

RC AUTO: UN MALE INCURABILE?



Avv. Carmelo De Marco
Unipol Assicurazioni S.p.A., Bologna

Radiografia di un fenomeno

- ✓ Oltre 47 milioni di veicoli circolanti (ICI: 2002)
- ✓ 810 veicoli ogni 1.000 abitanti
- ✓ 140 veicoli ogni km di strada (Inrap: 2002)
- ✓ Oltre 4 milioni di incidenti con seguito (Inrap: 2002)
- ✓ quasi 900.000 feriti e 8.000 morti
- ✓ 78 imprese assicuratrici autorizzate al ramo RCA
- ✓ 12.500 milioni di euro: gli oneri per sinistri nel 2001
- ✓ 176 milioni di euro: per la prima volta il 2002 ha mostrato un modesto livello di utile (<1% dei premi)

Le anomalie nei costi

- Costo dei risarcimenti 1994 - 2002: +115,7%
- Raddoppiano in 10 anni i sinistri con danni alla persona: attualmente sono il triplo di quelli che avvengono in Francia
- ⊘ Circa il 58% del totale del costo dei sinistri (€ 12,5 mld) riguarda i danni alla persona (€ 7,3 mld)
- ⊘ Più del 90% dei danni fisici sono micro invalidità (ca. 3,5 mld)

I "COLPI DI FRUSTA" RAPPRESENTANO
in numero IL 70% DELLE MICRO-LESIONI (1%-9%)
(MEDIA EUROPEA: 30%)

Radiografia di un fenomeno

➤ N° Sinistri accaduti	4.066.529	(Inrap: 2002)
➤ Cose	3.001.098	(Inrap: 2002)
➤ Persone	1.065.431	(Inrap: 2002)
➤ Costo sinistri accaduti	12.539 (mln €)	(Inrap: 2002)
➤ danni a cose	5.268 (mln €)	(Inrap: 2002)
➤ danni a persone	7.271 (mln €)	(Inrap: 2002)
➤ Frequenza RCA	9,6%	(Inrap: 2002)
➤ Inc. % num. sin. su totale:		
➤ a cose	73,8%	(Inrap: 2002)
➤ a persone	26,2%	(Inrap: 2002)

"Colpi di frusta"

INCIDENZA NUMERO COLPI DI FRUSTA (su totale microlesioni (1-9%))	70,0%
PERCENTUALE MEDIA DI PUNTI LP.	2,19
COSTO COMPLESSIVO (prima) ➡ circa	2,2 mld €
- il 63% del costo delle micro-invalidità - il 30% del costo di tutti i danni fisici	

Fonte ANIA su dati 2002

RC AUTO: UN MALE INCURABILE?



Diagnosi: le cause del male

- Frequenza
- Mix cose persone
- Colpi di frusta
- Costo danni fisici
- Costo danni materiali
- Frodi

Frequenza

Nonostante la diminuzione degli ultimi anni abbiamo ancora il primato europeo:

- densità per chilometro e per abitante
- manutenzione delle strade (fondi stradali e segnaletica)
- black points
- comportamenti alla guida
- sistemi di sicurezza e prevenzione
- governo del territorio

MIX Cose-Persone

- tre volte quello della Francia
- il doppio di quello Europeo
- un numero troppo alto di morti e di feriti rispetto alla UE
- eventi speculativi
- il fenomeno dei colpi di frusta (*il collo italiano è uno dei più fragili*)
- concorso di medici e patrocinatori

COLPI DI FRUSTA La quasi totalità di questi danni:

- ? è inesistente, o non ricollegabile all'evento sinistro
- è figlia di un "uso" (*secundum legem*) speculativo
- praticato ed agevolato da tutti gli attori della vicenda risarcitoria (cittadini, legali, medici, periti, infortunistiche)
- vale **2,2 mld €**, cioè **4.250 mld delle vecchie Lire**
- basta un leggero tamponamento, con rottura del fanalino...

IL GIOCO E' FATTO

COSTO DANNI FISICI

anni '90: quel tormentone chiamato danno biologico

- Dal Trib. di Genova alle tabelle del Trib. di Milano, una escalation di costi senza precedenti, senza motivazione, a beneficio e a carico di un sistema Paese che non poteva permetterselo!
- Entrano in campo altre voci di danno: quello "esistenziale" e quello per la perdita di un congiunto anche di tipo "psicologico"
- Le cinture di sicurezza sono un *optional* per gli Italiani che raramente le indossano
- Il casco un inutile accessorio

COSTO DANNI MATERIALI

- una posta importante da non dimenticare: vale quasi la metà del totale costo dei sinistri
- l'accordo ANIA/CO.AA. ha fatto la sua parte contribuendo a calmierare il costo della mano d'opera, ma stimolando poco la competizione *fra carrozzieri e fra imprese*
- **rimane critico il nodo del prezzo dei ricambi che le imprese pagano a listino**
- si "sostituisce" molto, si "ripara" poco
- manca o è insufficiente quella vera cerniera che potrebbe essere rappresentata dal controllo del <<perito>>

RC AUTO: UN MALE INCURABILE?

FRODI

Se i dati forniti dall' ISVAP non sono sufficienti basta leggere ogni giorno il bollettino di guerra sulle pagine dei quotidiani

RC AUTO: un male incurabile?

- *La rc auto non è un male incurabile !*
- Per guarire la febbre alta delle tariffe ci vogliono medici energici e una cura da cavallo

MA... LA TERAPIA ESISTE

Prevenzione →

TERAPIA: diminuire ancora la frequenza

Occorre fare **prevenzione** e investire in **sicurezza stradale**

Occorre intervenire innanzitutto sulle **infrastrutture**:

- le strade (e le autostrade) sono oggi insufficienti
- eliminare i black points
- controllo e manutenzione delle strade nel rispetto di una sana politica di governo del territorio (regioni, province, comuni)
- toglie la nebbia: evitare le carneficine di sempre (radar, luci speciali, safety car ed *extrema ratio* chiusura delle autostrade)

TERAPIA: diminuire ancora la frequenza

... e in materia di **educazione stradale**:

- nelle scuole come materia d'insegnamento, ed in ogni occasione utile per la formazione dei futuri patentati
 - nella vita sociale per la coscienza di tutti i cittadini
 - nella pubblicità e nel marketing delle case automobilistiche
- « << le auto stanno diventando più sicure, ora tocca a chi le guida >> »

TERAPIA: diminuire ancora la frequenza

- ... e la **patente a punti**?
- » una buona iniziativa per dominare i comportamenti alla guida fuori legge che sono la causa principe di tutti i sinistri
 - » velocità, sorpassi, precedenza, semafori
 - » cinture di sicurezza, casco
- » a condizione che gli organi di controllo "ci siano" e "siano efficienti" e si mettano in campo tutti i dispositivi e le tecnologie (bastano le videocamere su strade e autostrade)
- » se si allenta la morsa del controllo, la patente a punti sarà stata una buona intenzione
- » ... e già si notano le prime avvisaglie



IL CESTAR E LA PREVENZIONE Come prevenire i danni da colpo di frusta

- **POSTURA SUL SEDILE:** - BACINO ADAGIATO ALL'ANGOLO FORMATO CON LO SCHIENALE
 - TRONCO BEN ADERENTE ALLO SCHIENALE
 - CINTURA ALLACCIATA
- **POSIZIONAMENTO DEL POGGIATESTA**
 - DISTANZA OTTIMALE TESTA - POGGIATESTA NON SUPERIORE A 6 cm
 - APICE POGGIATESTA AD ALMENO 10 cm DAL CONDOTTO UDITIVO

SUGGERIMENTI AI COSTRUTTORI

- IMBOTTITURA DELLO SCHIENALE MENO ELASTICA PER ASSORBIRE MAGGIORE ENERGIA CINETICA
- POGGIATESTA REGOLABILE IN ALTEZZA ED IN SENSO ANTERO - POSTERIORE, CON BLOCCHI MECCANICI DI MANTENIMENTO DELLA POSIZIONE SCELTA
- COSTRUZIONE DI SEDILE E POGGIATESTA INTERATTIVI
 - POSSIBILITA' DI RECLINAZIONE DEL SISTEMA SEDILE-POGGIATESTA IN CASO DI IMPATTO POSTERIORE (es. VOLVO - SAAB)
 - MOVIMENTO MECCANICO DEL POGGIATESTA VERSO L'AVANTI PER RIDURRE LA DISTANZA TESTA-POGGIATESTA DURANTE L'IMPATTO (ES. PEUGEOT)

PREVENZIONE PNEUMATICI ED AMMORTIZZATORI

- STATO DI USURA E PERDITA DI EFFICIENZA CAUSA FREQUENTE DI INCIDENTI STRADALI
- AUTOMOBILISTI POCO SENSIBILI AL CONCETTO DI PREVENZIONE SU QUESTI SPECIFICI ARGOMENTI

OCCORRE



- MAGGIOR SEVERITA' NELLE OPERAZIONI DI REVISIONE PERIODICA DEI VEICOLI
- SENSIBILIZZAZIONE DEGLI UTENTI

RC AUTO: UN MALE INCURABILE?

PREVENZIONE

PROTEZIONE PEDONI E CICLISTI

- TUTTI I COSTRUTTORI STANNO PROGETTANDO I NUOVI MODELLI PER RENDERE LA PARTE ANTERIORE MENO OFFENSIVA NEI CONFRONTI DI PEDONI E CICLISTI
- LA UE STA VALUTANDO SE EMANARE UNA DIRETTIVA IN TAL SENSO OPPURE ATTENDERE I RISULTATI DEGLI SFORZI DEI COSTRUTTORI
- LE NUOVE MODALITA' COSTRUTTIVE POTRANNO CONTRIBUIRE A DIMINUIRE IL NUMERO DEI MORTI E DEI FERITI SULLE STRADE

Come si può contenere e governare il "Colpo di frusta"?

OCCORRE INTERVENIRE SUL NESSO DI CAUSALITA' PER INCIDERE SULLA FREQUENZA



TERAPIA:

il danno a persona non può continuare ad essere una aberrazione solo italiana

- il numero di morti e feriti può drasticamente diminuire con la terapia descritta in precedenza
- occorre eliminare i danni da colpo di frusta inesistenti!

COME ?

- Compagnie più efficienti (periti, medici e avvocati e liquidatori in team per contrastare i tentativi fraudolenti)
- Giudici di pace più consapevoli, responsabili e coinvolti
- Ma soprattutto l' **ISTRUZIONE** adeguata del caso

La valutazione del nesso di causalità



TAMPONAMENTO - COLPO DI FRUSTA ?

COLPO DI FRUSTA - POSTUMI PERMANENTI ?

Dal colpo di frusta si può guarire?

COLLABORAZIONE CON DUE CENTRI OSPEDALIERI
PER MONITORARE SU UN CAMPIONE DI VOLONTARI
L'EVOLUZIONE CLINICA DELLA LESIONE E LA SUA
EVENTUALE GUARIGIONE

RICOSTRUZIONE CINEMATICA DEI SINISTRI
ANALIZZATI

Dal colpo di frusta si può guarire?

ACCERTAMENTO MEDICO LEGALE NEI GIORNI
SUCCESSIVI ALLA VISITA PRESSO IL PRONTO SOCCORSO

SUCCESSIVO CONTROLLO A 30 GIORNI

IN CASO DI PERSISTENZA DI DISTURBI CONTROLLO
SUCCESSIVO A 60 GIORNI

RISULTATO 75,6% GUARITO

La ricostruzione cinematica sui veicoli coinvolti nei sinistri in questione ha evidenziato che nei casi di guarigione non era stata superata la soglia dei 6 g

24,4% POSTUMI PERMANENTI

In questi casi è stata superata la soglia dei 6 g)



Quando è invece in discussione un risarcimento del danno a seguito di un sinistro derivante da circolazione stradale, i casi di "guarigione" sono meno del 15%)

PROVE DI CRASH AL CESTAR

- TAMPONAMENTI TRA UN VEICOLO IN MOVIMENTO ED UNO FERMO NON FRENATO
- VELOCITA' COMPRESSE TRA 3 E 11 KM/H
- PRESENZA DI UN VOLONTARIO SUL VEICOLO URTATO
- SOFISTICATA STRUMENTAZIONE PER LA MISURAZIONE DELLE ACCELERAZIONI SIA SUL VEICOLO CHE SUL CAPO DEI VOLONTARI

RC AUTO: UN MALE INCURABILE?

RISULTATO

AL DI SOTTO DEI 6 <g>
non sono apprezzabili
DANNI
di natura permanente

Ovvero la maggior parte di quelli
che oggi il sistema paga

TERAPIA:

il danno a persona non può continuare
ad essere una aberrazione solo italiana

- estensione dell' "indennizzo diretto" anche ai danni alla persona, almeno sino a 15.000 €, compresi i trasportati
- i barèmes di recente approvazione devono essere un punto fermo per i medici legali
- i 2 punti di i.p. che non si negavano a nessuno devono essere concessi solo nei casi in cui c'è un danno concretamente constatabile
- *eventuale obbligatorietà dell' indennizzo diretto: opportunità o minaccia?*
- *il rapporto col cliente facilita le transazioni?*

Prevenire i falsi danni significa risparmiare

2,2 mld €

4.250 mld Lit



QUANTI SE NE POTREBBERO INDIRIZZARE IN RICERCA
PER LA PREVENZIONE E LA SICUREZZA STRADALE ?

TERAPIA:

costo dei danni fisici

- il costo dei danni a persona diminuisce se cala la frequenza e quindi il mix (sinistri gravi e soprattutto micro-permanenti)
- ma l' "indennizzo diretto" dei danni fisici minori è la strada per governare in via preventiva (e stragiudiziale) il costo dei sinistri compreso quello dell' "intermediazione..."
- ... solo i colpi di frusta valgono circa 240 ml di € di spese di patrocinio!
- è necessaria una legge (peraltro annunciata) che disciplini i parametri risarcitori delle i.p. oltre i 9 punti, ed i relativi barèmes medico-legali
- le Compagnie devono pensare a dare "assistenza" ai propri assicurati vittime di incidenti senza colpa

TERAPIA:

costo dei danni materiali

- ampliamento della Cid o "indennizzo diretto": obbligatorio?
- in ogni caso, massima estensione della Cid
- canalizzazione degli assicurati presso riparatori "di fiducia"
- competizione su mano d'opera e costi dei ricambi
- coinvolgimento della rete di vendita: "gemellaggi" con autoriparatori convenzionati
- snellimento delle procedure liquidative: pochi passaggi e pagamento diretto al riparatore (obbligo di fatturazione)
- coinvolgimento di periti e carrozzieri sulle tecniche avanzate di autoriparazione...**IL RUOLO DEL CESTAR** ←→

TERAPIA:

costo dei danni materiali

L'ATTIVITA' del CESTAR

- Formazione - informazione (periti-carrozzeri-imprese): un sito interattivo aperto a tutti
- **Ranking e rating** delle autovetture su parametri di **riparabilità e vulnerabilità**
- Il <<laboratorio del danno materiale>> : una miniera di informazioni per schedare le tipologie di danno ricorrenti ed il loro costo...sino alla c.d. perizie analogica
- Le tecniche di riparazione più evolute: dai cristalli al paraurti
- quali perizie di riscontro? !

FRODI

- × le Compagnie devono organizzarsi con le c.d. <<unità antifrode>>
- × che dialoghino con le AREE SPECIALI ANIA
- × UN NETWORK CIRCOLARE in grado di fare scattare l'allarme sui filoni fraudolenti, assuntivi e liquidativi
- × le compagnie organizzate raccolgono i primi frutti.....ma sono ancora poche, ed il sistema non si alimenta
- × il legislatore, questa volta ci dà una mano, qualificando il reato di "frode in assicurazione"

L'UNITA' ANTIFRODE



- raccoglie le informazioni relative a "fenomeni anomali" dell'area assicurativa
- rielabora i dati
- si collega con la Banca Dati Aree Speciali
- istruisce i casi
- coordina le aree aziendali interessate
- interagisce sempre con l'Auditing



RC AUTO: UN MALE INCURABILE?

Collegamento con la nuova banca dati aree speciali dell'ANIA



↳ Il network delle Aree Speciali ha l'obiettivo di fare luce sui "fenomeni anomali" o criminali e di mettere in campo azioni, anche giudiziarie, volte alla repressione delle frodi.

Ⓜ Le informazioni, se isolate, possono essere insignificanti, ma nell' "insieme" possono invece evidenziare un fenomeno anomalo prima che assuma connotazioni patologiche o sia "catturato" dal P.M.

... le "scatole intelligenti"

se fossero costruite dalle case automobilistiche o rese obbligatorie come la marmitta.....
avrebbero un costo irrisorio, sopportabile anche dalle assicurazioni ed avremmo guarito la RC AUTO !

e per finire le "scatole intelligenti"

- non solo satellitari per il ritrovamento del veicolo...ma
- assistenza "on line" attiva e per chi guida
- personalizzazione della tariffa sul conducente e sull'utilizzo reale del veicolo...

FINE DELLE FRODI