

ASSICURAZIONE CONNESSA E INNOVAZIONE NEI TRASPORTI

Avv. Cristina Rustignoli

Country General Counsel – Generali Italia S.p.A.

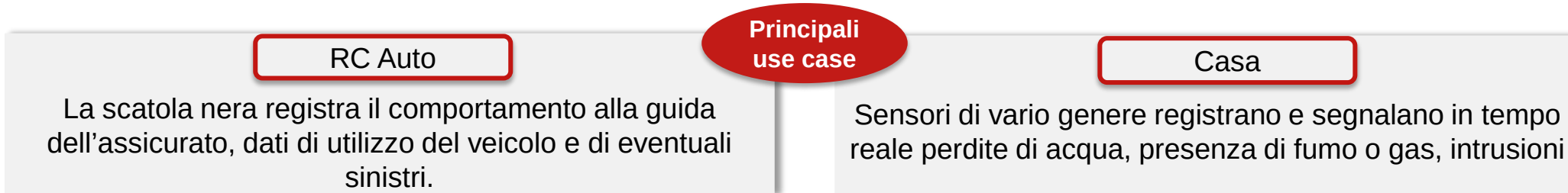
Presidente del CdA di Generali Jeniot S.p.A.

Firenze, 6 febbraio 2026



L'ASSICURAZIONE CONNESSA: INTRODUZIONE

Si definisce «connessa» qualsiasi copertura assicurativa basata sull'abbinamento della polizza a un dispositivo telematico in grado di raccogliere, registrare e trasmettere alla compagnia dati relativi al comportamento dell'assicurato, all'uso del dispositivo stesso, e/o all'ambiente circostante, con correlata riduzione del rischio assicurato.



Adozione di modelli di **Used Based Insurance**



Pay **as** you drive

Premio determinato in funzione dell'effettivo utilizzo del veicolo, misurato in km, durata e frequenza di utilizzo



Pay **how** you drive

Premio determinato in funzione dello stile di guida dell'assicurato



Manage how you drive

Logica Pay How You Drive, e, in più, coaching (in ottica preventiva) per il corretto stile di guida attraverso alert e feedback in tempo reale



IL QUADRO NORMATIVO

NORMATIVA ITALIANA

Art. 132-ter CAP(*)

Obbligo per le compagnie di applicare uno sconto nel caso in cui nel veicolo siano presenti e portabili, o installate, delle **scatole nere** o **ulteriori dispositivi** (**) individuati con Decreto del Min. Infrastrutture e Trasporti, di concerto con Min. Sviluppo Economico. **[Decreto non ancora emanato]**

- Sconto significativo e indicato in preventivo e in contratto.

Art. 145-bis CAP(*)

- **Pieno valore probatorio** dei fatti a cui le risultanze dei dispositivi ex art. 132-ter CAP si riferiscono.
- Onere della prova **ribaltato** su controparte, e limitato al mancato funzionamento o alla manomissione del dispositivo.
- Introdotta la figura del «provider di telematica assicurativa»
 - Obbligo di conformità alla normativa privacy.



Art. 20 L. 193/2024 (L. Concorrenza)

- **Nulle** le clausole che impediscano o limitino il diritto dell'assicurato di disinstallare la scatola nera alla scadenza **senza costi**
 - Diritto dell'assicurato di richiedere i propri dati di percorrenza degli ultimi 12 mesi, e ottenerli in formato accessibile

NORMATIVA UE

Regolamento UE 2016/679 – GDPR

Disciplina applicabile, in quanto, per mezzo della scatola nera, Telematic Service Providers e compagnia trattano dati personali

Regolamento UE 2019/2144

- Obbligo per i veicoli di nuova omologazione di EDR (registratore dati ad evento) integrato, da luglio 2022.
- Stesso obbligo per veicoli di nuova immatricolazione, da luglio 2024.

Regolamento UE 2022/2554 – DORA e Regolamento UE 2023/2854 – Data Act

- Framework di gestione del rischio ICT (DORA)
- Diritto di accesso dell'interessato ai dati generati da prodotto «connesso»; diritto alla portabilità

(*) Articoli introdotti con Legge concorrenza 124/2017

(**) Allo stato, non sono facilmente individuabili gli «ulteriori dispositivi», a causa della mancata emanazione del D. Min.

LA SCATOLA NERA

Dispositivo stabilmente installato al veicolo post immatricolazione che abilita:

Condizioni assicurative

- Tariffazione personalizzata
 - Gestione sinistri

Servizi aggiuntivi

Servizi aggiuntivi che incidono sul rischio assicurato o lo prevengono (antifurto, trova veicolo, real time coaching...)

Quali dati raccoglie?

Localizzazione e percorrenze

Velocità, accelerazioni e frenate

Orari di utilizzo del veicolo

Eventi di crash

Quali sono i suoi vantaggi?

Sconto e personalizzazione del premio

Migliore gestione dei sinistri

Prevenzione per il cliente e per la compagnia (frodi)

Incentivazione di uno stile di guida corretto

Sicurezza e assistenza

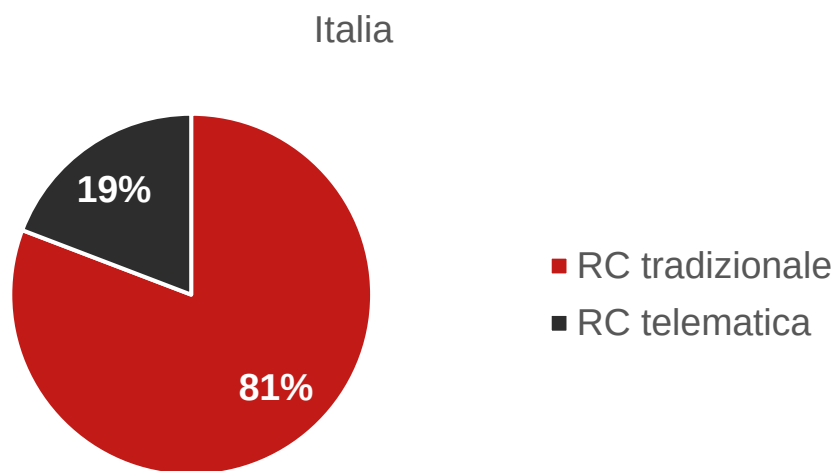
La scatola nera registra dati nel continuo. La compagnia assicurativa riceve dal Telematic Service Provider i dati di crash in caso di sinistro e, a scopo di tariffazione, un punteggio sullo stile di guida.

ASSICURAZIONE CONNESSA IN ITALIA

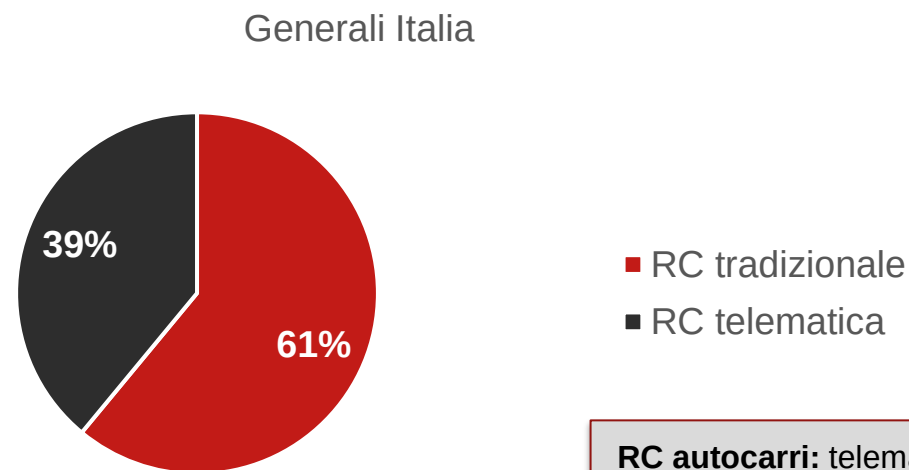
In Italia, attualmente, solo le scatole nere installate sui veicoli dopo l'immatricolazione (cd. aftermarket device) rilevano ai sensi degli artt. 132-ter e 142-bis CAP, in attesa dell'emanazione dell'atteso Decreto Ministeriale.

Alcuni dati :

L'Italia è il primo mercato europeo per utilizzo della scatola nera nell'assicurazione **auto RC**, con circa **8 mln** di assicurati su **13 totali** in Europa (*Fonte: Berg Insight, 2024*)



Fonte: IVASS – Relazione sull'attività svolta dall'Istituto nell'anno 2024



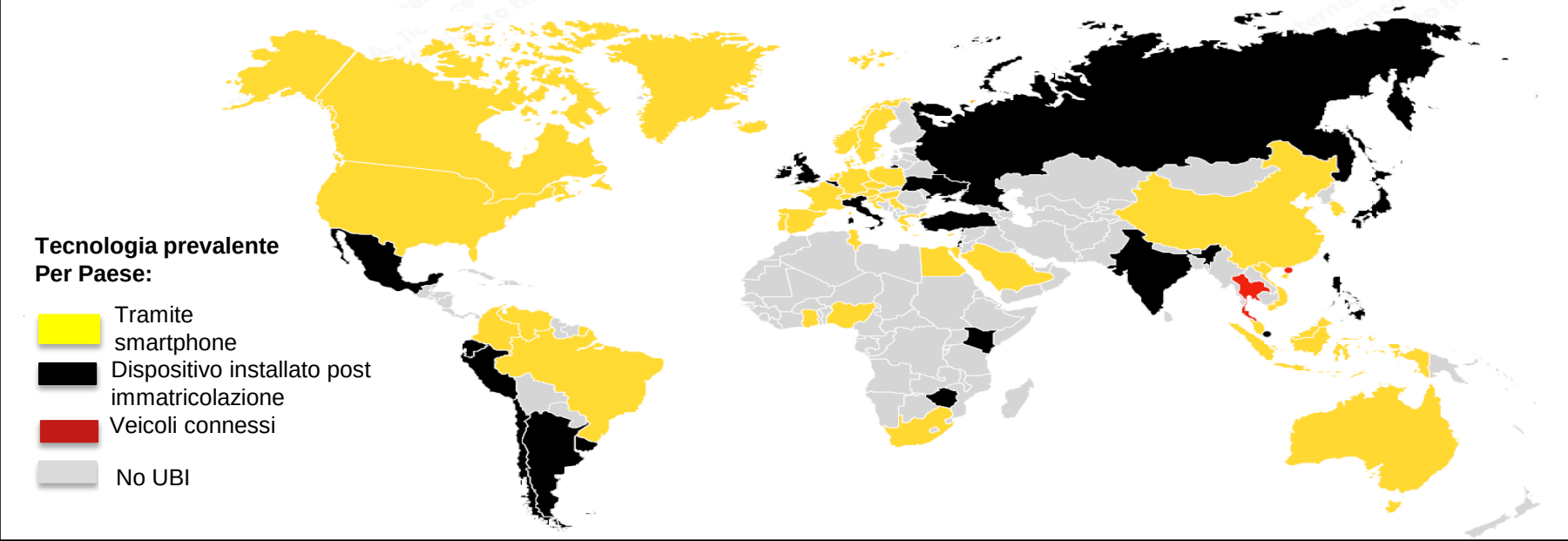
* Dati di adoption relativi all'anno 2025

RC autocarri: telematica = 17% (nuova produzione)

Aree di maggiore penetrazione della telematica: Sud Italia (Caserta 61%, Napoli 49,9%)

Fonte: IVASS – Comunicazione statistica 2024

La scatola nera, essendo – nella maggior parte dei casi – professionalmente installata al veicolo, presenta requisiti di affidabilità nella rilevazione dei dati. Tuttavia, implica per i provider costi ineliminabili di installazione, disinstallazione, manutenzione, oltre il rischio di perdita per mancata restituzione alla scadenza. Nel mondo, la scatola nera non è il solo strumento attraverso cui si realizza l'assicurazione connessa. Sono molti i Paesi in cui il modello prevalente prevede l'utilizzo dello smartphone abbinato a tag, come device atto a raccogliere, registrare e comunicare alla compagnia i dati di percorrenza e di stile di guida.



Nei prossimi 10 anni, si stima che in Europa:

- Il mercato delle scatole nere rimarrà sostanzialmente stabile con una decina di mln di assicurati
- L'utilizzo di app + tag aumenterà dal 19% al 53% del totale delle polizze connesse, con circa 15 mln di assicurati.

La soluzione «App + tag» consente la riduzione dei costi per la compagnia, con conseguente possibile riduzione dei premi.

- Nei prossimi 10 anni, si stima che in Europa:
- Il mercato delle scatole nere rimarrà sostanzialmente stabile con una decina di mln di assicurati
 - L'utilizzo di app + tag aumenterà dal 19% al 53% del totale delle polizze connesse, con circa 15 mln di assicurati.
- La soluzione «App + tag» consente la riduzione dei costi per la compagnia, con conseguente possibile riduzione dei premi.

Nei prossimi 10 anni, si stima che in Europa:

- Il mercato delle scatole nere rimarrà sostanzialmente stabile con una decina di mln di assicurati
- L'utilizzo di app + tag aumenterà dal 19% al 53% del totale delle polizze connesse, con circa 15 mln di assicurati.

La soluzione «App + tag» consente la riduzione dei costi per la compagnia, con conseguente possibile riduzione dei premi.

NUOVI SCENARI NEL GRUPPO GENERALI: SMARTPHONE AS A DEVICE

Novità in casa Generali Jeniot: per i clienti Genertel, in fase di test nuovi servizi legati alla polizza, basati su tecnologia SAAD tramite App Genertel

Contesto



Obiettivo strategico di Generali Jeniot, società del Gruppo Generali dedicata allo sviluppo di servizi nell'ambito della Connected Insurance, rafforzare la digitalizzazione e incrementare l'efficienza operativa attraverso l'adozione di nuove soluzioni

Come funziona?

- Cliente accetta T&C Jeniot e rilascia autorizzazioni tecniche in App
- Smartphone registra dati di mobilità del cliente, distinguendo il mezzo di trasporto utilizzato, le percorrenza, ed eventi di distrazione e sicurezza alla guida

Grazie ai dati raccolti, Jeniot eroga al cliente i servizi di:



Report periodico di mobilità



Avviso di allerta meteo relativo all'ultima posizione del veicolo

Perché funziona?

- Efficacia e affidabilità della tecnologia utilizzata
- Possibili sviluppi e servizi aggiuntivi (es. segnalazione incidenti)
- Valore percepito dal cliente

Punti di attenzione?

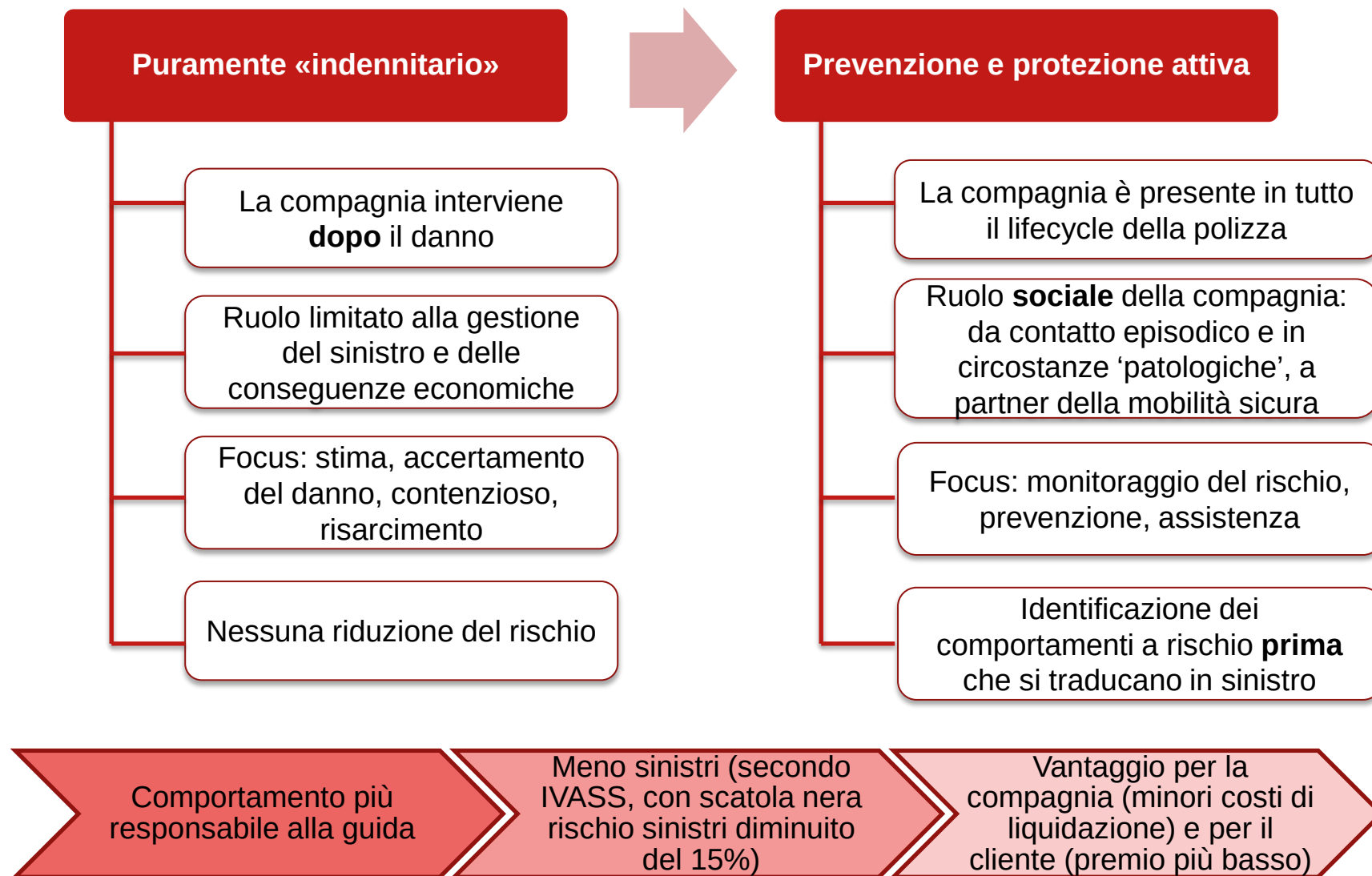
- Non possibile equiparazione dello smartphone a scatola nera a fini assicurativi (*)
- Necessario framework legale e privacy solido

In collaborazione con Cambridge Mobile Telematics

(*) I draft di decreti parlano infatti di “dispositivi **incontrovertibilmente associati al veicolo**” e di “supporti **stabilmente installati sulla vettura**”.

CONCLUSIONI

Grazie all'IOT, le compagnie assicurative hanno ridisegnato il proprio ruolo verso gli assicurati



BACK UP

“Parliamo di assicurazione connessa nel settore dei trasporti con l’Avv. Cristina Rustignoli, General Counsel della Country Italia del Gruppo Generali, e Presidente del Consiglio di Amministrazione di Jeniot, società del Gruppo Generali dedicata allo sviluppo di servizi innovativi, nell’ambito della Connected Insurance e dell’Internet of Things. Avv. Rustignoli, quali sono gli scenari di innovazione in quest’ambito?”