

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali - Mese: aprile 2009

Executive Summary

Nel mese di aprile la nuova produzione vita ha registrato nuove polizze individuali per \leqslant 5,1 mld di premi, con un incremento del 47,4% rispetto allo stesso mese del 2008; nei primi quattro mesi la raccolta premi è stata pari a \leqslant 17,0 mld (+25,6% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente).Continua a diminuire la raccolta premi per il campione di imprese U.E., operanti in libertà di stabilimento e in

LPS – per le quali viene effettuata la rilevazione: nel mese di aprile i premi sono stati pari a € 422 mln con una variazione negativa del 37,2%. Da inizio anno con premi pari a € 1,4 mld si è consolidata una contrazione del 43,8%. Considerando anche queste imprese la nuova produzione vita, nei primi quattro mesi, registra un volume premi in crescita del 15,1% rispetto allo stesso periodo del 2008.

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

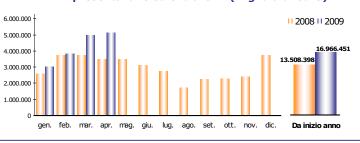
CANALE DISTRIBUTIVO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Agenti	487.531	8,8%	-22,3%	1.858.533	10,1%	-5,4%
Agenzie in Economia	170.492	3,1%	68,3%	484.928	2,6%	-10,6%
Sportelli bancari e postali	3.350.896	60,3%	39,0%	13.082.622	71,4%	35,0%
Promotori finanziari	1.121.356	20,2%	230,0%	1.532.813	8,4%	17,4%
Altre forme (inclusi Broker)	3.957	0,1%	37,1%	7.555	0,0%	5,8%
Imprese italiane-extra UE	5.134.232	92,4%	47,4%	16.966.451	92,6%	25,6%
Imprese UE-LPS	422.335	7,6%	-37,2%	1.357.649	7,4%	-43,8%
Totale	5.556.567	100,0%	33,7%	18.324.100	100,0%	15,1%

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	4.630.269	90,2%	175,1%	14.580.299	85,9%	144,5%
Capitalizzazioni - ramo V	210.804	4,1%	247,2%	837.727	4,9%	178,7%
Linked - ramo III	291.113	5,7%	-83,2%	1.540.597	9,1%	-78,6%
- di cui: unit-linked	266.478	5,2%	-74,6%	1.120.188	6,6%	-71,1%
- di cui: index-linked	24.635	0,5%	-96,4%	420.409	2,5%	-87,4%
Malattia a lungo termine	66	0,0%	208,9%	259	0,0%	-79,6%
Fondi pensione aperti	1.980	0,0%	-40,1%	7.569	0,0%	-73,7%
Imprese italiane-extra UE	5.134.232	100,0%	47,4%	16.966.451	100,0%	25,6%
di cui: forme pens. ind.	33.228	0,6%	-37,0%	113.806	0,7%	-40,8%

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno CANALE DISTRIBUTIVO Unici Totale Annui Ricorrenti Agenti 85,8% 3,7% 10,6% 100,0% 100,0% Agenzie in economia 70,1% 24,8% 5,1% 100,0% Sportelli bancari e postali 96,7% 0,2% 3,1% 100,0% Promotori finanziari 96,6% 0,3% 3,1% Altre forme (inclusi Broker) 83,3% 8,8% 7,9% 100,0% 94,7% 100,0% Imprese italiane-extra UE 1,3% 4,0% Var. (%) 09/08 30,8% -33,3%

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



L'attività delle sole imprese italiane ed extra-U.E. intermediata tramite *banche e uffici postali* è stata di € 3,3 mld di nuovi premi, con un incremento del 39,0% rispetto allo stesso mese del 2008; con oltre € 13 mld di premi il risultato, da inizio anno, è stato positivo e pari al 35,0%. Nel mese di aprile gli agenti, hanno emesso nuove polizze per € 488 mln di premi, con una contrazione del 22,3% rispetto ad aprile 2008; da gennaio la raccolta premi è stata di € 1,9 mld, riducendosi del 5,4% rispetto allo stesso periodo dello scorso anno. Diversamente la raccolta effettuata presso le imprese (agenzie in economia) è aumentata del 68,3% rispetto ad aprile 2008, con oltre € 170 mln di premi emessi; questa crescita però non migliora il risultato da inizio anno che continua ad essere negativo (-10,6%). È in netta ripresa la raccolta premi dei promotori finanziari: in aprile, con oltre € 1 mld di premi, è più che triplicata rispetto allo stesso mese del 2008. Tale incremento incide sul risultato osservato da inizio anno che è pari a +17,4% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente. Il ramo I, con € 4,6 mld di nuovi premi, è in forte crescita rispetto allo stesso mese dell'anno precedente; da gennaio tale ramo ha registrato una

raccolta pari a € 14,6 mld, che rappresenta oltre l'85% del totale dei nuovi premi. Seppur meno rilevanti (€ 211 mln), anche i premi di ramo V continuano ad aumentare rispetto ad aprile 2008; medesimo il risultato da inizio anno, con premi complessivi che hanno raggiunto € 838 mln. Con oltre l'80% in meno di premi raccolti rispetto allo scorso anno, prosegue, in aprile, la contrazione delle nuove emissioni di polizze "linked". Prevale la forte riduzione registrata tra i prodotti index (-96,4%), a fronte di una raccolta premi di appena € 25 mln; i premi relativi alle unit sono stati invece pari a € 266 mln, con una diminuzione di oltre il 70% rispetto allo stesso mese del 2008. Nei primi quattro mesi sul ramo III si è osservata la medesima tendenza, con premi che hanno raggiunto € 1,5 mld. Da gennaio i premi/contributi relativi alle nuove adesioni individuali a fondi pensione aperti sono stati pari a € 8 mln; includendo anche i PIP, i premi/contributi hanno raggiunto € 114 mln (-40,8% rispetto al medesimo periodo del 2008). L'importo medio dei premi unici è stato di € 24.800, quello dei premi annui e ricorrenti, rispettivamente, pari a € 1.270 e € 3.900.



<<u>>99,9%,185</u>

(%)

78.99

18,5%

2,4%

2,4%

0,0%

0,0%

100.0%

/ar. (% 09/08

-13.29 396,1%

-84,5%

-52,9%

-100,0%

204,1%

-63,0%

-9.7%

381.066

Premi nel

519.273

121.783

16.058

16.058

658.023

20.034

65

Sportelli bancari e postali - Aprile 2009

Migitala di euro							
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08				
Vita - ramo I	3.065.324	91,5%	259,2%				
Capitalizzazioni - ramo V	88.428	2,6%	144,5%				
Linked - ramo III	196.176	5,9%	-87,1%				
- di cui: unit-linked	196.176	5,9%	-79,6%				
- di cui: index-linked	-	0,0%	-100,0%				
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.				
Fondi pensione aperti	968	0,0%	3,1%				
Imprese italiane-extra UE	3.350.896	100,0%	39,0%				
di cui: forme pens. ind.	4.660	0,1%	-66,2%				

Gli sportelli bancari e postali, con un premi emessi pari a € 3,4 mld (circa il 65% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), hanno registrato una crescita del 39,0% rispetto ad aprile del 2008.

Le nuove emissioni, per questo canale, sono praticamente quasi tutte relative a polizze di ramo I, che con premi pari a \in 3,1 mld registrano una notevole crescita rispetto ad aprile dell'anno precedente. Anche i premi afferenti ai prodotti di ramo V, seppur di volume meno consistente (appena 88 mln), registrano una forte crescita. Da inizio anno i premi di ramo I sono ammontati a € 11,2 mld mentre quelli di ramo V a € 563 mln.

In aprile le nuove di polizze "linked" segnano ancora una forte contrazione rispetto a quanto

11.248.427

PREMI RACCOLTI DA INIZIO ANNO - - - Var. (%) 09/08

246,2% . 4 306,3%

Mialiaia di euro

Vita - ramo I

Linked - ramo III

- di cui: unit-linked

RAMO/PRODOTTO

Capitalizzazioni - ramo V

Malattia a lungo termine

Imprese italiane-extra UE

di cui: forme pens. ind.

osservato nell'analogo mese dell'anno precedente: il volume premi si è ridotto a € 200 mln, quando invece nello stesso mese dell'anno precedente era pari a € 1,5 mld. La raccolta si è concentrata esclusivamente sui prodotti unit, evidenziando un rallentamento in quasi tutte le tipologie di prodotto.

I prodotti "linked" da inizio anno hanno fatto registrare nuovi premi per € 1,3 mld con un rallentamento dell'80,0% rispetto al 2008.

Nel mese di aprile i premi/contributi relativi ai prodotti pensionistici individuali sono stati circa € 5 mln con un calo del 66,2% rispetto allo stesso mese dello scorso anno.

Quasi la 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 Agenti e Agenzie in economia - Aprile 2009 periodico.

Il canale agenti e le agenzie in economia ha raccolto premi per € 658 mln (il 13% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una contrazione del 9,7% rispetto ad aprile del 2008.

Con premi pari a \in 519 mln il ramo I (circa l'80% di questo canale) ha registrato una riduzione del 13,2% rispetto allo stesso mese del 2008. La raccolta premi di ramo V (\leqslant 122 mln), diversamente, è migliorata in modo deciso rispetto ad aprile 2008. Nei primi quattro mesi del 2009 i premi relativi al ramo I sono stati pari a € 2,0 mld mentre quelli di ramo V sono stati pari a € 271 mln.

Decisamente in calo, rispetto ad aprile 2008, le nuove emissioni di prodotti linked. Il volume premi

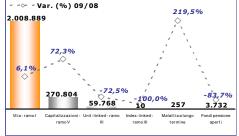
di appena € 16 mln è totalmente attribuibile ai

prodotti unit che sono più che dimezzati rispetto allo stesso mese dello scorso anno; non si sono registrate nuove emissioni di prodotti index. Da inizio anno il ramo III ha registrato premi per € 60 mln con un decremento pari all'86,3% 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 € 20 mln.

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





Promotori finanziari - Aprile 2009

Migliaia di euro						
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08			
Vita - ramo I	1.041.948	92,9%	354,2%			
Capitalizzazioni - ramo V	421	0,0%	n.d.			
Linked - ramo III	78.879	7,0%	-28,5%			
- di cui: unit-linked	54.244	4,8%	-3,0%			
- di cui: index-linked	24.635	2,2%	-54,7%			
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.			
Fondi pensione aperti	108	0,0%	42,4%			
Imprese italiane-extra UE	1.121.356	100,0%	230,0%			
di cui: forme pens. ind.	8.524	0,8%	-31,3%			

I promotori finanziari hanno emesso nuovi contratti per € 1,1 mld (circa il 22% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.) con un livello premi più che triplicato rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.

Le polizze di ramo I, con oltre € 1 mld di nuovi premi (oltre il 90% dell'intero canale), hanno registrato una raccolta elevata (ad aprile 2008 i premi erano appena pari a € 229 mln). Poco significativa la nuova produzione di ramo V.

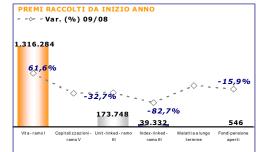
I premi relativi alle nuove emissioni di ramo III sono stati pari a € 79 mln con una riduzione del 28,5% rispetto allo stesso mese del 2008. Le polizze index, con una raccolta premi di € 25 mln

sono più che dimezzate rispetto a marzo 2008, mentre quelle unit sono diminuite

del 3,0% a fronte di un volume premi di € 54 mln. Da gennaio il comparto "linked" ha registrato premi pari a € 213 mln con un decremento del 56,2% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Nel mese di aprile, a fronte di raccolta pari a € 8 mln, i nuovi premi/contributi relativi a forme previdenziali complementari sono diminuiti del 31,3% rispetto allo stesso mese del 2008.

L'ammontare della nuova produzione è rappresentato per circa il 97% da contratti a premio unico, mentre il restante 3% è rappresentato da contratti a premio periodico.





Serie storica

Migliaia di euro		Imprese	e italiane ed extra-U.E.			oro complessivo *		
			Δ % rispetto a stesso			Δ % rispetto a stesso		
Anno	Mese	Premi	periodo anno precedente 1 mese da inizio anno		Premi	periodo anno precedente		
							nizio 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 Ottobre	3.082.782	-17,2	-9,9	3.277.860 4.868.628	-17,1 -0,2	-10,5 -9,5	
	Novembre	4.589.655 4.201.019	0,2 -7,5	-8,9	4.850.362	-0,2	-9,5 -8,7	
	Dicembre	3.930.544	-1,4	-8,8 -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	
2007	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	3.005.882	15,9	15,9	3.198.761	9,5	9,5	
	Febbraio	3.833.839	3,4	8,5	4.217.068	-3,7	1,6	
	Marzo	4.992.498	34,1	18,0	5.351.704	19,6	8,5	
	Aprile	5.134.232	47,4	25,6	5.556.567	33,7	15,1	
	Maggio	5:10 ::102	,.	25,5	5.556.567	337.	20,2	
	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.