ANIA trends

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali – Mese: marzo 2009

Executive Summary

In marzo la nuova produzione vita ha registrato nuovi premi per polizze individuali pari a € 5,2 mld, con una crescita di oltre il 40% rispetto allo stesso mese del 2008; nel primo trimestre la raccolta premi è stata pari a € 12,1 mld (+20,7% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente). Il campione di imprese U.E., operanti in libertà di stabilimento e in LPS – per le quali viene effettuata la rilevazione – ha raccolto, nel mese di marzo, premi pari a € 359 mln; da gennaio i premi emessi da queste imprese (circa € 1 mld) sono diminuiti del 46,4% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Includendo anche queste imprese la nuova produzione vita, nel primo trimestre, registra complessivamente un volume premi in crescita del 10,7% rispetto allo stesso periodo del 2008.

Marzo 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	601.915	10,7%	17,3%	1.371.002	10,5%	2,5%
Agenzie in Economia	104.283	1,9%	14,2%	314.436	2,4%	-28,7%
Sportelli bancari e postali	4.334.524	77,3%	57,4%	9.996.190	76,7%	37,4%
Promotori finanziari	204.295	3,6%	-43,7%	411.452	3,2%	-57,4%
Altre forme (inclusi Broker)	1.608	0,0%	-13,4%	3.598	0,0%	-15,5%
Imprese italiane-extra UE	**5.246.625**	**93,6%**	**40,9%**	**12.096.677**	**92,8%**	**20,7%**
Imprese UE-LPS	**359.206**	**6,4%**	**-52,1%**	**935.314**	**7,2%**	**-46,4%**
Totale	**5.605.831**	**100,0%**	**25,3%**	**13.031.991**	**100,0%**	**10,7%**

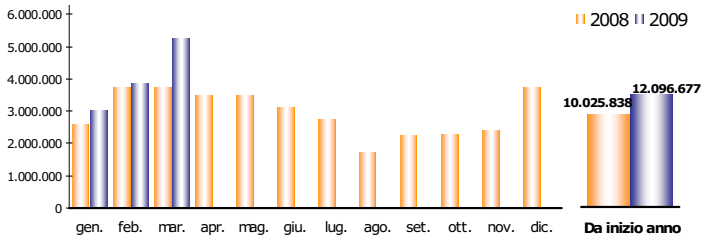
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	4.371.548	83,3%	204,9%	10.005.459	82,7%	133,8%
Capitalizzazioni - ramo V	176.806	3,4%	170,7%	626.923	5,2%	161,4%
Linked - ramo III	696.333	13,3%	-68,6%	1.458.513	12,1%	-73,4%
- di cui: unit-linked	*530.276*	*10,1%*	*-52,3%*	*1.062.282*	*8,8%*	*-62,4%*
- di cui: index-linked	*166.057*	*3,2%*	*-85,0%*	*396.232*	*3,3%*	*-85,1%*
Malattia a lungo termine	81	0,0%	-84,4%	193	0,0%	-84,6%
Fondi pensione aperti	1.857	0,0%	-41,9%	5.590	0,0%	-78,0%
Imprese italiane-extra UE	**5.246.625**	**100,0%**	**40,9%**	**12.096.677**	**100,0%**	**20,7%**
di cui: forme pens. ind.	***32.583***	***0,6%***	***-49,6%***	***81.044***	***0,7%***	***-41,8%***

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno

CANALE DISTRIBUTIVO	Unici	Annui	Ricorrenti	Totale
Agenti	85,6%	3,7%	10,7%	**100,0%**
Agenzie in economia	65,7%	29,1%	5,2%	**100,0%**
Sportelli bancari e postali	94,6%	0,1%	5,3%	**100,0%**
Promotori finanziari	91,6%	1,0%	7,4%	**100,0%**
Altre forme (inclusi Broker)	71,6%	14,5%	13,9%	**100,0%**
Imprese italiane-extra UE	**92,7%**	**1,3%**	**6,0%**	**100,0%**
Var. (%) 09/08	***22,4%***	***1,1%***	***1,9%***	***20,7%***

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



Le sole imprese italiane ed extra-U.E. hanno intermediato nuovi premi tramite *banche e uffici postali* per circa € 4,3 mld, con un aumento del 57,4% rispetto allo stesso mese del 2008; con quasi € 10 mld di premi, da inizio anno la variazione è stata pari a +37,4%. In marzo gli *agenti,* hanno raccolto nuovi premi per € 602 mln, con una crescita del 17,3% rispetto a marzo 2008; da inizio anno la raccolta è ammontata a € 1,4 mld, con una variazione del 2,5% rispetto allo stesso periodo del 2008. Anche la raccolta effettuata presso le imprese (*agenzie in economia*), nel mese di marzo, è aumentata: con oltre € 100 mln di premi emessi la crescita è stata del 14,2%; ciononostante da inizio anno si registra per questo canale una variazione negativa (-28,7%) con una raccolta pari a € 315 mln. Nel mese oggetto di analisi si conferma in calo (-43,7%) la raccolta premi dei *promotori finanziari*; nei primi tre mesi del 2009 i premi raccolti da tale canale (appena superiori a € 400 mln) si sono ridotti del 57,4% rispetto al 2008.

Il ramo I, con € 4,4 mld di nuovi premi, ha triplicato la propria raccolta rispetto allo stesso mese dell' anno precedente, portando il ramo stesso a una forte espansione nel primo trimestre 2009, con premi che hanno sfiorato € 10 mld. Anche i premi di ramo V, seppur molto inferiori (€ 177 mln), sono aumentati rispetto a marzo 2008. Analoga tendenza è stata osservata da gennaio, con premi complessivi che sono ammontati a € 627 mln. Si conferma anche a marzo una forte contrazione delle nuove polizze "linked": circa il 70% in meno rispetto allo scorso anno, con un ammontare premi di circa € 700 mln. La raccolta premi afferente alle nuove emissioni dei prodotti index con € 166 mln continua a ridursi notevolmente (-85,0%); con un volume premi pari a € 531 mln le polizze unit segnano una diminuzione di oltre il 50% rispetto allo stesso mese del 2008. Nei primi tre mesi del 2008, il ramo III ha registrato una raccolta in calo del 73,4%, per un volume premi pari a € 1,5 mld. Da inizio anno i premi/contributi relativi alle nuove adesioni individuali a fondi pensione aperti sono stati pari a € 6 mln; includendo anche i PIP, i premi/contributi hanno superato € 80 mln (-41,8% rispetto al medesimo periodo del 2008). L'importo medio dei premi unici è stato di € 23.200, quello dei premi annui e ricorrenti, rispettivamente, pari a € 1.270 e € 4.900.

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 3 – Maggio 2009

Sportelli bancari e postali - Marzo 2009

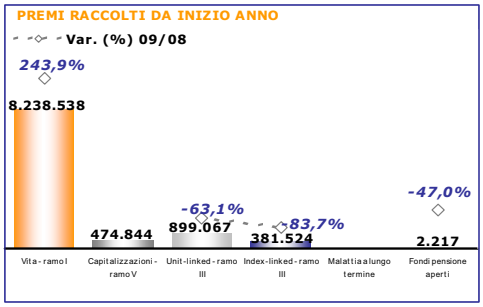
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	3.600.178	83,1%	364,9%
Capitalizzazioni - ramo V	113.787	2,6%	245,0%
Linked - ramo III	619.925	14,3%	-68,1%
- di cui: unit-linked	*459.818*	*10,6%*	*-54,3%*
- di cui: index-linked	*160.107*	*3,7%*	*-82,9%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	-100,0%
Fondi pensione aperti	634	0,0%	-41,9%
Imprese italiane-extra UE	**4.334.524**	**100,0%**	**57,4%**
di cui: forme pens. ind.	***5.825***	***0,1%***	***-33,8%***

Il canale *sportelli bancari e postali,* con un volume premi pari a € 4,3 mld (circa l'82% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), ha registrato una crescita del 57,4% rispetto a marzo dello scorso anno.

Le nuove emissioni relative a polizze di ramo I, con premi pari a € 3,6 mld, hanno registrato una forte espansione rispetto a marzo del 2008. Stessa tendenza si è registrata nei premi afferenti ai prodotti di ramo V. Da gennaio i premi di ramo I sono stati pari a € 8,2 mld mentre quelli di ramo V a € 475 mln.

Nel mese analizzato le nuove di polizze "linked" rimangono a un livello molto inferiore rispetto a quanto osservato nell'analogo mese dell'anno precedente: il volume premi si è attestato a € 620 mln, mentre nello stesso mese del 2008 era pari a € 1,9 mld. La raccolta, concentrata soprattutto sul comparto unit, ha registrato un rallentamento in quasi tutte le tipologie di prodotto; inferiore la raccolta premi afferente ai prodotti index con € 160 mln. Da inizio anno i prodotti "linked" hanno fatto registrare nuovi premi per € 1,3 mld con un rallentamento del 68,1% rispetto al 2008.



In marzo i premi/contributi relativi ai prodotti pensionistici individuali sono stati circa € 6 mln con un calo del 33,8% rispetto allo stesso mese del 2008.

Quasi la totalità delle nuove polizze (circa il 95%) 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 - Marzo 2009

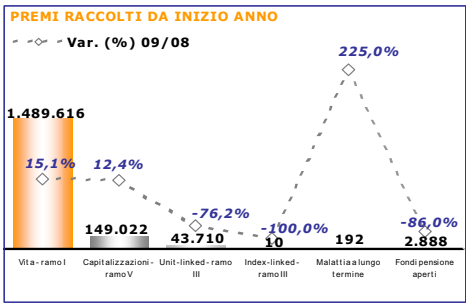
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	626.530	88,7%	49,0%
Capitalizzazioni - ramo V	60.255	8,5%	88,7%
Linked - ramo III	18.234	2,6%	-87,8%
- di cui: unit-linked	*18.234*	*2,6%*	*-39,9%*
- di cui: index-linked	*-*	*0,0%*	*-100,0%*
Malattia a lungo termine	81	0,0%	280,0%
Fondi pensione aperti	1.098	0,2%	-45,3%
Imprese italiane-extra UE	**706.198**	**100,0%**	**16,9%**
di cui: forme pens. ind.	***18.954***	***2,7%***	***-5,9%***

Gli ag*enti e le agenzie in economia* hanno emesso premi per € 706 mln (il 15% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una riduzione del 16,9% rispetto a marzo del 2008.

Con premi pari a € 627 mln il ramo I (circa il 90% di questo canale) ha registrato una crescita del 50% rispetto allo stesso mese del 2008. Seppur con un volume premi inferiore (€ 60 mln) anche il ramo V fa segnare una variazione positiva. Nel primo trimestre del 2009 i premi relativi al ramo I sono stati pari a € 1,5 mld mentre quelli di ramo V pari a € 149 mln.

Le nuove emissioni linked sono risultate segnatamente inferiori rispetto a marzo 2008. Con un volume premi di appena € 18 mln i prodotti unit sono diminuiti di quasi il 40%, mentre si sono arrestate le nuove sottoscrizioni di polizze index. Da inizio anno il ramo III ha registrato premi per € 44 mln con un decremento pari all'86,8% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



Il volume dei nuovi premi/contributi relativo ai prodotti pensionistici individuali, di cui la maggior parte è afferente a prodotti PIP, è stato di € 19 mln.

Circa l'82% dei contratti stipulati è a premio unico, mentre il restante 8% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Promotori finanziari - Marzo 2009

Migliaia di euro

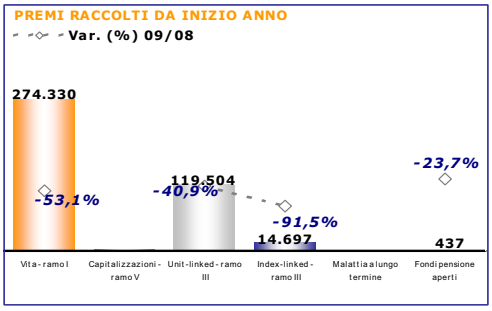
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	143.526	70,3%	-39,5%
Capitalizzazioni - ramo V	2.482	1,2%	(...)
Linked - ramo III	58.174	28,5%	-53,5%
- di cui: unit-linked	*52.223*	*25,6%*	*-30,7%*
- di cui: index-linked	*5.950*	*2,9%*	*-88,0%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	112	0,1%	27,3%
Imprese italiane-extra UE	**204.295**	**100,0%**	**-43,7%**
di cui: forme pens. ind.	***7.803***	***3,8%***	***-78,0%***

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

Il canale dei *promotori finanziari* ha intermediato nuovi premi per oltre € 200 mln (circa il 3% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una raccolta che si è ridotta di oltre il 40% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.

Nel mese osservato le polizze di ramo I (circa il 70% dell'intero canale) hanno registrato una contrazione del 40% circa rispetto a marzo 2008, a fronte di una raccolta premi pari a € 144 mln. Poco significativa la nuova produzione di ramo V.

Le nuove emissioni dei prodotti "linked", con premi pari a € 58 mln, sono più che dimezzate rispetto allo stesso mese del 2008. I premi relativi ai prodotti index sono stati appena di € 6 mln (erano € 50 mln nel marzo 2008) mentre quelli afferenti alle polizze unit sono stati pari a € 52 mln con un calo del 30,7%. Nel primo trimestre 2009 il ramo III ha registrato premi pari a € 134 mln con un decremento del 64,3% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



In marzo, a fronte di raccolta pari a € 8 mln, i nuovi premi/contributi relativi a forme previdenziali complementari sono diminuiti del 78,0% rispetto allo stesso mese del 2008.

L'ammontare della nuova produzione è rappresentato per oltre il 90% da contratti a premio unico, mentre il restante 10% 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	3.003.560	15,8	15,8	3.196.439	9,4	9,4
	Febbraio	3.846.492	3,7	8,7	4.229.721	-3,4	1,8
	Marzo	5.246.625	40,9	20,7	5.605.831	25,3	10,7
	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.