



XIV
CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

L'ATTUARIO GLOBALE
PER UN MONDO
SOSTENIBILE
TRA TRADIZIONE,
INNOVAZIONE
E RISCHI EMERGENTI

MILANO
15-17 Novembre 2023
Hotel Quark

RCA: quali riforme?

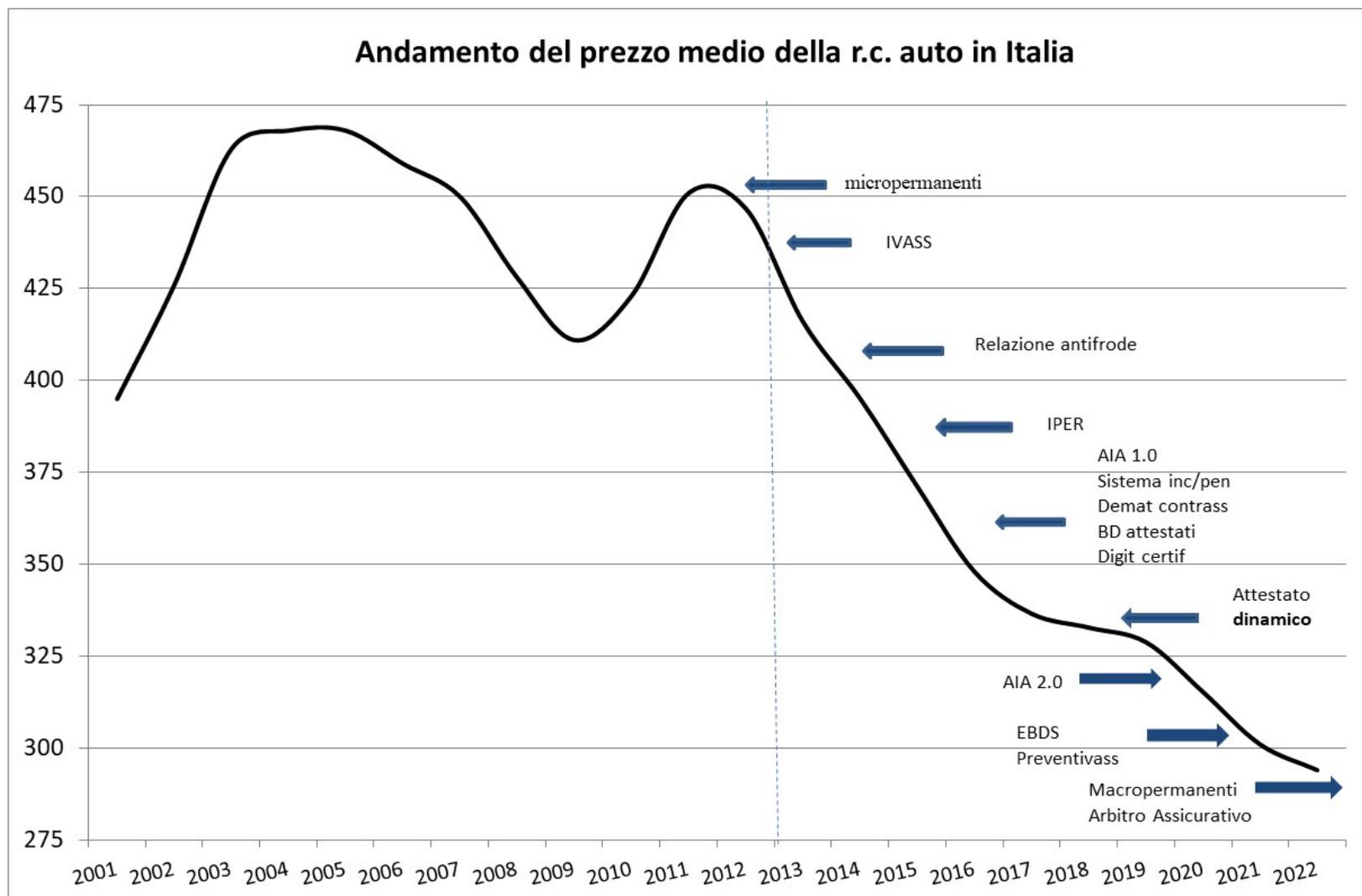
*XIV Congresso Nazionale degli Attuari
Milano, 17 novembre 2023*

*Riccardo Cesari
IVASS e Università di Bologna*



L'evoluzione storica

- RC auto obbligatoria dal giugno 1971 (legge 990/1969)
- Dopo un periodo di tariffe amministrare, 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

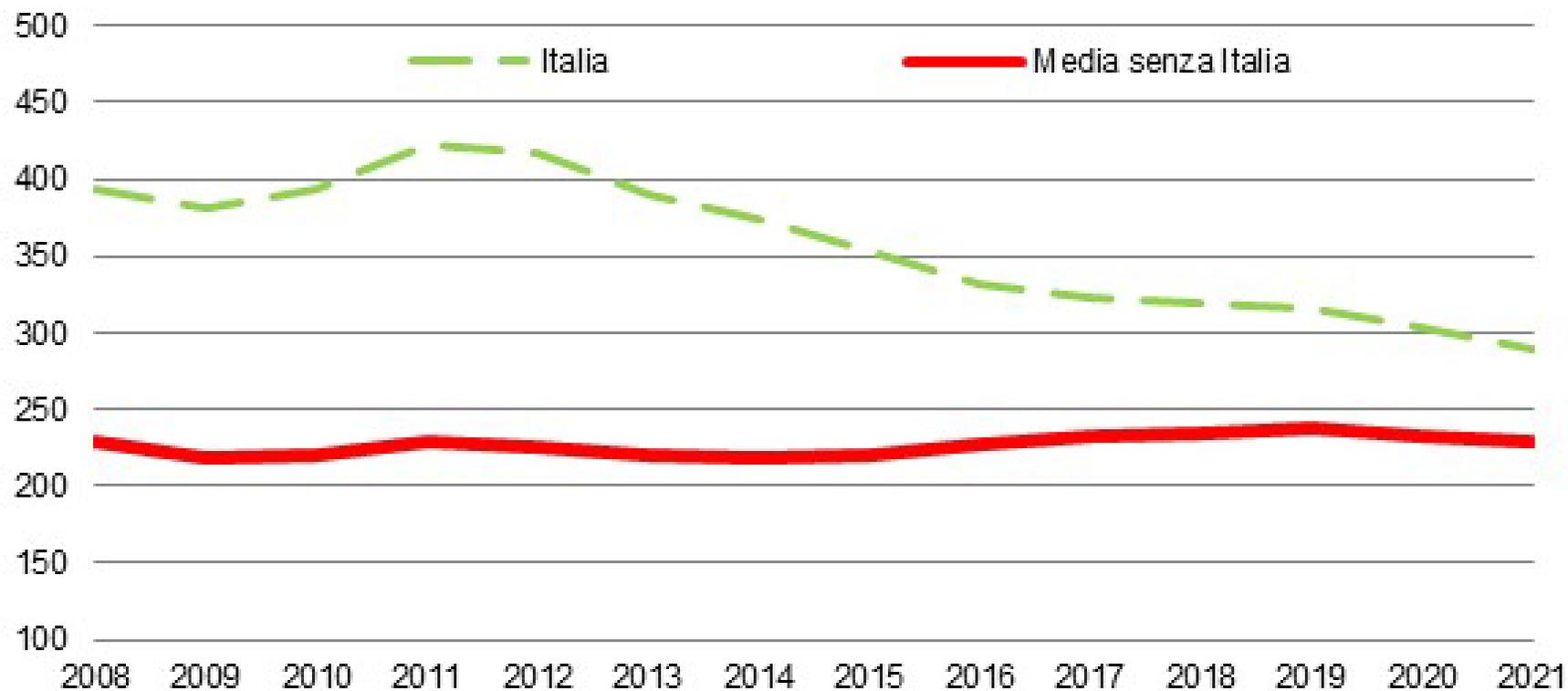


**-34% in
10 anni**

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

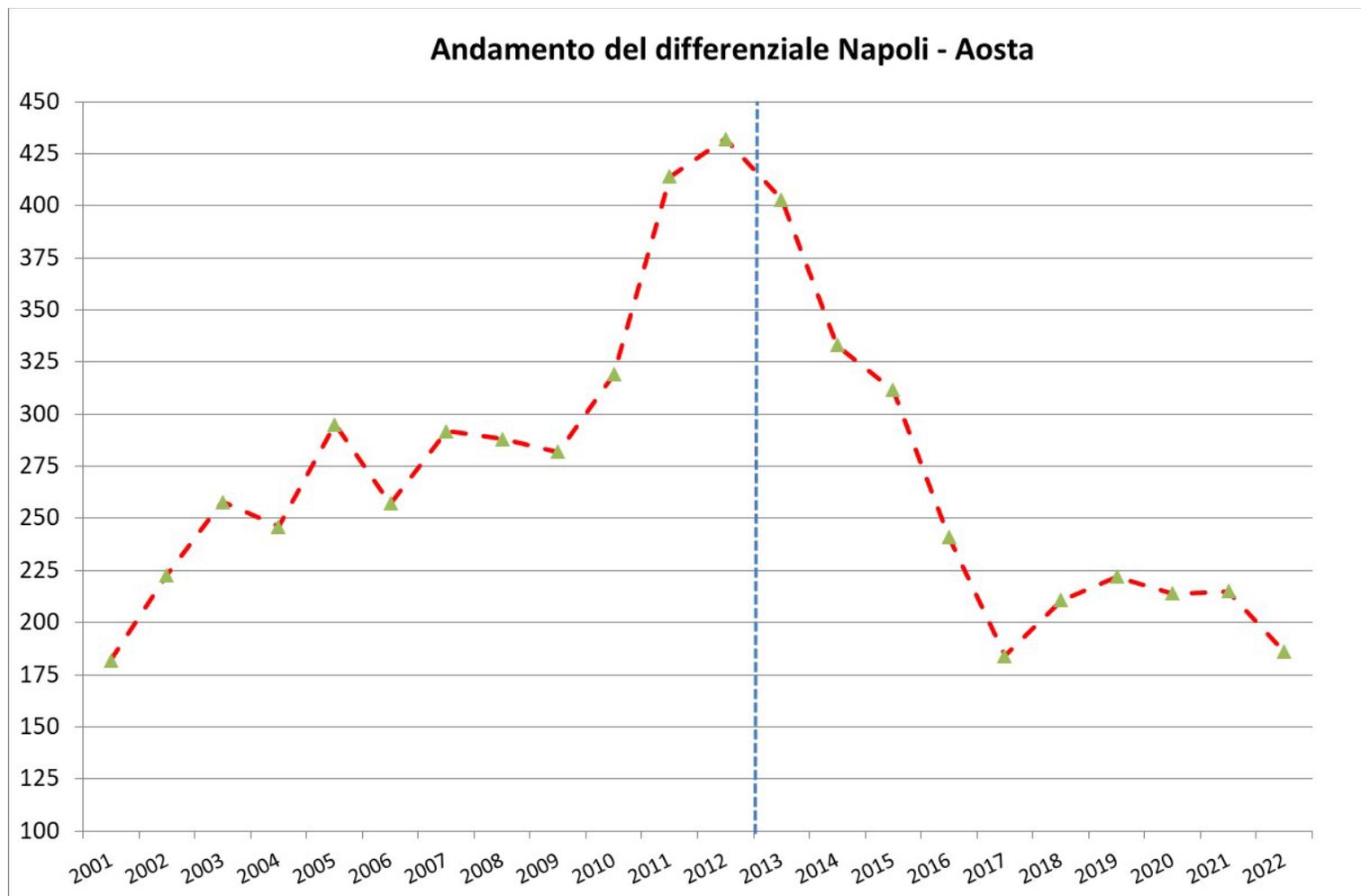


Calo del divario con l'area EU



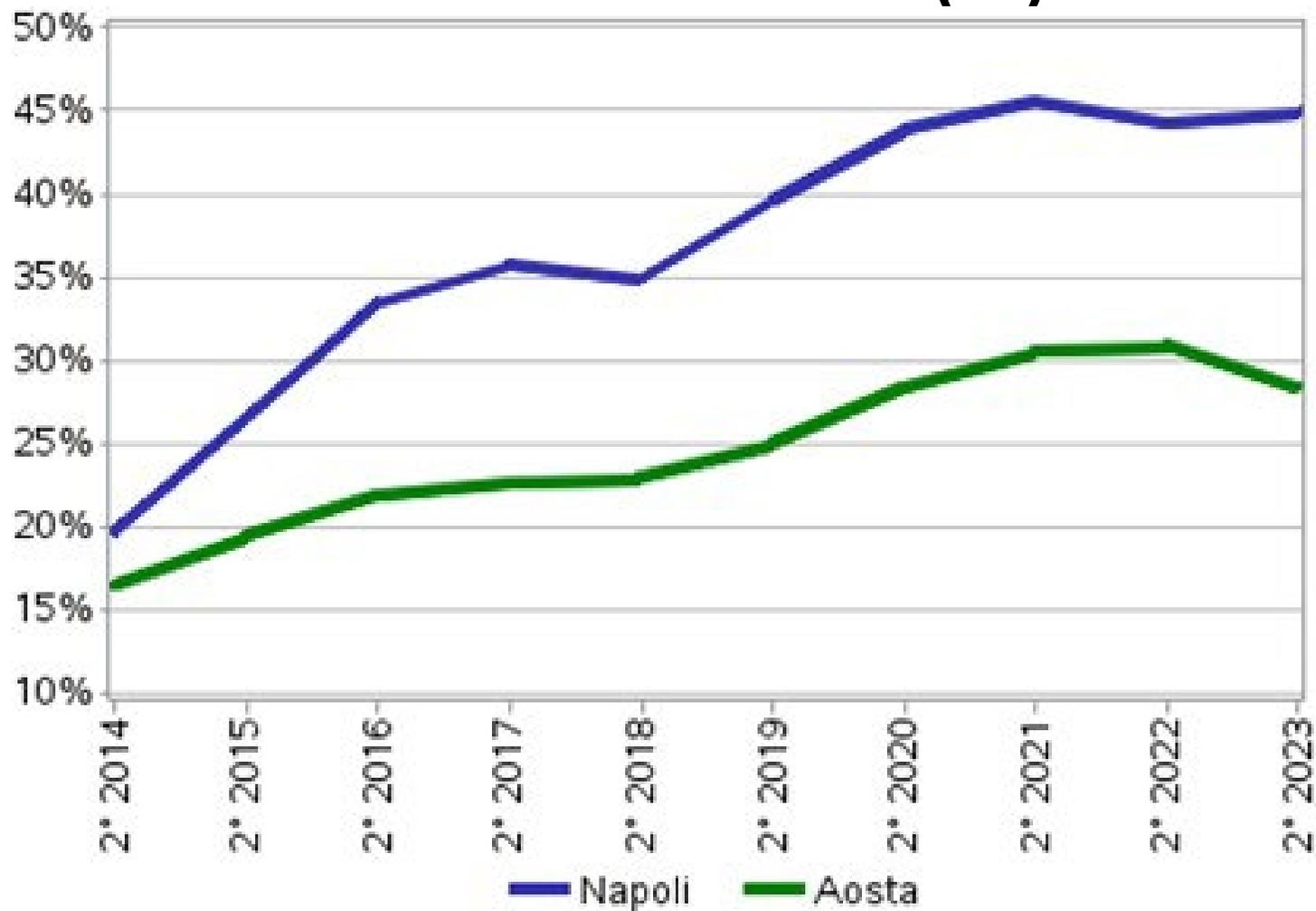


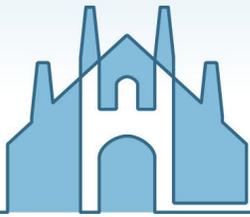
Calo del divario interprovinciale



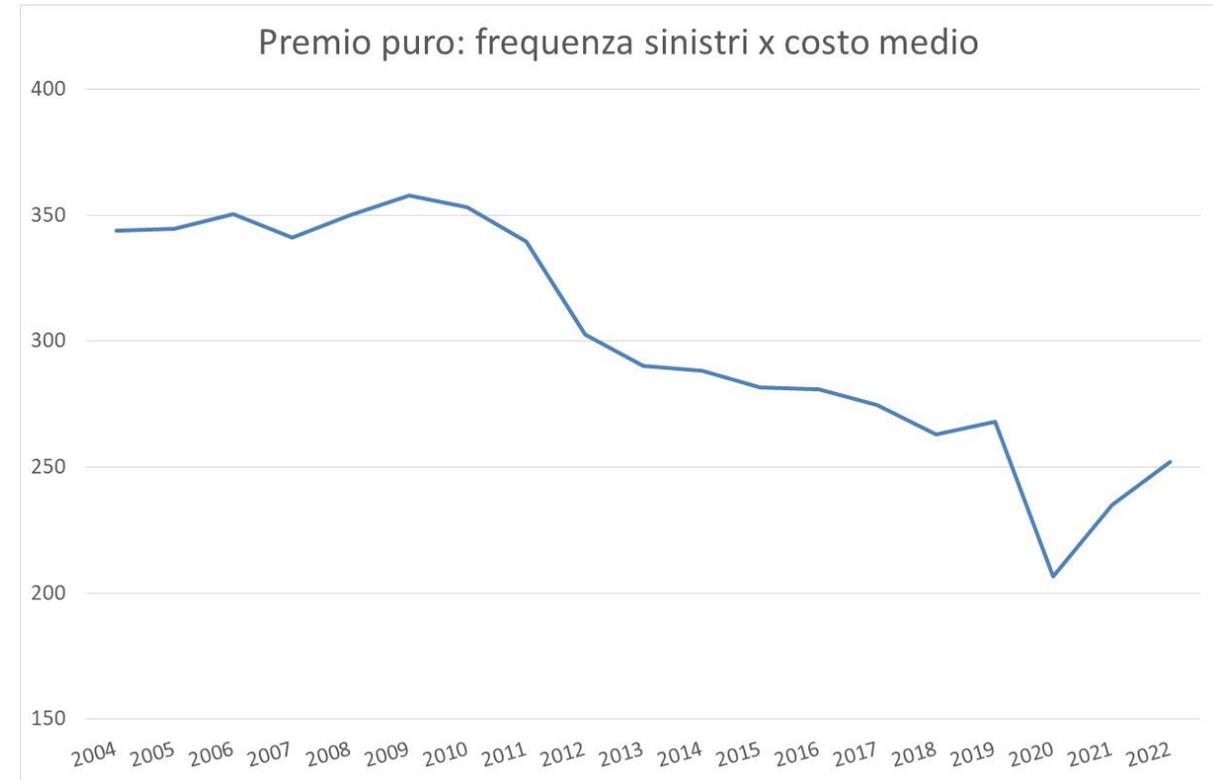
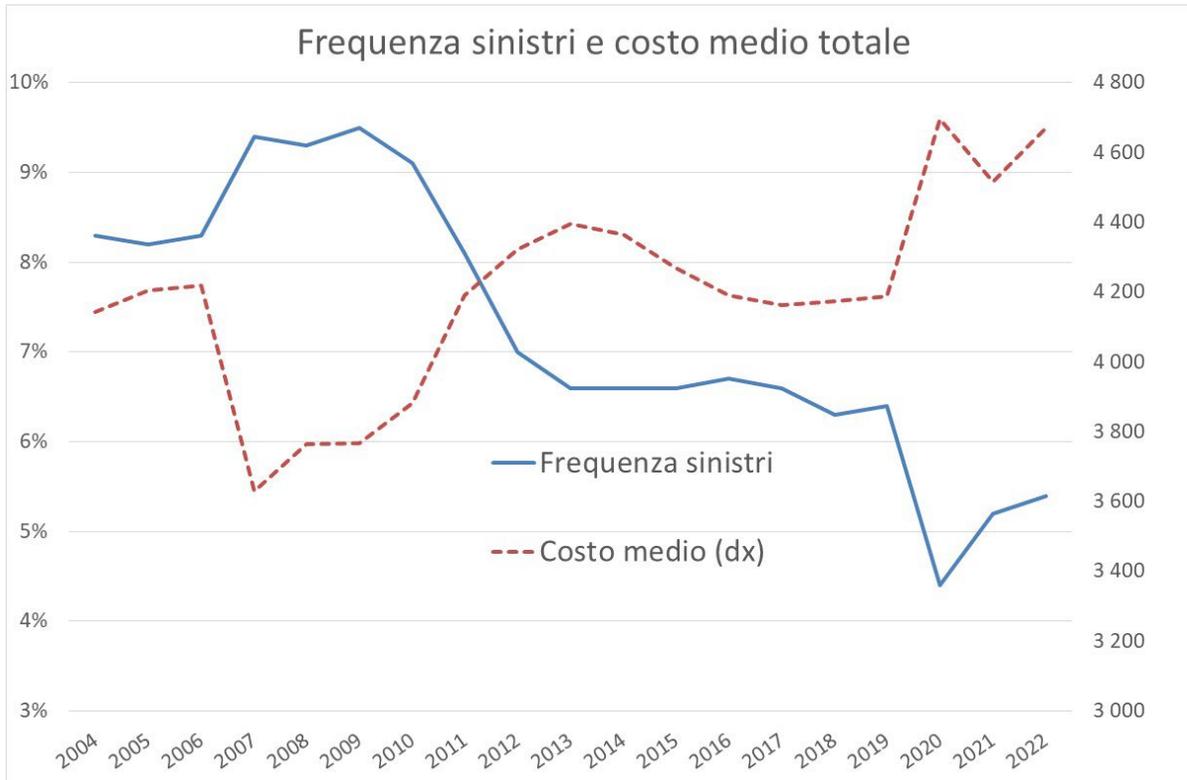


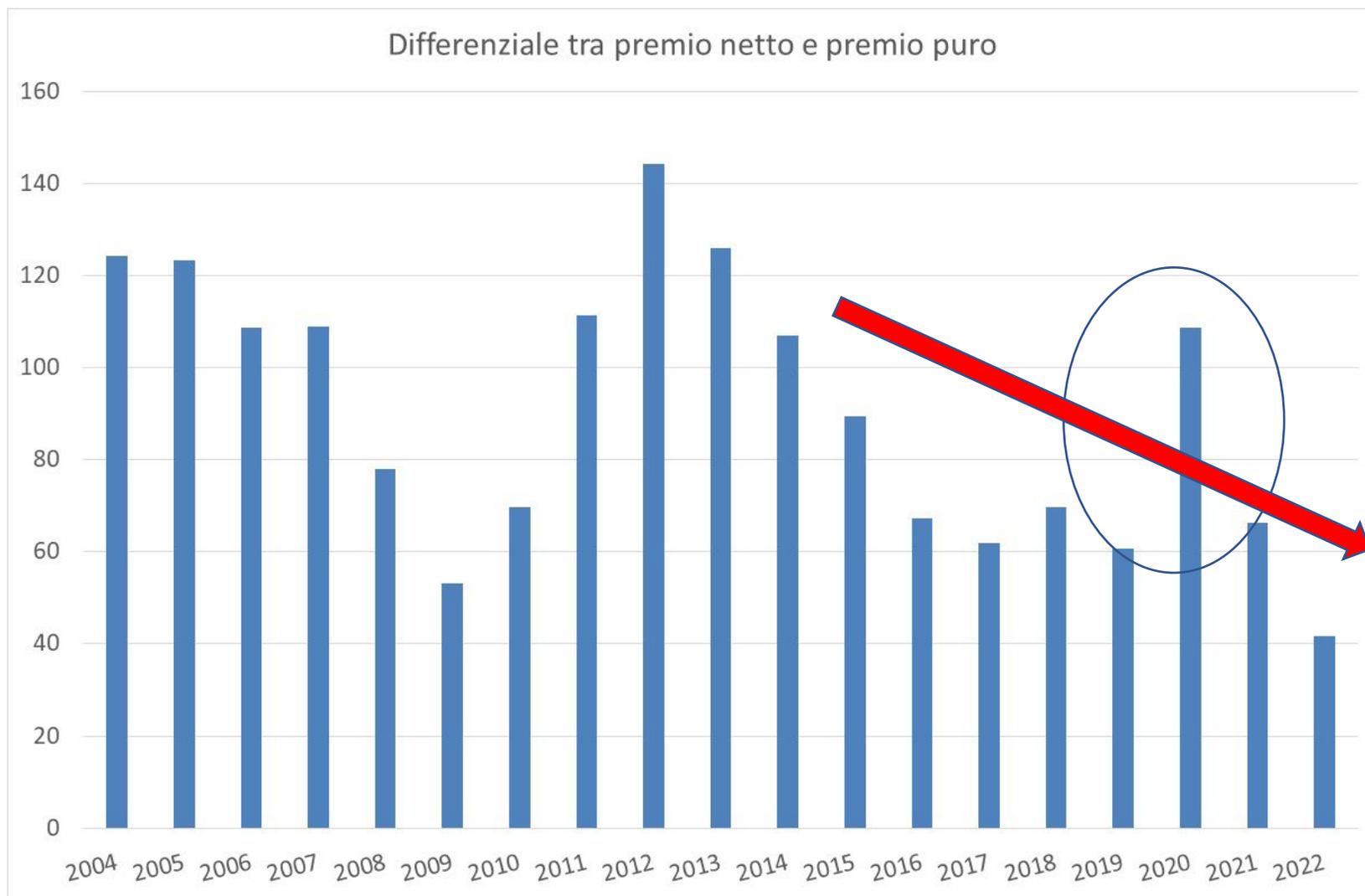
Sconto su tariffa (%)





Premio puro





Convergenza tra
prezzo al netto
imposte e premio puro



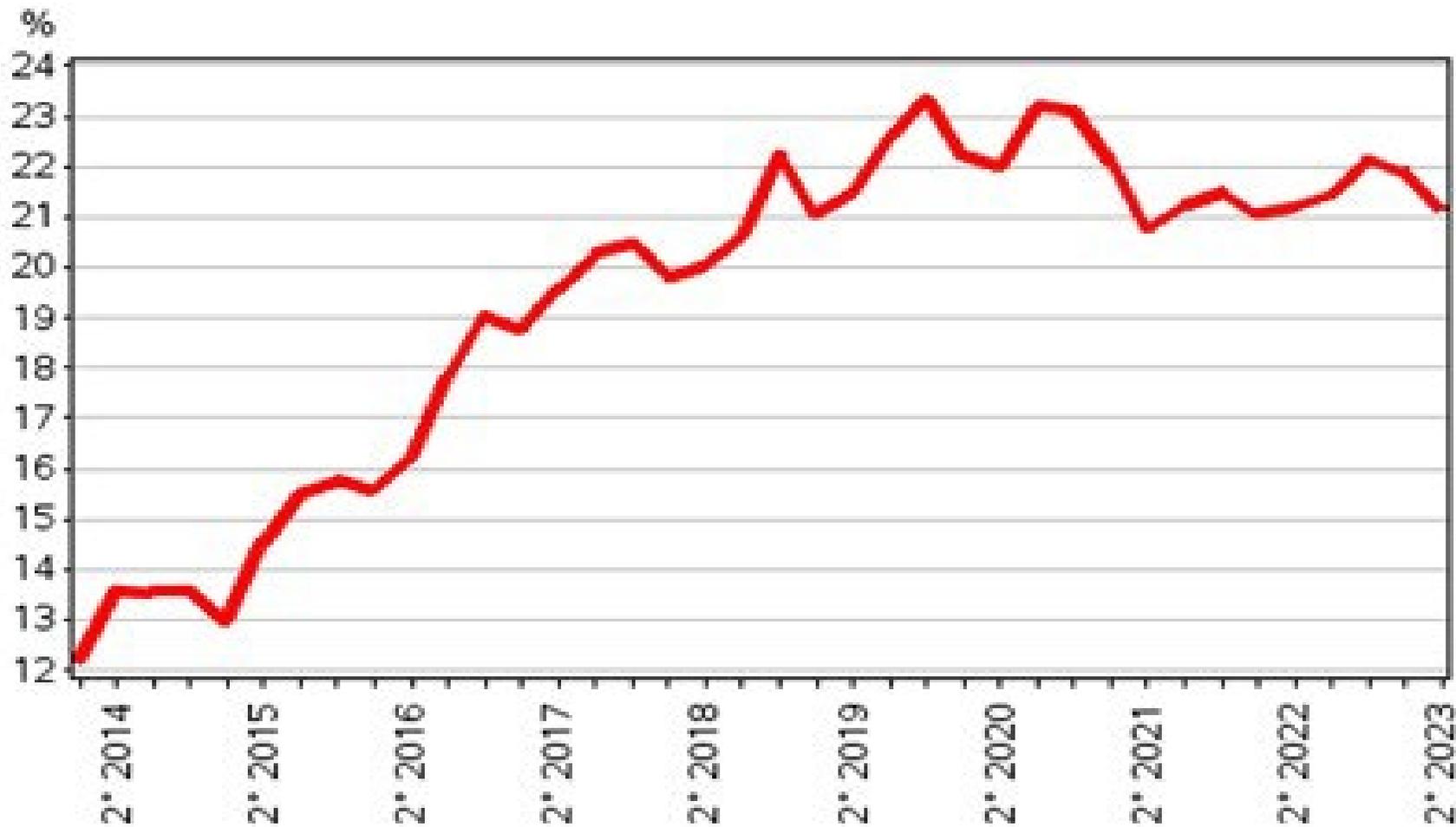
Concorrenza ed
efficienza

Ci sono ulteriori
marginari?

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

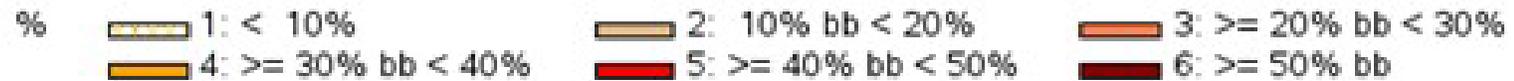
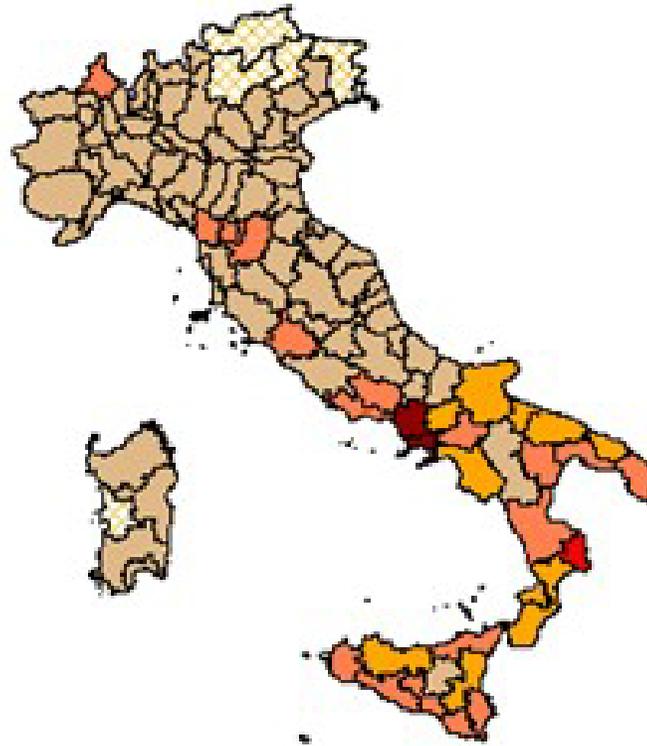


Novità: la black box





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
- Riforma RCA



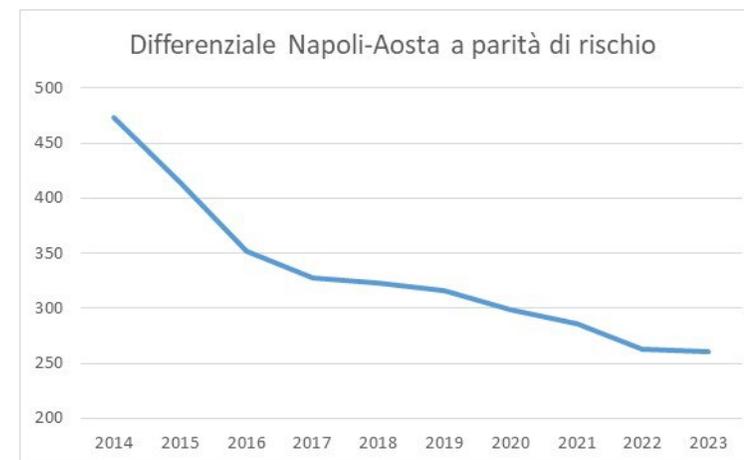
Riforma CARD: possibili soluzioni

- 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