE	622	1.724	57	21	73.632.368	441.006.638	16.892.644	3.870.201	1.781	505.960.967	100%	100%	100%	100%	100%

TABELLA 10. CAUSE PENALI PROMOSSE E CHIUSE DURANTE L'ANNO 2016

Anno di avvenimento del sinistro	Cause penali promosse durante l'anno 2016				Totale promosse	Cause penali chiuse durante l'anno 2016				Totale chiuse	Totale promosse - chiuse
	Giud. di Pace	Tribunale	C. Appello	Cassazione		Giud. di Pace	Tribunale	C. Appello	Cassazione		
2008 e prec.	10	41	7	5	63	36	108	28	14	186	-123
2009	3	22	2	3	30	28	54	8	6	96	-66
2010	13	15	2	3	33	50	65	2	4	121	-88
2011	20	28	2	1	51	54	100	7	4	165	-114
2012	36	30	2		68	69	124	3	2	198	-130
2013	68	64	3	1	136	68	183	4	1	256	-120
2014	97	122	2	1	222	84	196	2		282	-60
2015	107	241	2	1	351	48	215	1	1	265	86
2016	22	231			253	7	25			32	221
TOTALE	376	794	22	15	1.207	444	1.070	55	32	1.601	-394