

«FOCUS» ANIA: R.C. AUTO

– Numero 3 – Giugno 2004

STATISTICA TRIMESTRALE R.C. AUTO

(Dati al 31 marzo 2004)

EXECUTIVE SUMMARY

Sulla base dei dati del primo trimestre del 2004, relativamente ad un campione di imprese pari a circa il 77% del totale, è stato possibile effettuare un confronto dei risultati dei principali indicatori tecnici del ramo R.C. Auto con gli analoghi valori di anni precedenti.

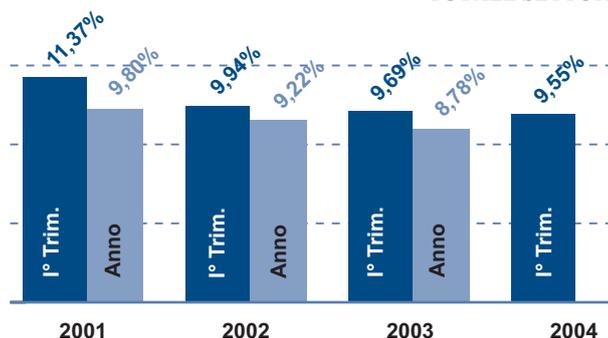
La **frequenza sinistri**, per il complesso dei veicoli analizzati, è scesa dal 9,69% del primo trimestre 2003 al 9,55% dell'analogo periodo del 2004, con un lieve decremento pari all'1,4%. Sembra quindi rallentare la riduzione della sinistrosità che era stata rapida soprattutto nel 2001 e nel 2002. È evidente come questo indicatore risenta di una componente stagionale (cfr. Nota Metodologica): ad esempio, nel 2003, a fronte di una frequenza sinistri nel primo trimestre pari a 9,69%, si è registrata una frequenza sinistri pari a 8,78% a fine anno. Tendenze analoghe sono osservabili anche per gli anni precedenti.

Nel primo trimestre del 2004 il **numero dei sinistri** denunciati alle imprese di assicurazione (Tavola 1) è stato pari a 1.002.699, in diminuzione di quasi un punto percentuale rispetto al primo trimestre del 2003 e in linea con la diminuzione osservata nello stesso trimestre dell'anno precedente. Nel primo trimestre 2004 sono stati 36.522 gli incidenti rilevati dalla Polizia e dai Carabinieri (rappresentativi del 3,6% del totale dei sinistri denunciati al settore assicurativo), con una riduzione dell'11,6% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Il tasso di riduzione è in rallentamento rispetto a quanto osservato nella seconda metà del 2003 (-22,3% e -14,9% rispettivamente nel terzo e nel quarto trimestre).

Continua invece la crescita del **costo medio dei sinistri liquidati totali**. Nel primo trimestre del 2004 questo indicatore ha raggiunto, per il complesso dei veicoli analizzati, la soglia di € 3.500 (con un incremento del 10,8% rispetto al primo trimestre del 2003).

NOTA METODOLOGICA: Gli indicatori tecnici analizzati al primo trimestre dell'anno sono influenzati da fattori di natura stagionale. La **frequenza sinistri** è più elevata all'inizio dell'anno a causa, in particolare, di una minore incidenza dei sinistri senza seguito e di una maggiore concentrazione dei sinistri tardivi. L'**importo medio liquidato totale**, ossia la media ponderata di quello relativo alla generazione di accadimento corrente e di quello delle generazioni precedenti, risente di un mix differente delle due componenti rispetto al resto dell'anno: nel primo trimestre è infatti limitato il numero di risarcimenti relativi ai sinistri accaduti nell'esercizio in corso. Al fine di facilitare la comprensione dei fenomeni, vengono riportati insieme ai valori del primo trimestre anche quelli dell'intero anno. Si sottolinea che un confronto temporale degli indicatori deve essere fatto a parità di periodo di osservazione.

FREQUENZA SINISTRI
TOTALE SETTORI



IMPORTO MEDIO LIQUIDATO TOTALE
TOTALI SETTORI - Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	2.368,44	2.668,38	3.154,83	3.495,59
Δ%	–	12,7%	18,2%	10,8%
Anno	2.575,88	2.907,65	3.127,89	–
Δ%	–	12,9%	7,6%	–

Tavola 1 - NUMERO DI INCIDENTI/SINISTRI

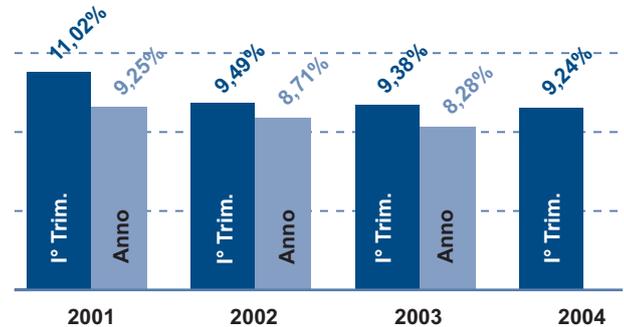
Fonte di Rilevazione	Primo Trimestre		Secondo Trimestre		Terzo Trimestre		Quarto Trimestre		Totale Anno		Primo Trimestre	
	2003	Var. % 03/02	2003	Var. % 03/02	2003	Var. % 03/02	2003	Var. % 03/02	2003	Var. % 03/02	2004	Var. % 04/03
Polizia Stradale e Carabinieri	41.310	-5,1%	38.763	-20,7%	40.126	-22,3%	43.120	-14,9%	163.319	-16,1%	36.522	-11,6%
Compagnie di assicurazione*	1.011.501	-1,4%	943.026	-9,8%	839.684	-0,1%	914.293	-1,1%	3.708.504	-3,3%	1.002.699	-0,9%

Nota (*): Stima ANIA

SETTORE I - AUTOVETTURE AD USO PRIVATO

FREQUENZA SINISTRI

Nel primo trimestre del 2004 la **frequenza sinistri** per le autovetture ad uso privato è stata pari a 9,24%, in diminuzione rispetto al 9,38% del 2003. Il tasso di riduzione di questo indicatore (-1,4%) è simile a quanto registrato nello stesso trimestre del 2003 (-1,2%), ma inferiore a quello osservato nel primo trimestre del 2002 (-13,9%).



Nel primo trimestre del 2004 l'**importo medio liquidato totale** dei sinistri ha ormai superato la soglia di € 3.700, con una crescita del 10,6% rispetto al 2003.

IMPORTO MEDIO LIQUIDATO TOTALE
Valori in Euro

Le due principali componenti dell'importo medio liquidato totale (relative alla generazione corrente e alle generazioni precedenti) registrano nel 2004 una dinamica differenziata.

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	2.547,23	2.857,43	3.355,99	3.712,20
$\Delta\%$	-	12,2%	17,4%	10,6%
Anno	2.778,35	3.132,91	3.368,20	-
$\Delta\%$	-	12,8%	7,5%	-

L'**importo medio liquidato di generazione corrente** mostra un incremento del 7,2% nel primo trimestre del 2004, valore superiore a quello registrato nell'analogo trimestre dell'anno precedente (4,7%). Il tasso di crescita per questa categoria di sinistri è quindi ulteriormente aumentato, rimanendo ben al di sopra dell'indice dei prezzi al consumo per l'intera collettività nazionale (2,3% a marzo 2004). L'importo medio liquidato, pari a circa € 970, risente di una componente stagionale molto rilevante, poiché si tratta di sinistri liquidati in tempi rapidissimi e quindi relativi a danni materiali di modesta entità: ad esempio, nel 2003, a fronte di un importo medio liquidato nel primo trimestre di circa € 900, si è avuto un importo medio liquidato nell'intero anno di circa € 1.400.

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. CORRENTE
Valori in Euro

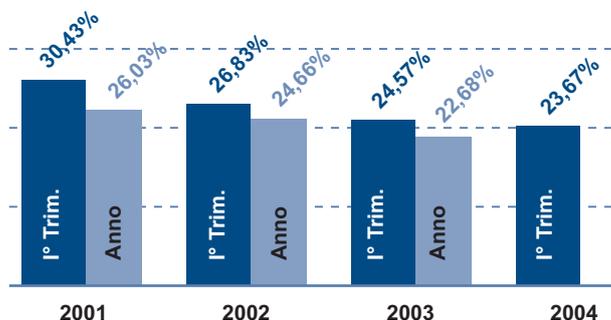
	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	837,34	865,68	906,65	972,25
$\Delta\%$	-	3,4%	4,7%	7,2%
Anno	1.271,78	1.334,01	1.419,21	-
$\Delta\%$	-	4,9%	6,4%	-

L'**importo medio liquidato di generazioni precedenti** mostra un incremento dell'11,7% nel primo trimestre del 2004, valore inferiore alla crescita osservata nell'analogo periodo del 2003 (19,7%), ma superiore a quella del 2002 (10,1%). Anche in questo caso, l'importo medio liquidato, pari a circa € 4.550, risente di una evidente componente stagionale, poiché è più elevata l'incidenza dei sinistri avvenuti sul finire dell'anno precedente e relativi a danni di lieve entità: ad esempio, nel 2003, a fronte di un importo medio liquidato nel primo trimestre di circa € 4.075, si è avuto un importo medio liquidato nell'intero anno di circa € 6.000.

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. PRECEDENTI
Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	3.093,15	3.405,18	4.075,93	4.551,24
$\Delta\%$	-	10,1%	19,7%	11,7%
Anno	5.015,77	5.535,20	5.986,75	-
$\Delta\%$	-	10,4%	8,2%	-

FREQUENZA SINISTRI



IMPORTO MEDIO LIQUIDATO TOTALE

Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	1.857,78	2.106,98	2.491,23	2.839,68
Δ%	-	13,4%	18,2%	14,0%
Anno	2.078,81	2.262,29	2.441,68	-
Δ%	-	8,8%	7,9%	-

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. CORRENTE

Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	823,48	892,03	910,67	993,34
Δ%	-	8,3%	2,1%	9,1%
Anno	1.110,16	1.211,12	1.299,96	-
Δ%	-	9,1%	7,3%	-

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. PRECEDENTI

Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	2.203,14	2.480,62	3.011,16	3.458,36
Δ%	-	12,6%	21,4%	14,9%
Anno	3.916,49	4.041,94	4.350,67	-
Δ%	-	3,2%	7,6%	-

SETTORE IV - AUTOCARRI

La **frequenza sinistri** per gli autocarri, esclusi i motocarri e i rimorchi, è stata nel primo trimestre del 2004 pari al 23,67%, in flessione rispetto al 24,57% registrato nello stesso trimestre del 2003. La riduzione ha riguardato sia gli autocarri con peso inferiore ai 35 quintali (dal 21,25% del primo trimestre 2003 al 20,67% nello stesso periodo di quest'anno), sia gli autocarri con peso superiore ai 35 quintali (da 37,53% a 35,55%).

Nel primo trimestre del 2004, l'**importo medio liquidato totale** ha registrato un incremento del 14,0% rispetto al primo trimestre del 2003. In media, per ogni sinistro chiuso con liquidazione sono stati pagati € 2.839,68. In particolare, l'importo medio liquidato totale per gli autocarri con peso inferiore a 35 quintali è stato pari a € 2.648,74 con un incremento del 15,5% rispetto al primo trimestre del 2003. In crescita è anche l'importo medio liquidato totale per gli autocarri con peso superiore ai 35 quintali che è stato pari a € 3.268,08 (+11,2% rispetto al primo trimestre del 2003).

Andando ad analizzare più in dettaglio l'importo medio liquidato totale, si può evidenziare l'andamento registrato dalle sue due principali componenti, relativamente cioè alla generazione corrente e a quelle precedenti.

L'**importo medio liquidato di generazione corrente** ha mostrato nel primo trimestre del 2004 un incremento del 9,1% e in forte accelerazione rispetto alla variazione riscontrata nel primo trimestre del 2003 (+2,1%).

L'importo medio liquidato per gli autocarri inferiori a 35 quintali è stato pari a € 969,99, con un incremento tendenziale dell'8,9%. In crescita, con tassi tendenziali sensibilmente superiori, è anche l'importo medio liquidato per gli autocarri con peso superiore ai 35 quintali che raggiunge € 1.063,32 (+10,2% rispetto al primo trimestre del 2003).

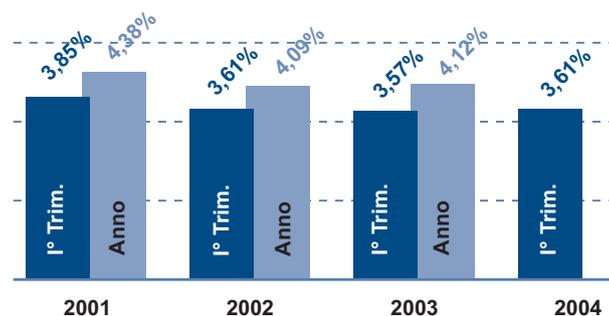
L'**importo medio liquidato di generazioni precedenti** cresce ad un ritmo più elevato rispetto a quello della generazione corrente (+14,9%), ma ad un tasso inferiore rispetto al primo trimestre del 2003.

Nel primo trimestre del 2004 l'importo medio liquidato per gli autocarri inferiori a 35 quintali è stato pari a € 3.276,16, con un incremento del 17,4% rispetto allo stesso trimestre del 2003. Nello stesso periodo è risultato in crescita (10,2%) anche l'importo medio liquidato per gli autocarri con peso superiore ai 35 quintali che è stato pari € 3.832,04.

SETTORE V - MOTOVEICOLI

FREQUENZA SINISTRI

I motoveicoli, ciclomotori e motocicli, hanno registrato nel primo trimestre del 2004 una **frequenza sinistri** pari al 3,61%, in lieve crescita (1,1%) rispetto all'analogo periodo del 2003 e in controtendenza se confrontati con le altre tipologie di veicoli. Mentre tale indicatore è risultato, per i ciclomotori, in crescita nel primo trimestre dal 3,54% del 2003 al 3,66% del 2004, i motocicli mostrano nello stesso periodo una lieve flessione (da 3,61% a 3,54%).



Nel primo trimestre 2004, dopo due anni di forti aumenti (nell'ordine del 20% annuo) l'**importo medio liquidato totale** per i motoveicoli mostra un incremento più contenuto e pari al 3,9% rispetto al primo trimestre del 2003. In media, per ogni sinistro chiuso con liquidazione sono stati pagati circa € 3.000.

L'importo medio liquidato totale per i ciclomotori è stato pari a € 2.469,95, con una crescita nel primo trimestre del 2004 (1,1%) in deciso rallentamento rispetto a quella del 2003 (17,2%). Nello stesso periodo di tempo l'importo medio liquidato totale per i motocicli ha raggiunto un importo di € 3.785,71 con un incremento del 4,3%.

IMPORTO MEDIO LIQUIDATO TOTALE
Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	2.010,42	2.449,64	2.884,53	2.996,09
Δ%	-	21,8%	17,8%	3,9%
Anno	2.129,92	2.449,28	2.644,07	-
Δ%	-	15,0%	8,0%	-

Andando ad analizzare l'importo medio liquidato nelle sue due componenti si osserva che l'**importo medio liquidato di generazione corrente** mostra nel primo trimestre del 2004 un incremento del 5,8% rispetto al primo trimestre del 2003. Nello stesso periodo di tempo, l'importo medio liquidato per i ciclomotori è stato pari a € 717,53 (con un incremento del 7,3%) mentre l'importo medio liquidato per i motocicli ha raggiunto € 796,49 (con un aumento dell'1,3%).

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. CORRENTE
Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	580,00	641,30	700,15	740,77
Δ%	-	10,6%	9,2%	5,8%
Anno	904,71	961,06	1.038,59	-
Δ%	-	6,2%	8,1%	-

L'**importo medio liquidato di generazioni precedenti** ha mostrato un incremento del 3,3%, rispetto al corrispondente trimestre dell'anno precedente. Per i ciclomotori l'importo medio liquidato è stato pari a € 3.019,00 (in sostanziale stabilità rispetto al valore dell'analogo periodo dell'anno precedente). L'indicatore in oggetto, per i motocicli, ha raggiunto l'importo di € 4.310,57 con una crescita del 4,4% rispetto al primo trimestre del 2003.

IMPORTO MEDIO LIQUID. DI GENER. PRECEDENTI
Valori in Euro

	2001	2002	2003	2004
1° Trim.	2.464,87	2.949,15	3.455,66	3.570,16
Δ%	-	19,6%	17,2%	3,3%
Anno	4.166,30	4.508,25	5.041,74	-
Δ%	-	8,2%	11,8%	-

RIQUADRO DI APPROFONDIMENTO: IL CONTO TECNICO DEL RAMO R.C. AUTO NEL 2003

Il risultato del conto tecnico complessivo del ramo R.C. Auto (Tavola R.1), dopo aver raggiunto un limitato utile nel 2002 (174 milioni di euro, pari all'1,1% dei premi di competenza), è ulteriormente migliorato nel corso del 2003 attestandosi a 847 milioni di euro (4,8% dei premi di competenza). Il miglioramento dei risultati tecnici è da attribuire, oltre al processo di recupero tariffario effettuato negli ultimi anni per arginare le ingenti perdite del ramo, anche ad altri importanti fattori come la riduzione della frequenza sinistri, la maggiore adeguatezza delle riserve sinistri (la cui insufficienza è andata progressivamente riducendosi nel tempo) e la maggiore efficienza delle imprese assicuratrici le cui spese di gestione rispetto ai premi contabilizzati sono passate dal 18,9% del 1998 al 17,3% del 2003.

Tavola R.1 - RISULTATO CONTO TECNICO RAMO R.C. AUTO - Valori in milioni di Euro

Anno (1)	Premi di Competenza (2)	Costo Sin. Es. Corr. (pag.+ris.) (3)	Suff./Insuff. Ris. Sin. Es. Prec. (4)	Totale Oneri per Sinistri (5)=(3)-(4)	Totale Spese di Gestione (6)	Risultato Conto Tecn. Complessivo (7)
1998	11.514	11.142	-968	12.110	2.225	-1.473
1999	12.783	12.322	-925	13.248	2.422	-1.936
2000	14.048	12.755	-1.111	13.886	2.559	-1.313
2001	15.012	13.043	-691	13.734	2.741	-485
2002	16.312	13.438	-296	13.735	2.921	174
2003*	17.366	13.981	-188	14.169	3.047	847

(*) *Dati provvisori*

In presenza di un ritrovato equilibrio del ramo il settore assicurativo, anche a seguito del Protocollo d'intesa stipulato nel maggio 2003 dall'ANIA con il Ministero delle Attività Produttive e le principali Associazioni dei consumatori, ha adottato una politica di raffreddamento della dinamica tariffaria. I dati ISTAT (Tavola R.2) nell'ambito della rilevazione dei prezzi al consumo, evidenziano, per i primi quattro mesi del 2004, tariffe sostanzialmente stabili e, per la prima volta dal 1992, in riduzione nel mese di maggio (-0,22%). Il tasso tendenziale di maggio 2004 (ossia la variazione rispetto al maggio del 2003) è pari allo 0,8%, valore inferiore sia a quello analogo osservato l'anno precedente (5,79%) che al tasso di crescita dell'indice generale dei prezzi (2,3%).

Tavola R.2 - RILEVAZIONE ISTAT TARIFFE R.C. AUTO: Indice dei prezzi NIC

ANNO 2003		ANNO 2004	
Variazioni % mensili		Variazioni % mensili	
gennaio 2003-dicembre 2002	0,50%	gennaio 2004-dicembre 2003	0,31%
febbraio 2003-gennaio 2003	0,68%	febbraio 2004-gennaio 2004	0,00%
marzo 2003-febbraio 2003	0,49%	marzo 2004-febbraio 2004	0,18%
aprile 2003-marzo 2003	0,22%	aprile 2004-marzo 2004	0,13%
maggio 2003-aprile 2003	0,09%	maggio 2004-aprile 2004	-0,22%
Tasso tendenz. (var. % sullo stesso mese dell'anno precedente)		Tasso tendenz. (var. % sullo stesso mese dell'anno precedente)	
gennaio 2003-gennaio 2002	7,32%	gennaio 2004-gennaio 2003	2,21%
febbraio 2003-febbraio 2002	7,83%	febbraio 2004-febbraio 2003	1,52%
marzo 2003-marzo 2002	8,00%	marzo 2004-marzo 2003	1,20%
aprile 2003-aprile 2002	6,40%	aprile 2004-aprile 2003	1,11%
maggio 2003-maggio 2002	5,79%	maggio 2004-maggio 2003	0,80%
Variazioni % in intervalli temporali		Variazioni % in intervalli temporali	
maggio 2003-giugno 2002	5,59%	maggio 2004-giugno 2003	0,62%
maggio 2003-dicembre 2002	2,00%	maggio 2004-dicembre 2003	0,40%



ANIA
Associazione
Nazionale fra le
Imprese
Assicuratrici

**Servizio Statistiche
e Studi Attuariali**

via della Frezza, 70
00186 Roma
tel. 06 326881
fax 06 3230565
e-mail: statistico@ania.it
internet: www.ania.it