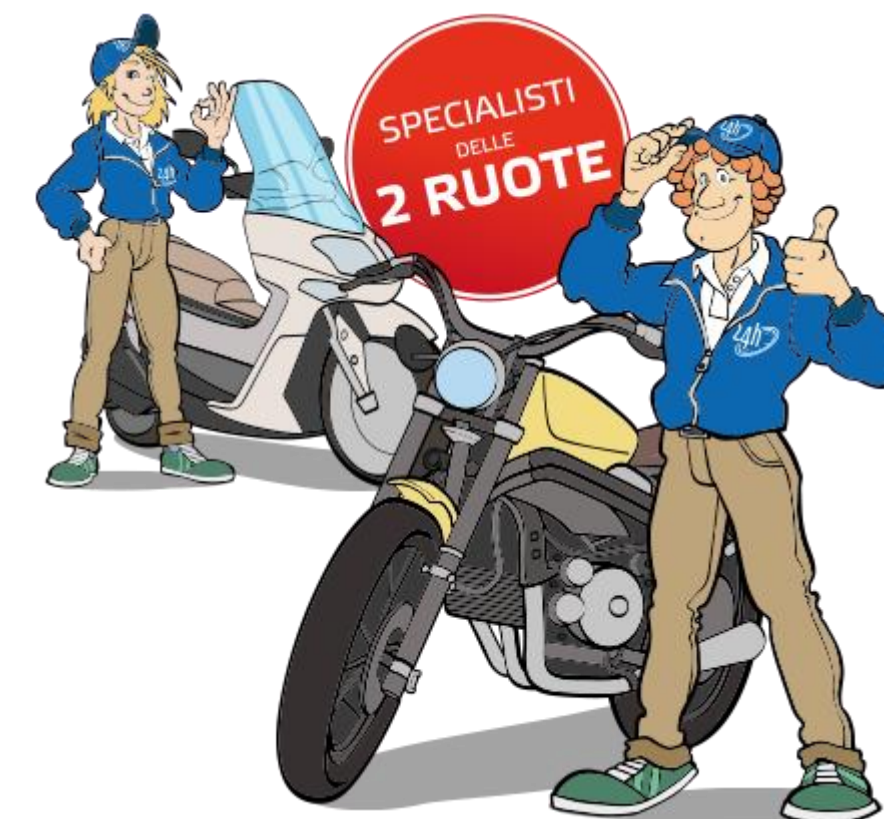


# LEGGE ANNUALE PER IL MERCATO E LA CONCORRENZA

Art. 27 – Obbligo di aderire al CARD per le compagnie straniere



- Siamo un **broker assicurativo** = cerchiamo prodotti assicurativi per conto dei consumatori
- **Rappresentiamo circa 800.000 motociclisti italiani** che dal 2012 ci hanno dato mandato di cercare (nel loro interesse) la migliore offerta per assicurare la loro moto

## SITUAZIONE ATTUALE:

- **Compagnie italiane sono obbligate ad offrire polizze che aderiscono al risarcimento diretto (CARD)**
- **Alcune compagnie straniere non aderiscono (NO CARD)**

**L'art. 27 toglierebbe questa opportunità ai consumatori**

### Gravissimo danno per i consumatori e la filiera:

- Il risarcimento diretto cosiddetto **CARD penalizza solo le 2 ruote** per le sue logiche matematiche
- Se scomparissero le offerte NO CARD i **prezzi per assicurare moto e scooter raddoppierebbero**
- Questo aumento sarebbe **soprattutto al Sud dove già pagano i prezzi più cari** e c'è meno ricchezza disponibile
- Il **20% di moto e scooter nuovi nel 2021 sono stati assicurati NO CARD**, ma se guardiamo solo al Sud sale al 50%
- La crescita delle **vendite di 2 ruote in Italia è trainata dal Sud**, se esplodessero i costi di gestione a causa dell'aumento dell'assicurazione la vendita di moto e scooter nuovi avrebbe una forte contrazione
- Su una materia simile nel 2009 l'Italia si è difesa alla **corte di giustizia europea** (sentenza C-518/06) giustificando altre limitazioni esistenti nel nostro paese con la necessità di tutelare i consumatori del Sud. **L'Art. 27 andrebbe nel senso opposto di quanto sostenuto proprio dall'Italia nel 2009 in sede europea.**

### Piccolo problema per le Compagnie assicurative:

- Le 2 ruote assicurate NO CARD rappresentano meno del **1% dei premi RCA in Italia**

# Un piccolo problema per le assicurazioni italiane... ...ma un gravissimo danno ai consumatori ed alla filiera delle 2 ruote

## LA NOSTRA PROPOSTA

È giusto che compagnie italiane e straniere abbiano le stesse condizioni ma questo **non deve avvenire a scapito dei consumatori** e della filiera delle 2 ruote:

- La soluzione **strutturale sarebbe modificare il CARD** in modo da eliminare una distorsione che penalizza le 2 ruote oramai da 15 anni

.....oppure...

- Se non ci fossero i tempi ed i modi per modificare il CARD allora **permettere anche alle compagnie italiane di non aderire al CARD SOLO per le 2 ruote** (come accade in Francia)

In ogni caso, in attesa delle modifiche strutturali, continuare a permettere alle compagnie straniere di vendere assicurazioni **NO CARD SOLO per le 2 ruote** per non creare un danno irreversibile

# IL CARD penalizza solo le 2 ruote per sua genetica

**Moto e scooter sono penalizzati dai calcoli matematici del CARD. Per le auto invece non cambia nulla.**

- Lo dimostra la **ricerca condotta dalla Università Luiss** che è stata pubblicata e ripresa anche su riviste scientifiche di editori del calibro di [SPRINGER](#)
- La ricerca analizza i dati ufficiali del **periodo 2006-2014** valutando anche l'insufficienza dell'impatto delle modifiche fatte al sistema CARD nel 2010
- Per questo **le compagnie che aderiscono al CARD non amano sottoscrivere polizze per le 2 ruote**

La criticità deriva da un **problema «genetico»** del CARD che si manifesta **nel caso di scontri tra veicoli di tipologie diverse.**

Poiché **moto e gli scooter si scontrano quasi sempre con auto** (mentre le auto si scontrano principalmente tra loro) sono la categoria che subisce questa criticità.

 **LUISS** Università  
 Guido Carli

 **Springer**

# Moto e scooter NO CARD sono meno del'1% dei premi RCA in Italia

Nel 2020:

- Valore totale del **mercato RCA 13,5MLD €**
- **80M € (<1%)** moto e scooter assicurati con **compagnie straniere NO CARD**

Le compagnie straniere NO CARD hanno una quota di mercato **<1% del fatturato dell'intero settore** perché non hanno presa sul canale principale di vendita (Agenti assicurativi) storicamente legato alle compagnie italiane

**Tav. 4 – Premi contabilizzati, sinistri gestiti e margine tecnico lordo per settore tariffario nel 2020**  
*(importi in milioni di euro e valori percentuali)*

Settore	Premi lordi contabilizzati		Sinistri gestiti (inclusa stima per sinistri tardivi)			Margine tecnico lordo		
	Ammontare	Quota %	Ammontare	Quota % sul totale	Quota % sui premi	Ammontare	Quota % sul totale	Quota % sui premi
Autovetture	10.121	75,1%	6.601	73,8%	65,2%	3.520	77,9%	34,8%
Ciclomotori	124	0,9%	96	1,1%	77,4%	28	0,6%	22,6%
Motocicli	679	5,0%	628	7,0%	92,5%	51	1,1%	7,5%
Autobus	101	0,7%	102	1,1%	101,0%	-1	0,0%	-1,0%
Autocarri	2.031	15,1%	1.209	13,5%	59,6%	822	18,2%	40,5%
Motocarri	32	0,2%	11	0,1%	34,4%	21	0,5%	65,6%
Macchine operatrici	42	0,3%	17	0,2%	40,5%	25	0,6%	59,5%
Altri settori <sup>(a)</sup>	338	2,5%	284	3,2%	84,0%	54	1,2%	16,0%
<b>Totale settori</b>	<b>13.468</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.948</b>	<b>100,0%</b>	<b>66,4%</b>	<b>4.520</b>	<b>100,0%</b>	<b>33,6%</b>

(a) Macchine agricole, veicoli marittimi, lacustri e fluviali, altri veicoli.

Fonte: IVASS/Bollettino statistico 18 /Ramo r.c. auto: dati tecnici 2020

# Senza le offerte NO CARD i prezzi raddoppierebbero

- **84,5%\*\*** delle polizze per le 2 ruote sono acquistate nelle **agenzie assicurative** che **propongono solo assicurazioni CARD**
- Le polizze per le 2 ruote **NO CARD** si trovano **solo sui comparatori (Facile.it, Segugio.it), nei concessionari moto e da alcuni broker**
- Cosa succede quando il consumatore può fare una **scelta consapevole\* sui comparatori?**

COMPARATORE	Polizze CARD	Polizze NO CARD
Segugio.it	57%	<b>43%</b>
Facile.it	54%	<b>46%</b>

Fonte: Analisi di Segugio.it e Facile.it per ANCMA su tutte le polizze moto e scooter vendute dai comparatori nel 2021



I consumatori che hanno acquistato una assicurazione NO CARD per **moto o scooter** nel 2021 avrebbero speso **l'84% in più se avessero acquistato una polizza CARD** per lo stesso veicolo.



Fonte: Analisi di Segugio.it per ANCMA su tutte le polizze per veicoli a 2 ruote vendute dal comparatore nel 2021

\*I consumatori che usano i comparatori sono quelli più sensibili al prezzo ed alla concorrenza. I comparatori presentano i prezzi reali che vengono pagati dai consumatori, il provvedimento 97/2020 di IVASS regola esplicitamente cosa devono fare per comparare prodotti CARD e NO CARD

\*\*Bollettino statistico IVASS 13/2021

# Aumenterebbe esponenzialmente la differenza Nord-Sud

**OGGI:** al Sud il prezzo medio per assicurare moto e scooter è il 68% più alto che al Nord:

MACROZONA	PREMIO MEDIO	
Nord	171,7€	
Centro	200,4€	+17% rispetto al Nord
<b>Sud</b>	<b>288,5€</b>	<b>+68% rispetto al Nord</b>
<b>Italia</b>	<b>204,7€</b>	

Fonte: IVASS/Bollettino statistico 18 /Ramo r.c. auto: dati tecnici 2020/Unione di Tav.1 e Tav.2 relativamente a Motocicli e Ciclomotori

CLASSIFICA	PROVINCIA	AUMENTO
1	VV	221%
2	KR	213%
3	CZ	211%
4	CE	198%
5	AV	196%
6	RC	195%
7	BT	192%
8	BA	192%
9	FG	192%
10	LE	189%

Fonte: Analisi di Facile.it per ANCMA su tutte le quotazioni per veicoli a 2 ruote fatte dal comparatore nel 2021 confrontando la media dei prezzi NO CARD con quelli CARD



**DOMANI:** Se scomparissero le offerte NO CARD gli aumenti sarebbero concentrati al Sud portando a costi medi tripli rispetto al Nord e rendendo insostenibile assicurare un veicolo a 2 ruote

# Anche le polizze al Centro Nord subirebbero netti incrementi

**OGGI:** Il Nord è l'area con il premio assicurativo medio moto e scooter più basso:

MACROZONA	PREMIO MEDIO
<b>Nord</b>	<b>171,7€ -40% rispetto al Sud</b>
<b>Centro</b>	<b>200,4€ -30% rispetto al Sud</b>
Sud	288,5€
<b>Italia</b>	<b>204,7€</b>

Fonte: IVASS/Bollettino statistico 18/Ramo r.c. auto: dati tecnici 2020/Unione di Tav.1 e Tav.2 relativamente a Motocicli e Ciclomotori

CLASSIFICA	PROVINCIA	AUMENTO
1	LT	169%
2	FR	159%
3	BZ	153%
4	MS	143%
5	TR	124%
6	RN	123%
7	PO	121%
8	TO	119%
9	FM	118%
10	PG	118%

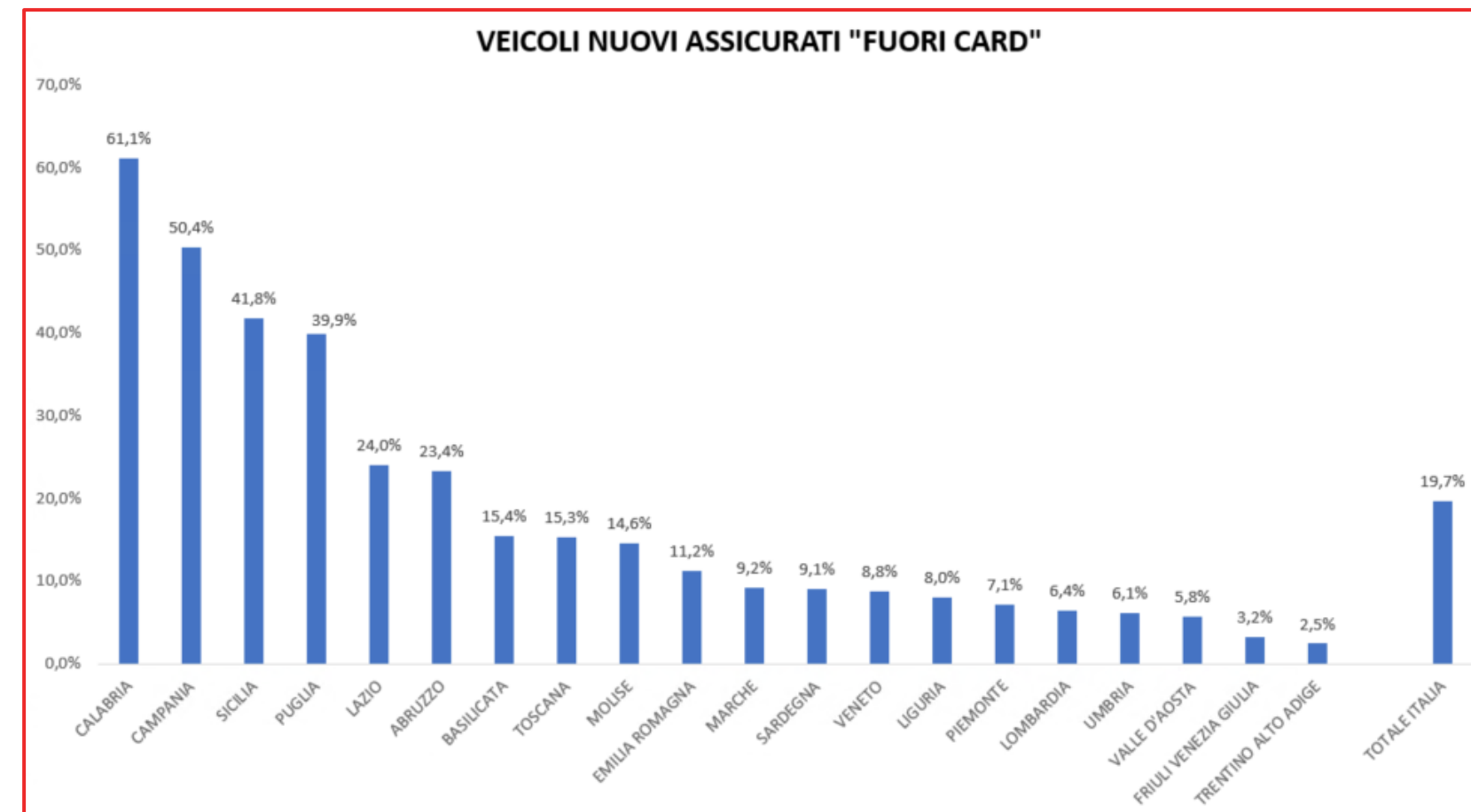
Fonte: Analisi di Facile.it per ANCMA su tutte le quotazioni per veicoli a 2 ruote fatte dal comparatore nel 2021 confrontando la media dei prezzi NO CARD con quelli CARD

**DOMANI:** Se scomparissero le offerte NO CARD **tutte le province del Centro Nord subirebbero aumenti di premio, nella metà dei casi superiori al 100%**, rendendo molto oneroso assicurare un veicolo a 2 ruote



# Moto e scooter nuovi: 20% sono stati assicurati NO CARD (al Sud il 50%)

- Le assicurazioni NO CARD supportano la **vendita di veicoli nuovi al Sud**
- Nelle 2 ruote l'**assicurazione incide molto rispetto all'investimento per acquistare il veicolo**: il costo medio di moto e scooter è molto più basso del costo medio dell'auto, però le assicurazioni hanno costi simili
- Il **Sud paga già i premi più alti** che sono un ostacolo alla vendita. I prezzi aumenterebbero esponenzialmente e l'**assicurazione diventerebbe un grave ostacolo alla vendita di nuove moto e scooter al Sud**, con gravi ripercussioni sull'intero mercato italiano
- Un altro effetto gravemente negativo sarà anche l'**aumento del numero di veicoli che circolano senza assicurazione**



Fonte: Associati Ancma - Benelli, Yamaha, Kymko, Peugeot, Kawasaki, Suzuki, Triumph

# La crescita delle nuove immatricolazioni 2 ruote in Italia è trainata dal Sud

- 10 anni fa al Sud si vendevano con difficoltà **moto e scooter** anche a causa del costo dell'assicurazione
- Il mercato si è adattato creando la concorrenza: dal **2012 sono entrate sul mercato italiano le compagnie straniere NO CARD**

Prendiamo l'esempio della **Campania**:

## Nuove immatricolazioni 2015-2019

VEICOLI	CAMPANIA	ITALIA
Scooter	<b>+69%</b>	+22%
Moto	<b>+88%</b>	+58%
Ciclomotori	-13%	-13%

Fonte: Motorizzazione Civile

Il **Sud ha trainato la crescita delle nuove immatricolazioni** proprio nel momento in cui le assicurazioni NO CARD sono entrate sul mercato portando prezzi accessibili per i consumatori

# Sentenza C-518/06

## Corte di giustizia CE

### 28.04.2009



- «la Repubblica italiana ha sostenuto che **nell'area meridionale sussistono circostanze difficili che esigono misure correttive**, affinché l'assicurazione obbligatoria possa essere **offerta a condizioni accettabili tanto per i contraenti, quanto per le imprese di assicurazioni**»
- «la Repubblica italiana ha ritenuto opportuno imporre a tutte le imprese operanti sul proprio territorio un obbligo a contrarre nei confronti di tutti i proprietari di autoveicoli residenti in Italia, al fine di **evitare che tali imprese si ritirino dalla parte meridionale del territorio italiano e privino in tal modo i proprietari di autoveicoli ivi residenti della possibilità di concludere l'assicurazione, peraltro obbligatoria**»



...La Corte, pur ritenendo che il regime italiano determini una restrizione alla libertà di stabilimento ed alla libera prestazione dei servizi (punti 60-71), ne ha affermato la legittimità perché rispondente a ragioni imperative di interesse pubblico...



**Con l'Art. 27 invece ci sarebbe una restrizione alla libertà di stabilimento ed alla libera prestazione di servizi senza nessun interesse pubblico (anzi i costi al Sud esploderebbero)**