

Workshop Studio C&A

La Tariffa: il cuore pulsante delle Compagnie.
Quali prospettive per il futuro?

Relatore:

Daniela D'Agostino - Responsabile Prodotti e Tariffe Auto UnipolSai Assicurazioni

Milano, 27 novembre 2017

La tariffa in una Compagnia di Assicurazione

Impatto Legge Concorrenza sull'RCA

Guida Autonoma

La Tariffa in una Compagnia di Assicurazione

In una Compagnia di Assicurazione, in particolare che esercita il Ramo RCA, **la capacità di assegnare un corretto pricing** in funzione del rischio di causare (e recentemente anche di subire) incidenti stradali, correlandolo alle caratteristiche di ogni guidatore, **è uno dei principali patrimoni aziendali.**

Un patrimonio costruito nel tempo osservando le peculiarità dei propri assicurati ed i **costi connessi alle loro abitudini di guida.**

Proprio la capacità di comprendere come **si evolveranno questi costi** nei vari loro contesti:

- **Normativo**, e ne parleremo attraverso l'analisi della nuova legge sulla concorrenza
- **Sociale e tecnologico**, anche in questo caso vedremo come la gestione sinistri attraverso la telematica e le evoluzioni legate alla guida autonoma potranno cambiare il modo di fare assicurazione
- **Aziendale**, legato alle identità distintive di ogni Compagnia ed ai vantaggi competitivi che possono portare sia in tema di riduzione del costo sinistri, che di ottimizzazione dei costi della rete distributiva e di gestione

rappresenta **l'opportunità di crescere e generare valore.**



E la figura dell'attuario ricopre un ruolo fondamentale in questo processo di creazione di valore.

La tariffa in una Compagnia di Assicurazione

Impatto Legge Concorrenza sull'RCA

Guida Autonoma

Impatto Legge n.124 del 4 agosto 2017

La legge **per lo sviluppo del mercato e della concorrenza n. 124 del 4 agosto 2017**, cd «legge Concorrenza», è entrata in vigore il **29 agosto 2017**.

Cosa modifica:

- L'art. 1 della legge contiene molte disposizioni di carattere assicurativo che modificano il Codice delle Assicurazioni e riguardano soprattutto il settore dell'RCA.

Tempistiche di applicazione:

- Alcune novità **sono immediatamente applicabili**
- Altre disposizioni, invece:
 - richiedono l'**emanazione** di una normativa di attuazione
 - prevedono una **data differita** per la loro entrata in vigore

Principali Novità Introdotte sull'RCA: Lato Assuntivo (1/3)

Obblighi informativi per gli intermediari

- Gli intermediari dovranno informare il consumatore sui premi offerti dalle Compagnie di cui sono mandatarî, relativamente ad **Autovetture e Motoveicoli**
- Il benchmark verrà rappresentato dal **Contratto Base**
- I premi delle diverse Compagnie verranno resi accessibili tramite un **preventivatore** consultabile sui siti di **IVASS** e del **MISE**

Sconti significativi obbligatori

A fronte di sottoscrizione di alcune clausole contrattuali relative a:

- ispezione preventiva del veicolo
- installazione di scatole nere
- meccanismi alcol lock
- forme di “guida esclusiva”

Principali Novità Introdotte sull'RCA: Lato Assuntivo (2/3)

La riparazione a regola d'arte e la riparazione diretta dei danni a cose

Il comma 11-bis precisa che «resta ferma» per l'assicurato la **facoltà** di ottenere l'integrale risarcimento per la **riparazione a regola d'arte** del veicolo danneggiato avvalendosi di **imprese di autoriparazione di propria fiducia**.

Trattandosi di una «facoltà»:

- resta salva la possibilità per le imprese di **disciplinare contrattualmente la riparazione diretta** con carrozzerie convenzionate a fronte di una particolare scontistica.
- Il cliente ha piena **libertà di aderirvi** o meno

Modifiche del sistema bonus malus

- Obbligo di trasparenza delle **variazioni di premio legate alle classi di merito**. Deve essere data indicazione nei preventivi dell'aumento o della diminuzione in valore assoluto e in percentuale del premio *“rispetto alla tariffa in vigore applicata dall'impresa, all'atto dell'offerta di preventivo della stipulazione o di rinnovo”* secondo la misura prevista dal contratto nell'ambito della clausola bonus malus.
- Divieto di **differenziare gli assicurati nell'ambito della stessa classe di merito interna** – a parità di ogni caratteristica di rischio – **in funzione della durata contrattuale**.

Principali Novità Introdotte sull'RCA: Lato Assuntivo (3/3)

La rilevazione a distanza dell'obbligo della assicurazione R.C. Auto

La violazione dell'obbligo a stipulare l'assicurazione R.C. Auto può venire accertata tramite le evidenze di **dispositivi di controllo a distanza** (tutor, accessi alle ZTL, autovelox, ecc.), anche senza la presenza degli organi di polizia stradale

L' aumento dei Massimali RCA per il settore degli Autobus

I massimali minimi di legge per l'assicurazione **R.C. Auto degli autobus** vengono elevati ad **€ 15.000.000** per danni a persone e ad **€ 1.220.000** per danni a cose dal **29 agosto 2017**

Vengono inoltre **raddoppiati dal 1° gennaio 2018**

Principali Novità Introdotte sull'RCA: Focus su Scatole Nere

Sconti obbligatori aggiuntivi

- Viene previsto **uno sconto aggiuntivo** per coloro che:
 - ✓ siano esenti da sinistri con responsabilità esclusiva, principale o paritaria negli ultimi 4 anni, secondo le evidenze dell'attestato di rischio
 - ✓ risiedano nelle province con tasso di sinistrosità e premio medio più elevato
- Lo sconto va applicato ai **nuovi clienti** e ai **vecchi clienti** (abbiano già installato la scatola nera o la installino ex novo)
- Lo sconto va evidenziato nel **preventivo** e nella **polizza, in percentuale e in valore assoluto**
- Le regole di applicazione dello sconto vanno pubblicate su **internet**

Costi, Operatività e Titolarità

- Vengono posti a carico dell'Impresa i costi di **installazione, disinstallazione, funzionamento, sostituzione e portabilità**
- La **titolarità** della scatola nera spetta all'Assicurato
- Vanno garantiti **l'interoperabilità e la portabilità** dei dispositivi

Valore probatorio e Penalizzazioni

- In caso di incidente, le risultanze dei dispositivi formano **prova nei procedimenti civili**, salvo che la controparte non dimostri il loro mancato funzionamento o manomissione
- In caso di sinistro, le **penalizzazioni** devono essere inferiori rispetto a quelle previste per i clienti senza scatola nera

Principali Novità Introdotte sull'RCA : Lato Liquidativo (1/2)

Danni alla persona

- **Danno non patrimoniale alla persona** - Riformulazione degli articoli 138 e 139 CAP
- **Riformulazione e definizione della tabella «unica nazionale» del danno biologico da c.d. “macropermanenti”** (10 -100 punti di invalidità permanente-IP) in base a criteri ritenuti congrui dalla prevalente giurisprudenza di legittimità
- **Tabella del danno biologico da c.d. “micro-permanenti”** (1-9 punti di IP) con accertamento clinico strumentale obiettivo, ovvero visivo, in caso di cicatrici e altre lesioni accertabili in tal modo

Identificazione Testimoni

Per i sinistri **con soli danni a cose** è prevista una procedura per l'identificazione dei testi e vengono indicate le conseguenze se la procedura non viene rispettata:

- I testimoni devono essere indicati nella denuncia di sinistro o nella prima richiesta danni
- Se non sono indicati, la Compagnia deve farne richiesta **con AR entro 60 giorni** avvisando quali sono le conseguenze processuali della mancata risposta
- Chi ha ricevuto la richiesta di indicare i testi deve riscontrare **entro 60 giorni dalla ricezione**
- La Compagnia deve a sua volta individuare e **comunicare eventuali ulteriori testi entro 60 giorni**

Principali Novità Introdotte sull'RCA : Lato Liquidativo (2/2)

Cessione del Credito

L'art. 149-bis disciplina le modalità di risarcimento in caso di **cessione del credito** derivante dal diritto al risarcimento del danno causato dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti:

- La somma da corrispondere a titolo di **rimborso delle spese di riparazione** potrà essere corrisposta **previa presentazione della fattura** emessa dal riparatore abilitato ai sensi della legge 122/1992

Ulteriori misure antifrode

Consultazione da parte delle Imprese dell'Archivio Integrato Informatico (AIA) dell'IVASS anziché della banca dati sinistri.

All'impresa viene consentito di **non formulare l'offerta** di risarcimento per la necessità di ulteriori approfondimenti quando:

- **Emergono indici di anomalia definiti dall'IVASS con apposito provvedimento**
- **Qualora altri indicatori di frode siano segnalati dai dispositivi elettronici**
- **Quando indicatori di frode siano emersi in sede di perizia da cui risulti documentata l'incongruenza del danno dichiarato dal richiedente**

In questi casi vengono **estesi i termini per l'azione giudiziale:**

- L'azione è proponibile solo **dopo** la ricezione delle determinazioni conclusive dell'impresa o, in sua mancanza, **dallo spirare del termine di 60 giorni di sospensione** della procedura prevista dalla norma

In sintesi , la Legge sulla Concorrenza:

- Alcune novità introdotte dalla Legge rischiano di **compromettere il rigoroso processo tecnico e scientifico che consente la determinazione delle tariffe RC Auto.**
- Da prime valutazioni quantitative, i costi per gli assicurati non sono destinati a scendere, alcune categorie di automobilisti anzi rischiano di essere ingiustamente penalizzate. Le disposizioni tese a favorire gli assicurati residenti nelle zone dove la sinistrosità è più elevata e più in generale la mobilità degli assicurati tra le imprese, in base a prime valutazioni attuariali **non comporteranno una riduzione dei costi.**
- L'effettivo impatto sulla riduzione dei costi dei sinistri non è stato oggetto di alcuna valutazione preventiva; nel contempo, la Legge introduce **ulteriori voci di costo** (ad esempio i costi per la gestione delle scatole nere) senza prevederne un'adeguata copertura.
- La Legge impone **limiti alla libera determinazione delle tariffe:** residenza dell'assicurato e storia contrattuale sono tra i fattori tariffari più rilevanti. In assenza infatti di una riduzione dei costi, non potranno comportare alcuna diminuzione del premio medio.
Oltretutto, il divieto di valorizzare correttamente questi fattori di rischio, che sulla base di significative evidenze statistiche attualmente consentono un'adeguata differenziazione dei prezzi, avrà invece probabilmente un **effetto «mutualistico» sulle tariffe.**

La Legge potrebbe produrre un effetto contrario rispetto a quello prefissato: **minore concorrenza sul mercato dell'RCA**

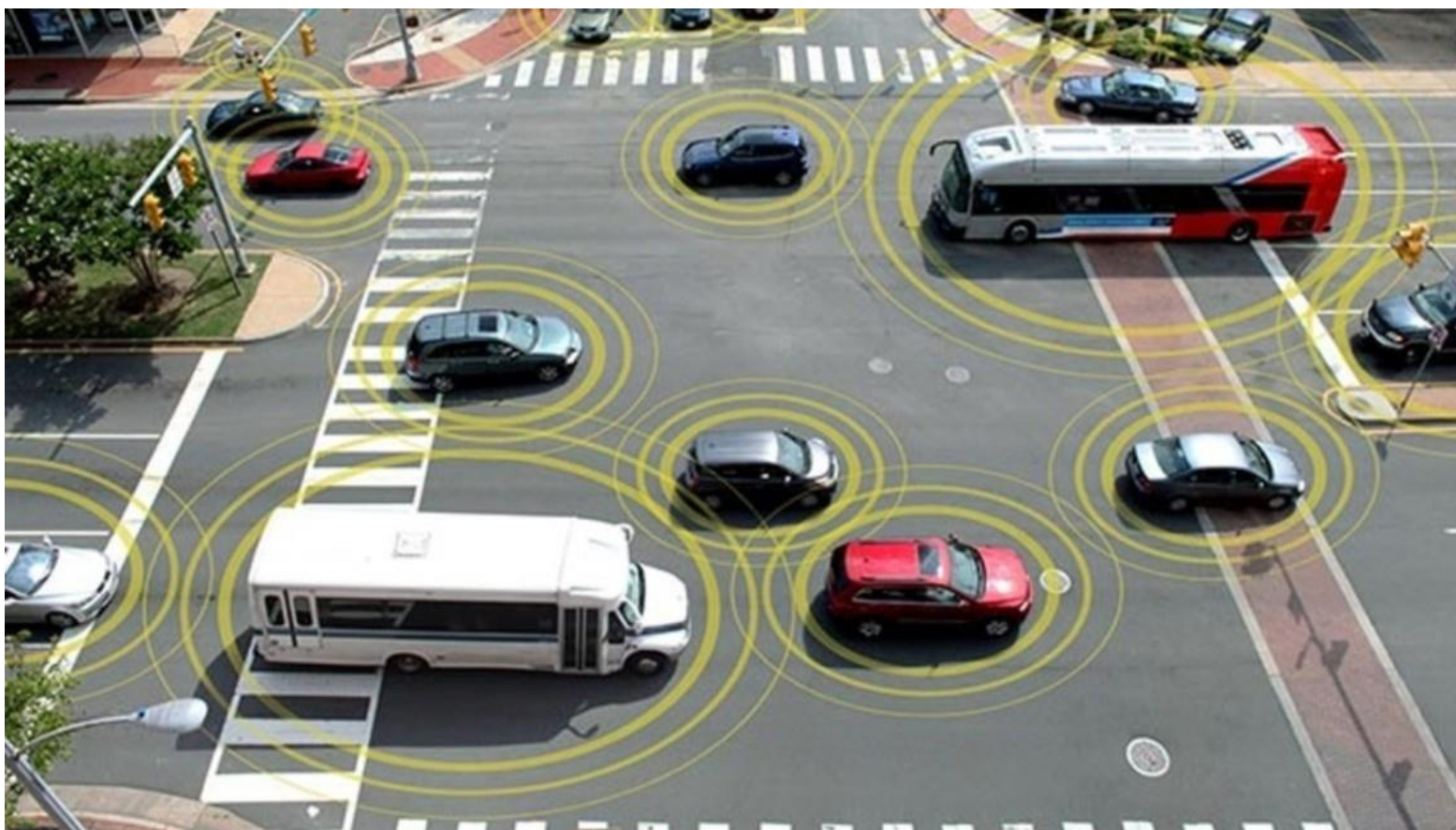
La tariffa in una Compagnia di Assicurazione

Impatto Legge Concorrenza sull'RCA

Guida Autonoma

Guida autonoma: a che punto siamo?

- Le auto a guida autonoma offrono grandi aspettative, in particolare sulla riduzione del numero di incidenti stradali, causati generalmente dalla distrazione del conducente.
- Secondo una ricerca pubblicata da McKinsey&Company, entro il 2050 le auto a guida autonoma diventeranno il principale mezzo di trasporto negli Usa e porteranno a una **riduzione degli incidenti fino al 90 per cento.**



Guida autonoma: prime sperimentazioni

- **Google** è la società più avanti di tutti nel settore, lavora al progetto *Google Car* dal 2009 e queste auto circolano già in via sperimentale in Texas.
- In base ai risultati di queste prime sperimentazioni, finora queste auto non hanno mai causato incidenti. Le macchine, la cui velocità massima è di 50 km/h, hanno guidato per più di 3 milioni di chilometri e accumulato un'esperienza pari a 75 anni di guida.
- Grazie a questo **approccio estremamente prudente** (per esempio, all'accensione del verde le GCar attendono 1,5 secondi prima di partire), le auto di Google sono state coinvolte finora solo in 16 incidenti minori e in nessun caso sono state causa dell'incidente.



Guida autonoma: la polizza RCA sarà ancora utile?



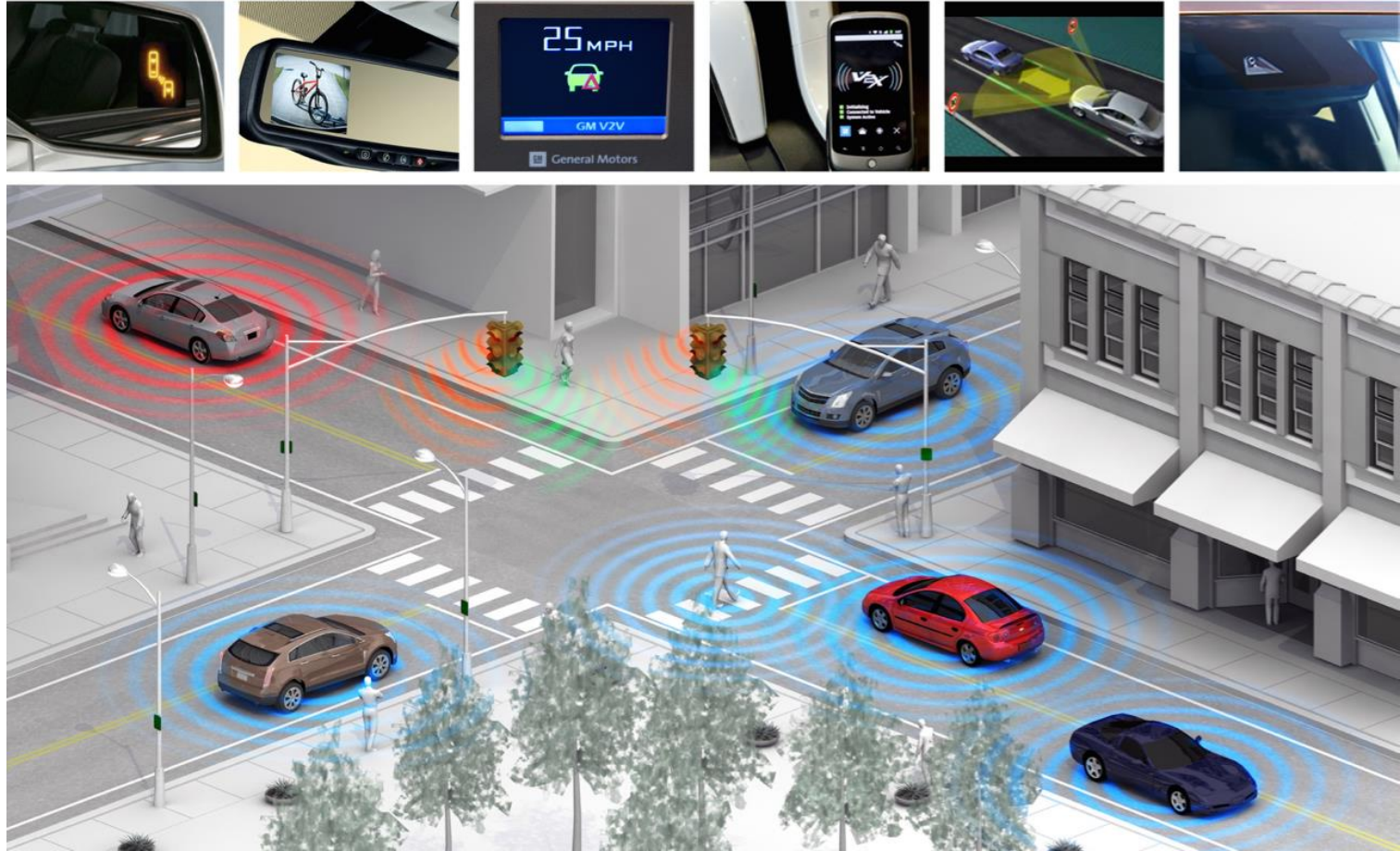
- Le auto a guida autonoma comporteranno indiscutibilmente una **rivoluzione nel settore dell'automobile** e dei **trasporti**, ma non si conoscono ancora bene quali conseguenze ci saranno per il settore dell'**assicurazione auto**.

Guida autonoma: come cambia l'Assicurazione

- Dalla diminuzione del numero degli incidenti dovrebbe derivarne una riduzione dei **costi assicurativi**, ma sono necessarie valutazioni e approfondimenti su queste tematiche perché è possibile che al contrario i costi crescano visto che probabilmente la riparazione di un veicolo sarà più costosa a causa delle forti componenti di **tecnologia** ed **elettronica** contenute nel veicolo.
- In caso di incidente come definire **le responsabilità**? Sarà della **casa automobilistica**, **di chi ha sviluppato il software**, **di chi ha fornito i componenti** o **dell'assicurato** che non ha provveduto alla regolare **manutenzione del veicolo**? Sarà ancora necessaria la **constatazione amichevole**?
- Probabilmente cambierà il concetto di **assicurazione auto** che dovrà rivolgersi **non solo al veicolo ma anche alla persona e alla protezione dei dati e della tecnologia** (dal rischio di eventuali attacchi hacker o crash di sistema).
- Il focus probabilmente si sposterà sulla persona, sull'individuo, evolvendo il concetto di mobilità in **mobilità del servizio**.
- Probabilmente anche la tariffazione dovrà cambiare e integrare nuovi parametri incentrati più sull'individuo.

Guida autonoma: come cambia l'Assicurazione

- Diverse inoltre sono le incertezze sulla capacità di queste auto di «leggere» la presenza di pedoni, biciclette o comportamenti illogici delle persone.



- Ancora più difficile disciplinare questa materia nella prima fase di diffusione dei veicoli a guida autonoma: ci saranno veicoli guidati da persone fisiche che dovranno confrontarsi con veicoli senza guidatore.

Alcune iniziative a livello europeo (1/2)

GEAR 2030

**Pubblicazione
primo report a
fine 2017**

Iniziativa promossa dalla Commissione Europea volta a far dialogare tutti gli attori della catena di valore dell' Automotive. Tra le tematiche più dibattute spiccano la "**responsabilità**" e la "**disponibilità dei dati**".

Chi sarà responsabile dei danni causati dalla circolazione di veicoli senza conducente?

In che modo dovranno essere assicurati? Come dovranno cambiare le leggi?

Come dovranno essere modificate le strade e le relative infrastrutture per garantire un loro costante dialogo con i veicoli senza la mediazione umana?

Quali dati potranno essere acquisiti? Chi potrà disporre di questi dati?

Come tutelare efficacemente le vittime degli incidenti stradali? E la libertà di scelta dei consumatori? E la privacy di tutti noi?

Studio

Società TRL

*(Transport Research
Laboratory)*

**Pubblicazione
a maggio 2018**

La Commissione Europea ha commissionato uno studio sulle modalità con le quali potrà essere garantito l'accesso ai dati connessi al funzionamento dei veicoli.

Sullo sfondo le diverse possibilità offerte dalla tecnologia, dietro alle quali si nasconde una vera e propria lotta di potere tra i giganti economici che mirano a spartirsi la futura lauta torta dell' Industria Automotive, con tutto il relativo indotto: finanziamenti, coperture assicurative, fornitura di ricambi, servizi vari...

Alcune iniziative a livello europeo (2/2)

OETTINGER ROUNDTABLE

Lanciata nel
Settembre
2015

Un'iniziativa lanciata dalla Direzione Generale dell'Unione Europea per far dialogare *Costruttori di veicoli* ed *Aziende delle telecomunicazioni* al fine di promuovere a livello internazionale l'automazione e la connettività dei veicoli. Agli iniziali partecipanti si sono successivamente aggiunti altri protagonisti, tra i quali le *Imprese di Assicurazione*.

Un nodo cruciale, che non si riesce ancora a sciogliere, è fino a che punto i dati prodotti dai veicoli potranno essere resi fruibili liberamente da parte di chiunque sia interessato a fornire servizi al conducente.

C-ITS

Pubblicazione
primo report a
Gennaio 2016

"Cooperative Intelligent Transport System" è il nome di un'iniziativa nata dalla **C-ITS PLATFORM**, promossa dalla Commissione UE-DG MOVE nel 2014.

Si tratta di una modalità di comunicazione da veicolo a veicolo e da veicolo ad ambiente.

Lo scopo è favorire il sempre maggiore incremento dell'automazione, rendere i veicoli capaci di reagire immediatamente ai rischi e garantire la sicurezza.

Tra le varie idee e gli stimoli che emergono con enfasi particolare dal report, spiccano le problematiche della privacy, della disponibilità e protezione dei dati e della sicurezza stradale.

Grazie per l'attenzione!