

SCHADENKONFERENZ 8./9. Juni 2017

**VERSICHERUNGSGESCHÄFT
& RECHTSORDNUNG**



WAS IST IN ITALIEN ANDERS?



Agenda

- **Italien – Zahlen und Fakten**
- **PLUS für Versicherungskunden**
- **MINUS für Versicherungskunden**
- **Versicherungsvertrieb**
- **Bewertung Personenschaden**
- **Beispiele aus Haftungsrecht**
- **Auto: KFZ-Haft, Verkehrsstrafen**
- **Others**

ITALIEN (1/2)

BIP	1.710 Mrd.
Staatsverschuldung	2.220 Mrd.
Bankschulden der Privaten	525 Mrd.
Ausgaben für KFZ	148 Mrd.
Ausgaben für Lotto, Rubbellose etc	95 Mrd.
Kosten der Erdbeben 2016	23,5 Mrd.
Einwohner (die Lombardei hat 10 Mio EW)	60,5 Mio.
Arbeitslosigkeit	12% (Jugend 40%)
Zugelassene Fahrzeuge	49.000.000

ITALIEN (2/2)

Prämie 2016 Life

107 Mrd.

Prämie 2016 NonLife

36 Mrd.

• davon KFZ-Haft (39%)

14 Mrd.

Zwischen 2011-2016 ist die KFZ-Haftprämie um 25% gesunken!!!

• Kasko

2,8 Mrd.

• Property

5,8 Mrd.

• Allg.Haft

4,1 Mrd.

• Unfall&Kranken

5,9 Mrd.

Am ital. Markt tätige Versicherer:

- 108 Italienische Gesellschaften
- 97 Niederlassungen aus EU-EWR
- 1.000 Versicherer aus EU-EWR im freien Dienstleistungsverkehr

PLUS für Versicherungskunden

GROBE FAHRLÄSSIGKEIT in PROPERTY*

„privat käuflich“?

(*) außer Einbruchdiebstahl

- **NEIN, wo kommen wir sonst hin....**
- **JA, aber nur ...% (oder nur bis ...€)**
- **100% JA (aber mit Prämienzuschlag?)**

AUTOMATISCH

100%



[gewerblich wie privat]



PLUS für Versicherungskunden

KASKO-VERSICHERUNGSSUMME

- ÖSTERREICH: Im Falle der Neuwertkasko bleibt die Versicherungssumme (und damit die Prämienbemessungsgrundlage) über die gesamte Vertragsdauer konstant. Begründung: Die Reparaturkosten werden immer zum Neuwert ersetzt. „Ja, aber im Totalschadenfall wird doch nur der Zeitwert ersetzt..., oder?“
- ITALIEN: Der Kunde hat einen Anspruch darauf, daß die Versicherungssumme jährlich abgepaßt (reduziert) wird (in Österreich würden wir sagen „entsprechend Eurotax“), obwohl auch in Italien die Reparaturkosten zum Neuwert und im Totalschadenfall der Zeitwert ersetzt werden; parallel dazu steigt der Prämienatz → trotzdem in Summe eine jährliche Reduktion der Kaskoprämie.
Kasko-Combined Ratio des ital. Marktes: 88%

„CLAIMS MADE“



Typisch für Claims Made
ist die Begrenzung der
Nachmeldefrist.
Beispiel: Schaden muss
spätestens 30/60 Tage
nach Vertragsende
beim Versicherer
gemeldet werden,
„sonst ist alles vorbei...“

Lt. Kassationsgerichtshof (=ital OGH) ist diese Bestimmung ungültig.

→ Entscheidung: Cass.Civ. Sez III, Nr. 10506 v. 28.04.2017

Anmerkung: In der obligatorischen Berufshaftpflichtversicherung ist ohnedies eine 10-jährige Nachhaftungsfrist/Nachmeldefrist gesetzlich vorgesehen.

PLUS für Versicherungskunden

EINBRUCHDIEBSTAHL – Privat&Betriebe



**MARKTSTANDARD:
Deckung auf
Erstes Risiko**

PLUS für Versicherungskunden

ALKOREGRESS „WEGVERSICHERN“ (gegen geringen Prämienzuschlag)

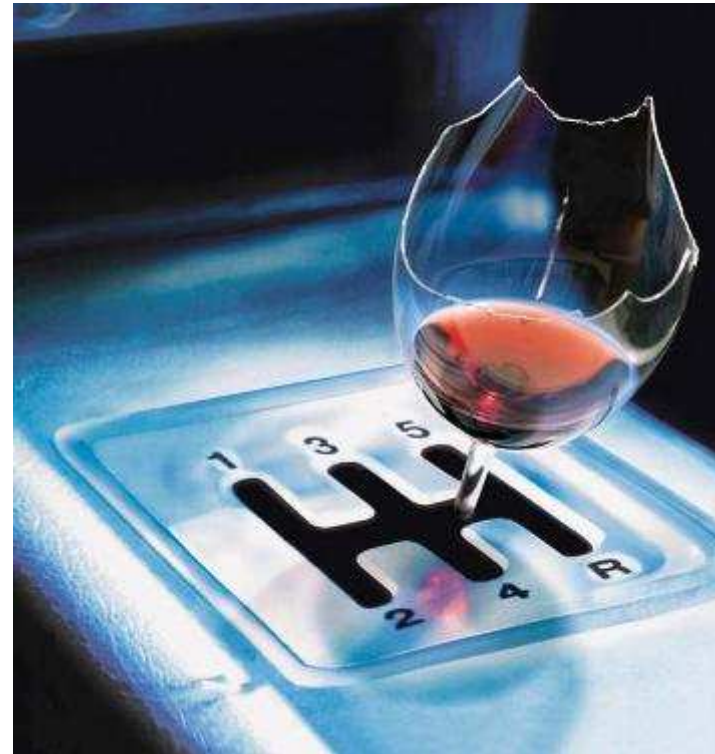
- Gesetzliche Promillegrenze: 0,5‰
- Was kann man wegversichern?

Der Markt bietet:

- a) Regress max 500 €
- b) RegressVERZICHT

Drogen:

Auch in diesem Fall ist Regreßlimitierung und - bei manchen Versicherern - der Regreßverzicht möglich.



PLUS für Versicherungskunden

PROJEKT: Klare Versicherungsbedingungen Attività a monte del drafting **ANIA & IVASS**



Linee guida per la
redazione di contratti



Struttura, visual law e
formattazione



Applicazioni informatiche
di supporto

- Software di supporto al drafting



Possibili partner

- CNR – ITTIG
- Accademia della Crusca

PLUS für Versicherungskunden

PROJEKT: Klare Versicherungsbedingungen **ANIA & IVASS**

Attività a valle del drafting



User testing



Expert review

Testo	Indice di leggibilità	Valore
Testo 1	Indice di leggibilità	100%
Testo 2	Indice di leggibilità	80%
Testo 3	Indice di leggibilità	70%
Testo 4	Indice di leggibilità	60%

Software di valutazione
della leggibilità



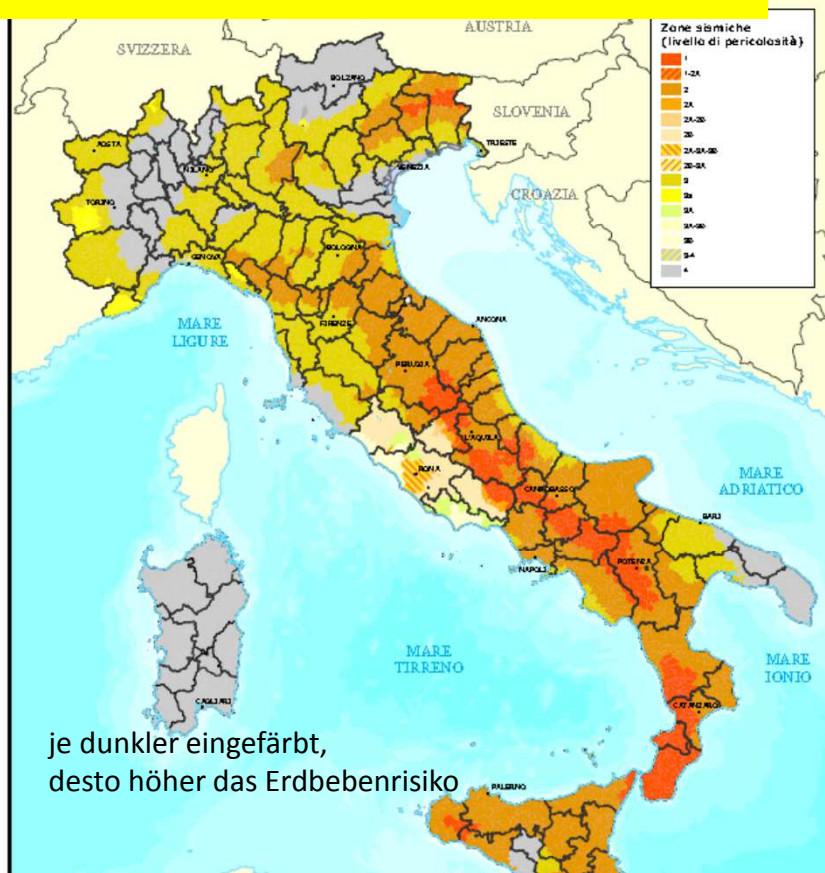
Possibili partner

- ITTIG (parte informatica)
- Italian Natural Language Processing Lab
- Istituzioni universitarie o enti di ricerca da identificare

PLUS für Versicherungskunden

ERDBEBENDECKUNG

Erdbebenkarte des ital. Zivilschutzes 2015



Markt bietet Deckung mit Limit 30% - 50% der VS Gebäude+Inhalt an, je nach Gefahrenzone.



KFZ-HAFT - DIREKTSCHADENERLEDIGUNG

- Voraussetzung: Verkehrsunfall durch Berührung von 2 bekannten KFZ mit ital. Kennzeichen. In diesem Fall ist die Direktschadenregulierung nicht ein Optional, sondern Pflicht.
- Soweit der VN-Lenker nicht oder nur teilweise haftet, ersetzt der Versicherer:
 - ☐ Fzg-Schaden des eigenen VN
 - ☐ Personenschaden des VN-Lenkers wenn die Dauerinvalidität 9% nicht überschreitetentsprechend der „Unschuldigungsquote“ des VN-Lenkers und bekommt selbst nur Pauschalbetrag von ca. 2.000 € retour.
- Haftungsbeurteilung nach verbindlicher Standardtabelle
- In mehr als 80% v. rd 3 Mio Schadenfällen kommt die Schadendirektregulierung zur Anwendung.

MINUS für Versicherungskunden

Haftpflichtentschädigung + Unfallleistung für Dauerinvalidität



**Lt. Kassationsgerichtshof muß sich der Geschädigte eine Unfallinvaliditätsleistung auf seinen Haftpflichtschaden anrechnen lassen.
Entscheidung: Cass.Civ. Sez III, Nr. 13233 v. 11.06.2014**

Praxis: In aller Regel verzichtet der Haftpflichtversicherer gegenüber dem Geschädigten auf den Einwand, daß dieser bereits eine Unfallinvaliditätsleistung aus einer eigenen Unfallpolizze erhalten hat.

Versicherungsvertrieb

- **Versicherungsvermittler - Daten**
- **Geschäftsmodell Agentur-Broker**
- **Vermittlerregister**
- **Aufsichtsbehörde**
- **Zusammenarbeit zwischen Vermittlern**
- **Was macht der Vertriebspartner alles?**

Versicherungsvertrieb (1/4)

VERSICHERUNGSVERMITTLER – DATEN*

Anzahl GESAMT (L+NL)	244.000
Agenten (Mono&Pluri)	30.000
Subagenten	195.000
Broker	6.000
Vermittler aus EU/EWR-Staaten	8.000
Angestellte Vermittler (auf 1 Versicherer konzentriert)	5.000

(*) Datenstand 2016, veröffentlicht im Jahresbericht der Versicherungsaufsicht v. 23.06.2017;
Agenten + Broker per 12/2016 → 5.000 weniger als 2015.
53% der Agenten und 54% der Broker haben ihren Sitz in Norditalien.

Versicherungsvertrieb (2/4)

NONLIFE-Prämie 2016 % nach Vertriebskanal*

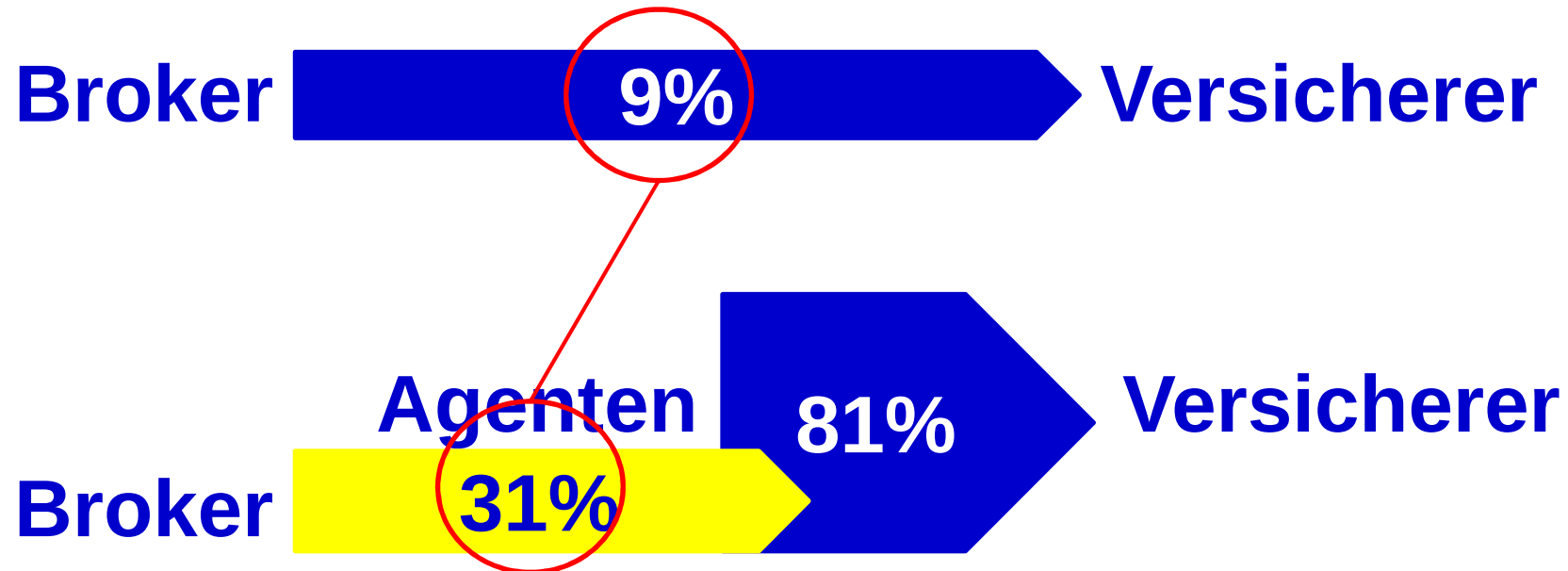
Vertriebskanal	
Agenten (Agenten+Subagenten)	80%
Broker*	9%
Direktvertrieb	5%
Bank&Finanzberater	6%

(*) Datenstand 2016, veröffentlicht im Jahresbericht der Versicherungsaufsicht v. 23.06.2017;

Lt. jüngstem Jahresbericht der ital. Maklervereinigung AIBA (1100 Mitglieder) liegt der Prämienanteil der Broker in NichtLeben in den Jahren 2014-2016 bei 40%. Wie geht das?

Versicherungsvertrieb (3/4)

GESCHÄFTSMODELL AGENTUR-BROKER



Beschreibung:

- a) Im ersten Fall hat der Broker eine direkte Vertriebsvereinbarung mit dem Versicherer.
- b) Im zweiten Fall reicht der Broker sein Geschäft bei einer Versicherungsagentur ein, sodass es für den Versicherer formell Agenturgeschäft ist.

Versicherungsvertrieb (4/4)

COURTAGEVEREINBARUNG → NO GO

- Agentur → nichts geht ohne Mandat
 - Mandatsverwaltung kostet
 - Incentives sind zulässig
-
- Broker → Vereinbarung über freie Zusammenarbeit, entweder mit **Agentur** oder **Versicherer**
 - **Incentives für Broker verboten**

Vermittlerregister – Beispiel: Agent



i La seguente pagina fornisce il dettaglio dell'intermediario selezionato. Per tornare alla lista degli intermediari precedentemente visualizzata cliccare su [[<< Indietro](#)]; altrimenti è possibile modificare le condizioni precedentemente impostate cliccando su [[Modifica condizioni di ricerca](#)] oppure eseguire una nuova ricerca cliccando su [[Nuova Ricerca](#)].

▼ CORNALI S.R.L.

Numero Iscrizione: A000054802

Sezione: A - Agenti

Ragione o denominazione sociale: CORNALI S.R.L.

Data Iscrizione: 8 giugno 2007

Sede Legale: VIA VITTORIO VENETO 85 - 24038 SANT'OMOBONO TERME (BG)

Imprese per le quali è svolta l'attività: UNIQA OSTERREICH VERSICHERUNGEN AG

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.

UNIQA ASSICURAZIONI S.P.A.

UNIQA PREVIDENZA SPA

D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE

GLOBAL ASSISTANCE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A.

Tipologia attività intermediazione: Assicurativa

Responsabile dell'attività di intermediazione: [CORNALI MARZIO](#) Numero Iscrizione A000054801

Attività in altri Stati membri: -

Mandate →

Vermittlerregister – Beispiel: Broker



 La seguente pagina fornisce il dettaglio dell'intermediario selezionato. Per tornare alla lista degli intermediari precedentemente visualizzata cliccare su [[<< Indietro](#)]; altrimenti è possibile modificare le condizioni precedentemente impostate cliccando su [[Modifica condizioni di ricerca](#)] oppure eseguire una nuova ricerca cliccando su [[Nuova Ricerca](#)].

▼ ALETHEIA BROKER S.P.A.

Numero Iscrizione: B000098469

Sezione: B - Broker

Ragione o denominazione sociale: ALETHEIA BROKER S.P.A.

Data Iscrizione: 4 maggio 2007

Sede Legale: VIA TEVERE, 20 - 00198 ROMA (RM)

**Sedi Secondarie: VIA DE' VESPUCCI 277 - 50145 FIRENZE (FI)
LARGO RICHINI, 6 - 20122 MILANO (MI)**

Tipologia attività intermediazione: Assicurativa

**Responsabile dell'attività di intermediazione: [DE SIENA ANTONIO](#) Numero Iscrizione B000013105
[BRUSADELLI GIOVANNI](#) Numero Iscrizione B000174210**

Rappresentante legale: [DE SIENA ANTONIO](#) Numero Iscrizione B000013105

Amministratore delegato: [DE SIENA ANTONIO](#) Numero Iscrizione B000013105

Direttore Generale:

Attività in altri Stati membri: -

VERMITTLERREGISTER = RUI

Sektionen: **A – Agenten**
 B – Broker
 E – Subagenten

- ☐ **Verwaltung des RUI durch die
Versicherungsaufsicht (IVASS)**
- ☐ **IVASS kontrolliert die Vermittler vor Ort**
- ☐ **Sanktionen durch IVASS (2016: 4,4 Mln)**

Homepage IVASS: www.ivass.it

Beispiel Verwaltungsstrafe

Werbespot (Anzeige durch Agenten/Broker): Löse dich von deinem Versicherungsfreund



250.000 €
Verwaltungsstrafe

Verwaltungs-Strafbescheide der IVASS oder der Wettbewerbsbehörde werden monatlich mit Namen, Begründung und Betrag veröffentlicht.

Was macht der Vertriebspartner alles?

A - Agent:

- Stellt die Polizzen aus (außer Dionpol)
- Holt die VN-Polizzen-Unterschriften ein
- Kassiert die Prämie für den Versicherer, zieht Provision ab, Rest an Versicherer
- Schadenaktenanlage (Versicherer bearbeitet)
- Wofür? → Provision (KH 10%, FED 24%)
- Versicherer → ~~direkter Kundenkontakt~~
- Der Vertriebspartner ist UNSER Kunde

Was macht der Vertriebspartner alles?

B – Broker (direkte Zusammenarbeit)

- Stellt ausschliesslich KFZ-Polizzen aus
- Holt die VN-Polizzen-Unterschriften ein
- Kassiert die Prämie für den Versicherer, zieht Provision ab, Rest an Versicherer
- Schadenaktenanlage (Versicherer bearbeitet)
- Wofür? → Provision (KH 10%, FED 24%)
- Versicherer → ~~direkter Kundenkontakt~~
- Der Vertriebspartner ist UNSER Kunde

Broker macht die Polizzen über Agentur

Gute Gründe aus Sicht des Brokers:

- VN ist/bleibt Kunde des Brokers
- Er handelt seine Provision mit Agentur aus



- Holt die VN-Polizzen-Unterschriften ein
- Kassiert die Prämie, zieht seine Provision ab und überweist Rest an Agentur
- **ALLES ANDERE erledigt di Agentur**

Provisionstransparenz

☐ **KFZ-Haftpolizze:**

**Auf der Polizze muss angegeben werden:
Provisionssatz + Provisionsbetrag,
berechnet auf Basis Bruttoprämie**

☐ **Bankdarlehen mit Feuerpolizze:**

**Im Versicherungsprospekt müssen der
Provisionssatz und ein Zahlenbeispiel
angegeben werden**

BEWERTUNG PERSONENSCHADEN (1/2)

☐ Vorübergehende Invalidität:

➔ x€ pro Tag 100%iger (50%iger und 25%iger) Arbeitsunfähigkeit

☐ Dauernde Invalidität (danno biologico): allein die Tatsache der Dauerinvalidität schafft Anspruch auf Geld, egal ob damit Schmerzen oder Verdienstentgang verbunden sind oder nicht

➔ Entschädigungshöhe ist abhängig v. Invaliditätsgrad/Alter

➔ Maßgeblich sind die Entschädigungstabellen des LG Mailand
Entschädigungsrechner zB unter „www.avvocatoandreani.it“

	30J	40J	50J
Inv. 30%	203.000	191.000	179.000
Inv. 50%	497.000	468.000	439.000

☐ **Danno riflesso (= Reflexschaden naher Angehöriger, die das Leiden des Geschädigten mit hohem Invaliditätsgrad mit ansehen müssen; hat nichts mit Pflegekosten zu tun, die gesondert zu vergüten sind.)**

BEWERTUNG PERSONENSCHADEN (2/2)

☐ Todesfall

Entschädigung für nahe Angehörige („Todesschmerzengeld“)

	Betrag bis €
totes Kind: pro Elternteil	328.000
toter Elternteil: pro Kind	328.000
hinterbliebener (Ehe)Partner	328.000
pro Geschwister	140.000

Gesetzesentwurf sieht vor, dass „Danno biologico“ und das Todesschmerzengeld um bis zu 50% erhöht werden können.

Beispiele aus Haftungsrecht

- **Vorrang IM Kreisverkehr – immer?**
- **Wege-/Strassenhaftung**
- **Gastwirtehaftung**
- **Arbeitsunfälle**



Beispiele aus Haftungsecht (1/4)

Vorrang im Kreisverkehr?



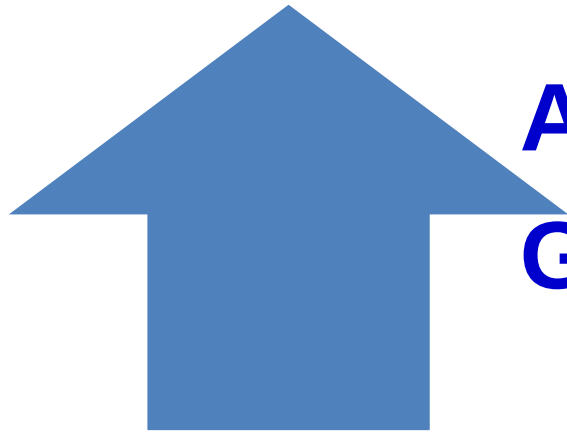
NICHT IMMER

Es kommt vor, daß die Fahrzeuge
IM KREISVERKEHR Nachrangtafel haben.
Daher VORSICHT, weil man dies aus
österreichischer Erfahrung nicht vermutet.



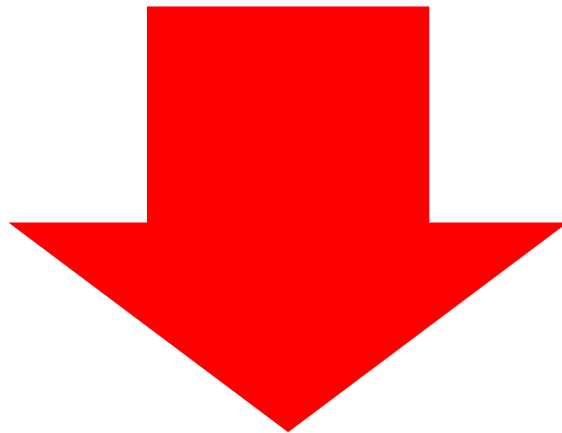
Beispiele aus Haftungsrecht (2/4)

Wege-/Strassenhaftung



AUT: §1319a ABGB

Grobe Fahrlässigkeit



**ITA: Freibeweis nur
bei höherer Gewalt,
sonst Haftung**

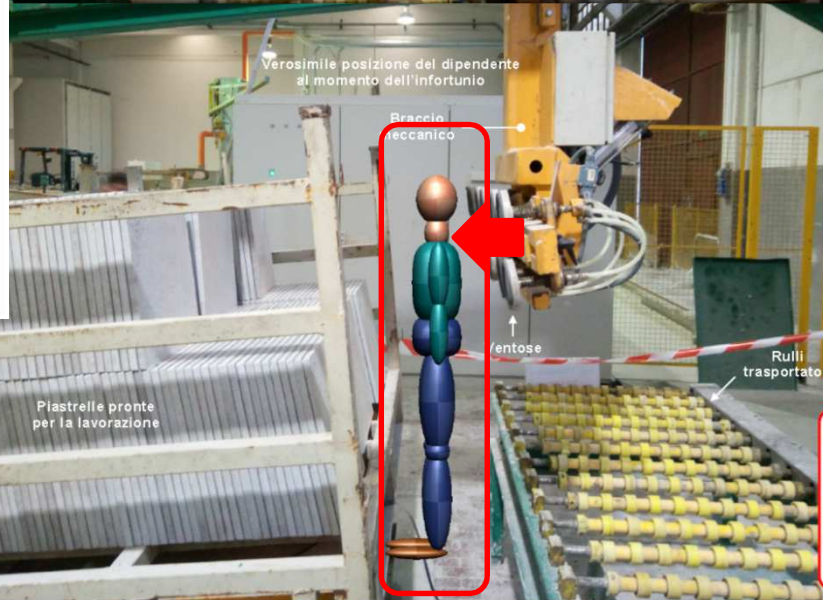
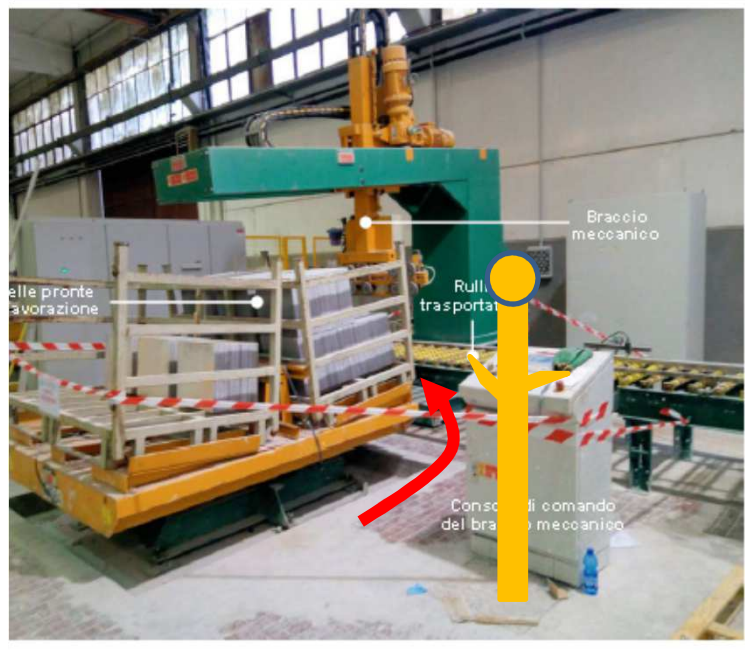
Beispiele aus Haftungsrecht (3/4)

Gastwirtehaftung

AUT: 1.100 € (550 €)
ITA: 100xTagessatz
(Gastwirtehaftung gilt nicht für KFZ)

Beispiele aus Haftungsrecht (4a/4)

ARBEITSUNFÄLLE



Beispiele aus Haftungsrecht (4b/4)

ARBEITSUNFÄLLE

- ❑ Kein Aufseherhaftungsprivileg (à la § 333 ASVG)
- ❑ Praktisch nie Mithaftung des Geschädigten
- ❑ Sozialversicherungs-Regress wie Direkt
- ❑ Auch die Gewerkschaften können iure proprio Ansprüche gegen den Arbeitgeber geltend machen, „weil dieser durch die Verletzung von Arbeitssicherheitsvorschriften die Gewerkschaftsziele mißachtet hat“. *Beispiel: LG Brescia 2013: € 60.000 nach tödlichem Arbeitsunfall.*

PEC – Zertifizierte Elektronische Post (auch „zertifizierte E-Mail“ genannt)

- hat denselben rechtlichen Stellenwert wie ein eingeschriebener Brief mit Rückantwort
- ALLE Unternehmen, Freiberufler und öffentlichen Verwaltungen **MÜSSEN** eine PEC haben
- Beispiel: **ivass@pec.ivass.it**



Others (2/5)

CODICE FISCALE (C.F.) – Steuernummer

- MUSS jeder haben – Beispiele:
 - ❑ RSS MRA 70A41 F205Z (physische Person)
 - ❑ 01087650089 (Unternehmen)
- Kann man selbst ermitteln über:
www.codicefiscale.com

MUSS in der Polizze und in jedem sonstigen Vertrag (zB Mietvertrag) angegeben werden!
In der Versicherung erfüllt der CF gleichzeitig die Kundennummernfunktion.



PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG

- Bei privater Behandlung zahlt der Staat nichts dazu, sondern alles die PrivKV oder aus eigener Tasche.
- Gesundheitsausgaben:
 - ☐ öffentliche Ausgaben: 113 Mrd €
 - ☐ private Ausgaben: 34,5 Mrd €
- KV-Marktprämie 2016: 2,5 Mrd €
- ☒ **WELFARE**
- ☒ **Herausforderung: Wie können Versicherer pro futuro einen Teil der privaten Ausgaben über Versicherung kanalisieren?**

RECHTSSCHUTZ UNTERENTWICKELT

- Anteil an NonLife-Prämie: 1,13%
- Prämie rd. 410 Mio € (**AUT**: 543 Mio €)
- Überwiegend KFZ-RS

- **Combined Ratio:**
2015: 63,5%



I TEMPI DELLA GIUSTIZIA

Die Dauer der Gerichtsverfahren



Others (5/5)

ANDERERSEITS:

Urteile sind **SOFORT** vollstreckbar, auch wenn dagegen berufen wird. Empfänger muß keine Sicherheitsleistung erbringen!

Per 31.12.2016:

eingetragene Anwälte:

313.000

→ entspricht 5,1 Anwälte pro 1.000 Einwohner

Ein schlechter Vergleich kann besser sein, als ein „ewiges“ Gerichtsverfahren .

n anders?_G.Nagler

41

Produktbeispiele

- Unfall-Taggeld → „tabellarische Tage“ je nach Verletzung statt ärztl. Attest
- Unfall-Dauerinvalidität → Eurotabelle je nach Verletzung statt %-Gliedertaxe
- Unfall-Tod mit Leistung „Vollweisenbonus +50%“
- Dauerinvalidität nach Krankheit
 - ❑ Leistung bei > 25% Invalidität
 - ❑ 65% Invalidität zahlt 100%
- Operationskostenpauschale
 - ❑ steigender Betrag je nach OP-Gruppe
- Erstrisikodeckung Haushalt/Eigenheim

KFZ-HAFT TARIF unterschiedlich nach Wohnort/Sitz des VN

ABSOLUTER KONTRAHIERUNGSZWANG ZU TARIFKONDITIONEN

120 KW, Diesel, 2000 cm ³ - Tarif-Prämienindikation		
VN-Alter: 65J 5J schadenfrei	40J 3J schadenfrei	18J Grundstufe
Udine - 410	UD – 875	UD – 2.846
Florenz - 829	FI – 1.187	FI – 3.500
Napoli - 1.501	NA – 2.205	NA – 3.500
<b style="color: red;">BM-Stufe für Risikobewertung seit Jahren nicht mehr wirklich aussagefähig! Beispiel: FS-Neuling hat Anspruch auf die günstigere BM-Stufe der beiden Eltern.		
<b style="color: red;">KFZ-HAFT-Polizze endet nach 1 Jahr automatisch!		

KFZ-Sonstiges

- 5.000.000 Fahrzeuge ohne KFZ-Haftpflicht (davon sind Schätzungen zufolge vielleicht 2.000.000 zwar angemeldet aber vielleicht gar nicht in Gebrauch...?). Fahrerfluchtfonds existiert, Ausgaben 3-400 Mio p.a. Zum Unterschied von Österreich ist für die KFZ-Zulassung das Vorhandensein einer gültigen KFZ-Haftpflichtpolizze nicht erforderlich.
- Videokontrolle wegen Versicherung&Pickerl
- Verkehrsstrafen sind in Italien deutlich teurer als in Österreich (zB Handy € 161 - € 647, Geschwindigkeitsüberschreitung zwischen 10 und 40 kmh € 168 - € 674; zwischen 22:00-07:00 kostet es $\frac{1}{3}$ mehr)
- Italien vollstreckt Geldbußen auch in A (durch Abkommen geregelt)
- Bei Zahlung der Verwaltungsstrafe innerhalb von 5 Tagen: 30% Rabatt
- Eigener Straftatbestand: „StraßenMORD“ mit bis zu 18 Jahren HAFT (beim mehr als 1,5‰, Drogen oder Geschwindigkeitsüberschreitung von mehr als 50 km/h) → Art. 589-bis des ital. StGB.

“Recently there have also been cases of EU companies entering the Italian motor third-party liability (MTPL) market and experiencing severe problems **due to their lack of knowledge of the specific characteristics and risks of this market,** which could not be detected and addressed by the home supervisor”.

Zitat aus «Insurance Europe, Annual Report 2016-2017»

Alberto Corinti

Member of the board of directors, Italian Institute for the Supervision of Insurance (IVASS)





**VORSORGE
SCHÜTZT
VOR
SORGE**