ANIA trends

Nuova Produzione Vita

Settore Polizze Individuali – Mese: febbraio 2009

Executive Summary

Nel mese di febbraio la nuova produzione vita ha raccolto premi per polizze individuali pari a € 3,8 mld, con una lieve crescita dell'1,5% rispetto allo stesso mese del 2008; nei primi due mesi il volume premi è ammontato a € 6,8 mld (+7,3% 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 fatto registrare, nel mese di febbraio, premi pari a € 383 mln; da inizio anno la raccolta dei premi emessi da queste imprese (€ 576 mln) ha registrato una contrazione del 42,1% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Considerando le imprese U.E., la nuova produzione da inizio anno registra complessivamente un volume premi pressoché invariato rispetto allo stesso periodo del 2008.

Febbraio 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	462.942	11,2%	7,7%	769.086	10,5%	-6,8%
Agenzie in Economia	113.758	2,7%	-43,7%	210.153	2,9%	-40,0%
Sportelli bancari e postali	3.068.493	74,0%	15,9%	5.580.175	76,0%	23,4%
Promotori finanziari	116.083	2,8%	-72,9%	204.719	2,8%	-66,1%
Altre forme (inclusi Broker)	1.288	0,0%	16,9%	1.990	0,0%	-17,1%
Imprese italiane-extra UE	**3.762.563**	**90,8%**	**1,5%**	**6.766.123**	**92,2%**	**7,3%**
Imprese UE-LPS	**383.229**	**9,2%**	**-42,7%**	**576.108**	**7,8%**	**-42,1%**
Totale	**4.145.792**	**100,0%**	**-5,3%**	**7.342.231**	**100,0%**	**0,6%**

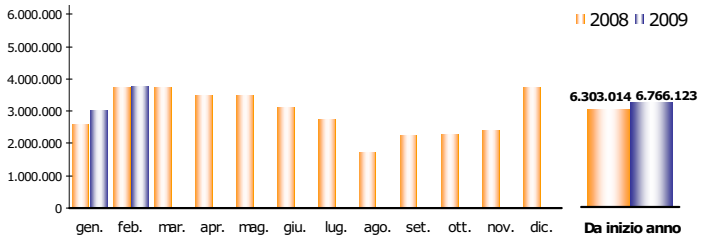
RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	3.252.930	86,5%	102,2%	5.517.907	81,6%	93,9%
Capitalizzazioni - ramo V	191.625	5,1%	43,6%	482.975	7,1%	176,7%
Linked - ramo III	316.479	8,4%	-83,8%	761.396	11,3%	-76,6%
- di cui: unit-linked	*310.996*	*8,3%*	*-69,6%*	*531.222*	*7,9%*	*-69,0%*
- di cui: index-linked	*5.483*	*0,1%*	*-99,4%*	*230.174*	*3,4%*	*-85,1%*
Malattia a lungo termine	72	0,0%	-89,8%	112	0,0%	-84,7%
Fondi pensione aperti	1.456	0,0%	-90,9%	3.733	0,1%	-83,2%
Imprese italiane-extra UE	**3.762.563**	**100,0%**	**1,5%**	**6.766.123**	**100,0%**	**7,3%**
di cui: forme pens. ind.	***22.260***	***0,6%***	***-49,2%***	***48.456***	***0,7%***	***-35,2%***

Ripartizione % per tipologia di premio

Da inizio anno

CANALE DISTRIBUTIVO	Unici	Annui	Ricorrenti	Totale
Agenti	84,9%	4,0%	11,1%	**100,0%**
Agenzie in economia	65,2%	29,5%	5,3%	**100,0%**
Sportelli bancari e postali	95,8%	0,1%	4,2%	**100,0%**
Promotori finanziari	91,3%	1,2%	7,5%	**100,0%**
Altre forme (inclusi Broker)	73,1%	17,8%	9,1%	**100,0%**
Imprese italiane-extra UE	**93,4%**	**1,5%**	**5,1%**	**100,0%**
Var. (%) 09/08	***11,0%***	***-7,7%***	***-30,7%***	***7,3%***

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 da *banche e uffici postali,* ha registrato una raccolta di nuovi premi pari a circa € 3 mld, con una crescita del 15,9% rispetto allo stesso mese del 2008; migliore il risultato da inizio anno (+23,4%), a fronte di € 5,6 mld di premi. Con € 463 mln di premi raccolti anche l'attività degli *agenti* registra una variazione positiva (+7,7% rispetto a febbraio 2008); da inizio anno la raccolta, rispetto all'anno precedente, è stata invece negativa (-6,8%) e pari a € 769 mln. Ancora in contrazione la raccolta premi effettuata presso le imprese (*agenzie in economia*) che, con un ammontare pari a € 114 mln, è stata inferiore per il 43,7% rispetto a febbraio 2008; simile tendenza è stata registrata nei primi due mesi del 2008. Sensibilmente in calo (-72,9%) la raccolta premi dei *promotori finanziari* nel mese oggetto di analisi; da gennaio i premi raccolti da tale canale (appena superiori a € 200 mln) si sono ridotti del 66,1% rispetto al 2008.

Il ramo I, a fronte di € 3,3 mld di nuovi premi, ha raddoppiato la propria raccolta rispetto allo stesso mese dell'anno precedente; tale risultato si aggiunge alla forte crescita già registrata in gennaio, attestando la nuova produzione da inizio anno a € 5,5 mld. Anche se molto inferiori, i premi di ramo V (€ 192 mln) sono aumentati: +43,6% rispetto a febbraio 2008. Più marcata la variazione osservata da gennaio con premi che hanno sfiorato € 0,5 mld. Nel mese di febbraio le nuove polizze "linked" registrano ancora una forte contrazione: -83,8% rispetto a febbraio 2008, a fronte di un ammontare premi di € 316 mln. Sono state soprattutto le nuove emissioni dei prodotti index (appena € 5 mln) che hanno rallentato la raccolta dell'intero comparto; a fronte di un volume premi pari a € 311 mln anche le polizze unit segnano una forte diminuzione (circa il 70% in meno rispetto allo stesso mese del 2008). Da inizio anno il ramo III ha registrato, una raccolta in calo del 76,6%, per un volume premi pari a € 761 mln. Da gennaio i premi/contributi relativi alle nuove adesioni individuali a fondi pensione aperti sono stati pari a € 4 mln; includendo anche i PIP, i premi/contributi sfiorano € 50 mln (-35,2% rispetto al medesimo periodo del 2008). L'importo medio dei premi unici è stato di € 21.500, quello dei premi annui e ricorrenti, rispettivamente, pari a € 1.270 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 2 – aprile 2009

Sportelli bancari e postali - Febbraio 2009

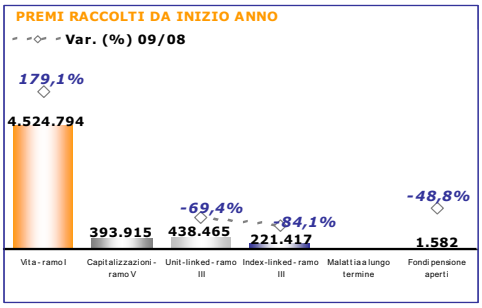
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	2.665.734	86,9%	211,6%
Capitalizzazioni - ramo V	138.420	4,5%	209,8%
Linked - ramo III	263.687	8,6%	-84,9%
- di cui: unit-linked	*263.687*	*8,6%*	*-70,6%*
- di cui: index-linked	*-*	*0,0%*	*-100,0%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	-100,0%
Fondi pensione aperti	653	0,0%	-63,7%
Imprese italiane-extra UE	**3.068.493**	**100,0%**	**15,9%**
di cui: forme pens. ind.	***3.801***	***0,1%***	***-53,6%***

Gli *sportelli bancari e postali,* con un volume premi pari a € 3,1 mld (circa l'82% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), hanno registrato una crescita del 15,9% rispetto a febbraio 2008.

Le nuove polizze di ramo I sono più che triplicate rispetto a febbraio dello scorso anno, a fronte di premi emessi pari a € 2,7 mld. Seppur di entità inferiore e pari a € 138 mln, anche l'importo dei nuovi premi di ramo V ha registrato una simile espansione.

In febbraio le nuove emissioni di polizze "linked" sono risultate di molto inferiori all'analogo mese dell'anno precedente: la raccolta premi si è attestata a € 264 mln, nello stesso mese del 2008 era pari a € 1,7 mld. La raccolta è per la totalità ascrivibile al comparto unit che ha registrato un forte rallentamento in tutte le diverse tipologie di prodotto (-70,6%); azzerata la raccolta premi afferente ai prodotti index. Da inizio anno i prodotti "linked" hanno fatto registrare nuovi premi per € 438 mln con un rallentamento del 69,4% rispetto al 2008.



In febbraio i premi/contributi relativi ai prodotti pensionistici individuali hanno segnato invece un decremento di oltre il 50%, attestando la raccolta a circa € 4 mln.

Quasi la totalità delle nuove polizze (oltre il 90%) è sottoscritta dietro il pagamento di un premio unico, mentre la restante quota è destinata a contratti stipulati a premio periodico.

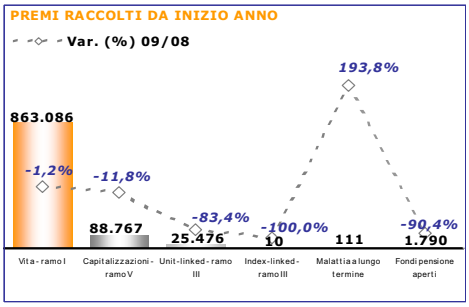
Agenti e Agenzie in economia - Febbraio 2009

Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	509.704	88,4%	12,8%
Capitalizzazioni - ramo V	53.006	9,2%	-37,2%
Linked - ramo III	13.255	2,3%	-83,8%
- di cui: unit-linked	*13.245*	*2,3%*	*-78,3%*
- di cui: index-linked	*10*	*0,0%*	*-100,0%*
Malattia a lungo termine	72	0,0%	342,6%
Fondi pensione aperti	663	0,1%	-95,2%
Imprese italiane-extra UE	**576.700**	**100,0%**	**-8,7%**
di cui: forme pens. ind.	***14.494***	***2,5%***	***-40,5%***

Il canale *agenti e le agenzie in economia* hanno intermediato premi per € 577 mln (oltre il 15% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con una diminuzione dell'8,7% rispetto a febbraio del 2008.

Il ramo I (circa il 90% di questo canale) ha registrato una raccolta in crescita (+12,8% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente) con oltre € 500 mln di premi emessi. Con un volume premi appena superiore a € 50 mln, il ramo V invece fa segnare una variazione negativa. Nei primi due mesi del 2009 i premi relativi al ramo I sono stati pari a € 863 mln mentre quelli di ramo V a € 89 mln.



Con una raccolta di appena € 13 mln, i premi relativi ai nuovi contratti linked sono risultati decisamente al di sotto del livello del febbraio 2008. Alla tendenza osservata sui prodotti unit (-78,3%) a fatto seguito un arresto delle nuove sottoscrizioni per polizze index. Da gennaio il ramo III ha registrato premi per oltre € 25 mln con un decremento pari all'86,0% 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 € 14 mln.

Circa l'80% dei contratti stipulati è a premio unico, mentre il restante 20% è rappresentato da contratti a premio periodico.

Promotori finanziari - Febbraio 2009

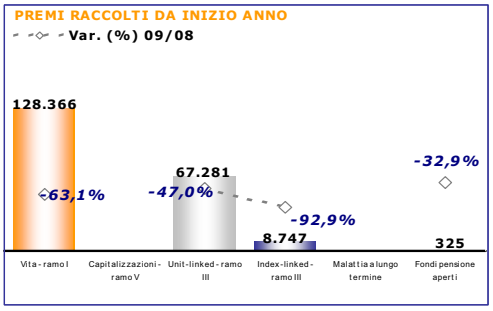
Migliaia di euro

RAMO/PRODOTTO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 09/08
Vita - ramo I	76.416	65,8%	-74,5%
Capitalizzazioni - ramo V	-	0,0%	-100,0%
Linked - ramo III	39.538	34,1%	-67,9%
- di cui: unit-linked	*34.065*	*29,3%*	*-48,5%*
- di cui: index-linked	*5.473*	*4,7%*	*-90,4%*
Malattia a lungo termine	-	0,0%	n.d.
Fondi pensione aperti	129	0,1%	-69,9%
Imprese italiane-extra UE	**116.083**	**100,0%**	**-72,9%**
di cui: forme pens. ind.	***3.964***	***3,4%***	***-64,5%***

I *promotori finanziari* hanno raccolto nuovi premi per € 116 mln (circa il 3% dell'intera nuova produzione delle imprese italiane ed extra-U.E.), con un volume che si è contratto notevolmente, oltre il 70% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente.

Con una raccolta premi pari a € 76 mln (era pari a € 300 mln nel mese di febbraio 2008), nel mese di febbraio i prodotti di ramo I (circa l'66% dell'intero canale) hanno registrato una sensibile diminuzione. I premi della nuova produzione di ramo V sono risultati nulli.

Anche tra i prodotti "linked" si è assistito ad un consistente calo delle nuove emissioni: i premi sono stati ampiamente inferiori a quelli relativi allo stesso mese del 2008. I premi relativi ai prodotti index sono stati appena di € 5 mln (erano 57 mln nel febbraio 2008) mentre quelli afferenti alle polizze unit sono stati pari a € 34 mln con un calo del 50% circa. Da inizio anno il ramo III ha registrato premi per oltre € 76 mln con un decremento pari al 70,0% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.



Nel mese di febbraio, a fronte di raccolta pari a € 4 mln, i nuovi premi/contributi relativi a forme previdenziali complementari sono più che dimezzati rispetto allo stesso mese del 2008.

L'ammontare della nuova produzione è rappresentato 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.			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	3.003.560	15,8	15,8	3.196.439	9,4	9,4
	Febbraio	3.762.563	1,5	7,3	4.145.792	-5,3	0,6
	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.