ANIA trends

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali – Mese: luglio 2009

Executive Summary

In luglio i premi relativi alle nuove polizze individuali sulla vita sono ammontati a € 4,6 mld, registrando una crescita del 65,7% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente; da inizio anno i premi hanno raggiunto € 31,8 mld, il 39,2% in più rispetto allo stesso periodo del 2008. Continua, invece, la contrazione della raccolta premi per il campione di imprese UE - operanti in libertà di stabilimento e in LPS - analizzato: nel mese di luglio i premi sono ammontati a € 319 mln con una riduzione del 15,9%. Da gennaio il volume premi è stato pari a € 2,3 mld, con una diminuzione del 45,0%. Tenendo conto anche di queste imprese i premi registrano, da inizio anno, una crescita del 26,1% rispetto allo stesso periodo del 2008.

Luglio 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	574.006	11,8%	11,8%	3.533.608	10,4%	-2,8%
Agenzie in economia	130.551	2,7%	39,6%	845.219	2,5%	-1,8%
Sportelli bancari e postali	2.745.769	56,4%	38,3%	22.618.626	66,4%	38,5%
Promotori finanziari	1.098.901	22,6%	(...)	4.760.957	14,0%	139,0%
Altre forme (inclusi Broker)	1.491	0,0%	-54,7%	18.416	0,1%	26,3%
Imprese italiane-extra UE	**4.550.718**	**93,4%**	**65,7%**	**31.776.826**	**93,2%**	**39,2%**
Imprese UE-LPS	**319.283**	**6,6%**	**-15,9%**	**2.305.097**	**6,8%**	**-45,0%**
Totale	**4.870.001**	**100,0%**	**55,8%**	**34.081.923**	**100,0%**	**26,1%**

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	4.110.143	90,3%	209,5%	27.950.544	88,0%	167,7%
Capitalizzazioni - ramo V	150.849	3,3%	120,8%	1.312.603	4,1%	144,9%
Linked - ramo III	286.834	6,3%	-78,7%	2.499.008	7,9%	-78,9%
- di cui: unit-linked	*205.157*	*4,5%*	*-59,1%*	*1.899.612*	*6,0%*	*-69,6%*
- di cui: index-linked	*81.677*	*1,8%*	*-90,3%*	*599.395*	*1,9%*	*-89,2%*
Malattia a lungo termine	154	0,0%	20,6%	672	0,0%	-55,3%
Fondi pensione aperti	2.739	0,1%	25,1%	13.999	0,0%	-60,5%
Imprese italiane-extra UE	**4.550.718**	**100,0%**	**65,7%**	**31.776.826**	**100,0%**	**39,2%**
di cui: forme pens. ind.	***37.440***	***0,8%***	***-16,8%***	***217.817***	***0,7%***	***-34,8%***

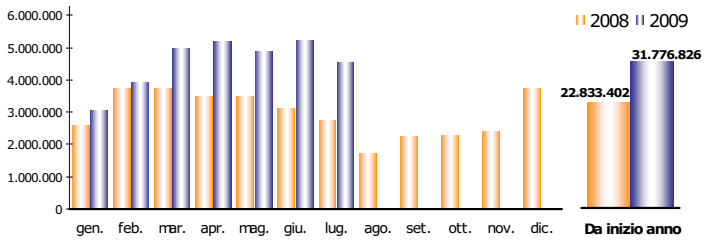
(...) Il dato relativo alla variazione percentuale non è significativo

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno

CANALE DISTRIBUTIVO	Unici	Annui	Ricorrenti	Totale
Agenti	85,9%	3,5%	10,5%	**100,0%**
Agenzie in economia	69,8%	24,1%	6,1%	**100,0%**
Sportelli bancari e postali	96,8%	0,2%	3,0%	**100,0%**
Promotori finanziari	97,9%	0,2%	1,9%	**100,0%**
Altre forme (inclusi Broker)	79,9%	5,2%	14,8%	**100,0%**
Imprese italiane-extra UE	**95,0%**	**1,2%**	**3,8%**	**100,0%**
Var. (%) 09/08	***44,5%***	***8,3%***	***-24,4%***	***39,2%***

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



In luglio le imprese italiane ed extra-U.E. hanno emesso nuove polizze prevalentemente mediante il canale *bancario e postale* per premi pari a € 2,7 mld, facendo registrare un incremento del 38,3% rispetto allo stesso mese dello scorso anno; da gennaio, la raccolta premi di questo canale è risultata pari a € 22,6 mld, con un aumento del 38,5%. Anche gli *agenti* con nuovi premi pari a € 574 mln risultano in crescita: +11,8% rispetto a luglio del 2008. A fronte di premi pari a € 3,5 mld è invece in calo la raccolta da inizio anno (-2,8%). Più accentuata la crescita dei premi raccolti presso le imprese (*agenzie in economia*): quasi il 40% in più rispetto a luglio 2008, con premi che hanno superato € 130 mln; ciononostante la raccolta premi da inizio anno è ancora lievemente negativa (-1,8%). In luglio, con premi pari a € 1,1 mld, risulta in forte espansione l'attività intermediata dai *promotori* finanziari (era pari a € 151 mln nel 2008). La buona performance degli ultimi mesi di questo canale ha portato la raccolta premi da inizio anno a € 4,8 mld, con un volume più che raddoppiato rispetto allo stesso periodo del 2008. Con un volume premi superiore a € 4 mld, i prodotti di ramo I rimangono, in luglio, quelli più diffusi.

Da gennaio si è consolidata, per questo settore di business, una raccolta in evidente ripresa rispetto allo stesso periodo del 2008: i premi, pari a € 28,0 mld, sono quasi triplicati rispetto all'anno precedente. A fronte di € 151 mln anche i premi di ramo V sono cresciuti sensibilmente rispetto a luglio 2008 (+120,8%); da inizio anno la raccolta complessiva è stata pari a € 1,3 mld. Il mercato delle nuove polizze "linked" continua a contrarsi: includendo anche i nuovi premi di luglio (€ 287 mln), da inizio anno si registra per il ramo III una riduzione che sfiora l'80%. I premi si riferiscono principalmente a prodotti di tipo unit (€ 1,9 mld), con una diminuzione del 69,6% rispetto allo stesso periodo del 2008. Con un volume premi inferiore (circa € 600 mln) le polizze index hanno registrato una contrazione di circa il 90%. Da gennaio i premi/contributi relativi alle nuove adesioni individuali a fondi pensione aperti sono stati pari a € 14 mln; considerando anche i PIP, i premi/contributi hanno raggiunto € 218 mln (-34,8% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente). L'importo medio dei premi unici è stato di € 26.600, quello dei premi annui e ricorrenti, rispettivamente, pari a € 1.200 e € 3.900.

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 7 – Agosto 2009

Sportelli bancari e postali - Luglio 2009

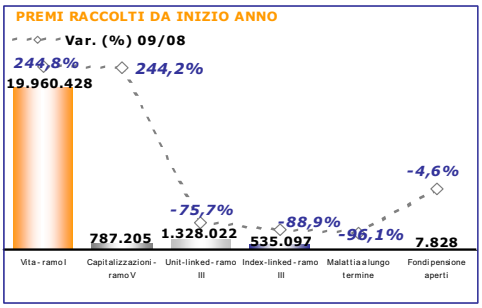
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	2.484.907	90,5%	223,4%
Capitalizzazioni - ramo V	88.652	3,2%	232,0%
Linked - ramo III	169.983	6,2%	-85,7%
- di cui: unit-linked	*90.523*	*3,3%*	*-78,3%*
- di cui: index-linked	*79.460*	*2,9%*	*-89,7%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	-100,0%
Fondi pensione aperti	2.228	0,1%	94,1%
Imprese italiane-extra UE	**2.745.769**	**100,0%**	**38,3%**
di cui: forme pens. ind.	***8.046***	***0,3%***	***-26,5%***

Il canale *sportelli bancari e postali* ha intermediato premi per € 2,7 mld (oltre il 60% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), registrando una crescita del 38,3% rispetto a luglio dell'anno precedente.

Per tale canale si è osservato un deciso aumento delle nuove sottoscrizioni verso prodotti di ramo I: infatti la raccolta premi del mese di luglio è stata pari a € 2,5 mld, quando invece nello stesso mese dell'anno precedente era stata pari a € 768 mln. Anche i premi afferenti ai prodotti di ramo V, seppure di volume inferiore (appena 89 mln), registrano una forte crescita. Da inizio anno i premi di ramo I sono stati pari a € 20,0 mld mentre quelli di ramo V sono ammontati a € 787 mln.

Con premi che sono stati pari a € 170 mln anche in luglio si riduce notevolmente il mercato delle polizze "linked"; nello stesso mese del 2008 il volume premi ammontava a € 5,5 mld. Tali premi sono relativi a prodotti unit per € 91 mln e a prodotti index per € 80 mln. Il ramo III da gennaio ha fatto registrare nuovi premi per € 1,9 mld con un rallentamento dell'82,0% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



In luglio i premi/contributi relativi ai prodotti pensionistici individuali sono stati pari a € 8 mln con una riduzione del 26,5% 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 - Luglio 2009

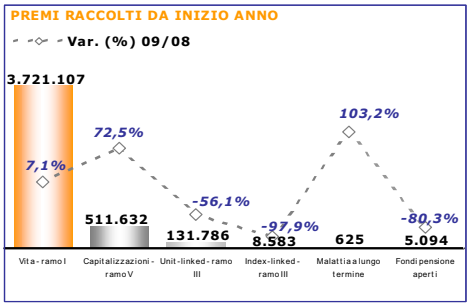
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	614.310	87,2%	25,6%
Capitalizzazioni - ramo V	60.276	8,6%	57,4%
Linked - ramo III	29.365	4,2%	-62,6%
- di cui: unit-linked	*29.365*	*4,2%*	*53,8%*
- di cui: index-linked	-	*0,0%*	*-100,0%*
Malattia a lungo termine	154	0,0%	25,6%
Fondi pensione aperti	452	0,1%	-45,5%
Imprese italiane-extra UE	**704.556**	**100,0%**	**16,1%**
di cui: forme pens. ind.	***22.183***	***3,1%***	***-10,9%***

La raccolta premi effettuata tramite il canale *agenti e agenzie in economia* è stata pari a € 705 mln (il 16% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una crescita del 16,1% rispetto a luglio dell'anno precedente.

È aumentata la raccolta delle polizze di ramo I (+25,6% rispetto a luglio 2008) a fronte di € 614 mln di premi. Stessa tendenza si è osservata sul ramo V che con appena € 60 mln di premi è cresciuto del 57,4%. Da gennaio i premi relativi al ramo I sono ammontati a € 3,7 mld mentre quelli di ramo V sono stati pari a € 512 mln.

Le nuove emissioni relative a prodotti linked sono ancora in forte calo. A tale risultato, nonostante i premi relativi a prodotti unit siano cresciuti di oltre il 50%, vi ha contribuito l'interruzione delle sottoscrizioni di prodotti index.



Da inizio anno il volume premi relativo a prodotti linked è stato pari a € 140 mln con un calo che ha sfiorato l'80% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Per un ammontare che è stato pari a € 22 mln, la raccolta dei nuovi premi/contributi relativa a forme pensionistiche individuali si è concentrata verso prodotti di tipo PIP.

Circa l'83% dei contratti stipulati è a premio unico, mentre il restante 17% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Promotori finanziari - Luglio 2009

Migliaia di euro

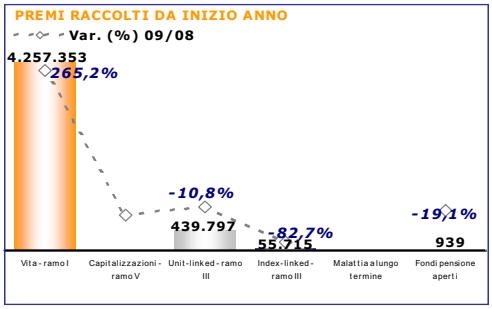
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	1.010.014	91,9%	(...)
Capitalizzazioni - ramo V	1.342	0,1%	-58,3%
Linked - ramo III	87.486	8,0%	9,2%
- di cui: unit-linked	*85.269*	*7,8%*	*29,5%*
- di cui: index-linked	*2.217*	*0,2%*	*-84,5%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	59	0,0%	-67,8%
Imprese italiane-extra UE	**1.098.901**	**100,0%**	**627,5%**
di cui: forme pens. ind.	***7.180***	***0,7%***	***-21,1%***

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

I *promotori finanziari* hanno raccolto premi per € 1,1 mld (il 24% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.) con un forte aumento rispetto a luglio 2008.

Con premi pari a € 1 mld, la raccolta si è concentrata soprattutto verso prodotti di ramo I (il 92% dell'intero canale); nello stesso mese dell'anno precedente tali premi erano pari a € 68 mln. Risulta poco significativa la nuova produzione relativa ai prodotti di ramo V.

Il volume premi relativo alle nuove polizze di ramo III è stato pari a € 87 mln, con una crescita del 9,2% rispetto a luglio dell'anno precedente. A questo risultato vi ha contribuito l'aumento della raccolta premi del comparto unit che è stata di oltre il 30% superiore rispetto a quella del luglio 2008; le index, invece, con una raccolta premi di appena € 2 mln sono sensibilmente diminuite rispetto allo stesso mese dello scorso anno. Da inizio anno i prodotti "linked" hanno registrato nuovi premi per circa € 500 mln con una flessione del 40,0% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



In luglio i nuovi premi/contributi relativi a prodotti pensionistici individuali, essenzialmente di tipo PIP, sono stati pari € 7 mln con una riduzione del 21,1% rispetto a luglio 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.				Lavoro complessivo *			
		Premi		*Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente*		*Premi*		*Δ % rispetto a stesso periodo anno precedente*	
		nel mese	da inizio anno	1 mese	da inizio anno	nel mese	da inizio anno	1 mese	da inizio anno
2006	Gennaio	3.485.660	3.485.660	-13,1	-13,1	3.621.487	3.621.487	-11,3	-11,3
	Febbraio	4.293.356	7.779.015	-8,6	-10,6	4.715.621	8.337.107	-17,4	-14,9
	Marzo	5.715.305	13.494.320	17,4	-0,6	6.689.445	15.026.552	27,6	-0,1
	Aprile	3.565.073	17.059.393	-23,0	-6,3	3.808.163	18.834.715	-21,0	-5,2
	Maggio	4.123.895	21.183.288	-21,5	-9,7	4.614.630	23.449.345	-17,6	-7,9
	Giugno	5.136.649	26.319.937	10,9	-6,3	6.155.676	29.605.021	1,6	-6,1
	Luglio	3.523.761	29.843.699	-24,2	-8,9	3.687.616	33.292.638	-24,6	-8,6
	Agosto	3.162.308	33.006.007	-12,0	-9,2	3.469.053	36.761.691	-21,0	-9,9
	Settembre	3.082.782	36.088.789	-17,2	-9,9	3.277.860	40.039.551	-17,1	-10,5
	Ottobre	4.589.655	40.678.444	0,2	-8,9	4.868.628	44.908.179	-0,2	-9,5
	Novembre	4.201.019	44.879.463	-7,5	-8,8	4.850.362	49.758.541	-0,5	-8,7
	Dicembre	3.930.544	48.810.007	-1,4	-8,2	4.939.312	54.697.853	2,9	-7,8
2007	Gennaio	3.013.822	3.013.822	-13,5	-13,5	3.245.774	3.245.774	-10,4	-10,4
	Febbraio	4.570.327	7.584.149	6,5	-2,5	6.234.472	9.480.246	32,2	13,7
	Marzo	4.599.648	12.183.797	-19,5	-9,7	6.047.846	15.528.092	-9,6	3,3
	Aprile	3.807.202	15.990.999	6,8	-6,3	4.284.525	19.812.617	12,5	5,2
	Maggio	4.166.262	20.157.262	1,0	-4,8	4.845.148	24.657.766	5,0	5,2
	Giugno	5.093.441	25.250.703	-0,8	-4,1	6.469.414	31.127.180	5,1	5,1
	Luglio	2.618.481	27.869.183	-25,7	-6,6	3.061.496	34.188.675	-17,0	2,7
	Agosto	2.126.344	29.995.527	-32,8	-9,1	2.743.902	36.932.577	-20,9	0,5
	Settembre	2.346.310	32.341.838	-23,9	-10,4	2.796.007	39.728.585	-14,7	-0,8
	Ottobre	2.541.171	34.883.009	-44,6	-14,2	3.113.455	42.842.040	-36,1	-4,6
	Novembre	3.463.728	38.346.738	-17,6	-14,6	3.985.292	46.827.333	-17,8	-5,9
	Dicembre	3.447.267	41.794.005	-12,3	-14,4	4.263.799	51.091.132	-13,7	-6,6
2008	Gennaio	2.594.550	2.594.550	-13,9	-13,9	2.921.407	2.921.407	-10,0	-10,0
	Febbraio	3.708.464	6.303.014	-18,9	-16,9	4.376.869	7.298.276	-29,8	-23,0
	Marzo	3.722.825	10.025.838	-19,1	-17,7	4.472.866	11.771.141	-26,0	-24,2
	Aprile	3.482.559	13.508.398	-8,5	-15,5	4.154.863	15.926.005	-3,0	-19,6
	Maggio	3.488.479	16.996.877	-16,3	-15,7	4.066.613	19.992.618	-16,1	-18,9
	Giugno	3.090.482	20.087.359	-39,3	-20,4	3.909.913	23.902.531	-39,6	-23,2
	Luglio	2.746.043	22.833.402	4,9	-18,1	3.125.547	27.028.078	2,1	-20,9
	Agosto	1.718.163	24.551.565	-19,2	-18,1	2.193.260	29.221.338	-20,1	-20,9
	Settembre	2.258.626	26.810.191	-3,7	-17,1	2.572.399	31.793.737	-8,0	-20,0
	Ottobre	2.298.146	29.108.338	-9,6	-16,6	2.543.911	34.337.649	-18,3	-19,9
	Novembre	2.398.811	31.507.149	-30,7	-17,8	2.879.528	37.217.177	-27,7	-20,5
	Dicembre	3.719.975	35.227.123	7,9	-15,7	4.408.859	41.626.035	3,4	-18,5
2009	Gennaio	3.028.012	3.028.012	16,7	16,7	3.146.118	3.146.118	7,7	7,7
	Febbraio	3.918.036	6.946.048	5,7	10,2	4.313.863	7.459.981	-1,4	2,2
	Marzo	4.991.594	11.937.641	34,1	19,1	5.318.124	12.778.104	18,9	8,6
	Aprile	5.176.889	17.114.530	48,7	26,7	5.565.390	18.343.494	33,9	15,2
	Maggio	4.888.954	22.003.485	40,1	29,5	5.149.941	23.493.436	26,6	17,5
	Giugno	5.222.624	27.226.108	69,0	35,5	5.718.487	29.211.922	46,3	22,2
	Luglio	4.550.718	31.776.826	65,7	39,2	4.870.001	34.081.923	55,8	26,1
	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.