

Senato della Repubblica

10ª Commissione permanente (Industria, commercio, turismo)

AS 2469 - Legge annuale per il mercato e la concorrenza 2021

Audizione UnipolSai - Gruppo Unipol



Signor Presidente, Onorevoli Senatori,

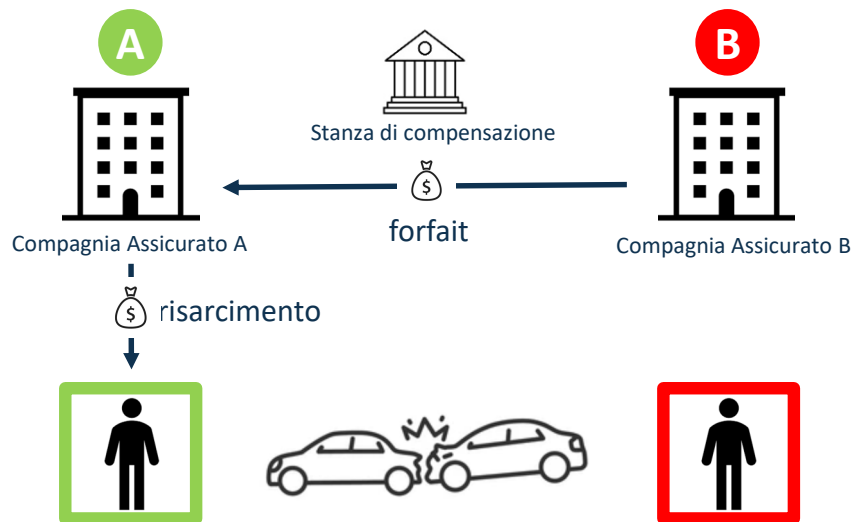
desideriamo innanzitutto rivolgervi un ringraziamento per aver coinvolto il Gruppo Unipol in questo ciclo di audizioni organizzato nell'ambito del Disegno di Legge sulla Concorrenza 2021.

Si tratta, a nostro avviso, di un momento rilevante di confronto su un provvedimento importante che persegue gli obiettivi di «incrementare la concorrenza; rimuovere gli ostacoli regolatori, di carattere normativo e amministrativo, all'apertura dei mercati; garantire la tutela dei consumatori». Il nostro intento è quello di offrire un contributo relativamente all'articolo 27 «Modifica alla disciplina del risarcimento diretto per la responsabilità civile auto».

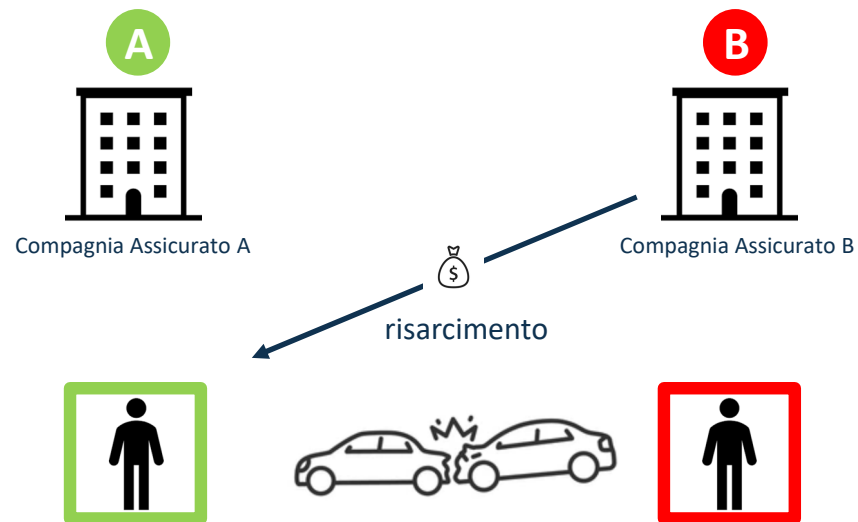
N° Polizze	9,4 milioni
% Polizze «telematiche»	42%
Premi di Portafoglio	2,8 miliardi di Euro
N° Sinistri Gestiti *	419.000

Dati riferiti al ramo RC Auto e alle compagnie UnipolSai, Linear e Arca

Con Indennizzo Diretto

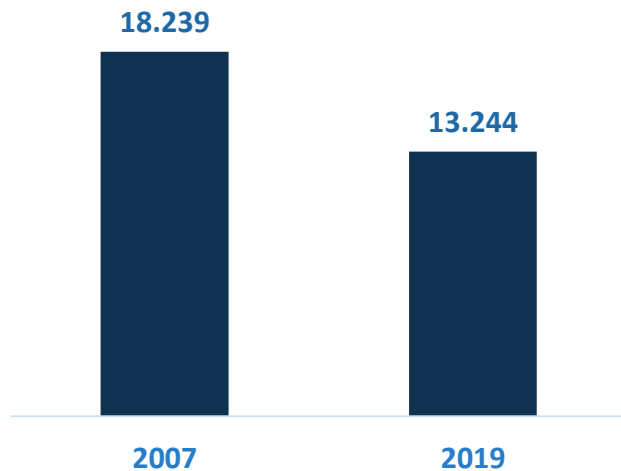


Senza Indennizzo Diretto

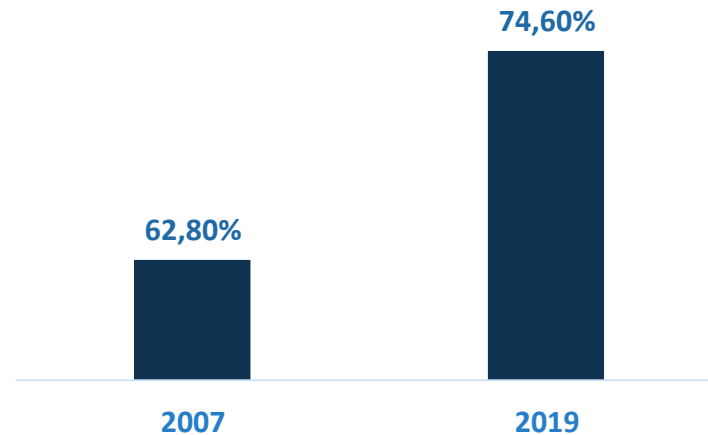


- Con l'introduzione nel 2007 dell'Indennizzo Diretto (anche detta CARD), nel caso di incidente tra due veicoli, la compagnia dell'assicurato con ragione (A), risarcisce direttamente il proprio cliente, rivalendosi sulla compagnia dell'assicurato con torto (B) da cui riceverà un corrispettivo convenzionale medio detto forfait.
- Il forfait è predeterminato da un Comitato Tecnico presso il Ministero dello Sviluppo Economico all'inizio di ogni anno sulla base della media di tutti i pagamenti rientranti nel sistema a livello nazionale.
- Il forfait ha come riferimento il valore medio dei danni gestiti tramite CARD dalle Compagnie nell'anno precedente.

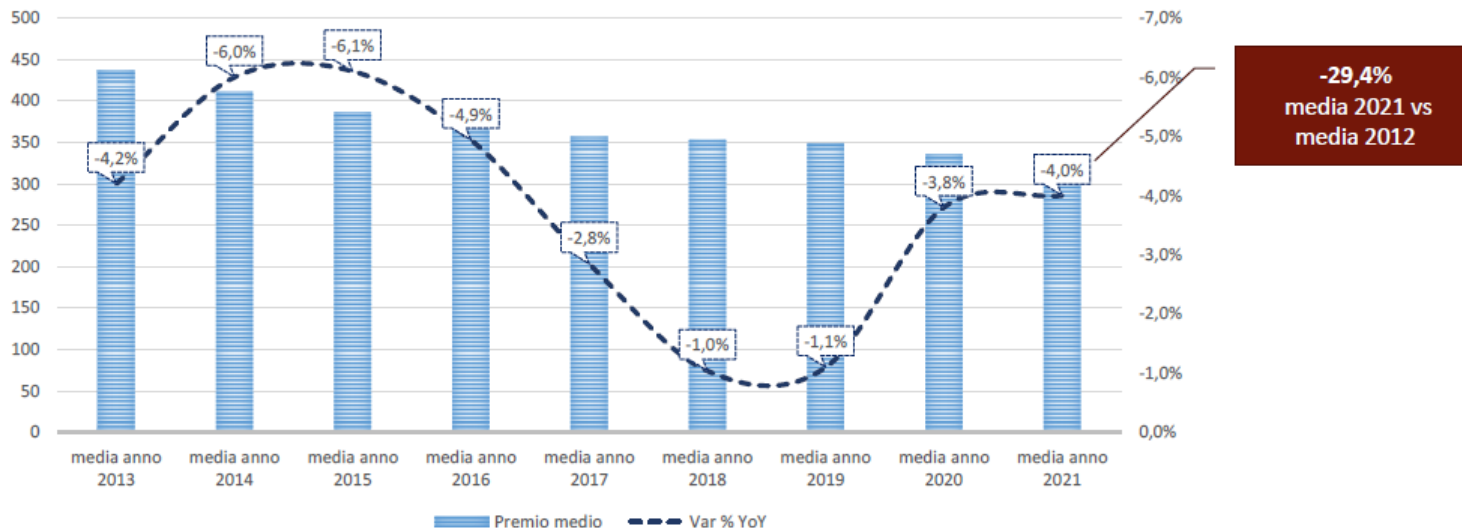
Premi Rca (imponibili-mln euro)



Velocità di liquidazione sinistri di esercizio



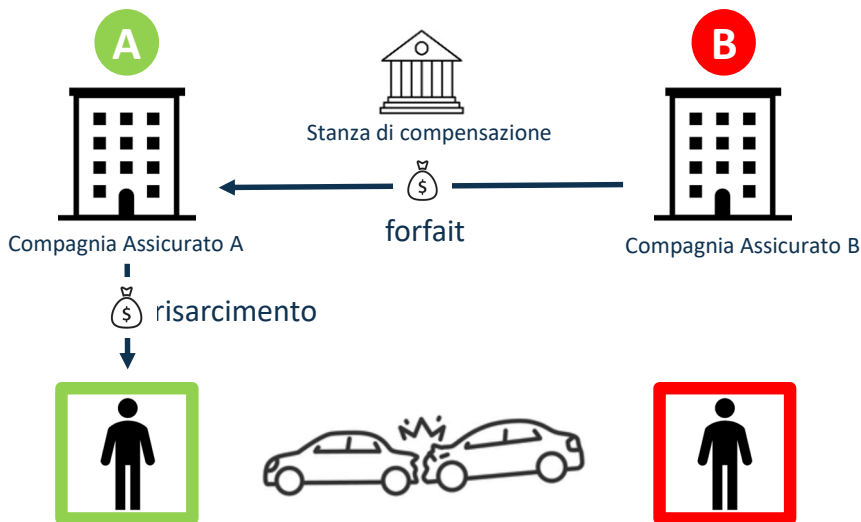
VARIAZIONI ANNUALI DEL PREMIO MEDIO TOTALE VEICOLI – POLIZZE SINGOLE RINNOVATE



Il confronto dei premi medi RC Auto delle polizze giunte al rinnovo evidenzia negli ultimi 10 anni un trend di costante decrescita - la variazione percentuale nel 2021 rispetto al 2012 si attesta al -29,4% - a conferma del fatto che l'efficienza derivante dal sistema CARD sulla gestione dei sinistri ha determinato una riduzione dei costi e di conseguenza del fabbisogno tariffario.

Equilibrio, finalità del sistema CARD e possibilità di non aderirvi

Con Indennizzo Diretto



	Veicolo	Risarcimento*	forfait	Bilancio Compagnia A
1	Ford Fiesta	-1.876	2.000	+124
2	BMW Serie 5	-2.674	2.000	-674

Supponiamo per esemplificare un valore di forfait pari a 2.000 euro. Per ogni singolo sinistro gestito in Indennizzo Diretto (CARD) possono presentarsi due situazioni opposte:

1. Il risarcimento è inferiore a 2.000 euro: l'impresa A realizza un guadagno
2. Il risarcimento è superiore a 2.000 euro l'impresa A realizza una perdita

Questo meccanismo ha due implicazioni fondamentali:

- A. L'Ente Regolatore (MISE) ogni anno ha la possibilità di fissare un forfait che, se inferiore al valore di riferimento, rappresenterà un «obiettivo» per le compagnie di assicurazione, incentivandole a contenere il costo dei sinistri - ad esempio contrastando le frodi - e quindi di conseguenza a ridurre il costo delle polizze. **
- B. Il sistema risulta in equilibrio se tutti pagamenti rientrano nel calcolo del forfait e tutte le compagnie aderiscono alla CARD.

L'art. 150 del CAP offre la possibilità ad un'impresa comunitaria di scegliere se aderire o meno alla CARD.

La stessa possibilità di scelta non è offerta alle imprese italiane.

* Fonte: elaborazione dati Unipol 2021

** Sistema di incentivi e penalizzazioni CARD

Vantaggi per assicurato



- Assistenza e supporto da parte della propria Compagnia/Agenzia dal momento del sinistro fino al termine della procedura di liquidazione, senza richiesta di ricorso a patrocinatori.
- Fruizione dei servizi forniti da propria compagnia:
 - ✓ riparazione in forma specifica con garanzia su riparazione e utilizzo pezzi di ricambio originali
 - ✓ prenotazione perizia per danni materiali
 - ✓ prenotazione visita medica in caso di lesioni

Vantaggi per sistema

Dall'analisi dei dati di UnipolSai **in relazione ai danni alle sole cose** si evidenziano i seguenti benefici per il sistema:

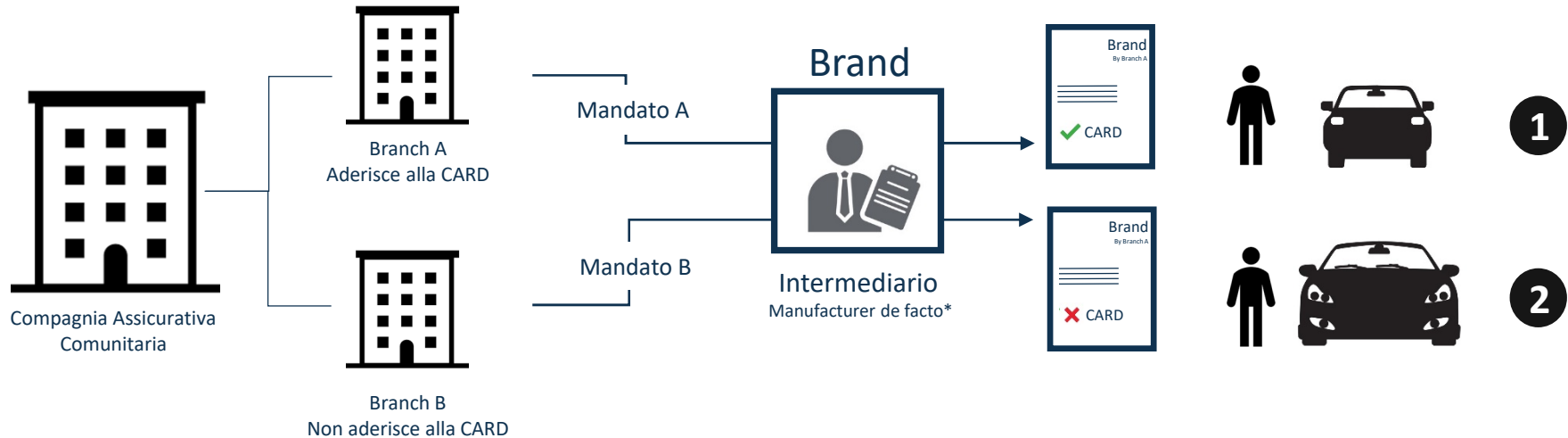
- un costo medio del pagato largamente inferiore per i sinistri in gestione CARD in confronto a quelli NO CARD;¹
- un'incidenza % dell'intervento legale in ambito CARD largamente inferiore rispetto a quelli NO CARD;
- un'incidenza % di un terzo di cause giudiziali instaurate nei sinistri in gestione CARD in confronto con quelli NO CARD.²

¹ Confronto fra media costo medio pagato cose sinistri CARD e NO CARD di UnipolSai per il periodo 2016 – 2021

² Dati come da Regolamento Ivass n. 36/2017

Se un Operatore ha la possibilità di scegliere di partecipare o meno alla CARD, ad esempio in funzione del tipo di veicolo assicurato, si crea un effetto distortivo determinato ad esempio da:

1. la convenienza a partecipare alla CARD quando si assicurano veicoli con costi di riparazione mediamente inferiori al forfait
2. La convenienza a NON partecipare alla CARD quando si assicurano veicoli con costi di riparazione mediamente superiori al forfait



Consideriamo un intermediario che riceve due mandati da una Compagnia Comunitaria, attraverso due distinte Branch: A e B, ove A aderisce al sistema CARD e B non vi aderisce, in virtù dell'art 150 del CAP. L'intermediario potrebbe presentare le due offerte sotto il proprio Brand, come alternative dello stesso prodotto/Assicuratore, incentivando mediante il prezzo il cliente 1 - auto di gamma bassa - a sottoscrivere l'offerta CARD e il cliente 2 - auto di gamma alta - a sottoscrivere l'offerta NO CARD.

Tale regime ha nel tempo determinato:

Impatto Competitivo

- Una posizione di **ingiustificato vantaggio competitivo da parte delle imprese comunitarie**, le quali in ragione dell'articolo 150 del CAP, possono esercitare una scelta di adesione o meno alla CARD che è preclusa alle compagnie italiane (obbligate *ex lege*).
- Un crescente **svantaggio economico per le compagnie nazionali** perché il **sistema CARD non è più applicato a tutti sinistri**. Il sistema risulta quindi minato in uno dei suoi principi fondanti : l'equilibrio a livello di mercato
- Una **limitazione dell'efficienza complessiva del sistema CARD**, posto che le imprese comunitarie che si sottraggono alla CARD non sono indotte dagli incentivi del sistema CARD a partecipare al comune intento di comprimere i costi di riparazione, mediante il contrasto a frodi e a fenomeni speculativi.

Impatto sul Consumatore

- Una **disparità di offerta** legata alla tipologia di veicolo posseduto, volta a **favorire maggiormente i proprietari dei veicoli di alta gamma a discapito dei veicoli più economici**.
- Un **pregiudizio per gli assicurati con compagnie italiane** che subiscano un sinistro da un veicolo assicurato in Italia con una impresa comunitaria non aderente alla CARD. Questi non possono accedere ai benefici della procedura di indennizzo diretto con la propria compagnia e sono costretti a rivolgersi invece all'impresa del responsabile.
- Un **servizio peggiorativo in termini di tempi** di liquidazione del sinistro, dato che la possibilità di ricevere il risarcimento dei danni materiali **entro 30 giorni** dalla richiesta è regolamentato solo nell'ambito del sistema CARD.*

* In tutti gli altri casi i termini di legge per il risarcimento dei danni materiali sono doppi (60 giorni)

La recente introduzione nel mercato italiano di offerte NO CARD sta determinando per alcuni operatori una dinamica di crescita esplosiva, come facilmente riscontrabile dai più recenti tassi di crescita dei rispettivi portafogli.

Compagnie con Offerta No Indennizzo Diretto	N° Polizze RCA (in migliaia)		
	al 30/06/2021	al 31/12/2020	Var%
IPTIQ EMEA P&S (GERMANIA)	337	116	189%
SOGESSUR	778	356	118%
LA PARISIENNE S.A. (ora WAKAM)	158	83	92%
ADRIATIC OSIGURANJE DD	66	23	182%
AIOI NISSAY DOWA	9	0	n.d.
Totale Compagnie citate	1.348	578	133%
Totale Mercato	43.751	43.999	-0,6%

Fonte : elaborazioni interne su report reclami IVASS

È importante notare che l'effetto di riduzione dei prezzi RC Auto da parte degli operatori NO CARD non è principalmente determinato da una maggiore efficienza nella gestione dei sinistri (obiettivo industriale del sistema CARD), ma semplicemente dalla possibilità - che solo tali operatori hanno - di fare arbitraggio in presenza di una disparità normativa. In poche parole il beneficio per alcuni è ottenuto a scapito degli altri, compagnie e Consumatori.

In conclusione, attraverso i dati rappresentati e le considerazioni svolte nel presente documento, il Gruppo Unipol intende fornire – per ciò che concerne il settore assicurativo - un contributo al raggiungimento delle finalità originarie e fondative della Legge Annuale sulla Concorrenza.

In questa prospettiva, si rileva come l'attuale formulazione dell'art. 27 del DDL in esame sia correttamente orientata alla promozione dello sviluppo della concorrenza, nonché alla rimozione degli ostacoli regolatori, di carattere normativo e amministrativo che generano ingiustificati vantaggi competitivi a favore delle compagnie estere. Ma soprattutto, il testo appare efficacemente orientato alla tutela dei consumatori dalle disparità di trattamento e dalla scarsa trasparenza sulla effettiva natura e qualità dei servizi attesi.

Si ritiene pertanto che l'articolo 27 del DDL, nella sua formulazione attuale, sia efficace ed adeguato al raggiungimento delle finalità indicate.

Signor Presidente, Onorevoli Senatori, ringraziandovi per l'attenzione prestata, ci auguriamo che queste nostre valutazioni possano essere utili ai lavori della Commissione e restiamo a disposizione per ogni eventuale chiarimento si rendesse necessario.