

## Bollettino Statistico

I<sup>PER</sup>: l'andamento dei prezzi effettivi per la garanzia  
r.c. auto nel terzo trimestre 2022



Anno IX – n. 13, dicembre 2022

**SERVIZIO STUDI E GESTIONE DATI – DIVISIONE STUDI E ANALISI STATISTICHE**

Redazione ed elaborazioni: Viviana Medori, Marianna D’Aria e Donato D’Angelo

Database: Marco Cosconati, Debora Serafini e Gian Luca Scialanga



(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

SINTESI.....	5
IL PREMIO R.C. AUTO.....	6
I PREZZI NEL TERRITORIO .....	8
LA <i>BLACK BOX</i> .....	10
PREZZO PER SINGOLA IMPRESA.....	12
NOTA METODOLOGICA E ALLEGATI .....	13

## SINTESI

- Il prezzo effettivamente pagato per la garanzia r.c. auto rilevato per i contratti stipulati nel terzo trimestre del 2022 è in media pari a 362 euro. Il 50% degli assicurati paga meno di 322 euro, il 90% meno di 578 euro e il 10% meno di 187 euro.
- Il premio medio diminuisce di 127 euro rispetto al 2014 (-26,0%) e di 6 euro (-1,5%) su base annua, evidenziando un trend di diminuzione dei prezzi in rallentamento nel contesto di elevata inflazione.
- A fronte di una relativa stabilità del premio medio nelle province del Centro-Nord, il livello dei prezzi si riduce più velocemente nel Sud (Reggio Calabria: -5,7%; Crotone: -5,4%); il trend di diminuzione dei prezzi è più intenso dove il livello iniziale dei prezzi è più elevato.
- Il differenziale di prezzo effettivamente pagato tra Napoli e Aosta è pari a 250 euro (539 a Napoli contro 288 euro ad Aosta); il gap tra le due province è in diminuzione dell'11,5% su base annua e del 46,1% rispetto al terzo trimestre del 2014.
- Il 21,5% delle polizze prevede una clausola con effetti di riduzione del premio legata alla presenza di scatola nera; il tasso di penetrazione della black box risulta stabile (+0,2% su base annua).
- Nel mutato contesto macroeconomico, gli operatori stanno adottando politiche di variazione del prezzo della polizza r.c. auto differenziate, con variazioni comprese tra il -3,7% e il +5,2%, su base annua.

## IL PREMIO R.C. AUTO

Nel terzo trimestre del 2022 il prezzo effettivamente pagato per la garanzia r.c. auto è in media pari a 362 euro. Il 50% degli assicurati paga meno di 322 euro, il 90% meno di 578 euro e il 10% meno di 187 euro.

Il premio medio risulta in riduzione di 127 euro rispetto al terzo trimestre del 2014 (-26,0%). Il trend di diminuzione del prezzo (-1,5% su base annua) rallenta in un contesto di elevata inflazione<sup>1</sup> (Tav. 1).

**Figura 1. Il prezzo medio per la garanzia r.c. auto**



**Tavola 1. Prezzo medio dei contratti stipulati nel 3° trimestre di ogni anno**

Trimestre	Prezzo medio	Variazione % su base annua
3° trimestre 2014	488,9	
3° trimestre 2015	452,4	-7,5%
3° trimestre 2016	425,7	-5,9%
3° trimestre 2017	420,1	-1,3%
3° trimestre 2018	419,0	-0,3%
3° trimestre 2019	409,7	-2,2%
3° trimestre 2020	389,0	-5,1%
3° trimestre 2021	367,3	-5,6%
3° trimestre 2022	361,7	-1,5%

La Tav. 2 confronta i contratti che coprono nuovi veicoli e/o nuovi assicurati (“nuovi rischi”) e quelli associati a soggetti e veicoli precedentemente assicurati.

I nuovi rischi costituiscono il 6,0% del campione e pagano in media 183 euro in più rispetto ai contratti in essere (533 euro contro 351 euro).

<sup>1</sup> La variazione su base annua dell'indice dei prezzi al consumo a ottobre 2022 risulta pari al +11,5%. Cfr. <https://www.istat.it/it/archivio/30440>.

Il premio medio dei contratti in essere è in diminuzione del -2,0% rispetto all'anno precedente, mentre il prezzo praticato per i nuovi rischi risulta in significativa crescita (+6,9%).

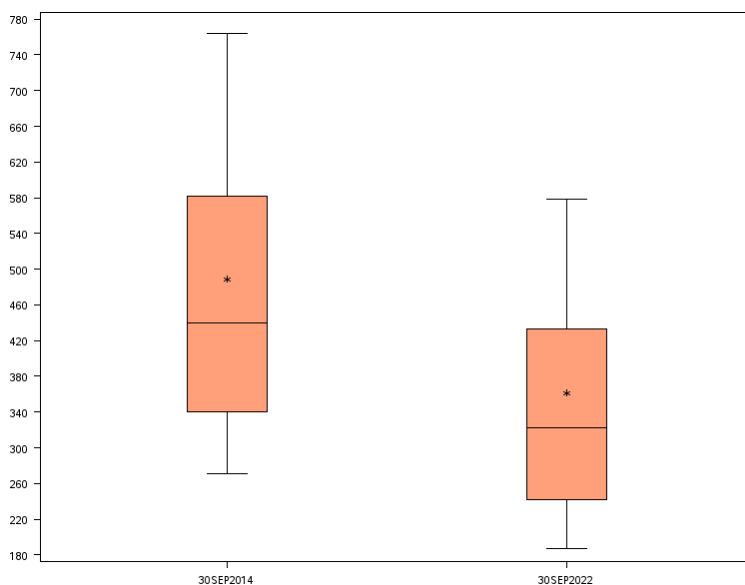
**Tavola 2. Prezzo medio e incidenza per nuovi rischi e rischi in essere al 3° trimestre 2022**

Tipologia	Quota del campione di polizze (%)	Premio medio	Var premio medio su base annua (%)
Rischio già presente	94,1	351	-2,0
Nuovo rischio	6,0	533	+6,9

### La distribuzione dei prezzi

La dispersione dei prezzi, misurata dalla deviazione standard, è pari a 185 euro, in aumento dell'1,5% su base annua. La dispersione tra i contratti più costosi è in riduzione: la distanza tra il 90° percentile e la mediana si è ridotta del 21,1% negli ultimi otto anni (324 euro nel 2014 contro 256 euro nel 2022) (Fig. 2).

**Figura 2. Box plot dei prezzi r.c. auto nel 3° trimestre 2014 e 2022<sup>2</sup>**



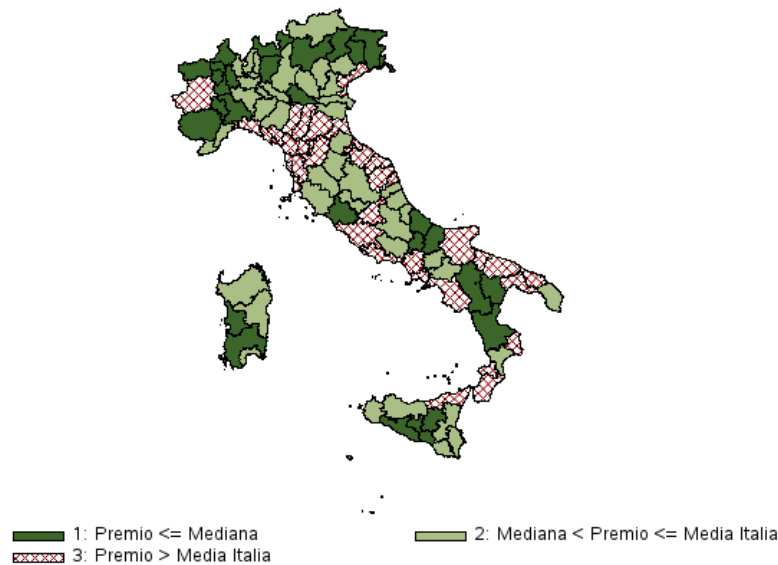
<sup>2</sup> I valori minimo e massimo indicati in figura sono rappresentati dal 10° e 90° percentile; i valori estremi della scatola coincidono con il 25° e il 75° percentile. Il valore medio è rappresentato dal simbolo asterisco e la linea centrale nella scatola rappresenta la mediana dei dati.

## I PREZZI NEL TERRITORIO

I prezzi risultano fortemente eterogenei tra le province (Fig. 3).

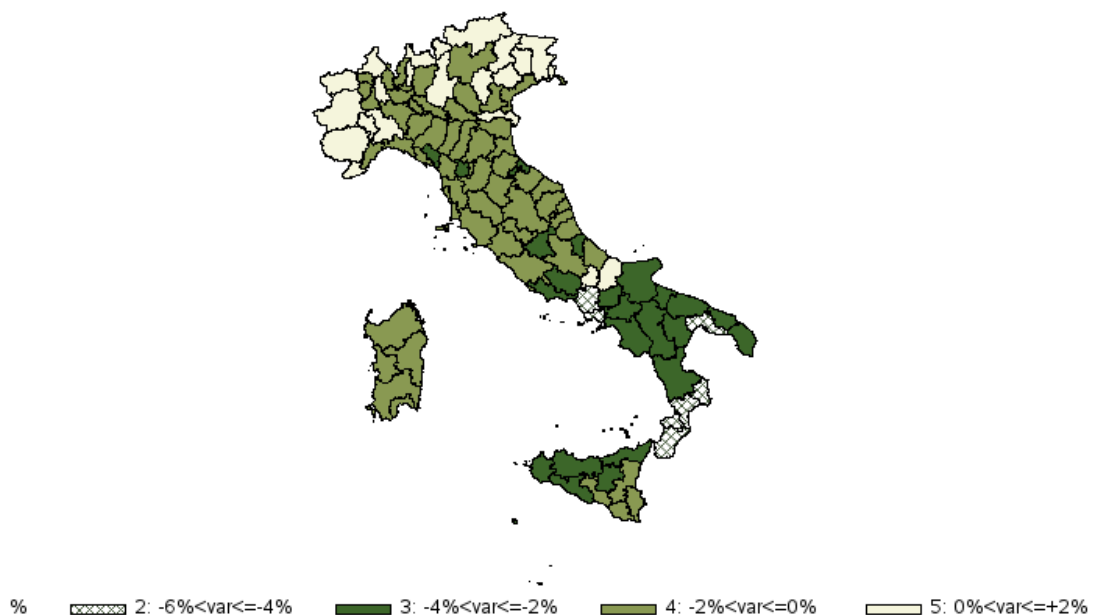
Gli assicurati di Napoli (539 euro), Prato (517 euro) e Caserta (480 euro) pagano prezzi per la garanzia r.c. auto significativamente superiori al premio medio nazionale (362 euro). Le province meno costose sono localizzate principalmente al Nord: (Pordenone: 283 euro; Biella: 286 euro), tuttavia il premio minimo è registrato a Enna (259 euro).

**Figura 3. Distribuzione dei premi provinciali rispetto alla mediana e alla media nazionali**



A fronte di una relativa stabilità del premio medio nel Centro-Nord, il livello dei prezzi si riduce più velocemente nelle province del Sud (Fig. 4): il trend di diminuzione è più intenso dove il premio pagato iniziale è più elevato.

**Figura 4. Variazione percentuale del premio medio (3° trimestre 2022 su 2021)**



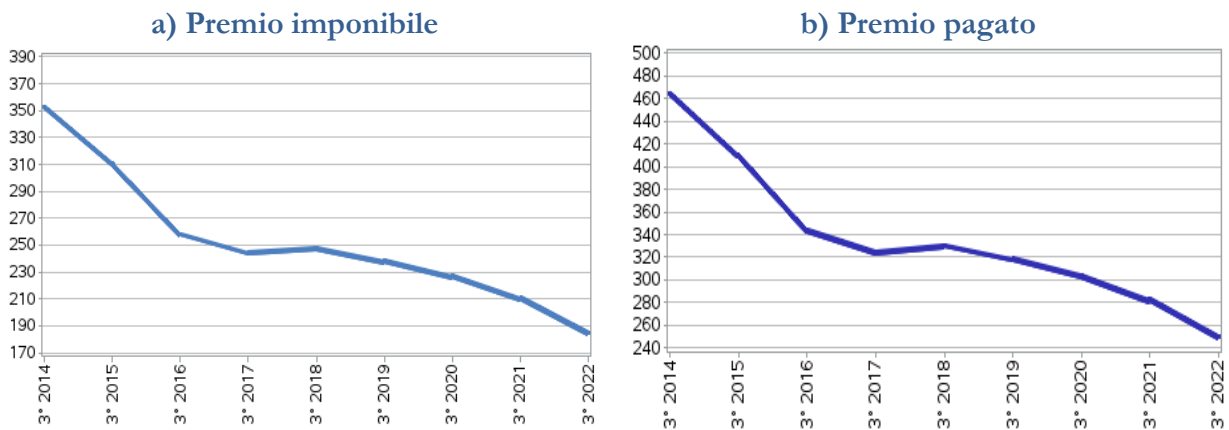


Tra le province con riduzioni di prezzo più elevate emergono Crotona (-5,4%) e Reggio Calabria (-5,7%).

Nel terzo trimestre del 2022 il premio medio imponibile a Napoli è pari a 426 euro contro i 241 euro di Aosta (Fig. 5): il differenziale tra le due province, pari a 185 euro, è in riduzione del 12% su base annua.

Considerando il premio medio effettivamente pagato, il differenziale tra le due province è pari a 250 euro (539 a Napoli contro 288 euro ad Aosta) e risulta in riduzione dell'11,5% su base annua e del 46,1% rispetto al terzo trimestre del 2014.

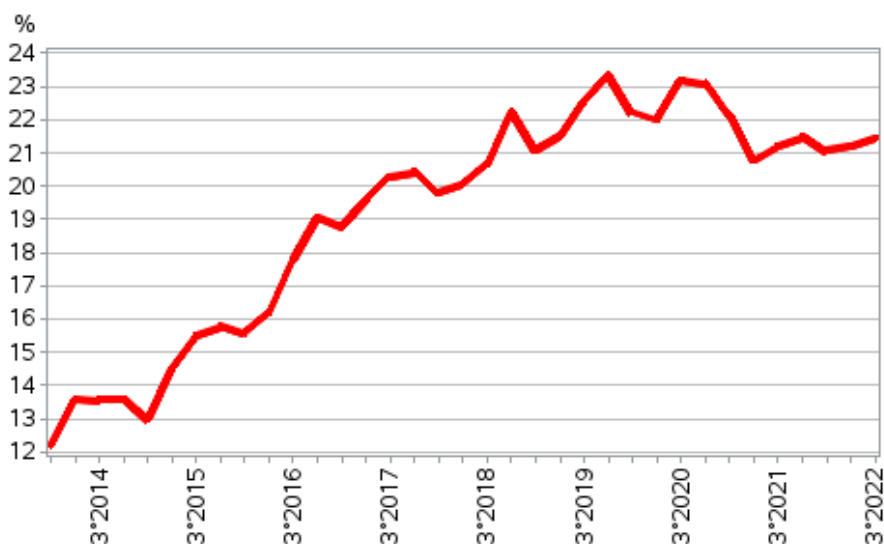
**Figura 5. Differenziale tra Napoli e Aosta**



## LA BLACK BOX

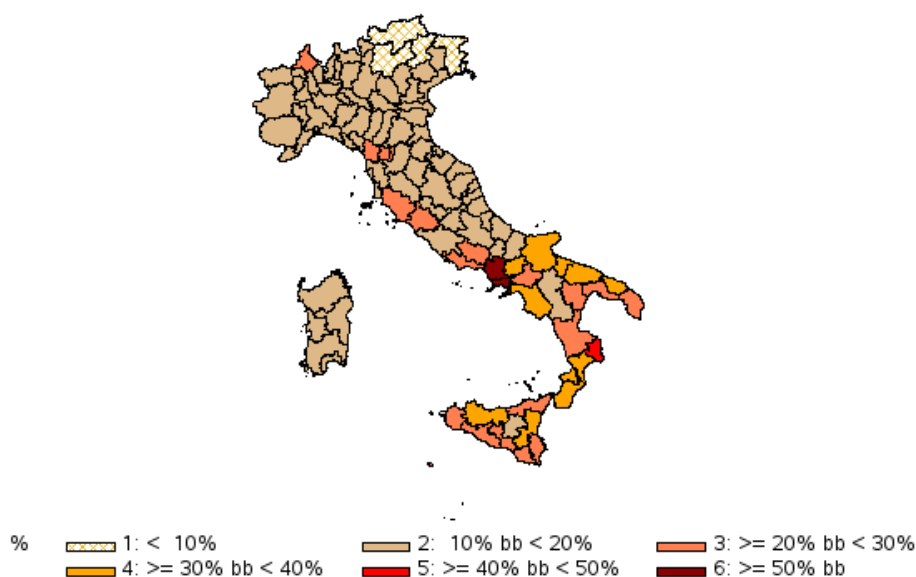
Il 21,5% delle polizze stipulate nel terzo trimestre del 2022 prevede una clausola con effetti di riduzione del premio legata alla presenza di scatola nera. Il tasso di penetrazione della *black box* è stabile (+0,2% su base annua) dopo la contrazione osservata tra il 2020 e il 2021.

**Figura 6. Tasso di penetrazione della scatola nera**



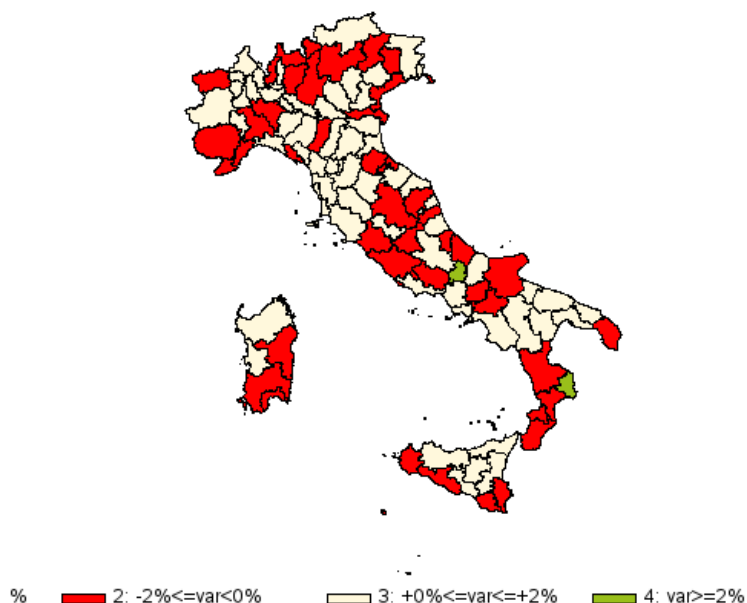
Il tasso di penetrazione della scatola nera è eterogeneo tra le province (Fig. 7). La scatola nera è più diffusa nelle province del Sud: Caserta (65,2%), Napoli (54,2%) e Crotona (41,2%). Il tasso di penetrazione della *black box* è minimo a Bolzano (4,3%).

**Figura 7. Tasso di penetrazione della scatola nera nel 3° trimestre del 2022 su base provinciale**



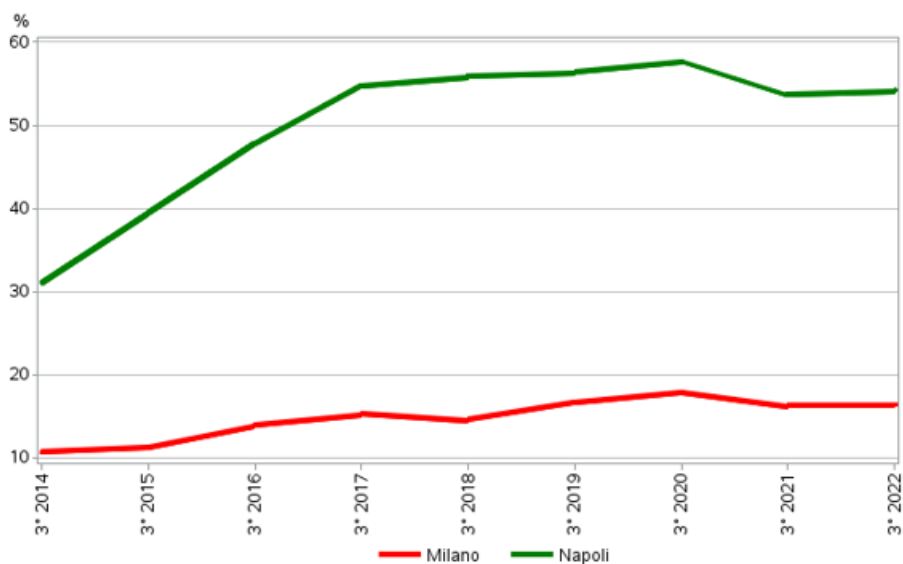
La diffusione della *black box* è stabile o aumenta in modo contenuto per la maggioranza delle province (67; Fig. 8); le variazioni positive sono localizzate nel Centro-Sud (Crotona: +3,9%, Isernia: +2,2%; Barletta-Andria-Trani: +1,4%).

Figura 8. Variazione percentuale su base annua del tasso di penetrazione della scatola nera nel 3° trimestre del 2022



La differenza del tasso di penetrazione della scatola nera tra Napoli e Milano (Fig. 9) si attesta a 37,8 punti percentuali: la quota di contratti con *black box* a Napoli si conferma più che tripla rispetto a Milano (54,2 contro 16,4%).

Figura 9. Il tasso di penetrazione della scatola nera a Napoli e a Milano



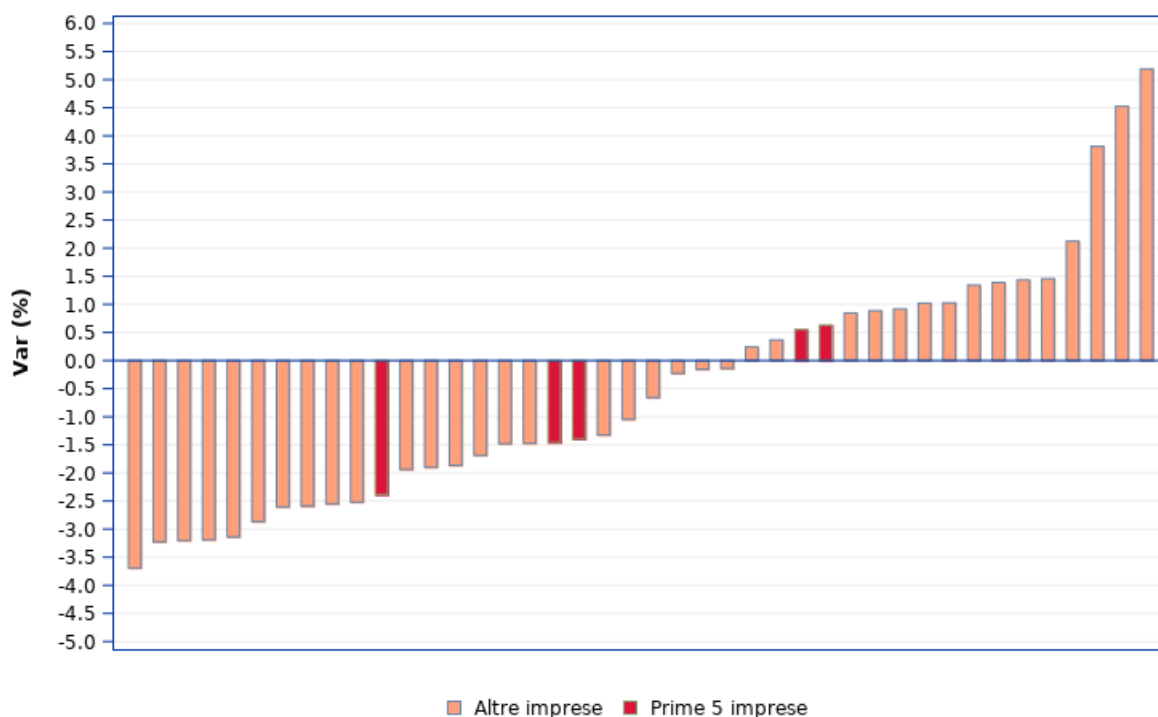
Nell'ultimo anno, il tasso di diffusione della *black box* risulta stabile per entrambe le province (Milano: +0,1%; Napoli: +0,4%).

## PREZZO PER SINGOLA IMPRESA

Nel terzo trimestre del 2022 le variazioni medie di prezzo per singola impresa risultano eterogenee e si collocano in un intervallo compreso tra il -3,7% e il +5,2%, su base annua (Fig 10).

Oltre la metà (25) delle imprese<sup>3</sup> ha applicato riduzioni di prezzo con variazioni dal -3,7 al -0,1%. Il livello medio del prezzo risulta in aumento, con incrementi superiori al +1%, per 10 imprese.

Figura 10. Variazione del prezzo medio per singola impresa - 3° trimestre 2022/2021<sup>4</sup>



Nel corso dell'ultimo anno le prime cinque imprese per quota di mercato<sup>5</sup> hanno praticato strategie di prezzo differenziate: le variazioni di prezzo sono comprese tra il -2,4% e il +0,6%.

Nonostante l'elevato tasso di inflazione, gli operatori non sembrano nell'ultimo trimestre convergere verso un generalizzato aumento dei prezzi.

<sup>3</sup> Ai fini della presente analisi sono state prese in considerazione le 42 imprese partecipanti alla rilevazione IPER in entrambi i trimestri.

<sup>4</sup> Le imprese sono ordinate per variazione di prezzo crescente e non sono quindi identificabili per quota di mercato.

<sup>5</sup> Nel presente paragrafo con quota di mercato si intende, per ciascuna impresa, il relativo peso in termini di premi lordi contabilizzati, come rilevati dalla rilevazione CARD per l'ultimo esercizio disponibile.

### Aspetti generali

L'IVASS nel 2013 ha avviato IPER, un'indagine statistica sui prezzi effettivi per la garanzia r.c. auto relativa alle autovetture a uso privato. IPER contiene informazioni:

- sugli importi dei premi effettivamente pagati per la garanzia r.c. auto dagli assicurati (e non sui prezzi di listino/tariffe) come rilevati da un campione di contratti di durata annuale per la copertura di autovetture a uso privato (autocarri, ciclomotori, natanti e autovetture a uso non privato non fanno parte del campione);
- sulle principali componenti che concorrono alla determinazione del prezzo finale, ovvero la fiscalità, gli sconti sul prezzo di listino e le provvigioni corrisposte agli intermediari;
- sulle principali clausole contrattuali, incluse quelle relative alla presenza della cosiddetta “scatola nera”, ovvero dei sistemi telematici, installati sul veicolo, finalizzati alla registrazione di dati relativi ai chilometri percorsi e agli stili di guida (qui denominati “contratti con scatola nera”).

### Composizione del campione

La formazione del campione avviene come segue:

- dalla banca dati SITA<sup>6</sup> dell'ANIA contenente le coperture attive durante l'ultimo giorno del trimestre di riferimento relative alle sole autovetture, vengono selezionati i contratti di durata annuale stipulati/rinnovati durante il trimestre di riferimento, il cosiddetto “universo di riferimento”;
- dall'universo di riferimento, utilizzando un disegno di stratificazione proporzionale<sup>7</sup>, viene estratto un campione di targhe di dimensione pari al 30% dell'universo; IVASS invia a ciascuna compagnia le targhe campionate di sua competenza e ad ANIA l'intero campione di targhe;
- ANIA e le compagnie inviano a IVASS, secondo modalità prestabilite, i flussi di arricchimento dati.

L'elenco delle imprese partecipanti è aggiornato con cadenza annuale: le imprese di nuova costituzione sono inserite nel campione al raggiungimento di un numero minimo di polizze.

Le imprese partecipanti alla rilevazione rappresentano una quota di mercato di oltre il 98 cento del mercato (percentuale calcolata sulle polizze).

---

<sup>6</sup> Il Sistema Informativo Targhe Assicurate è alimentato dalle imprese che operano nel ramo r.c. auto in Italia (imprese nazionali, stabilimenti di imprese con sede legale in altro Stato Membro della U.E. o in Stato terzo, imprese con sede legale in altro Stato Membro della U.E. che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi).

<sup>7</sup> Le variabili di stratificazione sono la provincia, la dimensione del centro abitativo in cui risiede e la fascia di bonus-malus. La combinazione di queste variabili genera circa 1.284 strati da cui vengono estratti un numero di contratti proporzionali al peso dello strato nell'universo di riferimento.

## Componenti del prezzo

Voce	Descrizione
P	prezzo pagato per la copertura r.c. auto.
SPESE	spese di gestione e altre spese (voce non inclusa nella rilevazione).
FGVS	il contributo al Fondo Garanzia Vittime della Strada è parte del premio imponibile ed è calcolato sui premi incassati (PI): aliquota base del 2,5% abbattuta per gli oneri di gestione. $FGVS = PI * (1 - \text{aliquota per oneri di gestione}) * 0,025$
PP	premio puro: esprime il valore destinato alla copertura del rischio.
PN	premio netto o imponibile: composto dal premio puro, dalle provvigioni e dalle spese. $PN = (PP + FGVS) + PROV V + SPESE$
F (fiscalità)	imposta sull'r.c. auto. Calcolata sul premio imponibile e sul contributo al Fondo: aliquota fissata su base provinciale. $F = PN * \text{aliquota imposta}$
SSN	contributo al Servizio Sanitario Nazionale. Calcolato sul premio imponibile e sul contributo al Fondo. $SSN = PN * 0,105$
PROVV	provvigioni. calcolate sul premio imponibile. $PROVV = PN * \text{aliquota}$
T	tariffa o premio di tariffa $T = PN + S$

Nel presente bollettino premio e prezzo, senza altra specificazione, indicano il prezzo medio effettivamente pagato per la copertura r.c. auto.

$$P = PN + F + SSN$$

## Classificazione delle imprese

Le classi dimensionali delle imprese sono attribuite sulla base della quota di mercato misurata in termini di premi come rilevati dalla rilevazione CARD (cfr. Provvedimento IVASS n° 79) dell'ultimo esercizio per la macroclasse Autoveicoli. Le classi sono così determinate:

- piccola con quota di mercato inferiore al 3%;
- media con quota di mercato compresa tra il 3 e il 10%;
- grande con quota di mercato superiore al 10%.

Il canale distributivo prevalente è definito mediante la rilevazione “premi trimestrali”, sulla base del Prospetto d.2. Il canale è così determinato:

- sono aggregate le voci “Agenzie con mandato”, “Promotori finanziari”, “Brokers”, “Agenzie in economia e gerenze” per il canale agenziale, con successivo computo del peso sul totale dei premi;

- separatamente, sono considerate le voci “Sportelli bancari e postali” (imprese bancassurance) e “Altre forme di vendita diretta” (imprese “telefoniche” e/o con canale di vendita online) sul totale dei premi;
- si procede alla comparazione dei tre pesi ivi calcolati.

### **Avvertenze**

A decorrere dal 1° gennaio 2017, nel Bollettino IPER è recepita la classificazione territoriale censita dalla Legge regionale sarda n. 2/2016 che ha modificato l’assetto territoriale dell’isola istituendo la città metropolitana di Cagliari e la nuova provincia Sud Sardegna e modificando le province di Sassari, Nuoro e Oristano riconducendole alla situazione antecedente la legge regionale n.9/2001.

I risultati rappresentati nella presente pubblicazione, ove non diversamente indicato, sono elaborati da IVASS sui dati di IPER.

Gli importi relativi ai prezzi sono espressi in euro.

Per ogni termine tecnico o grandezza presente nel Bollettino si rinvia al Glossario dei termini assicurativi: [https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/pubblicazioni/relazione-annuale/2022/Relazione\\_2021\\_glossario.pdf](https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/pubblicazioni/relazione-annuale/2022/Relazione_2021_glossario.pdf)

### **Allegati “TAVOLE STATISTICHE”**

Allegato – **“Tavole\_III\_trim\_2022.xlsx”** – Statistiche relative all’andamento dei prezzi per la garanzia r.c. auto.