

L'attuario incaricato r.c. auto tra regole, esigenze di vigilanza e libertà d'impresa

*Un inquadramento sistematico della figura con
riferimento alle competenze in materia di tariffe*



ANIA Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici

Vittorio Verdone
ANIA – Direttore Auto

VII Congresso Nazionale degli Attuari – Verona, 9 novembre 2004

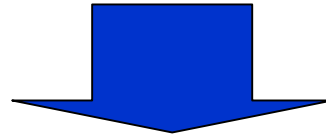
QUADRO SINTETICO DELL'ASSICURAZIONE R.C. AUTO

- obbligatoria
- di massa (oltre 45 milioni di rischi)
- ad elevato impatto sociale (circa 2 veicoli /famiglia)
- privatistica (responsabilità civile) non *social security*
- ramo in sofferenza fino al 2001, in equilibrio nel 2002, in utile nel 2003
- forte incremento dei prezzi fino al 2002
- raffreddamento incremento prezzi nel 2003
- stabilità prezzi nel 2004, con diminuzioni per effetto b/m
- indicatori tecnici: frequenza sinistri ancora in leggera diminuzione, costo medio dei sinistri (a valore nominale) in continuo incremento

EVOLUZIONE DEL SISTEMA

1969

Sistema dirigitico tariffe e
condizioni di contratto imposte



1994

Liberalizzazione tariffaria

LIBERALIZZAZIONE: SISTEMA “A LIBERTÀ VIGILATA”

- obbligo a contrarre
 1. obbligo di stabilire tariffe per tutti i rischi e su tutto il territorio nazionale
 2. obbligo di accettare tutte le proposte sulla base delle tariffe stabilite
- divieto di elusione dell'obbligo
- obbligo di praticare tariffe b/m o franchigia per autovetture, ciclomotori e motocicli
- obbligo di preventivazione prezzo con anticipo 60 gg.
- obbligo di avvalersi di un **attuario incaricato**, competente nei processi di determinazione delle tariffe e di calcolo delle riserve tecniche
- osservatorio sull'andamento delle tariffe c/o Ministero attività produttive

L'ATTUARIO INCARICATO R.C. AUTO

- garanzia della correttezza dei processi di costruzione tariffaria e di calcolo delle riserve
- indipendenza e autonomia valutativa
- rapporti costanti con organi di controllo interni (revisori, sindaci, audit)
- riferimento diretto al *management* aziendale
- rapporti con la Vigilanza

L'ATTUARIO INCARICATO R.C. AUTO

un “controllore” dell’attività d’impresa?

o

un professionista che partecipa all’attività
d’impresa?

*Una funzione tecnica centrale, all’interno dei
processi più delicati dell’attività d’impresa, che
assiste l’azienda nelle scelte di posizionamento
sullo specifico mercato*

LA LINEA DI CONFINE *TARIFFE*

“Sono riportate dall’attuario, qualora sussistano differenze significative tra i coefficienti di personalizzazione risultanti dalle analisi tecniche e quelli realmente applicati in tariffa, le motivazioni addotte dall’impresa ai fini dell’applicazione di questi ultimi”

LA LINEA DI CONFINE *TARIFFE*

“L’attuario riporta la sua valutazione conclusiva in merito alla coerenza dei premi di tariffa che l’impresa intende praticare con le basi tecniche adottate, con il fabbisogno tariffario e con tutti gli altri elementi presi a riferimento nella costruzione della tariffa stessa”

Qualora la valutazione sia negativa, l’attuario ne specifica dettagliatamente le motivazioni

LA LINEA D'OMBRA

*...coerenza tra elementi analizzati e tariffe..
incoerenza = elusione?*

**MA ALLORA, L'ATTUARIO E' UN
CONTROLLORE ANTIELUSIONE?**

UN PO' DI PROBLEMI

- come si misura la non coerenza?
- qual è il margine oltre il quale il premio di tariffa non è coerente?
- la coerenza è associata alla tariffa tecnica?
- e le scelte di mutualità dell'impresa sono precluse?
- qual è il limite entro cui possono agire le scelte commerciali?
- **ma siamo sicuri che la norma ispiratrice della *coerenza* sia conforme alla disciplina comunitaria di liberalizzazione?**

QUALCHE RISPOSTA

- ridurre la figura dell'attuario incaricato r.c auto, per la formazione delle tariffe, alla funzione del controllo antielusione dell'obbligo a contrarre, oltre che sminuente della sua professionalità, risulta semplicistico
- il processo di costruzione tariffaria è un *unicum* e un *continuum*, che vede il fondamentale apporto dell'attuario in combinato con le altre funzioni aziendali
- il risultato finale sarà una tariffa **coerente** con il fabbisogno tariffario e con tutti gli elementi che l'impresa considera **coerenti** con il proprio *business plan*
- la potenziale elusione resta confinata... Commissione europea permettendo.. ad ipotesi di tariffe eclatanti e fuori mercato
- il mercato della domanda è maturo: chi si assicurerebbe a prezzi fuori mercato?

UN PROBLEMA APERTO... L'OBBLIGO A CONTRARRE

L'obbligo di tariffare tutti i rischi e di accettare tutti gli affari r.c. auto si configura come una restrizione dell'attività che si traduce in un fattore anticompetitivo

La Commissione europea ha aperto un dossier sulla disciplina italiana...

“POST SCRIPTUM”

La disciplina sull’attuario incaricato non si applica alle imprese con sede legale in altri paesi U.E., operanti nell’assicurazione r.c. auto in libertà di stabilimento o in l.p.s.

*Che c’entri qualcosa con l’obbligo a contrarre?
Come si dice...? Sorge il sospetto...*

L'attuario incaricato r.c. auto tra regole, esigenze di vigilanza e libertà d'impresa

Un inquadramento sistematico della figura con riferimento alle competenze in materia di tariffe



ANIA Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici

Vittorio Verdone
ANIA – Direttore Auto

VII Congresso Nazionale degli Attuari – Verona, 9 novembre 2004