ANIA trends

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali – Mese: giugno 2009

Executive Summary

Nel mese di giugno la nuova produzione vita relativa alle polizze individuali ha registrato una raccolta premi pari a € 5,2 mld, con un incremento che ha sfiorato il 70% rispetto allo stesso mese del 2008; nel primo semestre i premi hanno raggiunto € 27,2 mld (il 35,3% in più rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente). Continua invece la contrazione della raccolta premi per il campione di imprese UE - operanti in libertà di stabilimento e in LPS - che viene osservato: nel mese di giugno i premi sono ammontati a € 496 mln con una riduzione del 39,5%. Da inizio anno il volume premi è stato pari a € 2,0 mld, con una diminuzione del 47,9%. Includendo anche queste imprese la raccolta premi, nella prima metà dell'anno, registra una crescita del 22,0% rispetto allo stesso periodo del 2008.

Giugno 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	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Agenti	576.168	10,1%	-12,3%	2.959.879	10,2%	-5,2%
Agenzie in Economia	119.354	2,1%	1,5%	714.734	2,5%	-6,8%
Sportelli bancari e postali	3.462.186	60,5%	67,3%	19.817.190	68,0%	38,1%
Promotori finanziari	1.059.299	18,5%	334,3%	3.658.223	12,5%	98,7%
Altre forme (inclusi Broker)	5.727	0,1%	138,1%	16.927	0,1%	50,0%
Imprese italiane-extra UE	**5.222.735**	**91,3%**	**69,0%**	**27.166.953**	**93,2%**	**35,2%**
Imprese UE-LPS	**495.863**	**8,7%**	**-39,5%**	**1.985.814**	**6,8%**	**-47,9%**
Totale	**5.718.598**	**100,0%**	**46,3%**	**29.152.767**	**100,0%**	**22,0%**

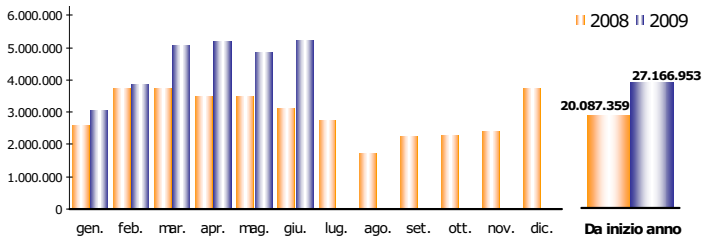
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	4.755.381	91,1%	202,3%	23.777.807	87,5%	160,9%
Capitalizzazioni - ramo V	179.534	3,4%	80,7%	1.160.956	4,3%	148,2%
Linked - ramo III	285.716	5,5%	-79,8%	2.216.410	8,2%	-78,8%
- di cui: unit-linked	*276.088*	*5,3%*	*-66,5%*	*1.698.647*	*6,3%*	*-70,5%*
- di cui: index-linked	*9.628*	*0,2%*	*-98,4%*	*517.763*	*1,9%*	*-89,0%*
Malattia a lungo termine	152	0,0%	130,6%	518	0,0%	-62,3%
Fondi pensione aperti	1.951	0,0%	4,4%	11.261	0,0%	-66,1%
Imprese italiane-extra UE	**5.222.735**	**100,0%**	**69,0%**	**27.166.953**	**100,0%**	**35,2%**
di cui: forme pens. ind.	***32.357***	***0,6%***	***-27,9%***	***180.265***	***0,7%***	***-37,6%***

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno

CANALE DISTRIBUTIVO	Unici	Annui	Ricorrenti	Totale
Agenti	85,6%	3,6%	10,8%	**100,0%**
Agenzie in economia	68,9%	25,0%	6,1%	**100,0%**
Sportelli bancari e postali	96,7%	0,2%	3,0%	**100,0%**
Promotori finanziari	97,9%	0,2%	1,9%	**100,0%**
Altre forme (inclusi Broker)	81,0%	5,1%	13,9%	**100,0%**
Imprese italiane-extra UE	**94,9%**	**1,3%**	**3,8%**	**100,0%**
Var. (%) 09/08	***40,5%***	***9,7%***	***-26,9%***	***35,2%***

Raccolta premi della nuova produzione Vita - Polizze individuali
Imprese italiane ed extra-U.E. (*migliaia di euro*)



Le imprese italiane ed extra-U.E. hanno emesso nuove polizze principalmente attraverso il canale *bancario e postale* per premi pari a € 3,5 mld, facendo registrare un incremento del 67,3% rispetto a giugno 2008; da inizio anno i premi per questo canale hanno sfiorato € 20 mld con una crescita del 38,1%. In giugno gli *agenti* hanno emesso nuovi premi per € 585 mln, con una diminuzione del 12,3% rispetto allo stesso mese dello scorso anno; nel primo semestre la raccolta premi è stata di € 3,0 mld, con una riduzione del 5,2% rispetto allo stesso periodo del 2008. Lievemente in crescita (+1,5%) la raccolta effettuata presso le imprese (*agenzie in economia*) a fronte di € 119 mln di nuovi premi; è risultata invece negativa la raccolta da inizio anno (-6,8%). Anche in giugno è risultata in forte espansione l'attività intermediata dai *promotori finanziari*: i premi sono stati pari a € 1 mld contro € 244 mln di premi emessi nel giugno del 2008. I risultati registrati negli ultimi tre mesi hanno consolidato una raccolta da inizio anno pari a € 3,7 mld, con un volume che è raddoppiato rispetto allo stesso periodo del 2008. Anche nel mese di giugno la raccolta premi si è fortemente concentrata sui prodotti di ramo I per € 4,8 mld; il primo semestre si chiude, per questo settore di business, in netta ripresa: i premi, pari a € 23,8 mld, sono più che raddoppiati rispetto allo stesso periodo del 2008. Sia pur con importi inferiori (€ 180 mln), anche i premi di ramo V crescono sensibilmente rispetto a giugno 2008 (+80,7%); da inizio anno la raccolta complessiva è stata pari a € 1,2 mld. Continua a ridursi fortemente il mercato delle nuove polizze "linked". I premi emessi sono stati pari a € 286 mln con un calo di quasi l'80% rispetto a giugno 2008; nei primi sei mesi sul ramo III si registra il medesimo risultato a fronte di € 2,2 mld premi. I premi sono principalmente attribuibili ai prodotti unit (€ 276 mln), con una diminuzione del 66,5% rispetto allo stesso mese del 2008. Poco rilevante la raccolta premi relativa alle polizze index (appena € 10 mln). Da inizio anno i premi/contributi relativi alle nuove adesioni individuali a fondi pensione aperti sono stati pari a € 11 mln; considerando anche i PIP, i premi/contributi hanno raggiunto € 180 mln (-37,6% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente). L'importo medio dei premi unici è stato di € 26.200, quello dei premi annui e ricorrenti, rispettivamente, pari a € 1.200 e € 4.000.

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 6 – Luglio 2009

Sportelli bancari e postali - Giugno 2009

Migliaia di euro

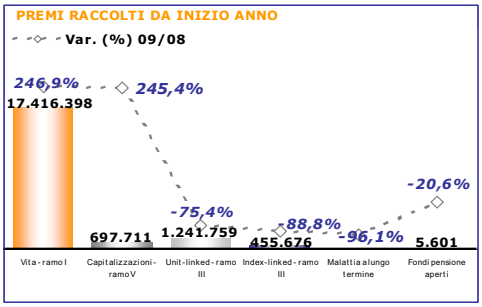
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	3.224.468	93,1%	283,4%
Capitalizzazioni - ramo V	74.380	2,1%	142,3%
Linked - ramo III	162.080	4,7%	-86,5%
- di cui: unit-linked	*158.077*	*4,6%*	*-77,3%*
- di cui: index-linked	*4.004*	*0,1%*	*-99,2%*
Malattia a lungo termine	45	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	1.213	0,0%	65,2%
Imprese italiane-extra UE	**3.462.186**	**100,0%**	**67,3%**
di cui: forme pens. ind.	***6.003***	***0,2%***	***-34,8%***

La raccolta premi effettuata tramite gli *sportelli bancari e postali* è stata pari a € 3,5 mld (il 66% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), registrando una crescita del 67,3% rispetto a giugno del 2008.

Risultano in forte espansione, rispetto a giugno dell'anno precedente, le nuove emissioni di questo canale verso le polizze di ramo I: a fronte di una raccolta pari a € 3,2 mld la quota premi ha raggiunto il 93%. Anche i premi afferenti ai prodotti di ramo V, seppure di volume inferiore (appena 74 mln), registrano una forte crescita (+142,3%). Da gennaio i premi di ramo I sono ammontati a € 17,4 mld mentre quelli di ramo V hanno sfiorato € 700 mln.

Continua in giugno a ridursi sensibilmente il mercato delle polizze "linked": da un volume premi che nello stesso mese dell'anno precedente si attestava a € 1,2 mld si è passati, nel 2009, a una raccolta pari a € 162 mln. La raccolta è quasi esclusivamente relativa a polizze unit (€ 158 mln) che risultano in diminuzione su tutte le tipologie di prodotto. E' in pratica trascurabile la raccolta premi per i prodotti index.

I prodotti di ramo III da inizio anno hanno fatto registrare nuovi premi per € 1,7 mld con un rallentamento di oltre l'80% rispetto al 2008.



In giugno i premi/contributi relativi ai prodotti pensionistici individuali sono stati pari a € 6 mln con una riduzione del 32,1% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.

La quasi totalità delle nuove polizze (circa il 97%) è sottoscritta dietro il pagamento di un premio unico, mentre la restante quota è destinata a contratti stipulati a premio periodico.

Agenti e Agenzie in economia - Giugno 2009

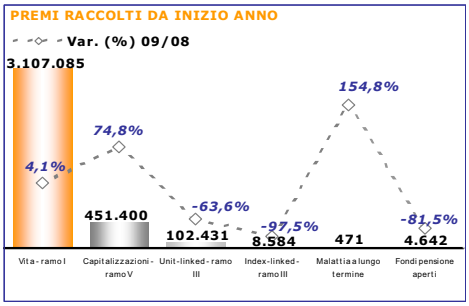
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	566.725	81,5%	-6,3%
Capitalizzazioni - ramo V	99.621	14,3%	50,2%
Linked - ramo III	28.571	4,1%	-72,1%
- di cui: unit-linked	*26.002*	*3,7%*	*-30,3%*
- di cui: index-linked	*2.569*	*0,4%*	*-96,0%*
Malattia a lungo termine	107	0,0%	62,5%
Fondi pensione aperti	499	0,1%	-50,8%
Imprese italiane-extra UE	**695.523**	**100,0%**	**-10,2%**
di cui: forme pens. ind.	***21.445***	***3,1%***	***-22,7%***

Il canale *agenti e agenzie in economia* ha raccolto premi per € 696 mln (il 13% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una diminuzione pari al 10,2% rispetto a giugno del 2008.

Con premi pari a € 567 mln (l'82% della raccolta) le polizze di ramo I hanno registrato una contrazione del 6,3% rispetto a giugno del 2008; in crescita del 50,2% la raccolta di ramo V a fronte di € 100 mln di premi. Da inizio anno i premi relativi al ramo I sono stati pari a € 3,1 mld mentre quelli di ramo V sono stati pari a € 451 mln.

Continua la forte riduzione delle nuove emissioni di prodotti linked. Con un volume premi inferiore a € 30 mln, le polizze di ramo III sono calate del 72,1%: la raccolta si è concentrata principalmente sui prodotti unit i quali hanno registrato premi per € 26 mln. Da inizio anno il volume premi relativo a prodotti linked è stato pari a € 111 mln con un calo che ha superato l'80% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



Per un ammontare che è stato pari a € 21 mln, la raccolta dei nuovi premi/contributi relativa a forme pensionistiche individuali si è concentrata verso prodotti di tipo PIP.

Circa l'82% dei contratti stipulati è a premio unico, mentre il restante 18% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Promotori finanziari - Giugno 2009

Migliaia di euro

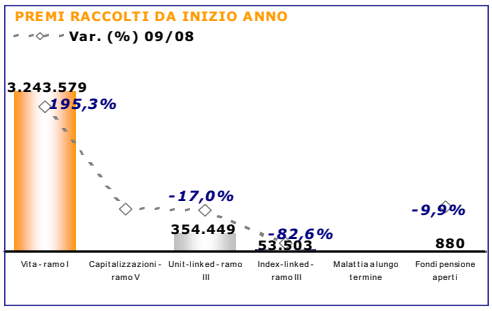
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	962.610	90,9%	(...)
Capitalizzazioni - ramo V	1.410	0,1%	-32,5%
Linked - ramo III	95.061	9,0%	-18,3%
- di cui: unit-linked	*92.006*	*8,7%*	*1,4%*
- di cui: index-linked	*3.055*	*0,3%*	*-88,1%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	218	0,0%	83,2%
Imprese italiane-extra UE	**1.059.299**	**100,0%**	**334,3%**
di cui: forme pens. ind.	***4.905***	***0,5%***	***-37,2%***

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

I *promotori finanziari* hanno intermediato nuovi contratti per € 1,1 mld (oltre il 20% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con un volume premi che è aumentato sensibilmente rispetto a giugno 2008.

Per circa € 1 mld la raccolta si è concentrata essenzialmente verso prodotti di ramo I (il 91% dell'intero canale); nello stesso periodo dell'anno precedente tale raccolta faceva registrare premi per circa € 125 mln. Risulta poco rilevante la nuova produzione di ramo V.

I premi relativi alle nuove polizze di ramo III sono stati pari a € 95 mln, con una riduzione del 18,3% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente. Le unit, a fronte di una raccolta pari a € 92 mln, hanno registrato un livello premi appena superiore a quello di giugno 2008; le index, invece, con una raccolta premi di appena € 3 mln sono sensibilmente diminuite rispetto allo stesso mese dello scorso anno. Nel primo semestre del 2009 il comparto "linked" ha registrato nuovi premi per oltre € 400 mln con una flessione di circa il 44,5% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



In giugno i nuovi premi/contributi relativi a prodotti pensionistici individuali, essenzialmente di tipo PIP, sono stati pari € 5 mln con una riduzione del 37,2% rispetto a giugno 2008.

L'ammontare della nuova produzione è rappresentato per circa il 98% da contratti a premio unico, mentre il restante 2% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Serie storica

Migliaia di euro

Anno	Mese	Imprese italiane ed extra-U.E. Premi	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente 1 mese	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente da inizio anno	Lavoro complessivo * Premi	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente 1 mese	Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente 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	3.027.959	16,7	16,7	3.146.065	7,7	7,7
	Febbraio	3.862.044	4,1	9,3	4.257.871	-2,7	1,4
	Marzo	5.038.489	35,3	19,0	5.365.019	19,9	8,5
	Aprile	5.176.500	48,6	26,6	5.565.001	33,9	15,1
	Maggio	4.839.227	38,7	29,1	5.100.214	25,4	17,2
	Giugno	5.222.735	69,0	35,2	5.718.598	46,3	22,0
	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.