

Convegno



**Strategie e leve competitive
per un nuovo ciclo dell'auto**

Lo scenario di mercato

Vittorio Verdone

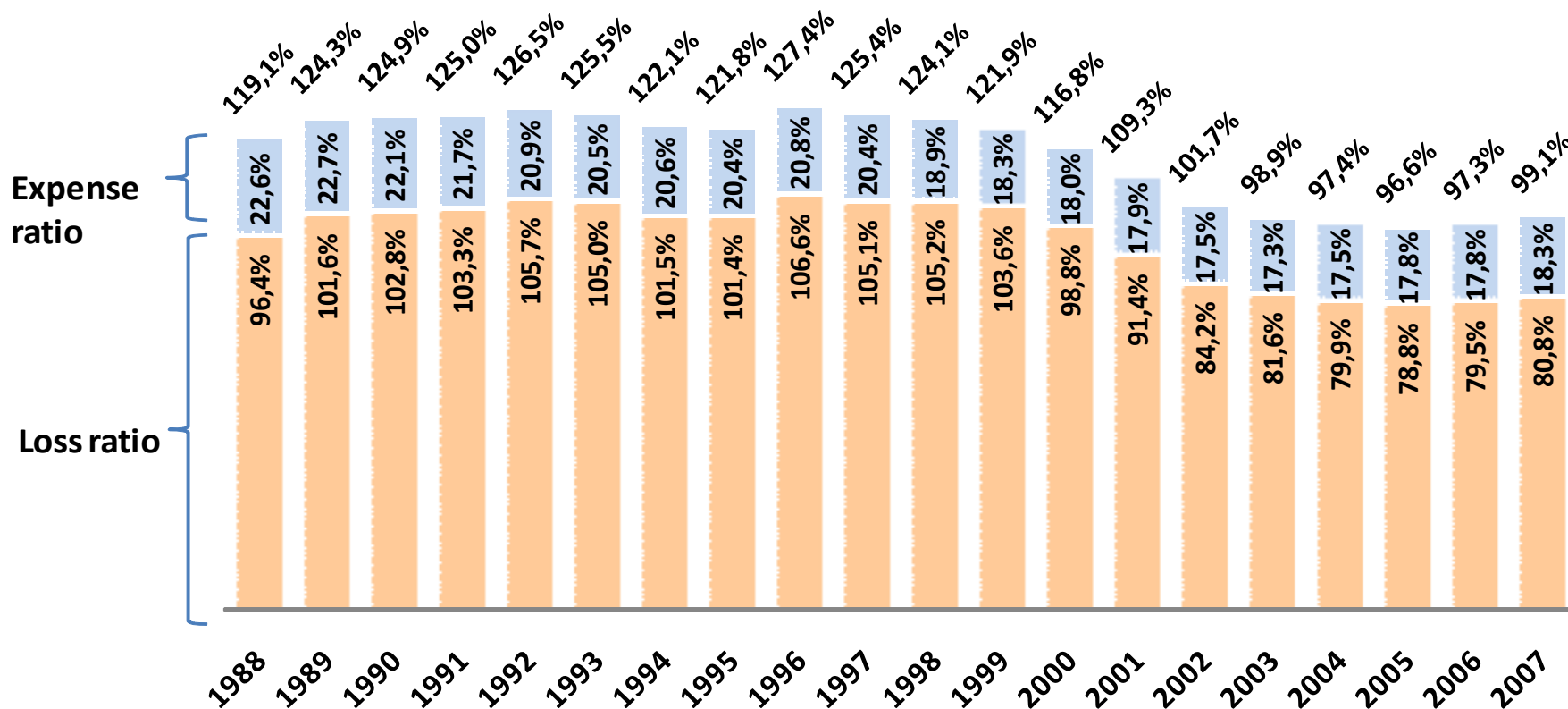
Direttore Auto, Distribuzione, Consumatori e Servizi Informatici alle Imprese – ANIA

Milano, 24 febbraio 2009

CONTENUTI

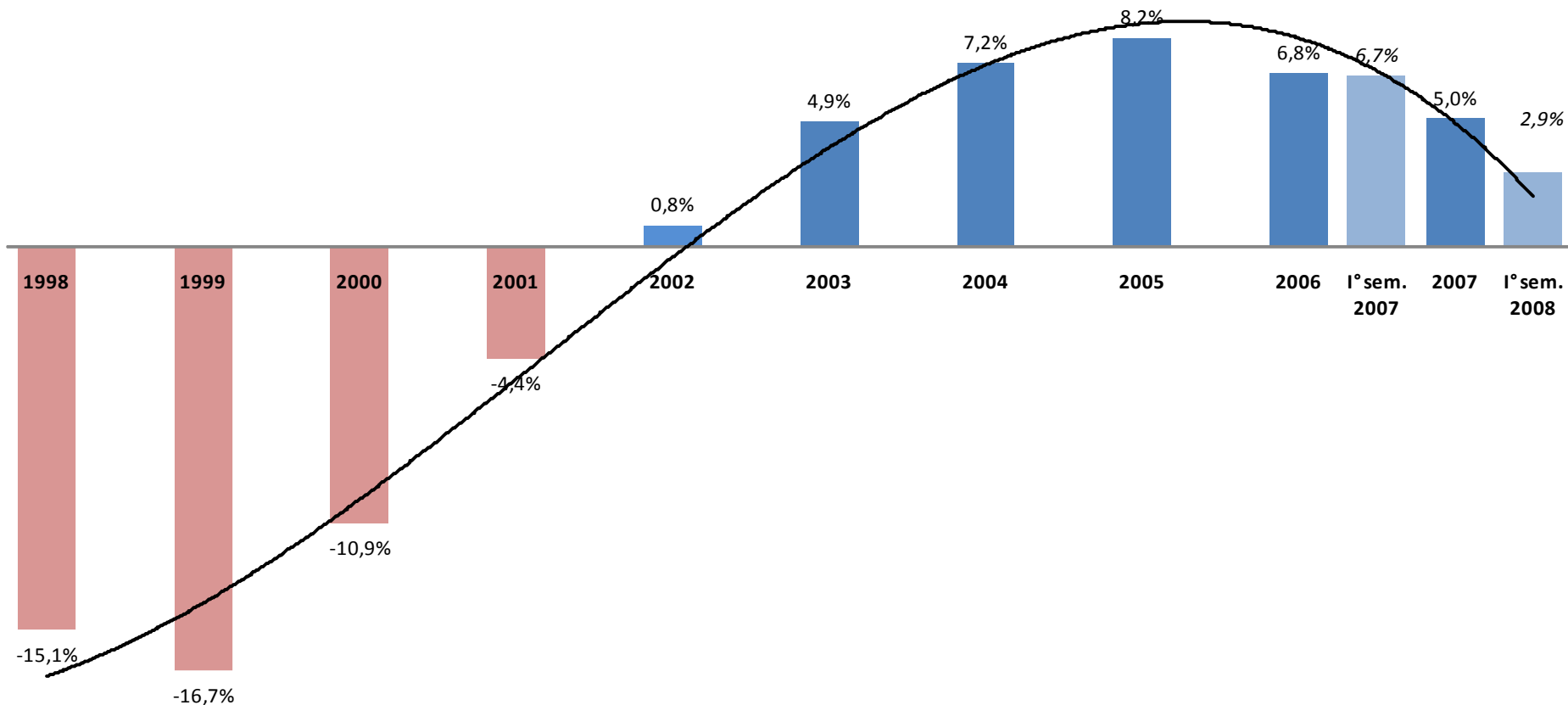
- 1. Indicatori di bilancio per il settore Auto**
- 2. Andamenti tecnici del ramo RC Auto – confronto europeo**
- 3. Evoluzione dei premi RC Auto – confronto europeo**
- 4. I risultati del risarcimento diretto**
- 5. La distribuzione**
- 6. Conclusioni e prospettive**

Combined ratio di esercizio RC auto e RC veicoli marittimi (1988-2007)



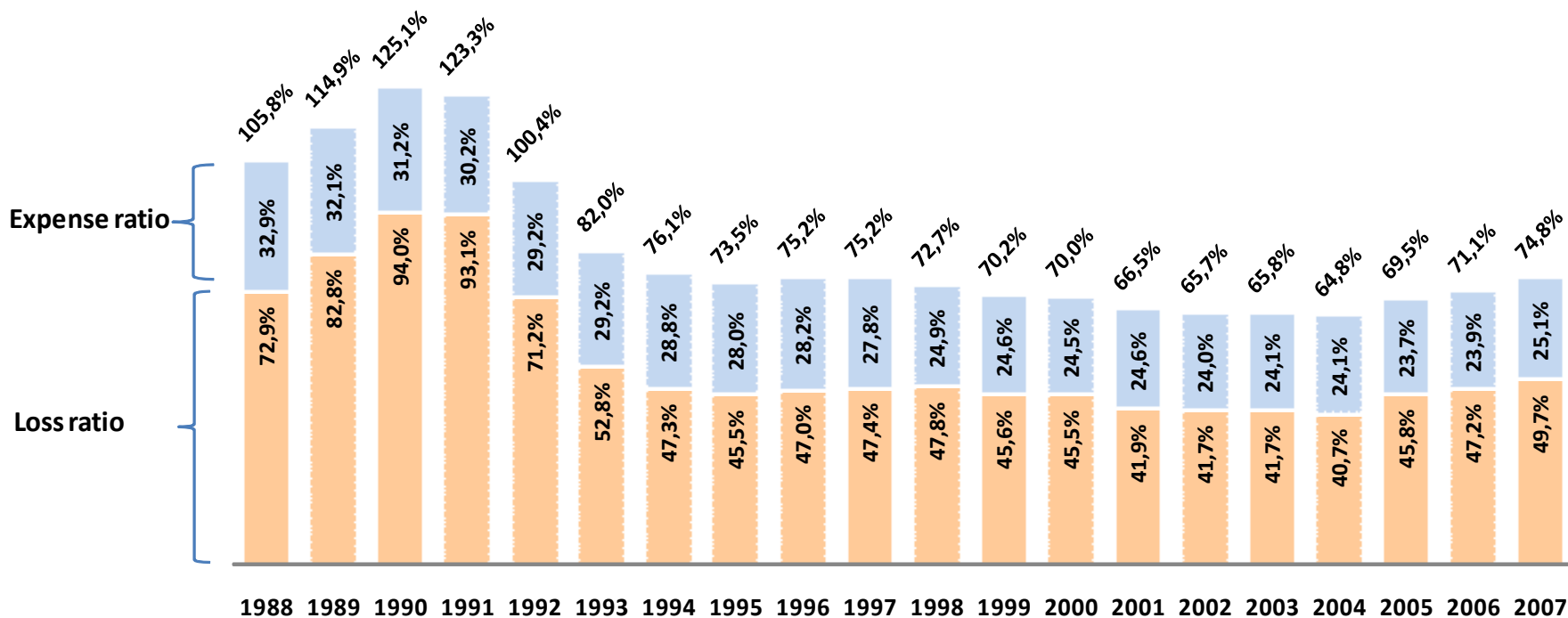
Dopo l'inversione di tendenza già osservata nel 2006, il combined ratio è continuato a crescere anche nel 2007, superando il 99%. I risultati della prima metà del 2008 confermano un ulteriore deterioramento dei risultati tecnici e si prevede per la fine dell'esercizio un combined ratio superiore al 100%.

Risultato del conto tecnico su premi di competenza RC auto e RC veicoli marittimi (1998-I° sem. 2008)

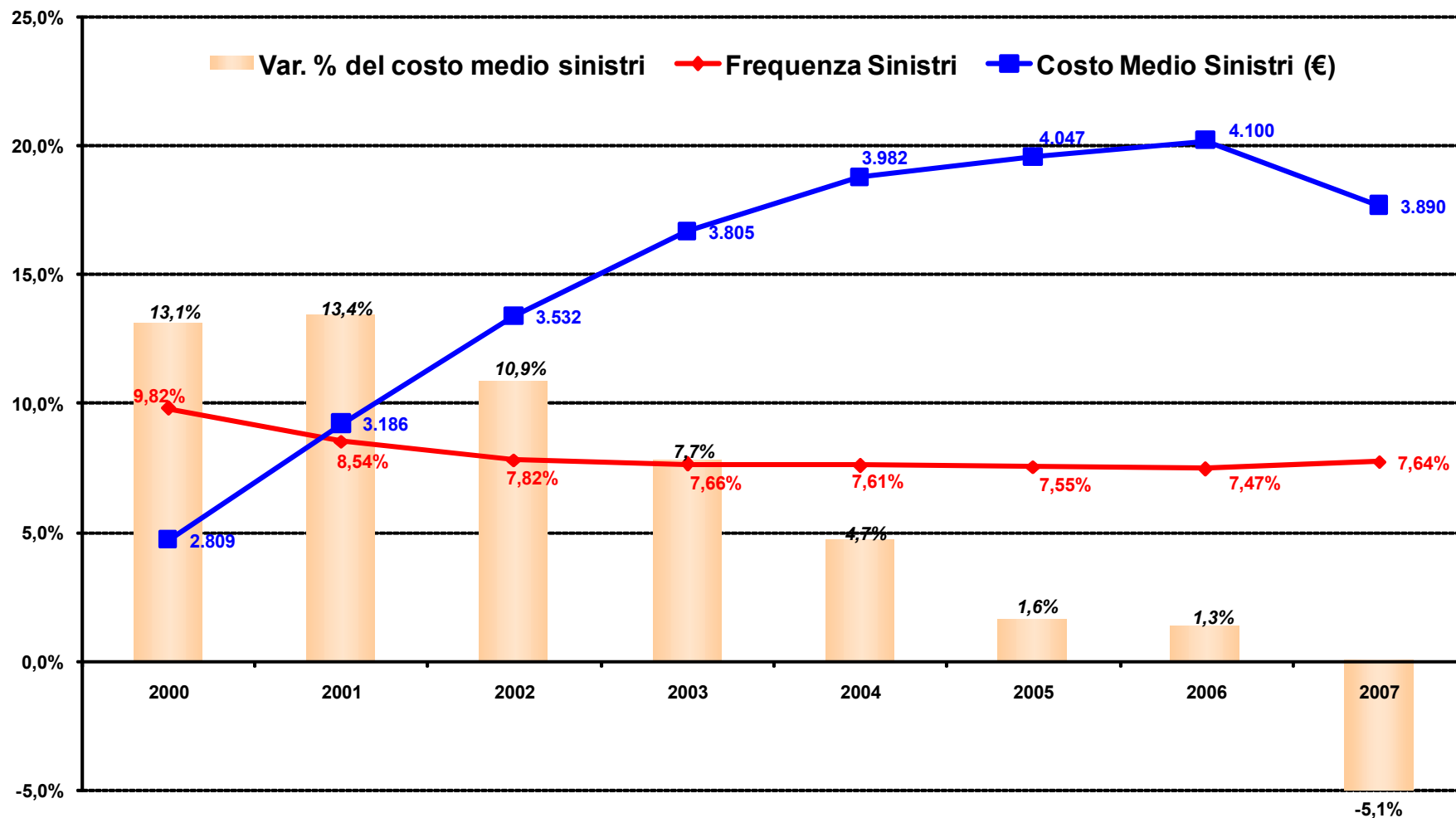


L'utile finanziario ha mantenuto positivo il risultato del conto tecnico nei primi 6 mesi del 2008. Considerando gli effetti della congiuntura finanziaria nel secondo semestre, è ragionevole pensare che l'apporto dell'utile finanziario alla gestione tecnica si sia ulteriormente ridotto. E' verosimile pertanto che il risultato tecnico sia tornato intorno ai livelli del 2002.

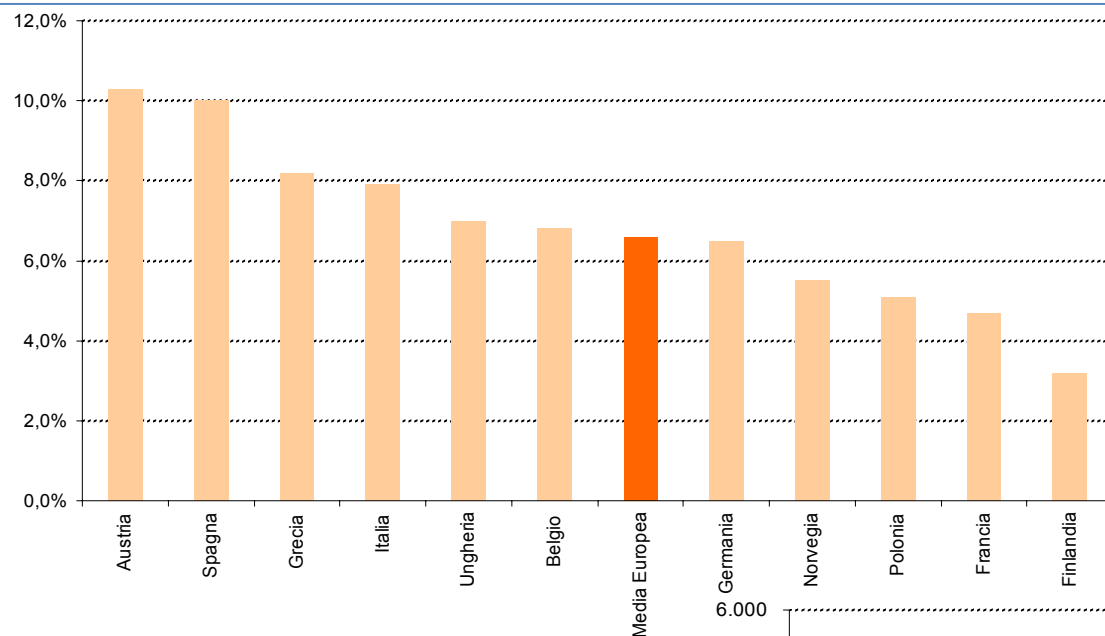
Combined ratio di esercizio Corpi veicoli terrestri (1988-2007)



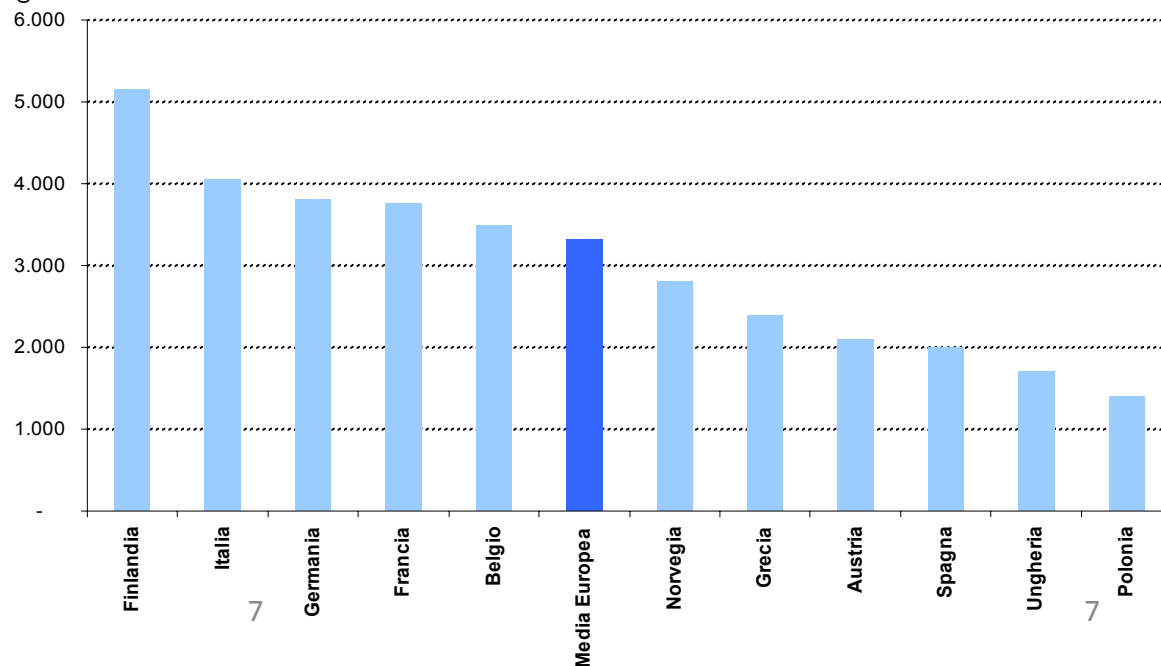
Andamento della sinistralità R.C. Auto



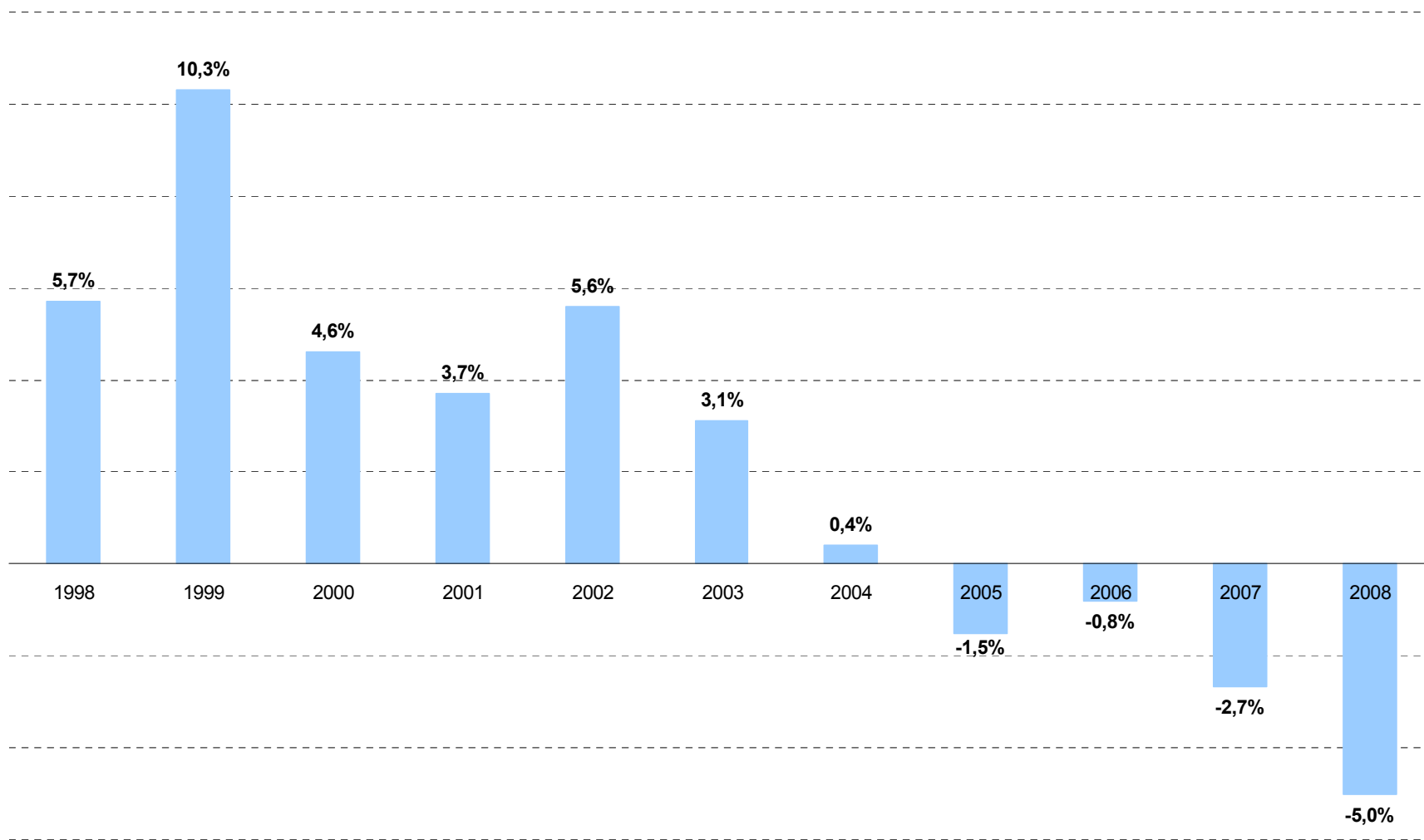
Andamento della sinistralità R.C. Auto – Un confronto Europeo



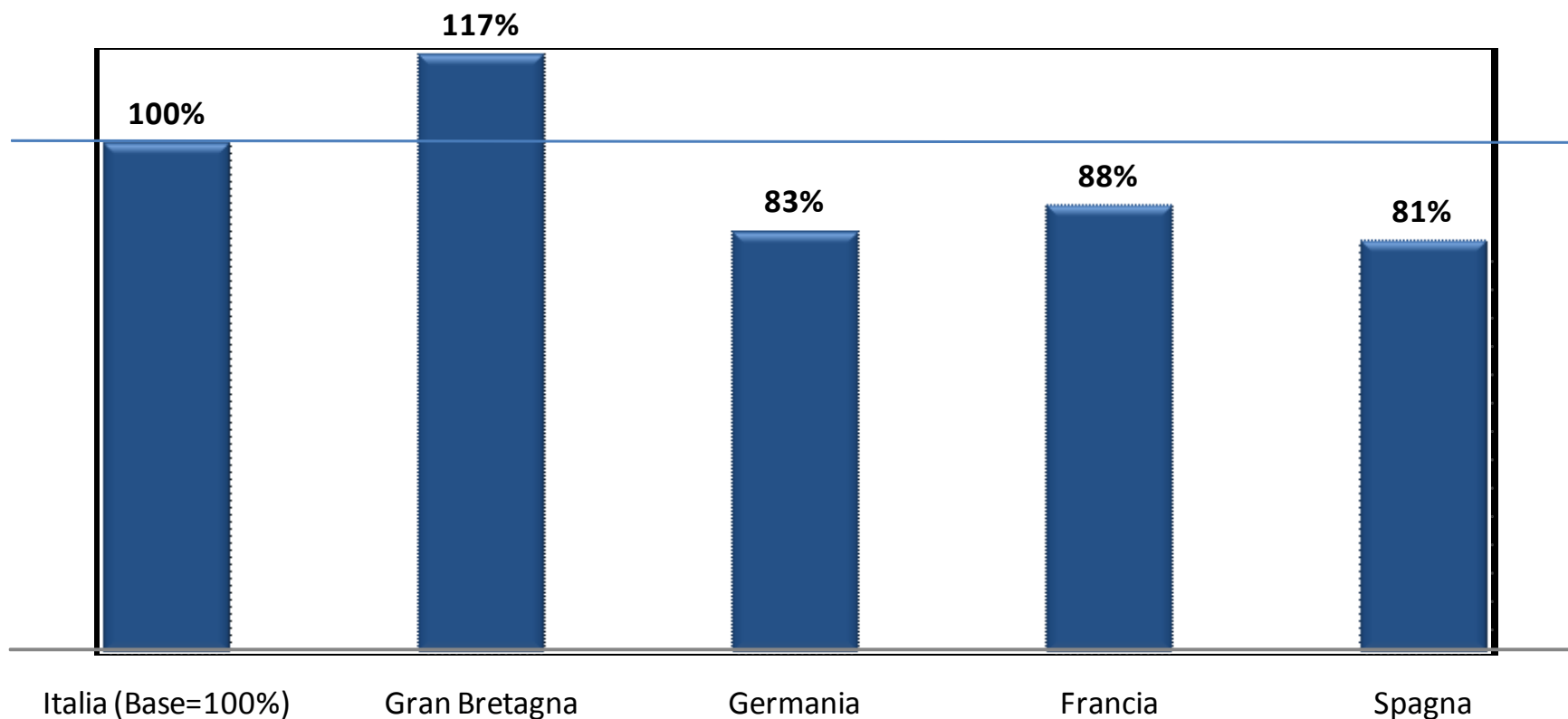
**COSTO MEDIO DEI SINISTRI
R.C. AUTO
(valori in euro)**



Evoluzione della raccolta premi RC Auto depurata dal numero dei veicoli circolanti

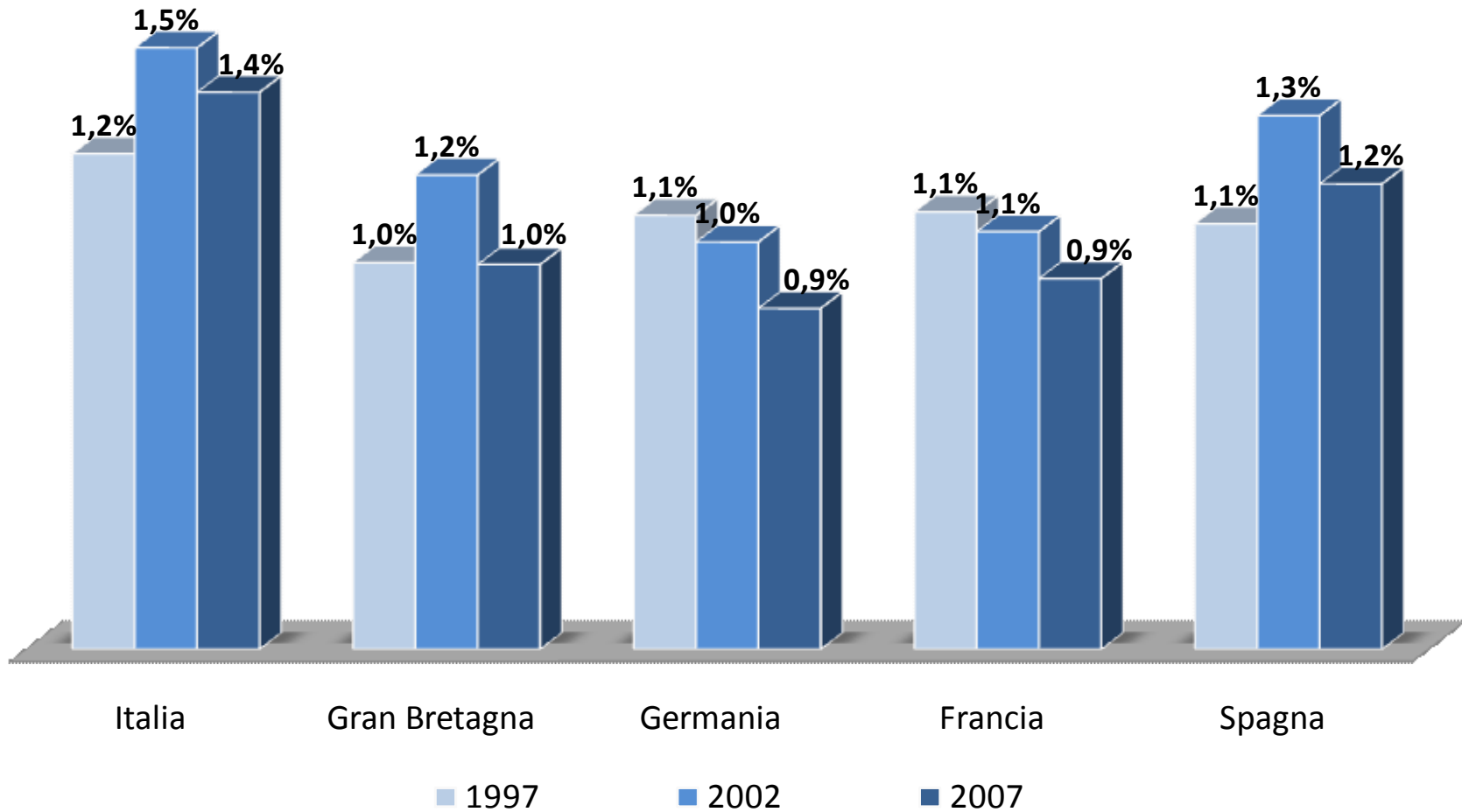


Premio per veicolo circolante* (Base Italia=100%)



* Valore medio degli ultimi sei anni (2000-2006)

Se si considerano i premi per veicolo circolante, nella media del periodo 2000-2006, l'Italia ha premi medi più bassi del 17% rispetto alla Gran Bretagna ma più elevati del 12% rispetto alla Francia e del 17% rispetto alla Germania. A parte i diversi andamenti degli indicatori tecnici, va però considerato che in Italia la raccolta premi depurata per il parco circolante si è ridotta nel 2007 del 2,7% e si stima di circa il 5% nel 2008.



* Auto comprende l'RC Auto, l'RC veicoli marittimi e i Corpi veicoli terrestri

I numeri di “sistema” della convenzione CARD

	Gennaio 2009	<i>Sinistri dal 1° febbraio 2007 al 31 gennaio 2009 avvenuti nel ...</i>			
		2007	2008	2009	Totale
<i>Sinistri informaticamente denunciati (dato ANIA) *</i>	243.255	2.433.272	2.734.162	141.840	5.309.274
<i>Sinistri liquidati totalmente o parzialmente</i>		2.248.742	2.171.325	20.309	4.440.376
<i>Percentuale sinistri liquidati e rimborsati, anche parzialmente, dalla Stanza / sinistri denunciati dal 1° febbraio 2007 al 31 gennaio 2009 con o senza seguito</i>		92,4%	79,4%	14,3%	

Incidenza del numero dei sinistri rientranti in CARD nel 2007

	% Veicoli Assicurati	% Numero Sinistri CARD	% Numero Sinistri NO CARD
AUTOVETTURE AD USO PRIVATO - BONUS MALUS	67,8%	79,0%	21,7%
AUTOTASSAMETRI	0,1%	84,0%	17,0%
AUTOBUS	0,2%	49,6%	51,5%
AUTOCARRI	10,8%	49,8%	50,8%
MOTOCICLI AD USO PRIVATO	7,6%	77,4%	23,8%
CICLOMOTORI AD USO PRIVATO	5,8%	15,8%	84,7%
MACCHINE OPERATRICI	0,4%	3,9%	96,2%
ALTRI SETTORI	7,3%	44,8%	55,8%
TOTALE SETTORI	100,0%	72,0%	28,7%

Nota (): Un sinistro può avere partite di danno che rientrano sia in CARD che in NO CARD e quindi essere conteggiato in entrambe le tipologie. Per tale motivo la somma delle due percentuali per ogni settore può anche essere superiore al 100%*

- ***Il 72,0% dei sinistri ha generato tipologie di danno conformi ai principi di applicabilità della convenzione CARD***
- ***Per il 28,7% di sinistri non si è applicata la procedura***
- ***La percentuale dei sinistri rientranti in CARD è destinata ad aumentare rispetto al 2007, per effetto sia di un continuo miglioramento delle procedure informatiche che possono aver rallentato inizialmente l'ingresso dei sinistri in convenzione, sia per il fatto che verranno inclusi – a partire dal 2008 su base volontaria e dal 2009 obbligatoriamente – anche i sinistri avvenuti fra due assicurati della stessa compagnia che erano invece esclusi nei dati del 2007***

Incidenza degli importi dei sinistri rientranti in CARD nel 2007

	% Veicoli Assicurati	% Importo Sinistri CARD	% Importo Sinistri NO CARD
AUTOVETTURE AD USO PRIVATO - BONUS MALUS	67,8%	50,0%	50,0%
AUTOTASSAMETRI	0,1%	61,3%	38,7%
AUTOBUS	0,2%	21,2%	78,8%
AUTOCARRI	10,8%	26,1%	73,9%
MOTOCICLI AD USO PRIVATO	7,6%	58,7%	41,3%
CICLOMOTORI AD USO PRIVATO	5,8%	17,9%	82,1%
MACCHINE OPERATRICI	0,4%	2,6%	97,4%
ALTRI SETTORI	7,3%	30,6%	69,4%
TOTALE SETTORI	100,0%	45,5%	54,5%

- *Il 45,5% degli importi dei sinistri sono gestiti nell'ambito della convenzione CARD*
- *Il 54,5% degli importi dei sinistri sono gestiti al di fuori della procedura*

La frequenza dei sinistri causati e quella dei sinistri gestiti

Mentre la distribuzione fra sinistri causati e sinistri gestiti non ha nessun impatto sul valore complessivo della frequenza sinistri per il totale delle imprese (infatti, a fronte di un assicurato che causa un sinistro ce n'è evidentemente un altro che lo subisce), vi sono, rispetto al passato, delle differenze a livello di singola tipologia di veicolo o di singola compagnia, qualora la frequenza di causare un sinistro sia diversa dalla frequenza di subirlo

	TOTALE SETTORI *	AUTOVETTURE AD USO PRIV.	CICLOMOTORI AD USO PRIV.**	MOTOCICLI AD USO PRIV.	AUTOCARRI
Freq. % sinistri causati	7,64%	7,32%	3,31%	3,61%	15,35%
Freq. % sinistri gestiti	7,64%	8,33%	3,18%	4,98%	9,15%
Diff. % Gestito vs Causato	0,00%	13,80%	-3,93%	37,95%	-40,39%

* La frequenza dei sinistri gestiti è stata posta uguale alla frequenza dei sinistri causati per eliminare l'effetto del campione; infatti la statistica associativa è su base campionaria e quindi è possibile che le imprese censite abbiano una frequenza di subire superiore alla frequenza di causare

** Per i ciclomotori, che sono invece in larga parte ancora fuori dal trattamento della convenzione CARD, la frequenza dei sinistri causati è più simile alla frequenza dei sinistri gestiti.

Il costo medio dei sinistri gestiti 2007 e confronto con i sinistri causati 2006

TIPOLOGIA DI VEICOLO	Distribuzione % del numero dei sinistri gestiti	Costo medio dei sinistri gestiti <u>2007</u>	Costo medio dei sinistri causati <u>2006</u>	Differenza %
AUTOVETTURE AD USO PRIVATO	73,9%	3.548	3.968	-10,6%
AUTOTASSAMETRI	0,3%	3.012	4.125	-27,0%
AUTOBUS	1,2%	4.425	3.917	13,0%
AUTOCARRI	13,0%	4.021	3.276	22,7%
MOTOCICLI	5,0%	5.855	4.582	27,8%
CICLOMOTORI	2,4%	3.496	2.719	28,6%
MACCHINE OPERATRICI	0,3%	2.650	2.601	1,9%
ALTRI SETTORI	4,0%	3.239	2.454	32,0%
TOTALE SETTORI	100,0%	3.716	3.775	-1,6%

Il costo medio dei sinistri NO CARD e CARD

Come era nelle aspettative, la gestione dei sinistri NO CARD, che accoglie i sinistri più gravi, ha un costo medio quasi tre volte più elevato della gestione CARD e i motocicli, in entrambe le gestioni, sono la tipologia di veicolo con i danni più elevati

TIPOLOGIA DI VEICOLO	Distribuzione % del num. dei sinistri gestiti	Costo medio dei sinistri GESTITI	Differenza % rispetto alla media	Costo medio dei sinistri NO CARD	Differenza % rispetto alla media	Costo medio dei sinistri CARD	Differenza % rispetto alla media
AUTOVETTURE AD USO PRIVATO	73,9%	3.548	-4,5%	6.867	11,2%	2.223	-5,6%
AUTOTASSAMETRI	0,3%	3.012	-18,9%	6.264	1,5%	2.070	-12,1%
AUTOBUS	1,2%	4.425	19,1%	6.229	0,9%	1.965	-16,5%
AUTOCARRI	13,0%	4.021	8,2%	5.321	-13,8%	2.189	-7,0%
MOTOCICLI AD USO PRIVATO	5,0%	5.855	57,6%	9.228	49,5%	4.494	90,9%
CICLOMOTORI AD USO PRIVATO	2,4%	3.496	-5,9%	3.397	-45,0%	3.963	68,3%
MACCHINE OPERATRICI	0,3%	2.650	-28,7%	2.679	-56,6%	1.797	-23,7%
ALTRI SETTORI	4,0%	3.239	-12,8%	3.866	-37,4%	2.248	-4,5%
TOTALE SETTORI	100,0%	3.716		6.173		2.354	

- Questa percentuale è ovviamente diversa a seconda della tipologia di veicolo e a seconda della gestione dei sinistri (CARD – NO CARD)
- L'indennizzo diretto ha migliorato i tempi di liquidazione dei sinistri nel primo anno di funzionamento; si è passati da un valore pari a 65,2% del 2006 a 68,1% del 2007 per il numero di sinistri

TIPOLOGIA	SINISTRI GESTITI		SINISTRI CARD		SINISTRI NO CARD	
	Veloc. di liquid. % sul num.	Veloc. di liquid. % su Imp.	Veloc. di liquid. % sul num.	Veloc. di liquid. % su Imp.	Veloc. di liquid. % sul num.	Veloc. di liquid. % su Imp.
AUTOVETTURE AD USO PRIVATO	70,2%	39,2%	75,9%	55,3%	55,4%	25,8%
AUTOTASSAMETRI	67,7%	43,7%	73,7%	59,7%	45,6%	24,8%
AUTOBUS	50,1%	19,3%	59,7%	36,6%	43,0%	15,1%
AUTOCARRI	65,8%	35,7%	70,2%	53,5%	62,5%	30,3%
MOTOCICLI AD USO PRIVATO	53,5%	25,5%	58,4%	34,9%	40,0%	13,2%
CICLOMOTORI AD USO PRIVATO	64,9%	27,0%	50,7%	23,9%	67,2%	27,6%
MACCHINE OPERATRICI	70,4%	45,3%	54,3%	47,3%	71,0%	45,3%
ALTRI SETTORI	61,0%	34,6%	59,6%	41,0%	61,9%	32,1%
TOTALE SETTORI	68,1%	37,0%	73,8%	52,3%	57,3%	26,1%

Il numero dei sinistri considera solamente quelli chiusi a titolo definitivo, mentre gli importi comprendono anche i pagamenti a titolo parziale

La distribuzione

	<u>R.C. AUTO</u>	<u>C.V.T.</u>
AGENTI	90,9%	87,9%
BROKER	2,0%	4,5%
BANCHE	1,0%	1,0%
AGENZIE IN ECONOMIA	1,3%	2,4%
VENDITA DIRETTA	4,7% (5,1% 3°/2008)	4,2%

Nuove forme distributive in fieri

- **distribuzione commerciale**
- **concessionari/finanziarie**

ANDAMENTO TECNICO

COMBINED RATIO OLTRE I 100
“RUGGENTI”

AGIRE SUL LOSS RATIO

EFFICIENZA LIQUIDATIVA

DA OSSERVARE:

- FRODI
- NUOVI MASSIMALI
- NUOVA FRONTIERA DEL DANNO A PERSONA
- INCIDENTALITA’

PRICING SOTTO COSTO

FORTE CONCORRENZA
APPIATTIMENTO *BONUS MALUS*
(BERSANI)

**AGIRE SUI PRODOTTI
INTEGRATI CON I SERVIZI**

INCREMENTARE C.V.T. RIPENSARE B/M ASSISTENZA AL CLIENTE

DA OSSERVARE:

- MERCATO AUTO
- OBBLIGO A CONTRARRE

Convegno



**Strategie e leve competitive
per un nuovo ciclo dell'auto**

Lo scenario di mercato

Vittorio Verdone

Direttore Auto, Distribuzione, Consumatori e Servizi Informatici alle Imprese – ANIA

Milano, 24 febbraio 2009