ANIA trends

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali – Mese: gennaio 2009

Executive Summary

Nel mese di gennaio la raccolta premi delle imprese italiane ed extra-U.E., relativamente alle nuove polizze individuali, è stata pari a € 3,0 mld, con un aumento del 15,8% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.
Si registra invece una variazione negativa del lavoro svolto dal campione di imprese U.E. operanti in libertà di stabilimento e in libera prestazione di servizi, i cui premi emessi, nel mese di gennaio, sono diminuiti del 41,0%. La raccolta di tali imprese, nel complesso, è stata pari a € 193 mln.
Includendo anche l'attività di queste imprese, la nuova produzione delle polizze individuali da inizio anno registra una variazione pari a +9,4%.

Gennaio 2009: Nuova Produzione emessa da parte di imprese italiane ed extra-U.E. *(migliaia di euro)*

CANALE DISTRIBUTIVO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Agenti	306.145	9,6%	-22,6%
Agenzie in Economia	96.396	3,0%	-34,8%
Sportelli bancari e postali	2.512.328	78,6%	34,0%
Promotori finanziari	88.637	2,8%	-49,3%
Altre forme (inclusi Broker)	702	0,0%	-45,9%
Imprese italiane-extra UE	**3.004.206**	**94,0%**	**15,8%**
Imprese UE-LPS	**192.879**	**6,0%**	**-41,0%**
Totale	**3.197.085**	**100,0%**	**9,4%**

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	2.264.977	75,4%	83,2%
Capitalizzazioni - ramo V	291.350	9,7%	(...)
Linked - ramo III	445.563	14,8%	-66,0%
- di cui: unit-linked	*220.226*	*7,3%*	*-68,1%*
- di cui: index-linked	*225.338*	*7,5%*	*-63,7%*
Malattia a lungo termine	40	0,0%	85,2%
Fondi pensione aperti	2.276	0,1%	-63,8%
Imprese italiane-extra UE	**3.004.206**	**100,0%**	**15,8%**
di cui: forme pens. ind.	***32.551***	***1,1%***	***5,1%***

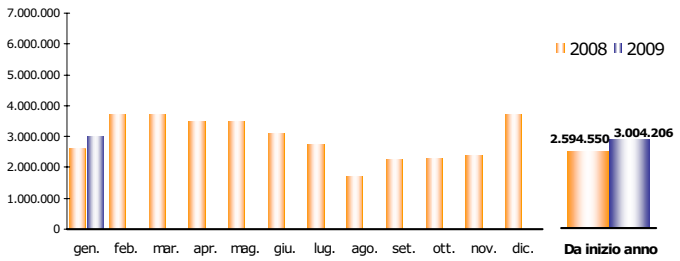
(...) Il dato relativo alla variazione percentuale non è significativo

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno

CANALE DISTRIBUTIVO	Unici	Annui	Ricorrenti	Totale
Agenti	82,2%	5,0%	12,8%	**100,0%**
Agenzie in economia	60,1%	32,7%	7,1%	**100,0%**
Sportelli bancari e postali	97,6%	0,1%	2,4%	**100,0%**
Promotori finanziari	91,1%	1,2%	7,7%	**100,0%**
Altre forme (inclusi Broker)	77,9%	8,1%	14,0%	**100,0%**
Imprese italiane-extra UE	**94,6%**	**1,6%**	**3,8%**	**100,0%**
Var. (%) 09/08	***23,7%***	***6,0%***	***-55,1%***	***15,8%***

Raccolta premi della nuova produzione Vita - Polizze individuali (*Migliaia di euro*)



Analizzando l'attività svolta dalle sole imprese italiane ed extra-U.E., si osserva che nel mese di gennaio gli sportelli bancari e postali hanno registrato una raccolta premi pari a € 2,5 mld con un incremento del 34,0% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente. È stata invece negativa la variazione, rispetto al mese di gennaio 2008, della raccolta premi effettuata dalle imprese (*agenzie in economia*) e dagli *agenti.*
In particolare, la contrazione più marcata è stata quella osservata per le *agenzie in economia* (-34,8% rispetto al primo mese del 2008), che hanno raccolto un volume premi di circa € 100 mln. Stessa tendenza si è registrata per gli *agenti* con una diminuzione del 22,6% a fronte di € 306 mln di raccolta premi. Anche i *promotori finanziari* subiscono una battuta d'arresto (quasi -50% rispetto a gennaio 2008) con un volume premi che è ammontato a circa € 90 mln.
Le polizze di ramo I, a fronte di una raccolta premi di € 2,3 mld, hanno registrato un forte incremento pari a oltre l'80% rispetto allo stesso mese del 2008. In ripresa anche il mercato delle polizze di ramo V i cui premi sono ammontati a € 294 mln (nel 2008 i premi erano stati pari ad appena € 41 mln). Rispetto allo stesso mese dell'anno predente, le polizze "linked" calano del 66,0%, con una raccolta di nuovi premi inferiore a € 500 mln. Sull'intero comparto hanno inciso negativamente sia le polizze unit che le polizze index: le prime, con € 220 mln di nuovi premi, sono risultate in contrazione per il 68,1%; le index con premi pari € 225 mln sono diminuite del 63,7%. Sono risultate in calo, per oltre il 60% rispetto a gennaio 2008, le nuove adesioni a fondi pensione aperti (ramo VI); includendo anche gli altri prodotti pensionistici (classificati nei rami I e III) la raccolta premi/contributi è stata pari a € 33 mln, in crescita rispetto all'anno precedente del 5,1%. I contratti stipulati a premio unico (il 94,6% del totale), rispetto al mese di gennaio 2008, aumentano del 23,7%, quelli a premio annuo del 6,0% mentre quelli a premio ricorrente decrescono del 55,1%. L'importo medio dei premi unici è stato di circa € 19.300, mentre quello dei premi annui e ricorrenti è ammontato rispettivamente a € 1.400 e € 2.900.

ANIA Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici
Periodico Ania Ufficio Statistiche e Studi Attuariali
A cura di: Sergio Desantis - Marco Ferretti - Roberto Manzato
Anno V – Numero 1 – Marzo 2009

Sportelli bancari e postali - Gennaio 2009

Migliaia di euro

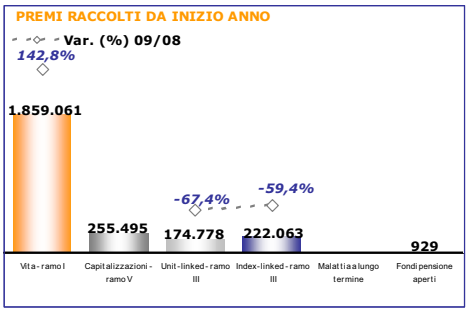
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	1.859.061	74,0%	142,8%
Capitalizzazioni - ramo V	255.495	10,2%	(...)
Linked - ramo III	396.841	15,8%	-63,4%
- di cui: unit-linked	*174.778*	*7,0%*	*-67,4%*
- di cui: index-linked	*222.063*	*8,8%*	*-59,4%*
Malattia a lungo termine	1	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	929	0,0%	-28,1%
Imprese italiane-extra UE	**2.512.328**	**100,0%**	**34,0%**
di cui: forme pens. ind.	***10.636***	***0,4%***	***89,8%***

(...) Il dato relativo alla variazione percentuale non è significativo

Gli *sportelli bancari e postali,* nel mese di gennaio, hanno raccolto premi pari a € 2,5 mld (l'84,0% della nuova produzione delle polizze individuali) con una crescita del 34,0% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.

I premi relativi alle polizze tradizionali, rispetto a gennaio dell'anno precedente, hanno registrato una forte crescita: quelle di ramo I sono più che raddoppiate a fronte di una raccolta premi pari a € 1,9 mld. Il ramo V ha altresì raccolto premi per oltre € 250 mln (nel 2008 i premi erano pari € 25 mln).

Andamento negativo per le polizze "linked" (ramo III) che, con un ammontare premi di circa € 400 mln, diminuiscono del 63,4% rispetto a gennaio 2008. In particolare, le polizze index registrano un decremento di circa il 60% circa, a fronte di un ammontare premi pari a € 222 mln, mentre le polizze unit calano del 67,4% con un importo premi che, nel mese di gennaio, è stato di € 175 mln; rimane prevalente il peso delle polizze unit classiche che in gennaio sono ammontate a € 172 mln (peraltro in calo del 61,5% rispetto allo stesso mese del 2008). I premi/contributi concernenti le adesioni a forme pensionistiche individuali sono stati pari a € 10,6 mln.



La quasi totalità delle nuove polizze (oltre l'84%) è rappresentata da contratti a premio unico, mentre la restante quota è destinata a contratti stipulati a premio periodico.

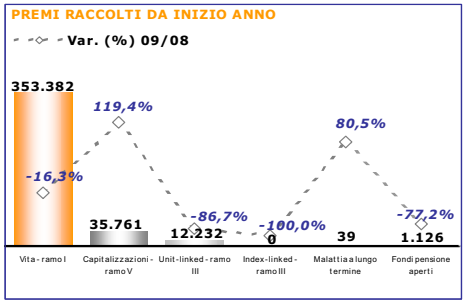
Agenti e Agenzie in economia - Gennaio 2009

Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	353.382	87,8%	-16,3%
Capitalizzazioni - ramo V	35.761	8,9%	119,4%
Linked - ramo III	12.232	3,0%	-87,8%
- di cui: unit-linked	*12.232*	*3,0%*	*-86,7%*
- di cui: index-linked	-	*0,0%*	*-100,0%*
Malattia a lungo termine	39	0,0%	80,5%
Fondi pensione aperti	1.126	0,3%	-77,2%
Imprese italiane-extra UE	**402.540**	**100,0%**	**-25,9%**
di cui: forme pens. ind.	***16.866***	***4,2%***	***-10,9%***

Il canale *agenti* e le *agenzie in economia* ha raccolto premi per € 403 mln (oltre il 13% dell'intera nuova produzione) con una contrazione del 25,9% rispetto allo stesso mese del 2008.

La raccolta rimare concentrata soprattutto sulle polizze di tipo tradizionale, in particolar modo le polizze di ramo I che con premi pari a € 353 mln (l'87,8% dell'intero canale) sono diminuite del 16,3% rispetto a gennaio 2008. Le polizze di ramo V al contrario, con appena € 36 mln, sono più che raddoppiate rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.



Il comparto linked (ramo III) si riduce notevolmente: con appena € 12 mln il suo volume premi è risultato inferiore dell'87,8% rispetto al primo mese del 2008. La totalità di tale importo è rappresentata da polizze unit (per lo più di tipo "classico") che segnano un calo dell'86,7%. Azzerata la raccolta relativa alle polizze index. Le nuove adesioni a forme pensionistiche individuali sono state pari a € 17 mln, di cui la maggior parte è afferente a prodotti PIP (classificati nei rami I e III).

Oltre il 75% dei contratti stipulati è a premio unico, mentre il restante 25% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Promotori finanziari - Gennaio 2009

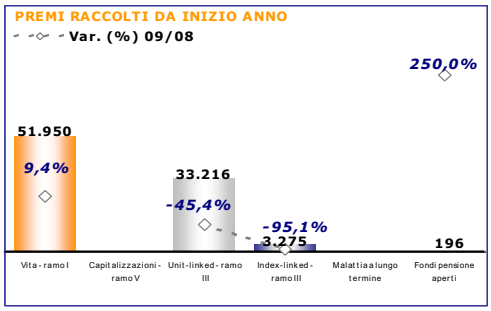
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	51.950	58,6%	9,4%
Capitalizzazioni - ramo V	-	0,0%	n.d.
Linked - ramo III	36.490	41,2%	-71,4%
- di cui: unit-linked	*33.216*	*37,5%*	*-45,4%*
- di cui: index-linked	*3.275*	*3,7%*	*-95,1%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	196	0,2%	250,0%
Imprese italiane-extra UE	**88.637**	**100,0%**	**-49,3%**
di cui: forme pens. ind.	***5.015***	***5,7%***	***-21,1%***

Nel mese di gennaio, a fronte di un volume premi che è stato pari a circa € 90 mln (il 3% dell'intera nuova produzione), i nuovi affari intermediati dai *promotori finanziari* sono quasi dimezzati rispetto allo stesso mese del 2008.

Positivo l'andamento della raccolta relativa alle polizze tradizionali: a un volume premi pari a € 52 mln, ascrivibile interamente ai prodotti di ramo I, ha fatto seguito una crescita del 9,4% rispetto al primo mese dell'anno precedente. Si è azzerata invece la nuova produzione di ramo V.

Il mercato "linked", con un importo premi pari ad appena € 36 mln ha registrato una contrazione di oltre il 70% rispetto a gennaio 2008. Su tale risultato ha inciso il calo osservato sia sulle polizze index (-95,1% a fronte di € 3 mln di nuovi premi) che sulle polizze unit (-45,4% con premi pari a € 33 mln).



I premi/contributi verso forme pensionistiche individuali, per la maggior parte relativi a prodotti PIP (classificati nei rami I e III), sono stati pari a € 5 mln.

L'ammontare della nuova produzione è rappresentato per oltre il 90% da contratti a premio unico, mentre la restante quota è rappresentata da contratti a premio periodico.

Serie storica

Migliaia di euro

Anno	Mese	Imprese italiane ed extra-U.E.			Lavoro complessivo *		
		Premi	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente		Premi	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente	
			1 mese	da inizio anno		1 mese	da inizio anno
2006	Gennaio	3.485.660	-13,1	-13,1	3.621.487	-11,3	-11,3
	Febbraio	4.293.356	-8,6	-10,6	4.715.621	-17,4	-14,9
	Marzo	5.715.305	17,4	-0,6	6.689.445	27,6	-0,1
	Aprile	3.565.073	-23,0	-6,3	3.808.163	-21,0	-5,2
	Maggio	4.123.895	-21,5	-9,7	4.614.630	-17,6	-7,9
	Giugno	5.136.649	10,9	-6,3	6.155.676	1,6	-6,1
	Luglio	3.523.761	-24,2	-8,9	3.687.616	-24,6	-8,6
	Agosto	3.162.308	-12,0	-9,2	3.469.053	-21,0	-9,9
	Settembre	3.082.782	-17,2	-9,9	3.277.860	-17,1	-10,5
	Ottobre	4.589.655	0,2	-8,9	4.868.628	-0,2	-9,5
	Novembre	4.201.019	-7,5	-8,8	4.850.362	-0,5	-8,7
	Dicembre	3.930.544	-1,4	-8,2	4.939.312	2,9	-7,8
2007	Gennaio	3.013.822	-13,5	-13,5	3.245.774	-10,4	-10,4
	Febbraio	4.570.327	6,5	-2,5	6.234.472	32,2	13,7
	Marzo	4.599.648	-19,5	-9,7	6.047.846	-9,6	3,3
	Aprile	3.807.202	6,8	-6,3	4.284.525	12,5	5,2
	Maggio	4.166.262	1,0	-4,8	4.845.148	5,0	5,2
	Giugno	5.093.441	-0,8	-4,1	6.469.414	5,1	5,1
	Luglio	2.618.481	-25,7	-6,6	3.061.496	-17,0	2,7
	Agosto	2.126.344	-32,8	-9,1	2.743.902	-20,9	0,5
	Settembre	2.346.310	-23,9	-10,4	2.796.007	-14,7	-0,8
	Ottobre	2.541.171	-44,6	-14,2	3.113.455	-36,1	-4,6
	Novembre	3.463.728	-17,6	-14,6	3.985.292	-17,8	-5,9
	Dicembre	3.447.267	-12,3	-14,4	4.263.799	-13,7	-6,6
2008	Gennaio	2.594.550	-13,9	-13,9	2.921.407	-10,0	-10,0
	Febbraio	3.708.464	-18,9	-16,9	4.376.869	-29,8	-23,0
	Marzo	3.722.825	-19,1	-17,7	4.472.866	-26,0	-24,2
	Aprile	3.482.559	-8,5	-15,5	4.154.863	-3,0	-19,6
	Maggio	3.488.479	-16,3	-15,7	4.066.613	-16,1	-18,9
	Giugno	3.090.482	-39,3	-20,4	3.909.913	-39,6	-23,2
	Luglio	2.746.043	4,9	-18,1	3.125.547	2,1	-20,9
	Agosto	1.718.163	-19,2	-18,1	2.193.260	-20,1	-20,9
	Settembre	2.258.626	-3,7	-17,1	2.572.399	-8,0	-20,0
	Ottobre	2.298.146	-9,6	-16,6	2.543.911	-18,3	-19,9
	Novembre	2.398.811	-30,7	-17,8	2.879.528	-27,7	-20,5
	Dicembre	3.719.975	7,9	-15,7	4.408.859	3,4	-18,5
2009	Gennaio	3.004.206	15,8	15,8	3.197.085	9,4	9,4
	Febbraio						
	Marzo						
	Aprile						
	Maggio						
	Giugno						
	Luglio						
	Agosto						
	Settembre						
	Ottobre						
	Novembre						
	Dicembre						

(*): Il dato include una stima dei premi raccolti in Italia dalle rappresentanze di imprese U.E. operanti in regime di libertà di stabilimento e di libera prestazione di servizi.

Nota

La nuova produzione Vita rileva i premi/contributi relativi alle nuove sottoscrizioni/adesioni individuali. Gli importi relativi a polizze/adesioni che prevedono una rateizzazione del premio/contributo periodico sono indicati su base annua, comprensivi di eventuali sovrappremi e garanzie accessorie.

Sono pertanto esclusi:

- i premi/contributi supplementari, ossia i premi unici aggiuntivi, i premi/contributi periodici - annui e ricorrenti - di annualità successive alla prima e gli adeguamenti di premio connessi a polizze rivalutabili, adeguabili o indicizzate;
- i premi/contributi relativi a sottoscrizioni/adesioni collettive.