

LA POLIZZA DRIVERLESS

Incontro di studio

«Veicoli a guida autonoma ed assistita: in viaggio verso nuovi orizzonti»

Milano, 28 – 29 aprile 2017

Avv. Marta Bonicelli

UN FENOMENO IN CRESCITA

- **40 milioni** di auto con a bordo forme di connettività prodotte nel 2020;
- **600.000** auto a guida autonoma (parziale o completa) vendute e circolanti nel 2025;



43% crescita annua delle vendite

- **76 milioni** di auto a guida autonoma (parziale o completa) circolanti nel 2035, di cui 21 milioni prodotte nello stesso anno;

LE CONSEGUENZE RILEVANTI PER IL SISTEMA ASSICURATIVO

- Riduzione dei sinistri stradali in misura pari all' **80% entro il 2035** (ad oggi nove incidenti su dieci sono causati da errore umano)*



contrazione del mercato assicurativo e conseguente riduzione dei premi R.C. Auto
(20 miliardi di dollari di perdita stimata**)

- Ruolo sempre minore del conducente: riduzione dei profili di responsabilità del guidatore per danni a terzi (R.C. auto) / aumento dei profili di responsabilità del produttore (R.C. Prodotti)
- Nuova rilevanza del settore Privacy e Big Data

* Dato diffuso dalla NHTSA (National Highway Traffic Safety Administration)

** Report *The future of motor insurance* di HERE e SwissRE

GLI INTERROGATIVI

Cosa succede se ...



INCIDENTE



1. DI CHI E' LA RESPONSABILITA'? CHI DEVE ASSICURARSI?

- Conducente / utilizzatore
- Nuovi soggetti (Casa automobilistica, programmatore software, responsabile installazione ed aggiornamento software, data provider ...)

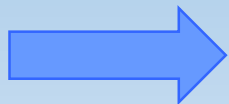
2. QUALE MODELLO DI RESPONSABILITA'? QUALE MODELLO ASSICURATIVO ?

- Responsabilità civile – Assicurazione per illecito extracontrattuale



Responsabilità oggettiva

- Modello *No Fault* - Assicurazione diretta sui danni
→ variante *Threshold*



LE DIVERSE OPINIONI (esempi)

LE INDICAZIONI EUROPEE

Nella **RISOLUZIONE** del Parlamento europeo del 16 febbraio 2017 recante raccomandazioni alla Commissione concernenti norme di diritto civile sulla robotica (2015/2103):

«Responsabilità

49. ritiene che la responsabilità civile per i danni causati dai robot sia una questione fondamentale che deve essere altresì analizzata e affrontata a livello di Unione al fine di garantire il medesimo livello di efficienza, trasparenza e coerenza nell'attuazione della certezza giuridica in tutta l'Unione europea nell'interesse tanto dei cittadini e dei consumatori quanto delle imprese;

52. ritiene che il futuro strumento legislativo, **a prescindere dalla soluzione giuridica che applicherà alla responsabilità civile** per i danni causati dai robot in casi diversi da quelli di danni alle cose, non dovrebbe in alcun modo limitare il tipo o l'entità dei danni che possono essere risarciti, né dovrebbe limitare le forme di risarcimento che possono essere offerte alla parte lesa per il semplice fatto che il danno è provocato da un soggetto non umano;

53. ritiene che il futuro strumento legislativo debba essere fondato su una valutazione approfondita della Commissione che stabilisca se applicare l'approccio della responsabilità oggettiva o della gestione dei rischi;

55. constata che l'approccio di gestione dei rischi non si concentra sulla persona "che ha agito con negligenza" in quanto responsabile a livello individuale bensì sulla persona che, in determinate circostanze, è in grado di minimizzare i rischi e affrontare l'impatto negativo;

56. ritiene che, in linea di principio, una volta individuati i soggetti responsabili in ultima istanza, la loro responsabilità dovrebbe essere proporzionale all'effettivo livello di istruzioni impartite al robot e al grado di autonomia di quest'ultimo (...) ; osserva che, almeno nella fase attuale, la responsabilità deve essere imputata a un essere umano e non a un robot;

57. sottolinea che una possibile soluzione al problema della complessità dell'attribuzione della responsabilità per il danno causato da robot sempre più autonomi potrebbe essere un regime di assicurazione obbligatorio, come già avviene, per esempio, con le automobili; osserva tuttavia che, a differenza del regime assicurativo per i veicoli a motore, che copre azioni o errori umani, l'assicurazione dei robot dovrebbe tenere conto di tutte le potenziali responsabilità lungo la catena.»

... IN EVOLUZIONE

NEL BREVE PERIODO

Possibile interazione Auto / Conducente



responsabilità permane potenzialmente in capo a più soggetti (conducente / produttore) che dovranno assicurarsi



Necessaria valutazione caso per caso



Importanza Data Sharing

Responsabilità in capo a uno o entrambi

Rischio conflitti assicurativi

NEL LUNGO PERIODO

Veicoli totalmente autonomi



Responsabilità in capo al produttore, unico assicurato



NUOVA ALLOCAZIONE DEL RISCHIO, PARAMETRATO NON PIU' SUL CONDUCENTE MA SUL VEICOLO

DRIVERLESS CAR POLICY DOCUMENT

→ Riferita a veicoli dotati ad es. di park assist, advanced cruise control, autopilot system



Section 1 – Liability to others

• SOGGETTI COPERTI DALL'ASSICURAZIONE

- insured person named in the certificate of motor insurance;
- another person riding in the vehicle with insured person's permission;
- any passenger in the vehicle will also be given the same cover, including while they're getting into or out of the vehicle.

• DURATA DELLA COPERTURA

- Cover for a period of 12 months.

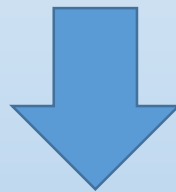
- **OGGETTO DELLA COPERTURA ASSICURATIVA**

- death of or injury to another person;
- damage to other's property, as a result of an accident arising from your vehicle being used

i) Driverless mode

- **loss or damage** caused by unsuccessful installation of **security patch, firewall, operating system update**, within 24 hours of the owner being notified by the manufacturer or software provider;
- loss or damage caused by unsuccessful installation of **electronic mapping and journey planning**, within 24 hours of the owner being notified by the manufacturer or software provider;
- loss or damage caused by **satellite failure/ outages** that affect navigation system;

- loss or damage caused by **manufacturer's operating system failure or authorised software failure;**
- loss or damage caused by failing when able to use manual override to avoid a collision or accident in the event of operating system, navigation system or mechanical failure



- Danni al patrimonio?

-Durata?

...

Section 6 – fire and theft cover

«We will cover you if the loss or damage **to your vehicle** is caused by fire, theft or attempted theft, **hacking or attempted hacking** of an operating system, authorised software or navigation system» ,

Qualche considerazione conclusiva e ...

... Grazie per l'attenzione !

