



LIBRA
Technologies & Services

*Service di manutenzione:
come le officine possono reagire al pressing della transizione energetica*
Giovedì 3 ottobre 2024 - Bologna



Il rischio assicurativo nei veicoli elettrici
Massimo Treffeletti, Direttore Generale Metakol



LE STATISTICHE DI MERCATO



ALCUNI DATI RILEVATI DA IVASS



391 € / 266 €

Per le autovetture, il premio medio nel 2023 ammonta a 391 euro (+5,8% sull'anno prima). Sono assicurati 32,9 milioni di veicoli, su cui si registrano 1,8 milioni di sinistri, per un costo medio di 4.646 euro. Per i ciclomotori e motocicli, il premio medio ammonta a 266 euro (+9,6%). Sono assicurati 4,5 milioni di veicoli, su cui si registrano 146 mila sinistri per un costo medio di 6.961 euro.

Dati relativi all'anno 2023



CARD

Il sistema di risarcimento diretto CARD per la r.c. auto consente dal 2007 al conducente non responsabile di un sinistro di essere liquidato con maggiore rapidità direttamente dalla propria compagnia. Il sistema ha liquidato l'82% dei sinistri accaduti nel 2023 (49% degli importi).

Dati relativi all'anno 2023



Scatola nera

I sistemi telematici installati sul veicolo registrano chilometri percorsi e stili di guida. Il 18% delle polizze r.c. auto stipulate prevede una scatola nera, con effetti di riduzione del premio.

Dati del trimestre ottobre - dicembre 2023



Anti-frode

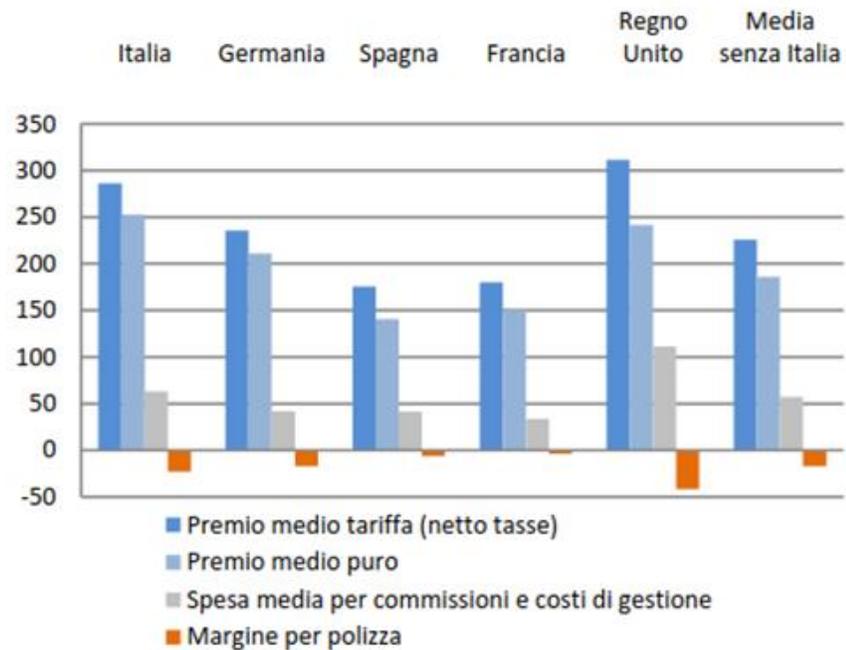
I risparmi per sventate frodi nella r.c. auto sono stati pari a 203 milioni di euro, derivanti da oltre 37 mila sinistri (-6% circa rispetto all'anno precedente), per i quali le valutazioni svolte dalle imprese hanno individuato tentativi di frode.

Dati relativi all'anno 2022

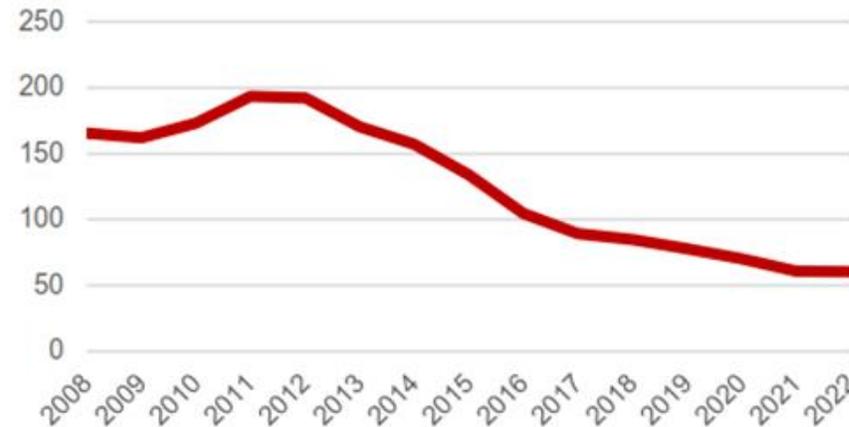
I DATI DELLA RCA

Figura I.53

Premio medio r.c. auto e sue componenti – 2022
(euro)



Differenziale del premio medio r.c. auto tra l'Italia e i principali Paesi europei
(euro)



Fonte: Elaborazioni su dati [Autorità di vigilanza](#), ABI, FFA

RCA: UN SETTORE CHE GODE DI PIENA SALUTE

- La raccolta premi, nel 2023 è aumentata del **4,3%** rispetto all'anno precedente.
- Il costo complessivo dei sinistri è invece in diminuzione e non ha più raggiunto i valori PRE-COVID.
- Dal 2016 al 2023 il ramo RCA ha generato utili per le compagnie di assicurazioni per € **5,2 MLD**. Con la sola eccezione del 2022 il risultato tecnico per le imprese assicuratrici è sempre stato più che positivo. **Nel 2023 + € 595MLN**
- Nel 2023, per ogni 100€ incassati, le compagnie ne hanno spesi 99,3€ comprese le spese di gestione (provvigioni agli intermediari, spese amministrative e spese di acquisizione).
- Solo per il costo dei sinistri, ogni €100 incassati ne sono stati spesi € 78,7.

R.C. Auto e R.C. Marittimi

Valori in milioni

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Premi contabilizzati	13.526	13.234	13.252	13.244	12.492	11.926	11.664	12.164
Variazione della riserva premi e altre voci di saldo (-)	-164	-17	17	-16	-35	-287	-49	239
Oneri relativi ai sinistri (-):	10.421	10.053	10.073	10.110	8.221	9.079	9.449	9.382
- sinistri di competenza (-)	11.022	10.773	10.631	10.665	8.540	9.551	10.095	10.111
- sufficienza/insufficienza sinistri es. prec.	601	720	558	555	318	472	646	729
Saldo delle altre partite tecniche	-172	-185	-187	-190	-330	-143	-65	-123
Spese di gestione (-)	2.900	2.805	2.795	2.815	2.684	2.603	2.517	2.515
- provvigioni	1.521	1.457	1.440	1.430	1.348	1.296	1.273	1.302
- altre spese di acquisizione	631	614	601	645	631	597	547	523
- altre spese di amministrazione	749	734	753	740	704	710	696	691
Saldo tecnico del lavoro diretto	196	208	180	144	1.292	389	-319	-95
Utile investimenti	500	531	312	508	249	350	130	641
Risultato del conto tecnico diretto	696	738	493	652	1.541	738	-188	546
Saldo della riassicurazione	-16	-37	-26	-8	-38	-2	62	48
Risultato del conto tecnico complessivo	680	702	466	644	1.503	736	-126	595
Variazione % annua dei premi	-5,6%	-2,2%	0,1%	-0,8%	-5,7%	-4,5%	-2,1%	4,3%
Combined ratio	97,6%	97,1%	97,2%	97,5%	87,1%	96,2%	102,3%	99,3%
- Expense ratio	21,4%	21,2%	21,1%	21,3%	21,5%	21,8%	21,6%	20,7%
- Provvigioni/Premi contabilizzati	11,2%	11,0%	10,9%	10,8%	10,8%	10,9%	10,9%	10,7%
- Altre spese di acquisizione/Premi contabilizzati	4,7%	4,6%	4,5%	4,9%	5,1%	5,0%	4,7%	4,3%
- Altre spese di amministrazione/Premi contabilizzati	5,5%	5,5%	5,7%	5,6%	5,6%	6,0%	6,0%	5,7%
- Loss ratio:	76,1%	75,9%	76,1%	76,2%	65,6%	74,3%	80,7%	78,7%
- Loss ratio di competenza	80,5%	81,3%	80,3%	80,4%	68,2%	78,2%	86,2%	84,8%
- Suff. / Insuff sinistri es. preced/Premi competenza	4,4%	5,4%	4,2%	4,2%	2,5%	3,9%	5,5%	6,1%
Saldo tecnico / Premi di competenza	1,4%	1,6%	1,4%	1,1%	10,3%	3,2%	-2,7%	-0,8%
Risultato del conto tecnico / Premi di competenza	5,1%	5,6%	3,7%	4,9%	12,3%	6,0%	-1,6%	4,6%
Risultato del conto tecnico complessivo / Premi di competenza	5,0%	5,3%	3,5%	4,9%	12,0%	6,0%	-1,1%	5,0%
Incidenza dei premi sul totale premi rami danni	42,3%	41,0%	40,0%	38,6%	37,3%	34,9%	32,7%	32,0%
Premi delle rappresentanze di imprese U.E.	631	618	679	610	664	786	971	1.259
Variazione % annua dei premi	-15,8%	-3,6%	9,8%	5,5%	9,2%	14,7%	14,5%	29,7%
Premi totali delle imprese italiane e delle rappresentanze di imprese U.E. ed EXTRA U.E.	14.157	13.852	13.931	13.854	13.156	12.712	12.635	13.423
Variazione % annua dei premi	-5,5%	-2,2%	0,6%	-0,6%	-5,0%	-3,5%	-1,0%	6,2%

SINISTRI IN FORTE DIMINUIZIONE

- Il numero di incidenti stradali continua a diminuire. Ogni 100 veicoli assicurati, nel 2023 quelli che hanno causato un sinistro sono il 4,67%. Nel 2000 erano il 9,82%, prima del COVID erano 5,41%.
- Il costo medio dei danni a cose (€ 2.431), nel 2023 è aumentato del 4,1% soprattutto per effetto dell'incremento del costo dei ricambi.
- Anche il costo medio dei danni a persona è aumentato del 2,2% attestandosi € 20.855.

PANEL A: Esclusi sinistri I.B.N.R., il contributo al Fondo Garanzia Vittime della Strada e altre partite residuali									PANEL B: Inclusi sinistri I.B.N.R., il contributo al Fondo Garanzia Vittime della Strada e altre partite residuali	
Anno	Frequenza sinistri	Variazione %	Costo medio sinistri danni a cose	Variazione %	Costo medio sinistri danni a persona	Variazione %	Costo medio totale sinistri**	Variazione %	Frequenza sinistri	Costo medio sinistri
2000	9,82%	-1,3%	1.278	2,9%	9.920	14,9%	2.809	13,1%	10,95%	2.825
2001	8,54%	-13,1%	1.431	12,0%	11.175	12,7%	3.186	13,4%	9,55%	3.207
2002	7,82%	-8,4%	1.535	7,3%	12.686	13,5%	3.532	10,9%	8,78%	3.503
2003	7,66%	-2,1%	1.634	6,4%	13.542	6,7%	3.805	7,7%	8,63%	3.771
2004	7,61%	-0,6%	1.701	4,1%	13.206	-2,5%	3.982	4,7%	8,58%	3.964
2005	7,55%	-0,8%	1.644	-3,3%	13.106	-0,8%	4.047	1,6%	8,51%	4.038
2006	7,47%	-1,1%	1.674	1,8%	13.233	1,0%	4.100	1,3%	8,47%	4.080
2007	7,61%	1,9%	1.764	5,4%	11.958	-9,6%	3.967	-3,2%	8,52%	4.014
2008	7,73%	1,6%	1.772	0,5%	11.830	-1,1%	3.913	-1,4%	8,57%	3.972
2009	7,77%	0,5%	1.725	-2,7%	11.694	-1,1%	3.903	-0,3%	8,60%	3.986
2010	7,36%	-5,2%	1.716	-0,5%	12.052	3,1%	4.057	4,0%	8,12%	4.117
2011	6,53%	-11,3%	1.803	5,0%	13.155	9,2%	4.345	7,1%	7,21%	4.519
2012	5,87%	-10,1%	1.899	5,3%	14.804	12,5%	4.495	3,5%	6,48%	4.763
2013	5,65%	-3,8%	1.883	-0,8%	15.986	8,0%	4.564	1,5%	6,24%	4.828
2014	5,48%	-2,9%	1.894	0,6%	16.150	1,0%	4.532	-0,7%	6,05%	4.796
2015	5,55%	1,2%	1.908	0,7%	16.389	1,5%	4.467	-1,5%	6,11%	4.721
2016	5,65%	1,8%	1.912	0,2%	16.132	-1,6%	4.374	-2,1%	6,20%	4.597
2017	5,61%	-0,7%	1.941	1,5%	16.297	1,0%	4.326	-1,1%	6,13%	4.507
2018	5,43%	-3,2%	1.980	2,0%	17.026	4,5%	4.361	0,8%	5,95%	4.552
2019	5,41%	-0,4%	1.998	0,9%	17.112	0,5%	4.348	-0,3%	5,91%	4.560
2020	3,82%	-29,4%	2.257	13,0%	20.690	20,9%	4.918	13,1%	4,20%	5.202
2021	4,53%	18,5%	2.236	-0,9%	19.709	-4,7%	4.737	-3,7%	4,92%	4.985
2022	4,72%	4,1%	2.336	4,5%	20.397	3,5%	4.867	2,7%	5,12%	5.113
2023 ^(*)	4,67%	-1,1%	2.431	4,1%	20.855	2,2%	4.937	1,4%	5,03%	5.219

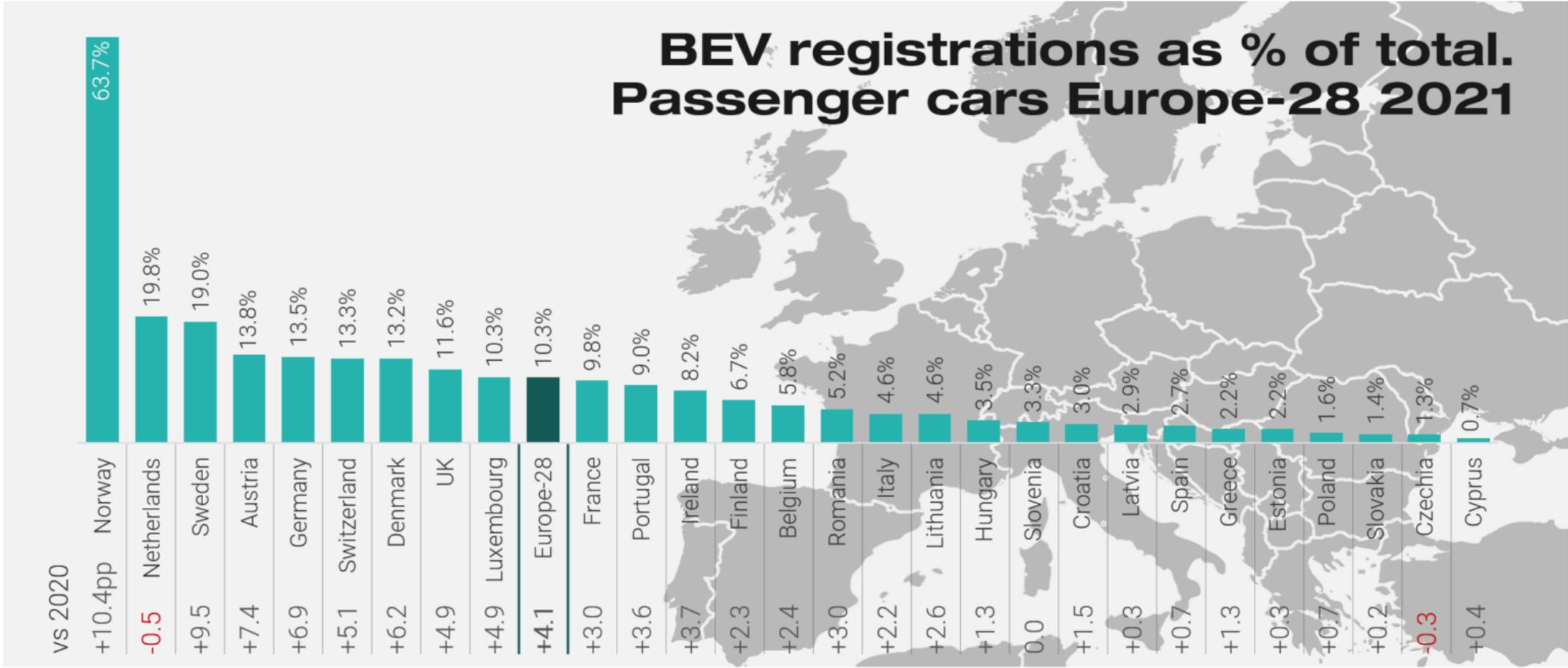
(*) Stima ANIA su dati desunti dalle anticipazioni del bilancio per l'esercizio 2023

(**) Fonte IVASS – per il 2023 il dato è desunto dalla modulistica di vigilanza

I VEICOLI ELETTRICI



DIFFUSIONE DEI VEICOLI ELETTRICI



LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO NEI VEICOLI ELETTRICI



Come si
calcola il
premio

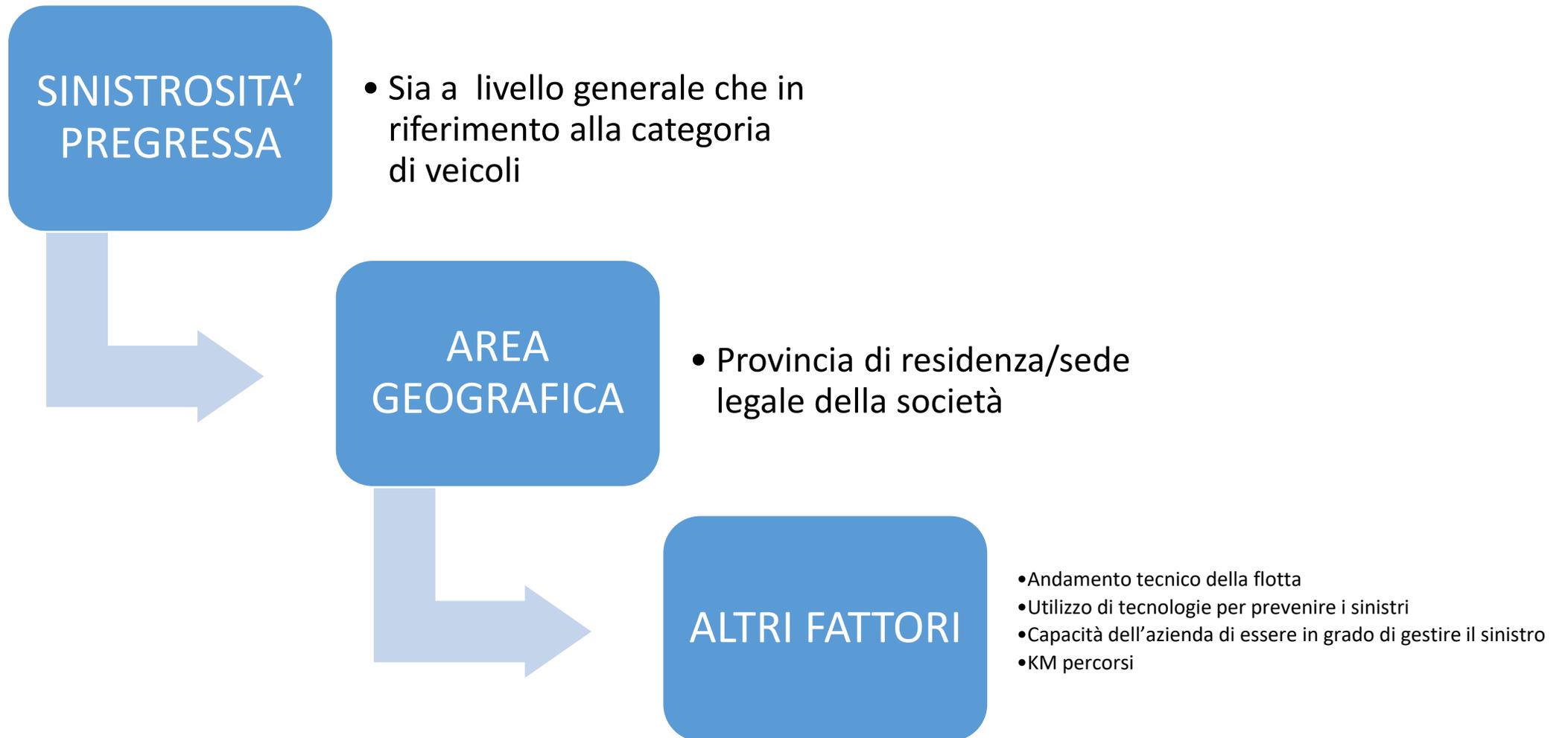
Quali sono le
peculiarità dei
veicoli elettrici



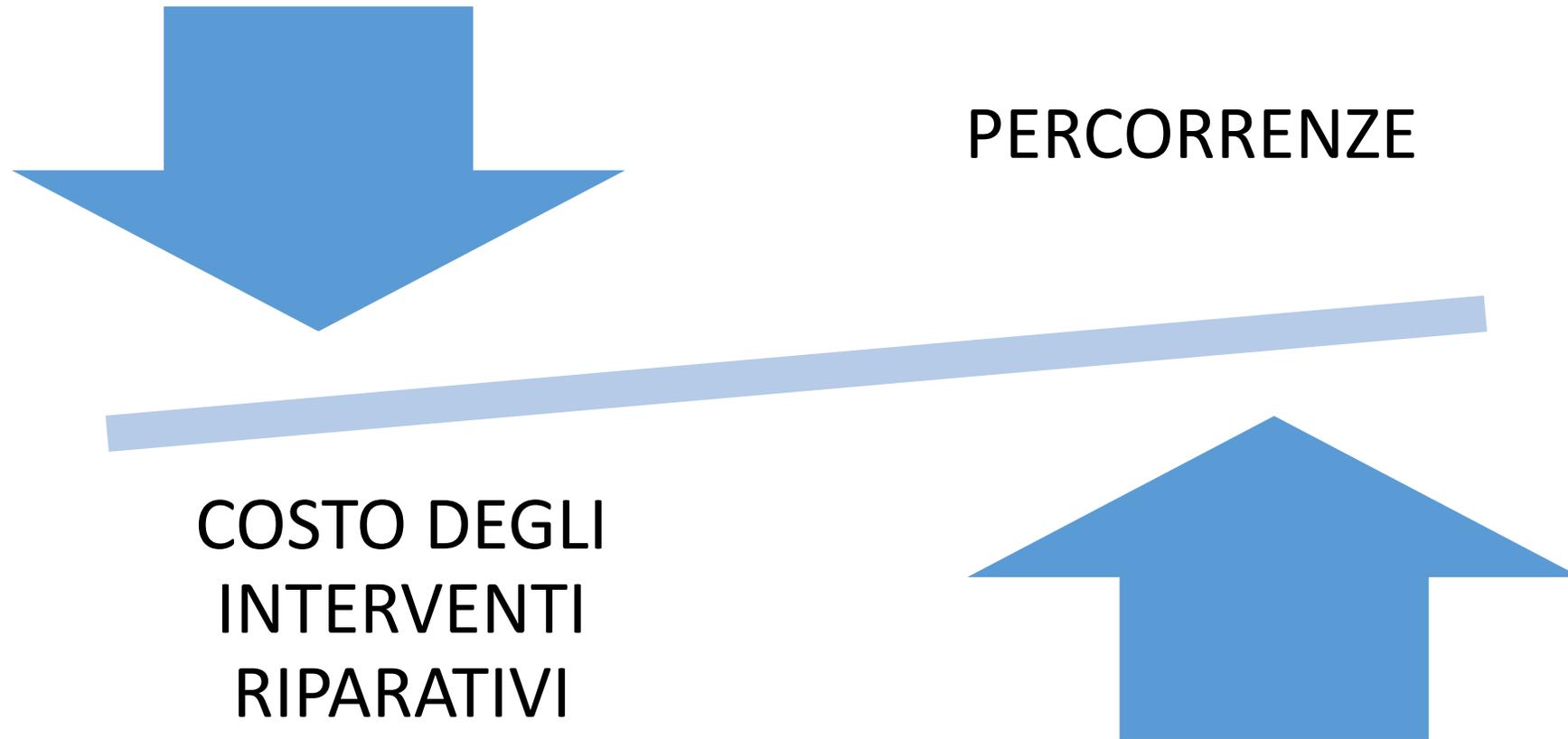
Come si
calcola il
premio

Il rischio dei
veicoli elettrici

IL RISCHIO RCA



IL RISCHIO RCA DEI VEICOLI ELETTRICI



IL RISCHIO CVT - INCENDIO



AD OGGI NON SI RILEVANO ANCORA ANDAMENTI TECNICI TALI DA GIUSTIFICARE UNA NUOVA RICLASSIFICAZIONE DEL RISCHIO.

E' TUTTAVIA PROBABILE CHE NEL PROSSIMO TRIENNIO LO SCENARIO DEI COSTI ASSICURATIVI PER QUESTA TIPOLOGIA DI RISCHIO POSSA CAMBIARE DRASTICAMENTE

LA GESTIONE DEL RISCHIO ASSICURATIVO



IL RISCHIO ASSICURATIVO NELLE MUNICIPALIZZATE

- PER LE FLOTTE AZIENDALI DELLE MUNICIPALIZZATE IL COSTO DELL'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA SI COLLOCA TRA LE PRIME VOCI DI BILANCIO
- GLI ANDAMENTI TECNICI DI QUESTE POLIZZE ASSICURATIVE SONO IN GRAN PARTE NEGATIVI PER EFFETTO DELL'ELEVATO NUMERO DI SINISTRI CAUSATI
- LE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE TENDONO A NON ASSICURARE PIU' QUESTI RISCHI E SEMPRE PIU' FREQUENTE VEDERE LE GARE DESERTE O CON LA PARTECIPAZIONE DI POCHE COMPAGNIE CHE HANNO QUINDI MOLTA FORZA CONTRATTUALE
- MINORE CONCORRENZA SUL MERCATO

LA POLIZZA ASSICURATIVA DELLE FLOTTE

PREMI ELEVATI



FRANCHIGIE ONEROSE



MINIMA FORZA CONTRATTUALE



RISCHIO DI GARE DESERTE



FATTORI DI RISCHIO ESTERNI

Traffico
congestionato

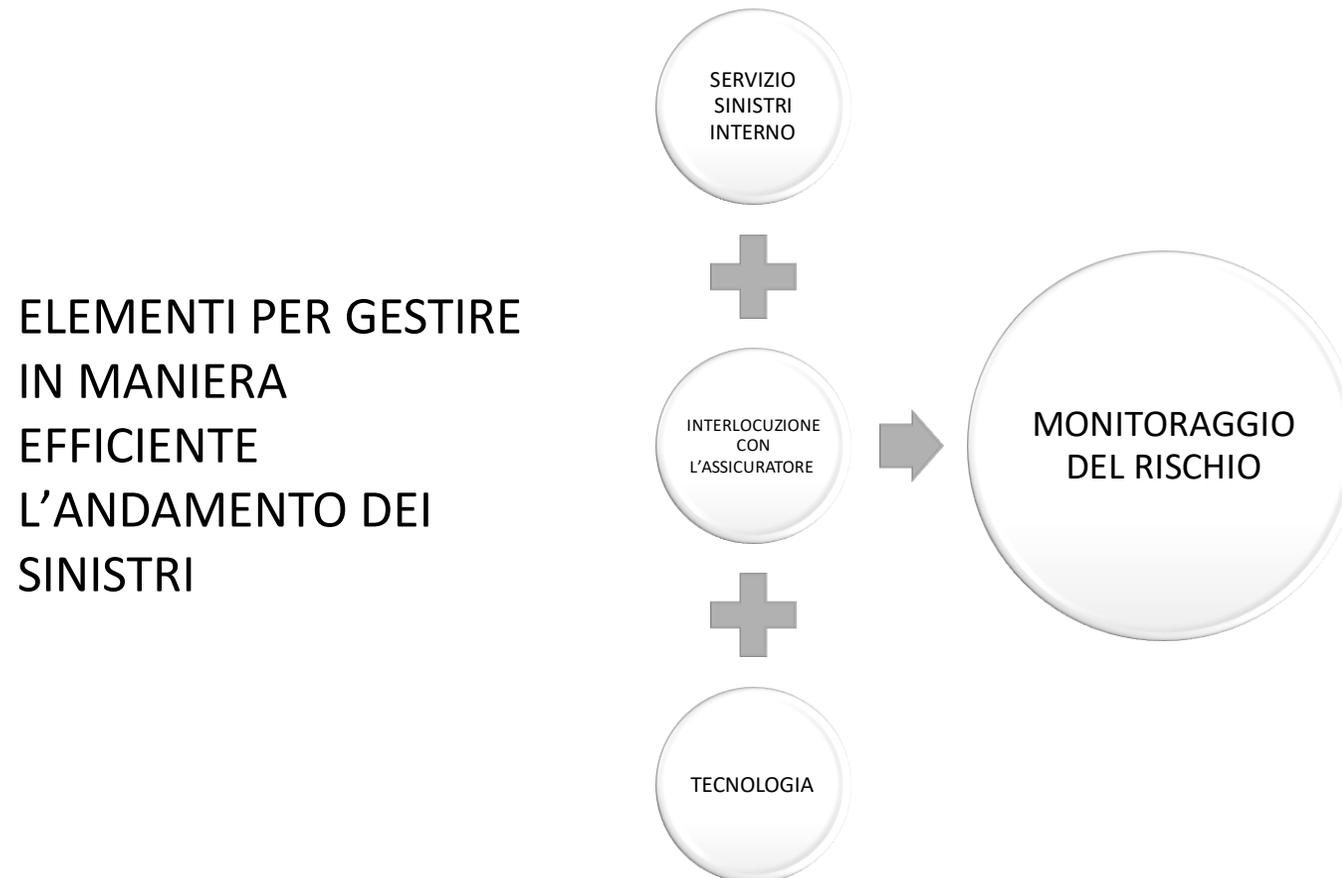
Rete viaria
inadeguata

Esposizione
alle frodi
assicurative

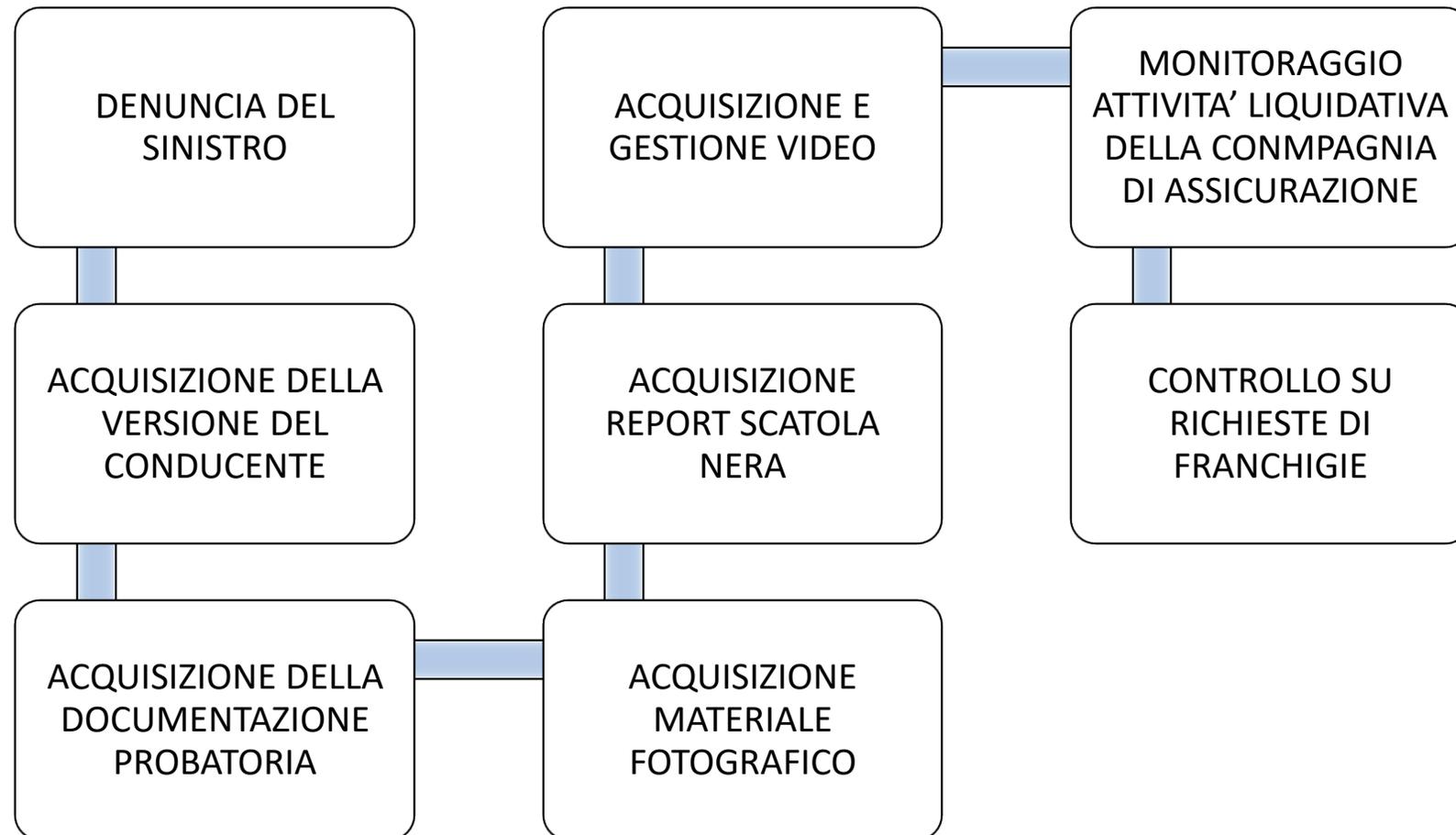
Vetustà dei
mezzi

Turni di lavoro

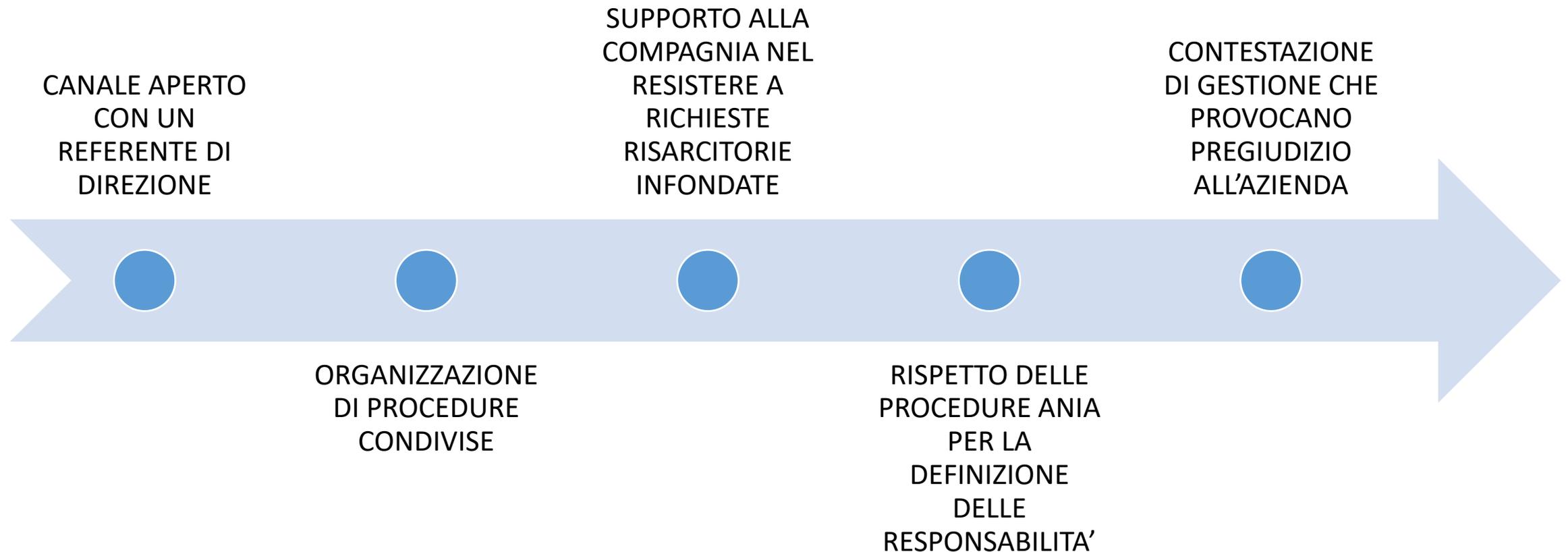
IL MONITORAGGIO DEL RISCHIO



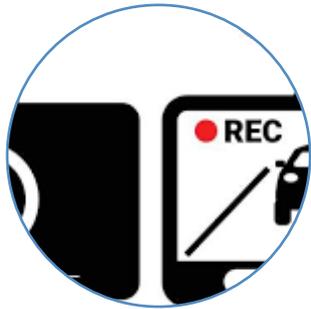
ORGANIZZAZIONE INTERNA DEDICATA AI SINISTRI



INTERLOCUZIONE CON L'ASSICURATORE



IL RICORSO ALLA TECNOLOGIA



DASH CAM



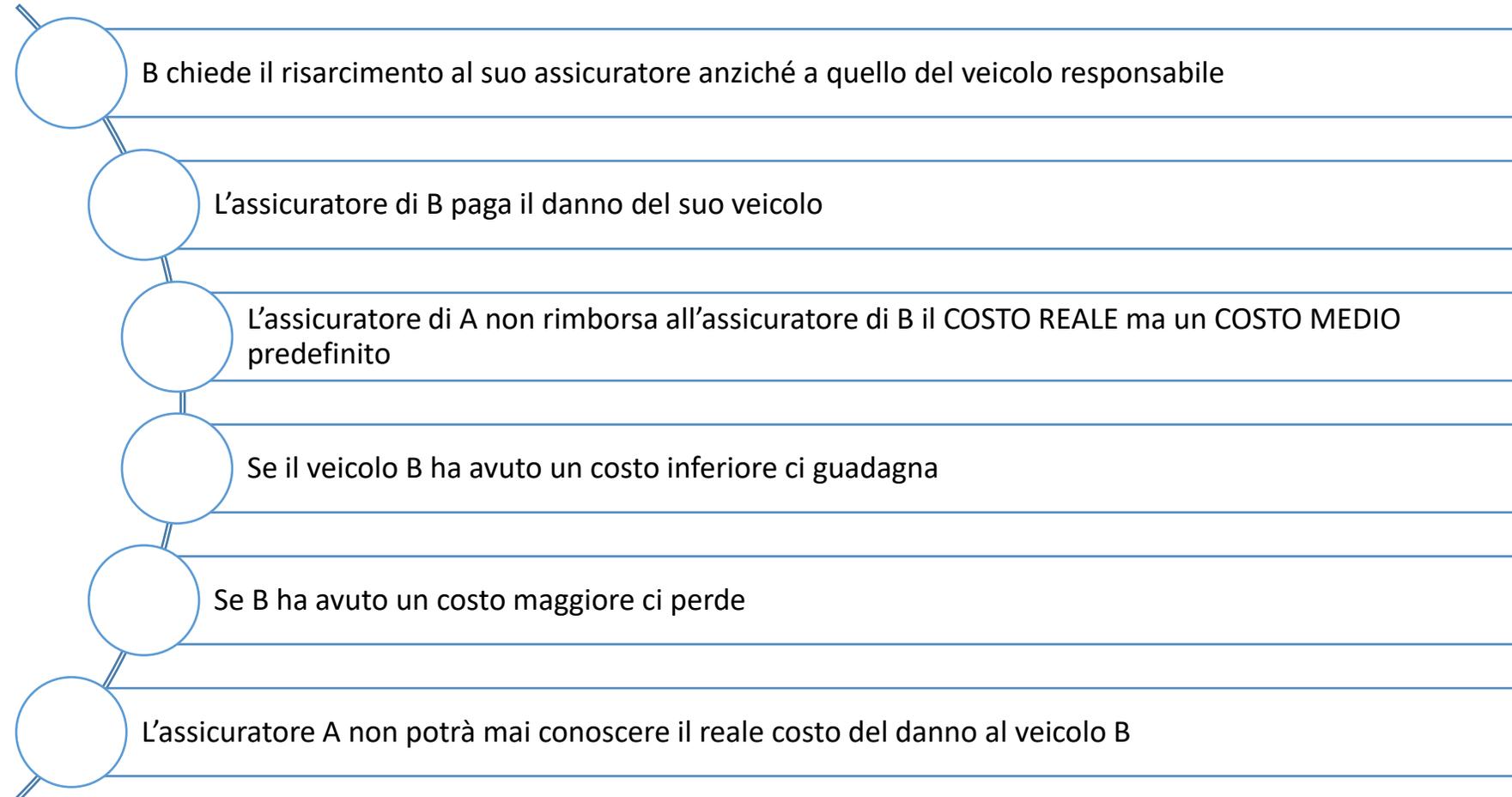
SCATOLA
NERA



APPLICAZIONE
FOTOGRAFICA



IL RISARCIMENTO DIRETTO



RISARCIMENTO DIRETTO E MUNICIPALIZZATE

STATISTICAMENTE
SI TRATTA DI
MEZZI CHE
CAUSANO MOLTI
DANNI

I DANNI CAUSATI
DA QUESTI MEZZI
RISULTANO
MEDIAMENTE
INFERIORI AL
FORFAIT CARD

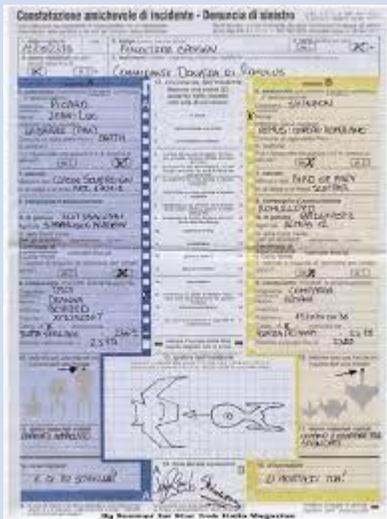
L'ASSICURATORE
SOSTIENE QUINDI
COSTI MOLTO
PIU' ELEVATI DI
QUANTO
DOVREBBE IN UN
REGIME
ORDINARIO

I SINISTRI ATTIVI
SONO MOLTO
MENO DEI
PASSIVI

ALLA FINE DEI
CONTI IL SALDO
E' MOLTO
SFAVOREVOLE
PER
L'ASSICURATORE

LA VALUTAZIONE DELLE RESPONSABILITA'

MODULO CAI
FIRMATO DA
ENTRAMBI I
CONDUCENTI



DICHIARAZIONE
TESTIMONIALE



VERBALE
AUTORITA'



VIDEO DEL
SINISTRO



REPORT SCATOLA
NERA



LA VALENZA DELLE DASH CAM





**GRAZIE PER
L'ATTENZIONE**