

# Focus sulle lesioni micropermanenti

«Indennizzi in ambito RC auto e controllo delle frodi»

Palazzo Incontri, Firenze

12 maggio 2016

## Agenda

- Aspetti giuridici sulle lesioni micropermanenti
- L'art. 32, co. 3-ter e co. 3-quater, della L. 27/2012 sulle lesioni micropermanenti:
  - effetti sulla frequenza e sul costo dei sinistri
- L'attività antifrode delle compagnie
- L'Archivio Informatico Antifrode (A.I.A.)

## Agenda

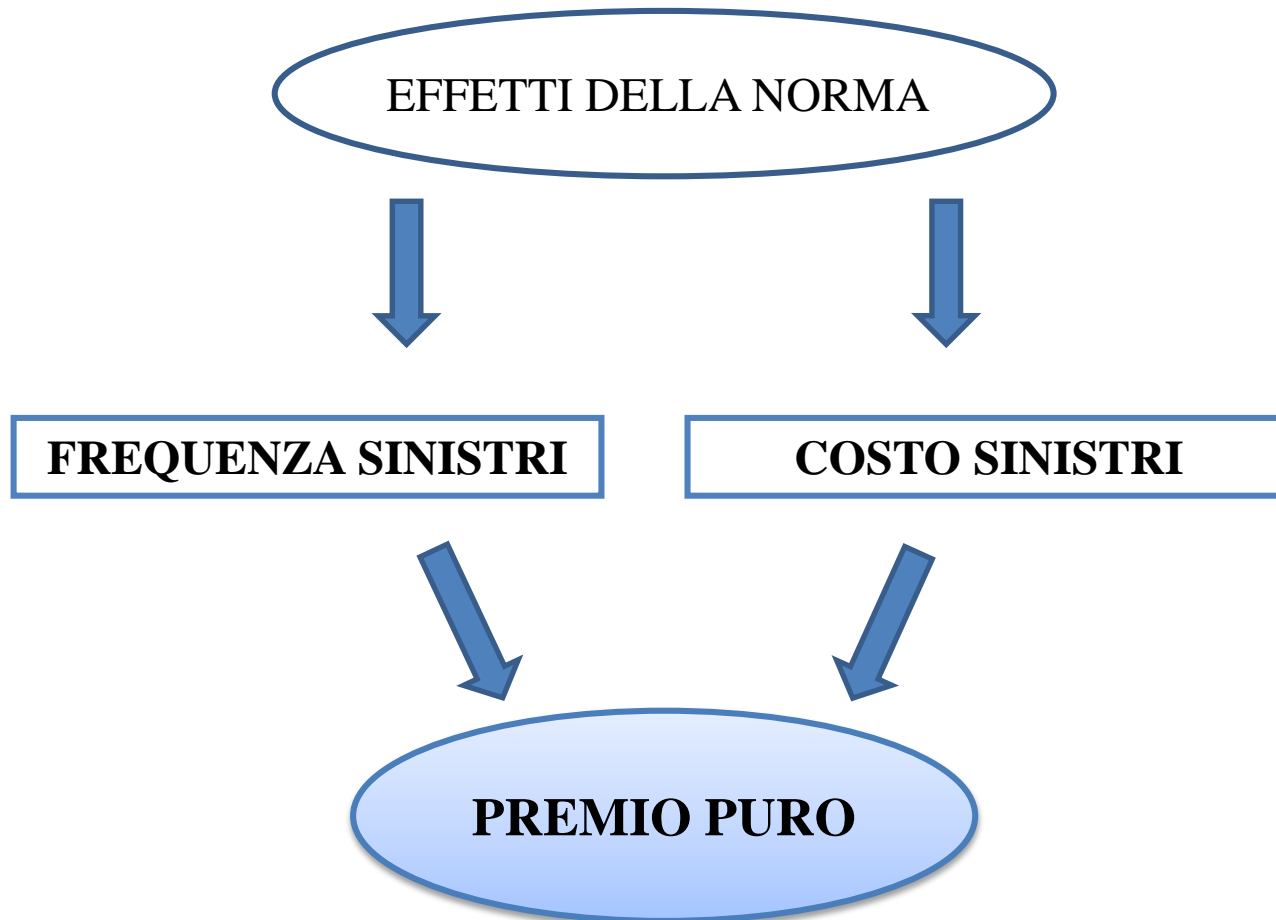
- Aspetti giuridici sulle lesioni micropermanenti
- L'art. 32, co. 3-ter e co. 3-quater, della L. 27/2012 sulle lesioni micropermanenti:
  - effetti sulla frequenza e sul costo dei sinistri
- L'attività antifrode delle compagnie
- L'Archivio Informatico Antifrode (A.I.A.)

## Agenda

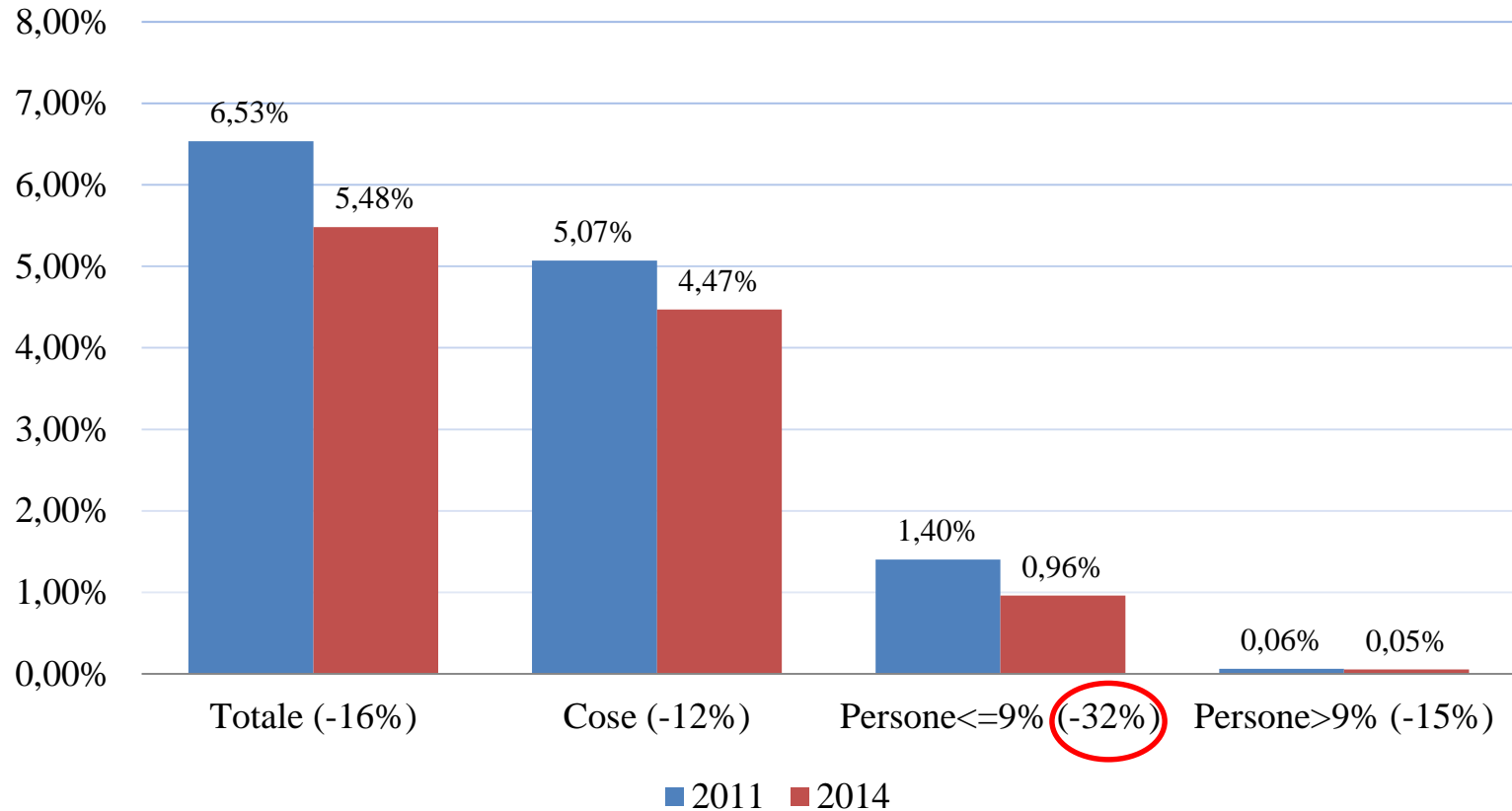
- Aspetti giuridici sulle lesioni micropermanenti
- L'art. 32, co. 3-ter e co. 3-quater, della L. 27/2012 sulle lesioni micropermanenti:
  - effetti sulla frequenza e sul costo dei sinistri
- L'attività antifrode delle compagnie
- L'Archivio Informativo Antifrode (A.I.A.)

***«Una riga appena nella produzione legislativa complessiva, una rivoluzione nel sistema dei rimborsi per i sinistri RC auto.»***

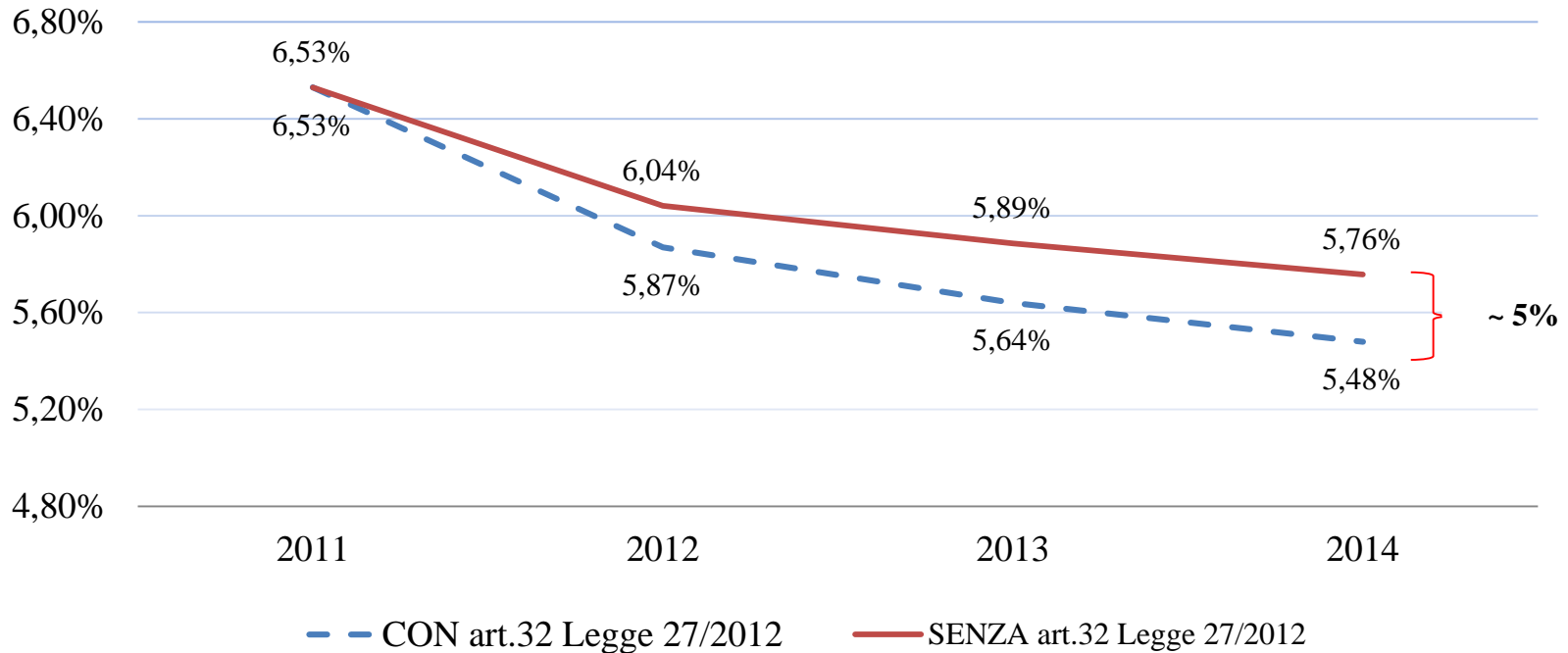
(Relazione del Presidente IVASS Salvatore Rossi sull'attività svolta dall'Istituto nel 2013)



**Effetti della norma  
sulla frequenza sinistri RCauto per tipologia di danno**  
(fonte Ania)



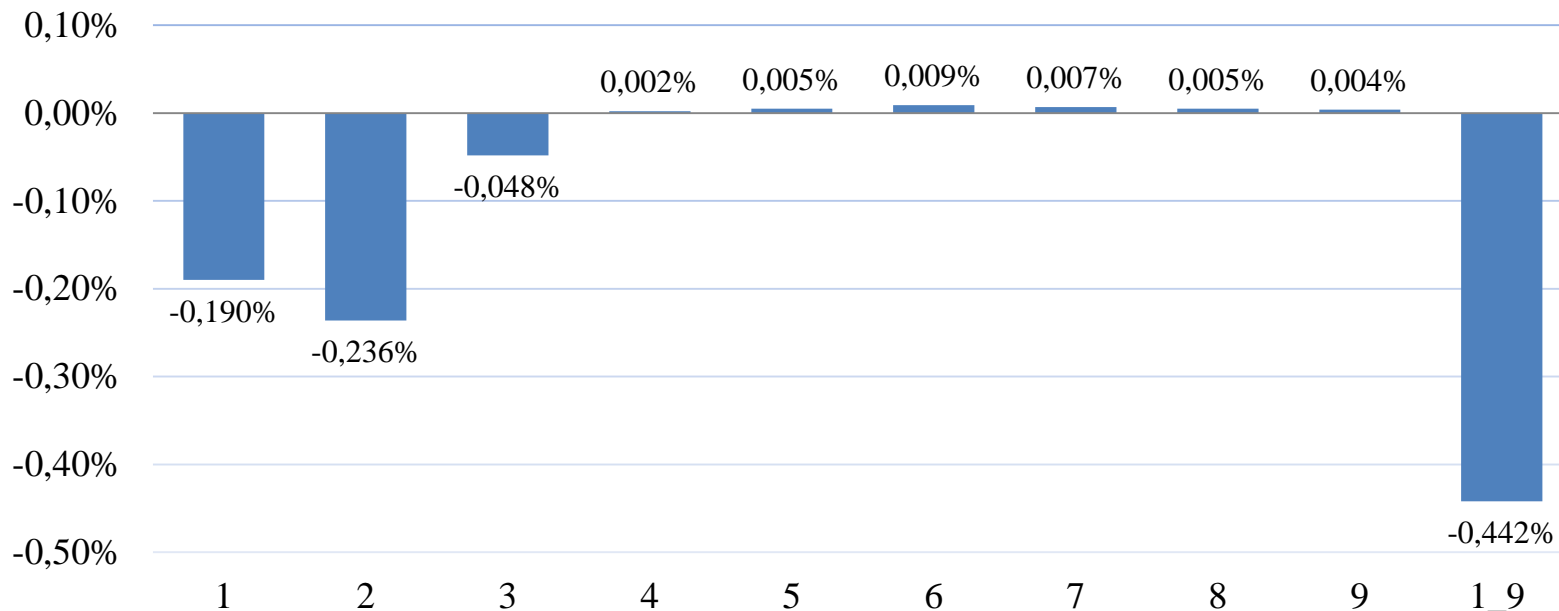
**Effetti della norma  
sulla frequenza sinistri RCauto**  
(elaborazioni Consap su dati Ania)



Simulazione effettuata applicando ai sinistri con danno a persona lo stesso decremento della frequenza sinistri registrato per quelli con danno a cose, «annullando» così gli effetti della norma.



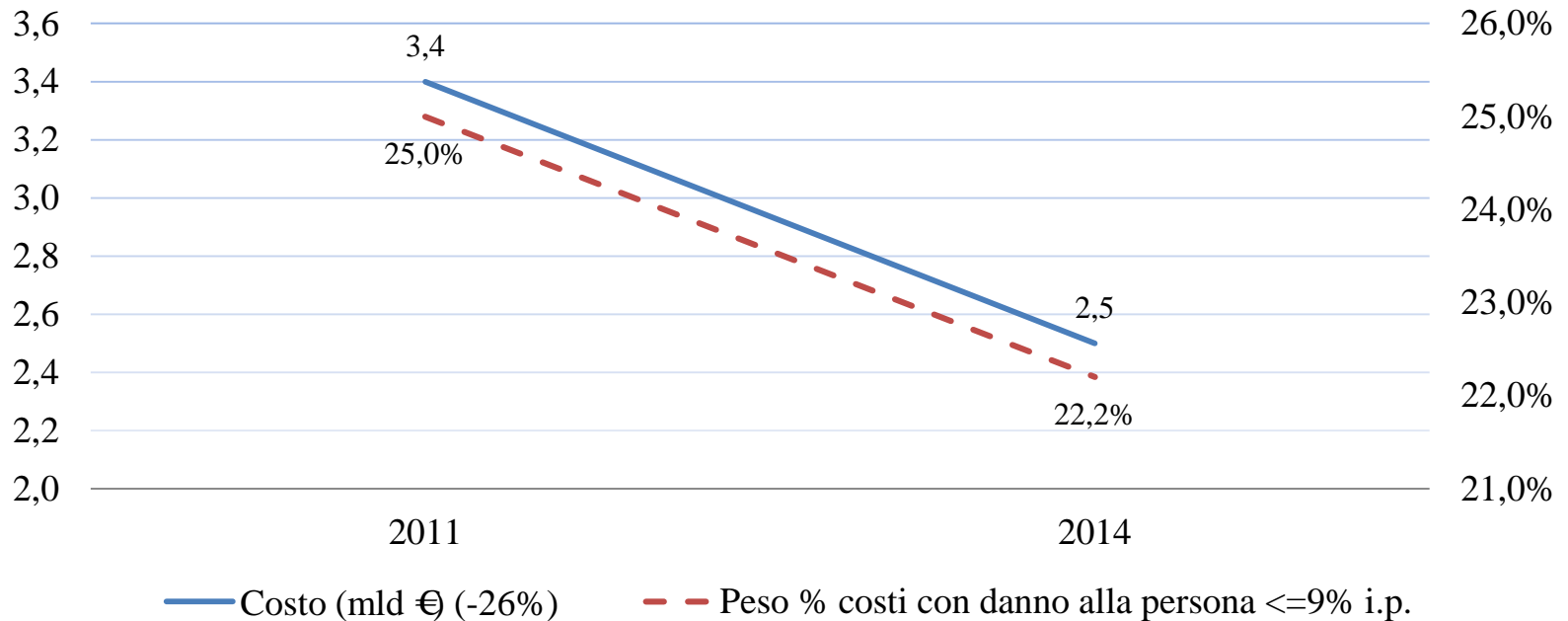
**Effetti della norma**  
**sulla frequenza sinistri RCauto con danno a persona <=9% I.P.**  
(elaborazioni Consap su dati Ania)



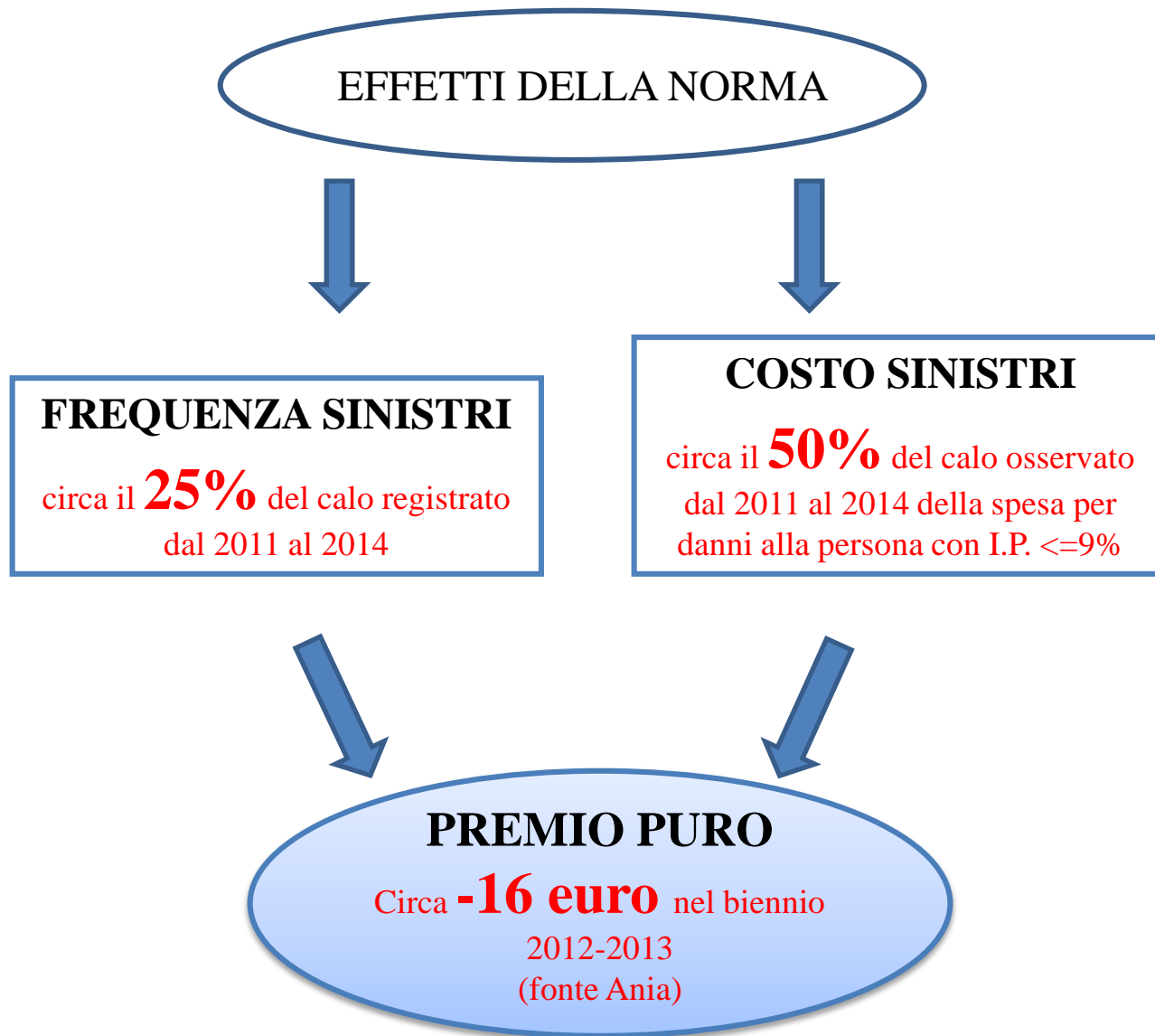
La frequenza dei sinistri con danno alla persona <= 9% di I.P. è diminuita del **32%**, quella dei sinistri con 1, 2, 3 punti di I.P. rispettivamente del **31%**, **50%** e **30%** (dati 2014 su 2011).

## Effetti della norma sui costi

(fonte Ania)



Dal 2011 al 2014 si è registrata una riduzione dei costi pari a **900 milioni di euro**, di cui si stima circa **la metà** attribuibile ad effetti riconducibili all'applicazione della norma.



## Agenda

- Aspetti giuridici sulle lesioni micropermanenti
- L'art. 32, co. 3-ter e co. 3-quater, della L. 27/2012 sulle lesioni micropermanenti:
  - effetti sulla frequenza e sul costo dei sinistri
- **L'attività antifrode delle compagnie**
- L'Archivio Informatico Antifrode (A.I.A.)

**Obbligo per le imprese di predisporre ed inviare annualmente la relazione sull'attività antifrode nel settore r.c. auto**

**Regolamento ISVAP n. 44/2012** concernente la predisposizione del modello di relazione in tema di repressione delle frodi di cui all'art. 30, comma 1, del decreto legge 24 gennaio 2012 n. 1, convertito con modificazioni in legge 24 marzo 2012, n. 27.

La **finalità della relazione** è quella di fornire gli elementi informativi necessari per la valutazione dell'efficienza di processi, sistemi e persone, al fine di garantire l'adeguatezza dell'organizzazione aziendale rispetto all'obiettivo di prevenire e contrastare le frodi.

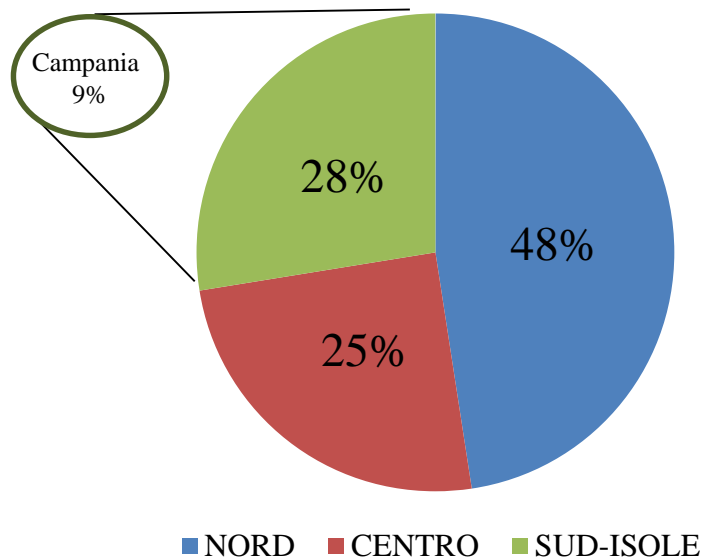
L'attività antifrode delle imprese a seguito del Regolamento ISVAP n. 44/2012

**Dati forniti dalle imprese all'IVASS per il 2014:**

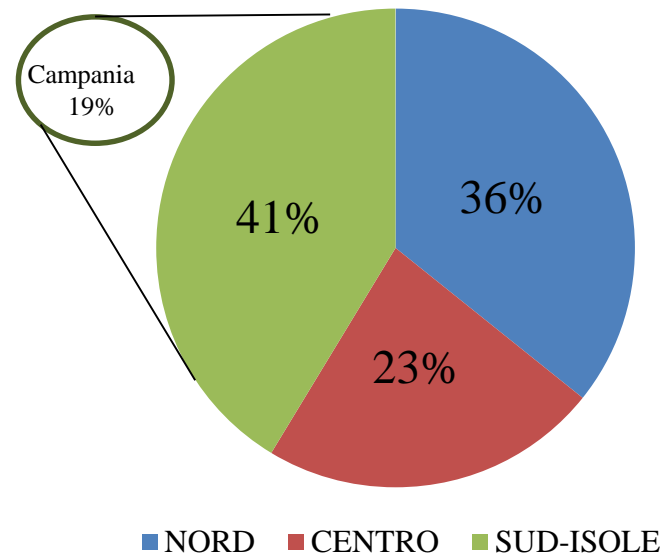
- ❑ I **sinistri esposti al rischio frode** sono risultati circa **518.000** (circa il 19% dei sinistri denunciati), di cui:
  - **265.000** oggetto di approfondimento (pari al 51%), di cui:
    - **38.000** posti senza seguito (pari al 14%).
  
- ❑ I **sinistri oggetto di denuncia/querela** sono stati **4.670** (pari allo 0,17% dei sinistri denunciati).
  
- ❑ **Risparmi stimati** per l'attività antifrode pari a **188,8 milioni di euro** (pari all'1,7% degli oneri per sinistri)

**L'attività antifrode delle imprese a seguito del Regolamento ISVAP n. 44/2012**  
Ripartizione territoriale – dati 2014

**Sinistri denunciati**



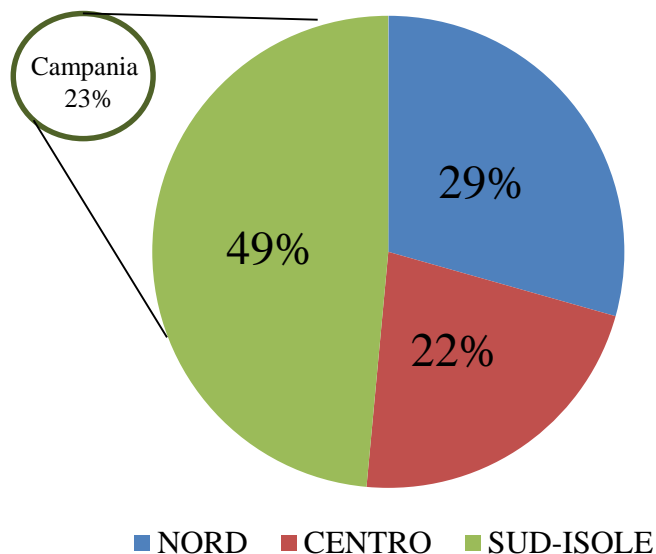
**Sinistri esposti a rischio frode**



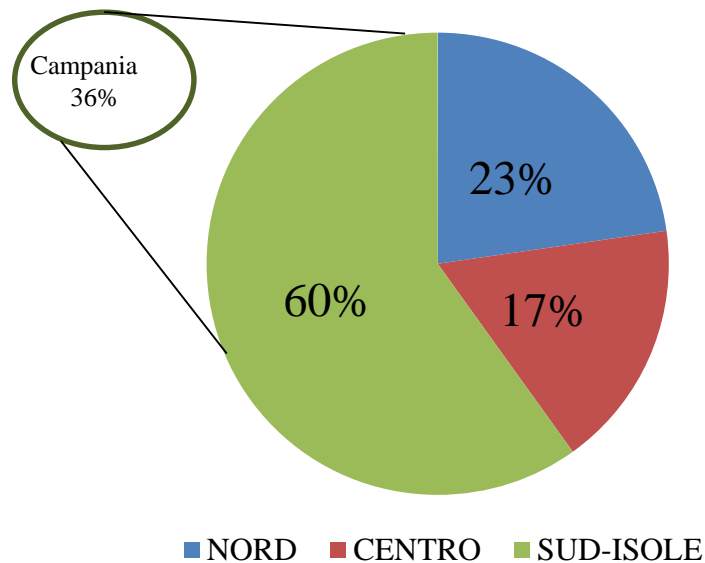
Fonte: elaborazioni Consap su dati IVASS

L'attività antifrode delle imprese a seguito del Regolamento ISVAP n. 44/2012  
Ripartizione territoriale – dati 2014

**Sinistri approfonditi**



**Sinistri oggetto di denuncia/querela**



Fonte: elaborazioni Consap su dati IVASS

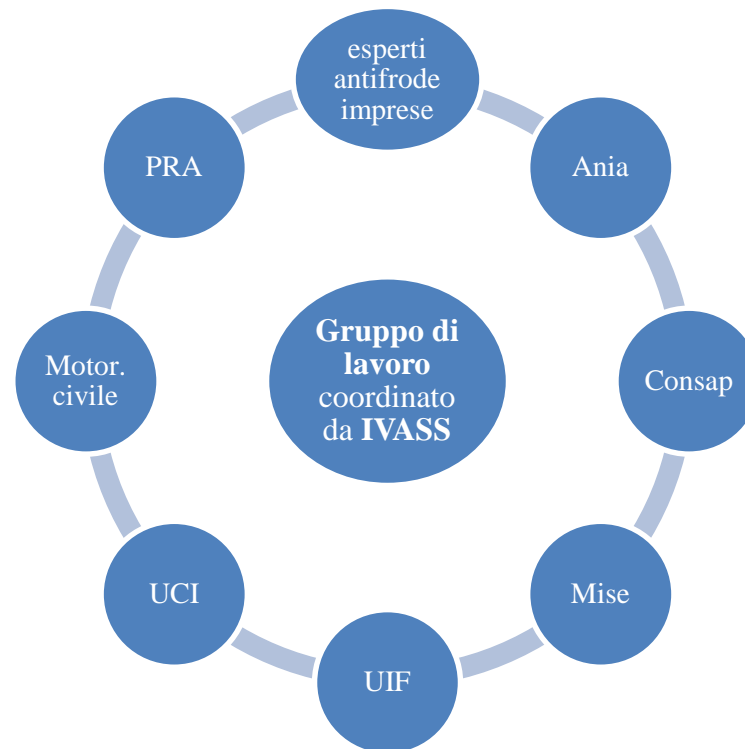


## Agenda

- Aspetti giuridici sulle lesioni micropermanenti
- L'art. 32, co. 3-ter e co. 3-quater, della L. 27/2012 sulle lesioni micropermanenti:
  - effetti sulla frequenza e sul costo dei sinistri
- L'attività antifrode delle compagnie
- L'Archivio Informatico Antifrode (A.I.A.)

## L'Archivio Informativo Antifrode (A.I.A.)

L'art. 21 del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, ha istituito l'**AIA** (Archivio informativo integrato antifrode) **presso l'IVASS**.





utilizza come  
fonte primaria  
la **Banca dati  
sinistri (BDS)**

collegamento  
telematico con  
**archivi esterni**

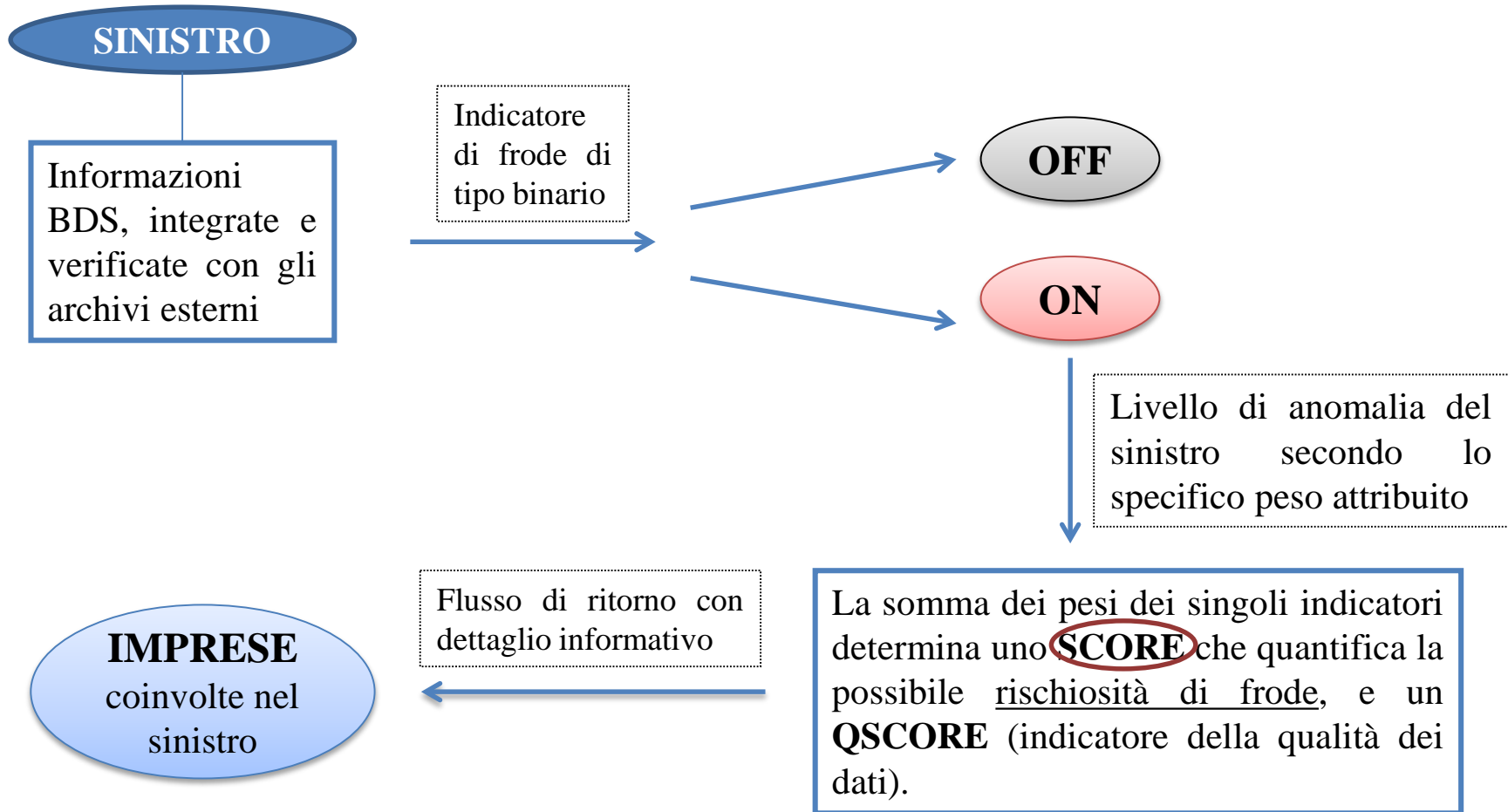
## L'Archivio Informatico Antifrode (A.I.A.)

### Archivi previsti dalla norma primaria:

- banca dati sinistri
- banche dati anagrafe testimoni e danneggiati
- banche dati Motorizzazione civile
- Pubblico registro automobilistico
- dati del FGVS gestito da CONSAP
- dati sinistri gestiti dall'UCI

Ulteriori archivi, le relative modalità di connessione e i principi di funzionamento dell'AIA sono disciplinati da apposito **decreto interministeriale** attuativo emanato di concerto dal MISE e dal MIT (DM n.108/2015)\*.

\*Tra gli ulteriori archivi inseriti, l'archivio dei periti assicurativi gestito da **Consap**.



La variabile di analisi numerica **Score** consente di associare in modo aggregato un certo fattore di rischio ad un sinistro, mediante diversi indicatori relativi a: **veicoli**, **soggetti coinvolti e testimoni**, **soggetti interessati**, **aspetti contrattuali**.

## **La riforma del sistema di risarcimento diretto**

Il DL “Concorrenza” n. 1/2012, all’art. 29, ha assegnato all’**IVASS** il compito di individuare un criterio per definire il valore dei costi e delle franchigie utilizzati per le compensazioni tra imprese nell’ambito della procedura di risarcimento diretto (sistema CARD), in vigore in Italia a partire dal 2007.

Obiettivo della norma è quello di elevare il livello di **efficienza** del sistema produttivo delle imprese favorendo il **controllo dei costi** e **l’individuazione delle frodi**.

Allo scopo di dare attuazione a tale Decreto, l’IVASS, il 5 agosto 2014, ha emanato, il **Provvedimento n. 18** di riforma del sistema del risarcimento diretto, cui è seguito il **Provvedimento n. 43** del 4 marzo 2016 contenente modifiche ed integrazioni al Provvedimento n. 18.

## Caratteristiche del Provvedimento n. 18

In aggiunta al meccanismo CARD basato sui **forfait**, è stato introdotto un **sistema di incentivi/penalizzazioni** calcolati, alla fine di ogni anno, in funzione:

- delle capacità di contenimento dei costi;
- di efficienza nella liquidazione dei sinistri dimostrate dalle imprese.

La **quantificazione** degli incentivi/penalizzazioni viene effettuata sulla base di un apposito «**modello lineare**» ed interessa le sole imprese che, nell'esercizio considerato hanno emesso premi in misura superiore a soglie prefissate minime indicate da IVASS.

L'incentivo/penalizzazione totale è determinato, alla fine di ciascun anno di osservazione, in funzione di



### **COSTO MEDIO DEI SINISTRI GESTITI**

*misura della capacità dell'impresa di contenere i costi **rispetto alle altre compagnie** e, a livello di singola compagnia, **nel corso del tempo***



### **VELOCITA' DI LIQUIDAZIONE DEI SINISTRI (\*)**

*misura dell'efficienza gestionale in relazione alla liquidazione dei sinistri e nei confronti degli assicurati*

(\*)  $v = (NS - NR) / ND$

dove, al numeratore abbiamo i sinistri subiti meno i sinistri riaperti e al denominatore i sinistri denunciati con seguito **al netto del numero di quei sinistri ancora "aperti" alla data di riferimento che, a seguito di interrogazione dell'AIA, presentano uno score di sintesi di livello "alto"**.

## *Cosa ci si augura.....*

*..... che le riforme in campo RC auto previste nel ddl Concorrenza in esame al Senato seguano la strada intrapresa con il provvedimento sulle lesioni micropermanenti, cioè incidere sui fattori che direttamente influenzano il costo dei servizi assicurativi.*

*..... che l'Archivio Integrato Antifrode si rilevi uno strumento in grado di combattere efficacemente i fenomeni fraudolenti soprattutto in alcune zone territoriali al fine di ridurre strutturalmente il prezzo della RC auto.*

*..... che il provvedimento IVASS su incentivi e penalizzazioni del risarcimento diretto induca le compagnie, stimolate dal confronto con le altre imprese, ad elevare il livello di efficienza, favorendo il controllo dei costi e delle frodi.*



[www.consap.it](http://www.consap.it)