

BANCASSICURAZIONE 2020

Più forza alla protezione per ripartire con energia e fiducia

# Bancassicurazione tra resilienza e ripresa

Dario Focarelli

Direttore Generale, ANIA

Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

24 settembre 2020

# Agenda

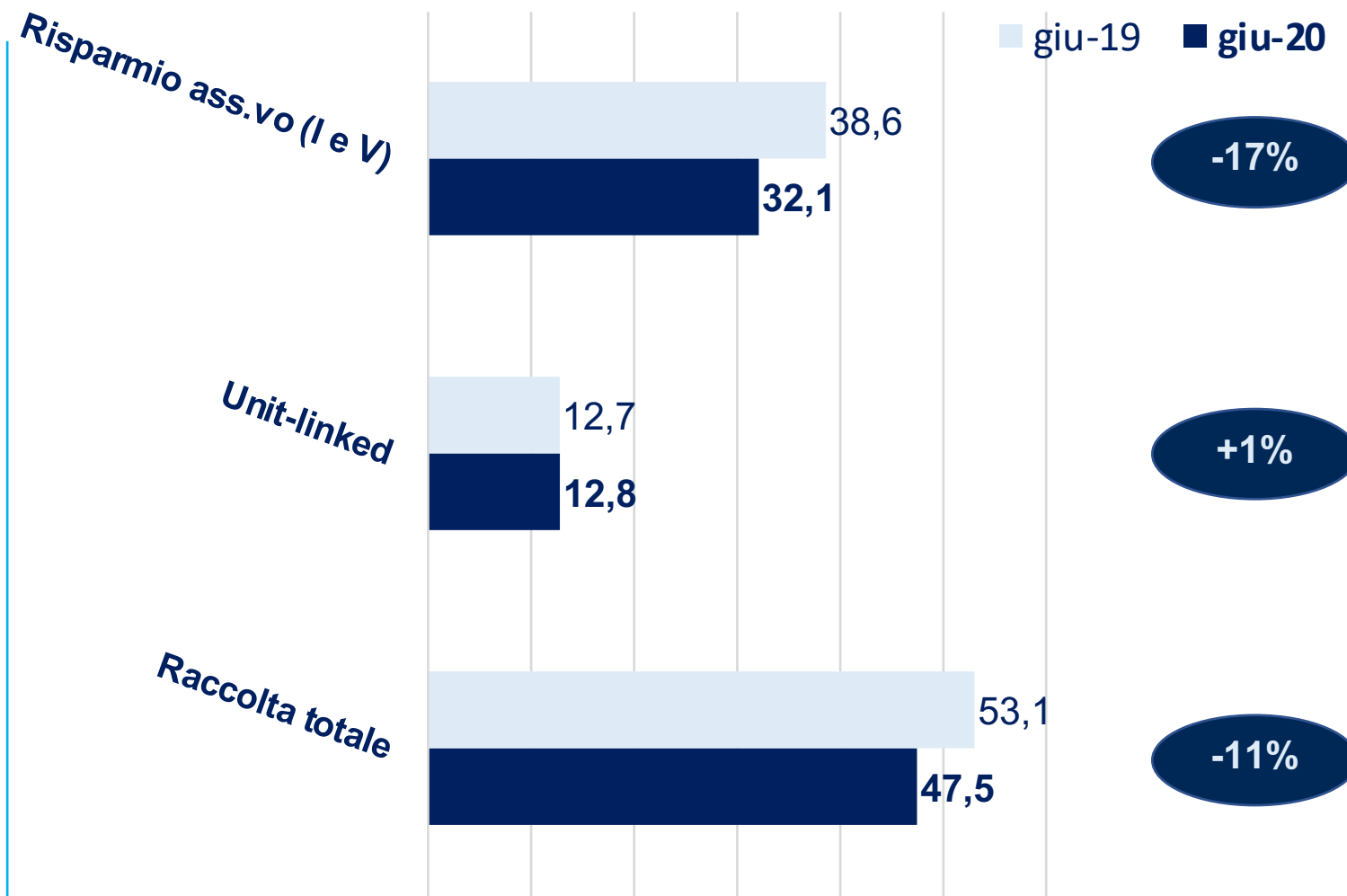
**Trend 2020: assicurazioni sotto pressione ma resilienti**

Banca e Assicurazione: punti di attenzione e di prospettiva

# L'andamento del settore vita



Il lockdown, com'era inevitabile, ha condizionato la raccolta in modo significativo: a metà anno essa segnava un calo a doppia cifra, concentrato nei prodotti tradizionali di risparmio assicurativo garantito...



N.B. La raccolta totale include anche i rami IV e VI.

# L'andamento del settore vita (2)



... ma i trend stanno tornando alla normalità...

Da inizio anno a luglio il new business fa segnare -13,9% rispetto al 2019, con contrazioni, come detto, soprattutto nelle forme garantite...

... però nel solo mese di luglio lo stesso dato è tornato a essere lievemente positivo (+1,6%), e la raccolta di prodotti garantiti in linea con lo scorso anno (ramo I +0,1%).

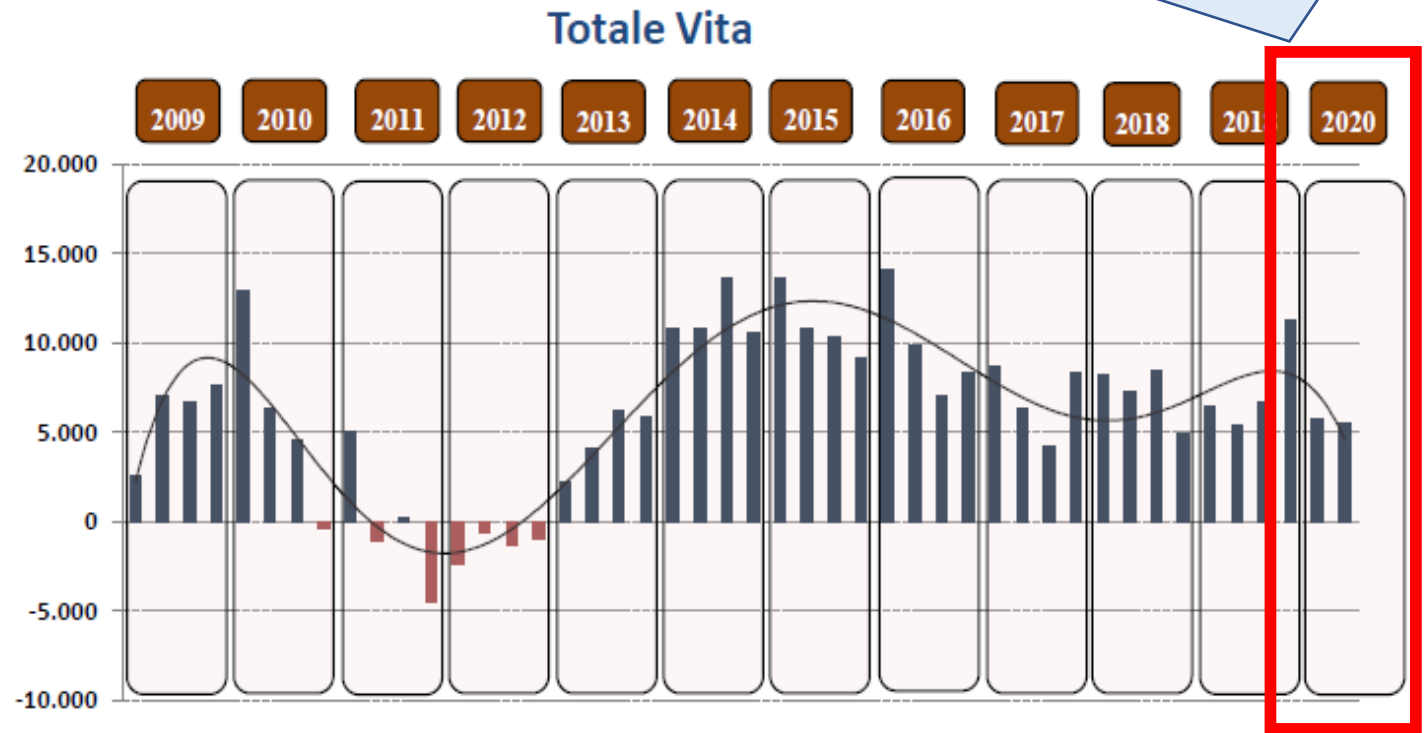
RAMO/PRODOTTO	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 20/19	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 20/19
Vita - ramo I	30.640.987	69,7%	-17,4%	5.242.131	69,4%	0,1%
Capitalizzazioni - ramo V	585.756	1,3%	-29,2%	69.882	0,9%	-45,7%
Linked - ramo III	12.662.339	28,8%	-2,9%	2.229.694	29,5%	8,3%
- di cui: unit-linked	12.662.339	28,8%	-2,9%	2.229.694	29,5%	8,3%
- di cui: index-linked	-	0,0%	n.d.	-	0,0%	n.d.
Malattia - ramo IV	17.183	0,0%	0,7%	2.877	0,0%	-0,3%
Fondi pens. aperti - ramo VI	56.182	0,1%	-9,7%	8.266	0,1%	-7,2%
<b>Imprese italiane-extra UE</b>	<b>43.962.447</b>	<b>100,0%</b>	<b>-13,9%</b>	<b>7.552.850</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,6%</b>

# L'andamento del settore vita (3)



... senza, peraltro, aver destato finora livelli di preoccupazione...

Anche se la raccolta di new business è scesa, sono diminuiti anche i riscatti, e la raccolta netta si è così mantenuta positiva (sia nei prodotti garantiti sia nel comparto unit-linked) anche nei primi due trimestri di quest'anno...

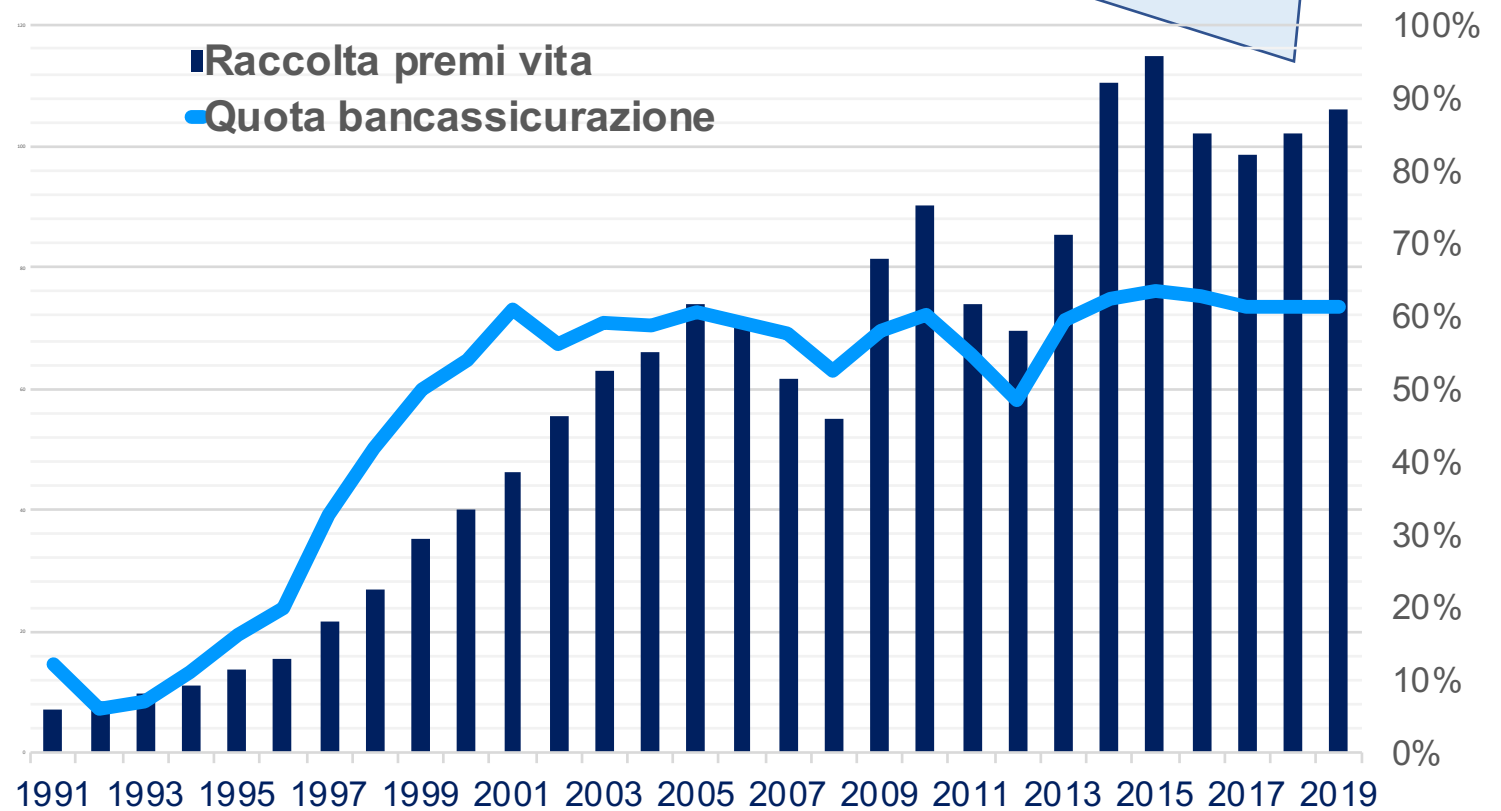


# La bancassicurazione vita



... con sportelli bancari e postali che continuano a costituire il canale principale...

La bancassicurazione è stata la leva di crescita della raccolta vita. Negli ultimi anni, che hanno visto una ulteriore crescita tendenziale, mantiene una quota superiore al 60% (escludendo i consulenti abilitati).



## La bancassicurazione vita (2)



... anche se hanno sofferto il lock down più degli altri canali...

Nel corso dell'anno, in particolare nei mesi di lockdown, la raccolta mediante reti bancarie, postali e finanziarie ha sofferto di più rispetto ai canali assicurativi tradizionali. Al mese di luglio scorso la diminuzione della raccolta di premi di nuova produzione per i canali bancari, postali e dei consulenti finanziari era ancora a doppia cifra...

### Nuova produzione vita per canale distributivo luglio 2020 (migliaia di euro)

CANALE DISTRIBUTIVO	Premi nel mese	Distrib. (%)	Var. (%) 20/19	Premi da inizio anno	Distrib. (%)	Var. (%) 20/19
Sportelli bancari e postali	5.163.203	68,4%	-3,6%	29.636.422	67,4%	-16,8%
Agenti	860.711	11,4%	6,1%	5.447.523	12,4%	0,0%
Vendita diretta	267.852	3,5%	16,0%	2.019.497	4,6%	-6,5%
Consulenti finanziari abilitati	1.182.914	15,7%	20,6%	6.301.896	14,3%	-14,5%
Vendita diretta a distanza e Broker	78.170	1,0%	38,4%	557.110	1,3%	26,1%
<b>Imprese italiane-extra UE</b>	<b>7.552.850</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,6%</b>	<b>43.962.447</b>	<b>100,0%</b>	<b>-13,9%</b>

# L'andamento del settore danni



La raccolta danni ha retto, anche se i mesi di marzo (-7%), aprile (-16%) e maggio (-5%) hanno determinato un calo, più marcato nei premi Auto...

## Premi al II sem. 2020 (include le imprese UE con rapp. in Italia)

Valori in milioni di euro

Rami	PREMI TOTALI	VAR. + % PREMI TOTALI
	<i>al II trim. 2020</i>	<i>2020/2019</i>
R.C. Autoveicoli terrestri	6.650	-6,3%
Corpi di veicoli terrestri	1.633	-4,9%
<b>Totale settore Auto</b>	<b>8.283</b>	<b>-6,1%</b>
Infortuni	1.746	-3,7%
Malattia	1.551	-2,4%
Corpi di veicoli ferroviari	6	45,9%
Corpi di veicoli aerei	14	27,9%
Corpi veicoli marittimi	156	15,6%
Merci trasportate	161	-3,3%
Incendio ed elementi naturali	1.301	0,7%
Altri danni ai beni	1.696	2,3%
R.C. Aeromobili	8	32,0%
R.C. Veicoli marittimi	19	-2,3%
R.C. Generale	2.115	-0,2%
Credito	292	-4,1%
Cauzione	263	-5,7%
Perdite pecuniarie	313	-29,0%
Tutela Legale	252	7,3%
Assistenza	443	0,1%
<b>Totale altri rami danni</b>	<b>10.335</b>	<b>-1,7%</b>
<b>Totale rami danni</b>	<b>18.619</b>	<b>-3,7%</b>

I premi delle coperture relative alla circolazione delle auto si sono ridotti, anche per effetto del lockdown...

Per le altre coperture danni la riduzione è più contenuta e si registra un lieve aumento delle coperture property (incendiom e altri danni ai beni)...

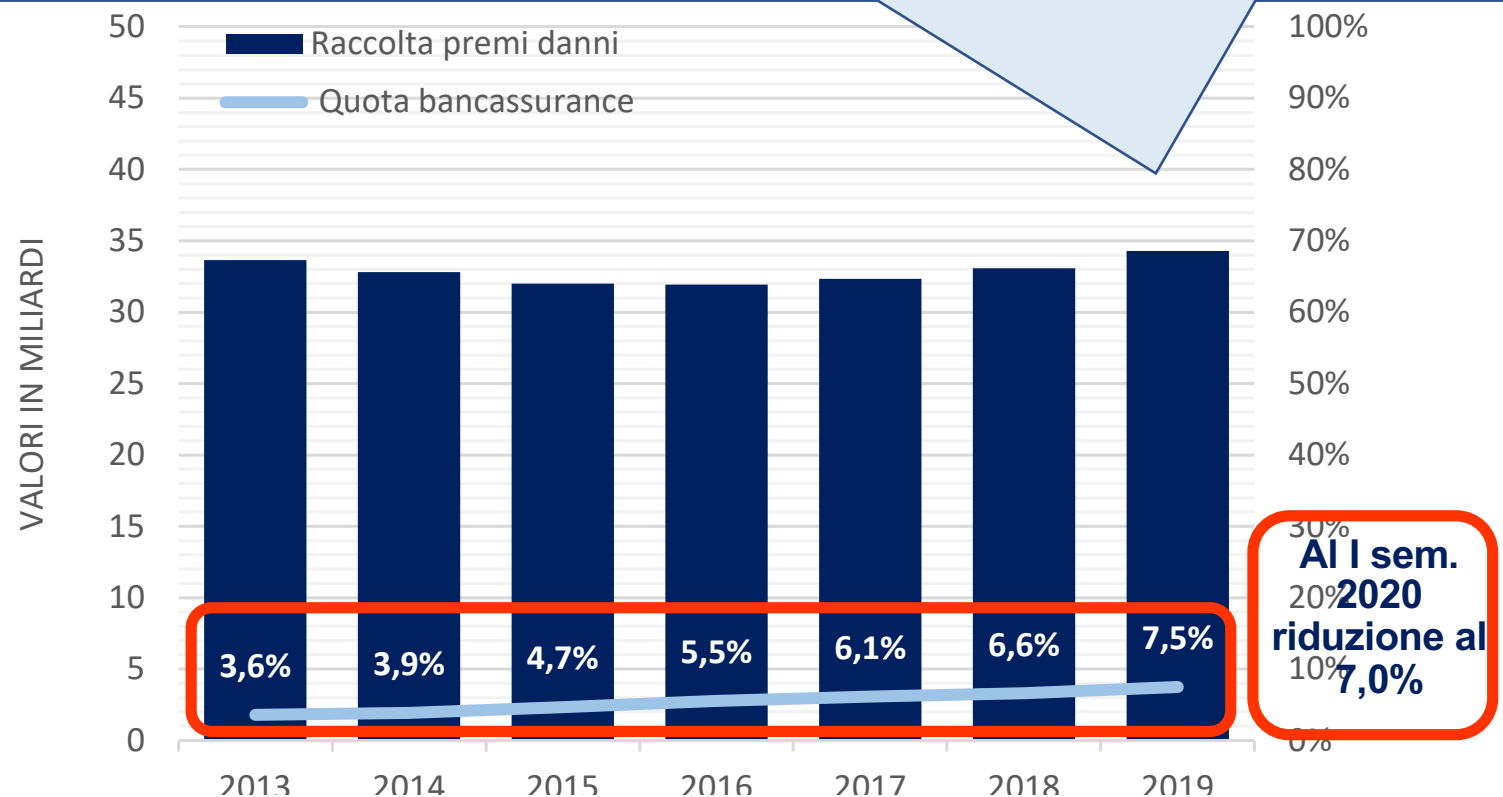


# La bancassicurazione nei rami danni



... in un trend di lungo periodo che vede i premi danni raccolti da sportelli bancari e postali, a parte l'anno in corso, in crescita tendenziale...

La quota della bancassicurazione nei premi danni (7,5% del totale nel 2019) è più che raddoppiata dal 2013. Il trend è di crescita – pur con un parziale ridimensionamento nel I sem. 2020 - con ampi margini di miglioramento, se si considera che in altri paesi in cui la bancassicurazione è sviluppata (Francia, Spagna), la stessa quota è in doppia cifra...



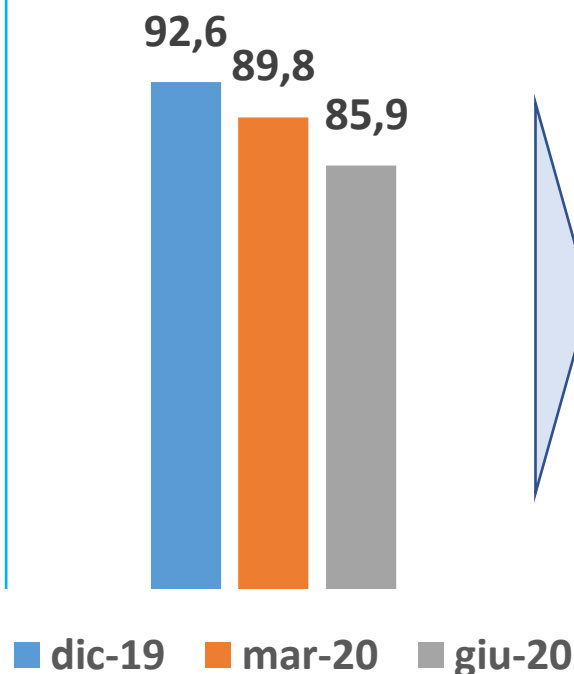
Al I sem. 2020 riduzione al 7,0%

## L'andamento del settore danni (2)



... comunque la sinistrosità è diminuita, anche più dei premi, soprattutto per effetto de lockdown...

Combined ratio settore danni (dati Solvency)



*Dati trimestrali relativi a un campione di imprese nazionali e rappresentanze di imprese extra europee aventi sede in paesi non facenti parte dello Spazio Economico Europeo. Sono escluse le imprese di Riassicurazione. Le variazioni % sono calcolate a perimetro di imprese omogeneo.*

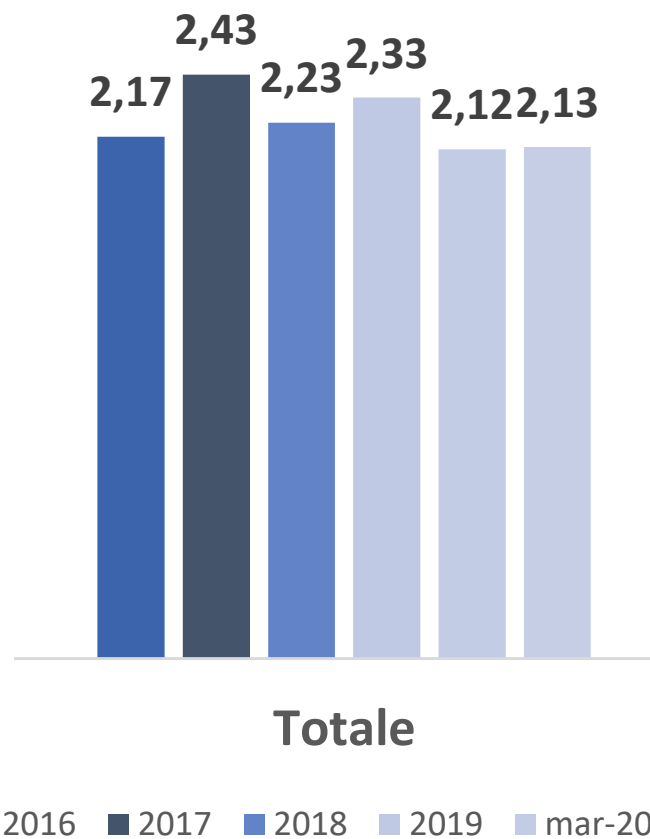
La pandemia ha ridotto tutte le attività, quindi anche i sinistri, soprattutto nelle aree di copertura connesse alla circolazione dei veicoli e nell'assicurazione per danni ai beni (property, ad es. casa).

**Il combined ratio (rapporto di sinistri e spese di gestione sui premi incassati dalle compagnie) si è conseguentemente ridotto da 92,6% a 85,9%, con riflessi positivi attesi sul bilancio 2020.**

## Nel complesso, solidità fuori discussione



... per cui in definitiva il settore mostra resilienza, con un indice di solvibilità che resta pari a più del doppio del minimo di legge.



Seppur con alcuni ridimensionamenti, soprattutto nel settore vita, nel 2020 l'indice di solvibilità si è mantenuto al di sopra del doppio del solvency ratio minimo da detenere per legge, tornando ai livelli del 2016.

Fonte: ANIA. I dati riportati fanno riferimento alle imprese di assicurazione nazionali e alle rappresentanze di imprese extra europee aventi sede in paesi non facenti parte dello Spazio Economico Europeo. Sono escluse le imprese di Riassicurazione. Le variazioni % sono calcolate a perimetro di imprese omogeneo.

# Agenda

Trend 2020: assicurazioni sotto pressione ma resilienti

**Banca e Assicurazione: punti di attenzione e prospettive**

# Stato e prospettive della «convergenza parallela» MIFID/IDD



Dopo l'attuazione di IDD e MIFID II (e PRIIPs), il quadro normativo è più armonizzato, con alcuni punti di attenzione.

La convergenza IDD vs MIFID è stata lunga e articolata, soprattutto in Italia. Oggi l'assetto raggiunto è più armonizzato, anche se spesso le recenti scelte adottate da CONSOB e IVASS sugli IBIPs sono associate, a detta delle stesse Autorità, a maggiori oneri per i soggetti vigilati...

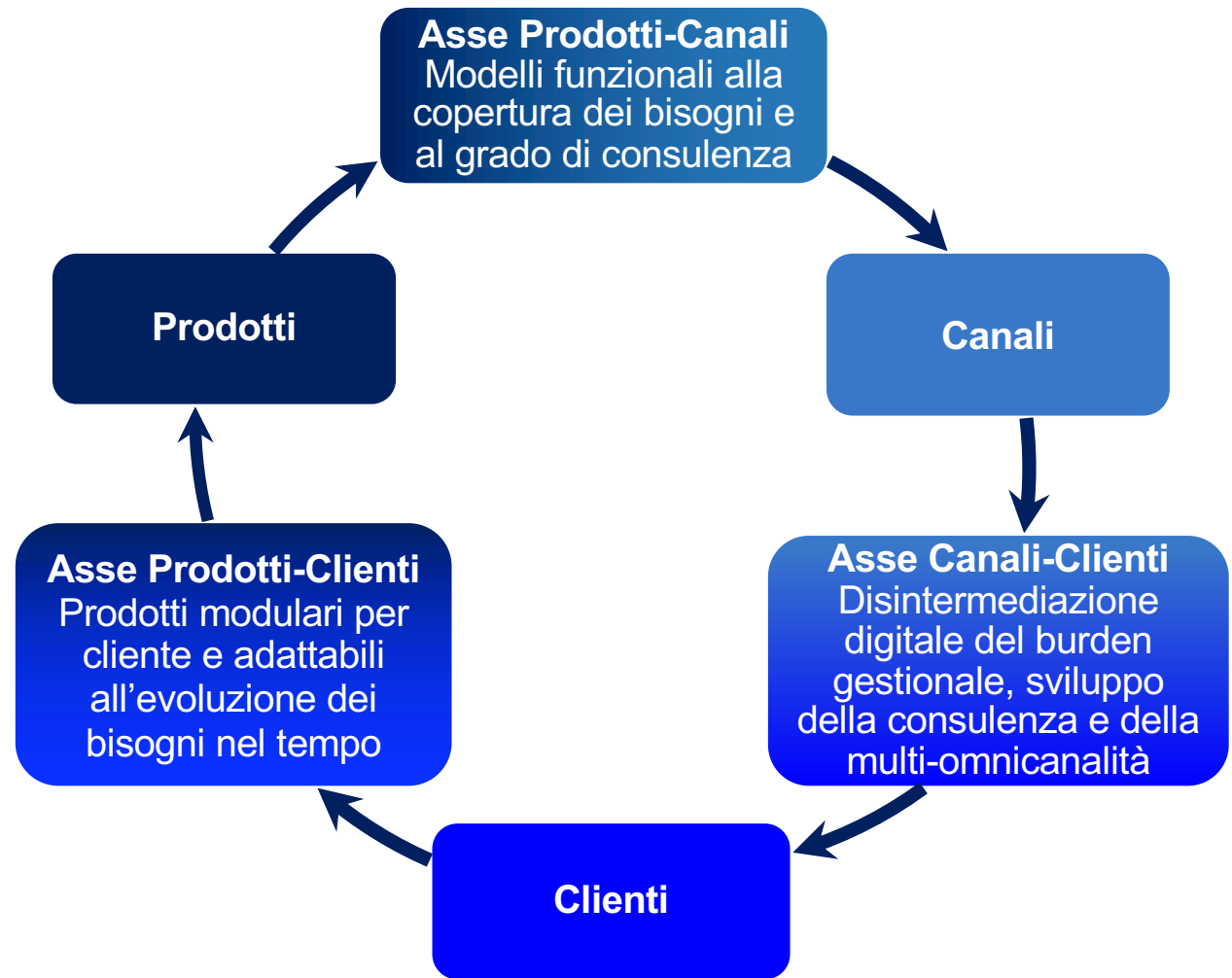
... è auspicabile che l'assetto raggiunto, dopo gli sforzi di implementazione, favorisca più sinergie operative tra banche e assicurazioni e migliori la customer experience...

**Le nuove norme prospettano oneri di adeguamento rilevanti e numerose interazioni tra banche e assicurazioni (rendicontazione costi, POG del produttore e del distributore, test di demands&needs e adeguatezza, ecc.). Ora occorre una fase di consolidamento e «sedimentazione» delle nuove norme.**

# Banche e Assicurazioni: le spinte del nuovo assetto normativo



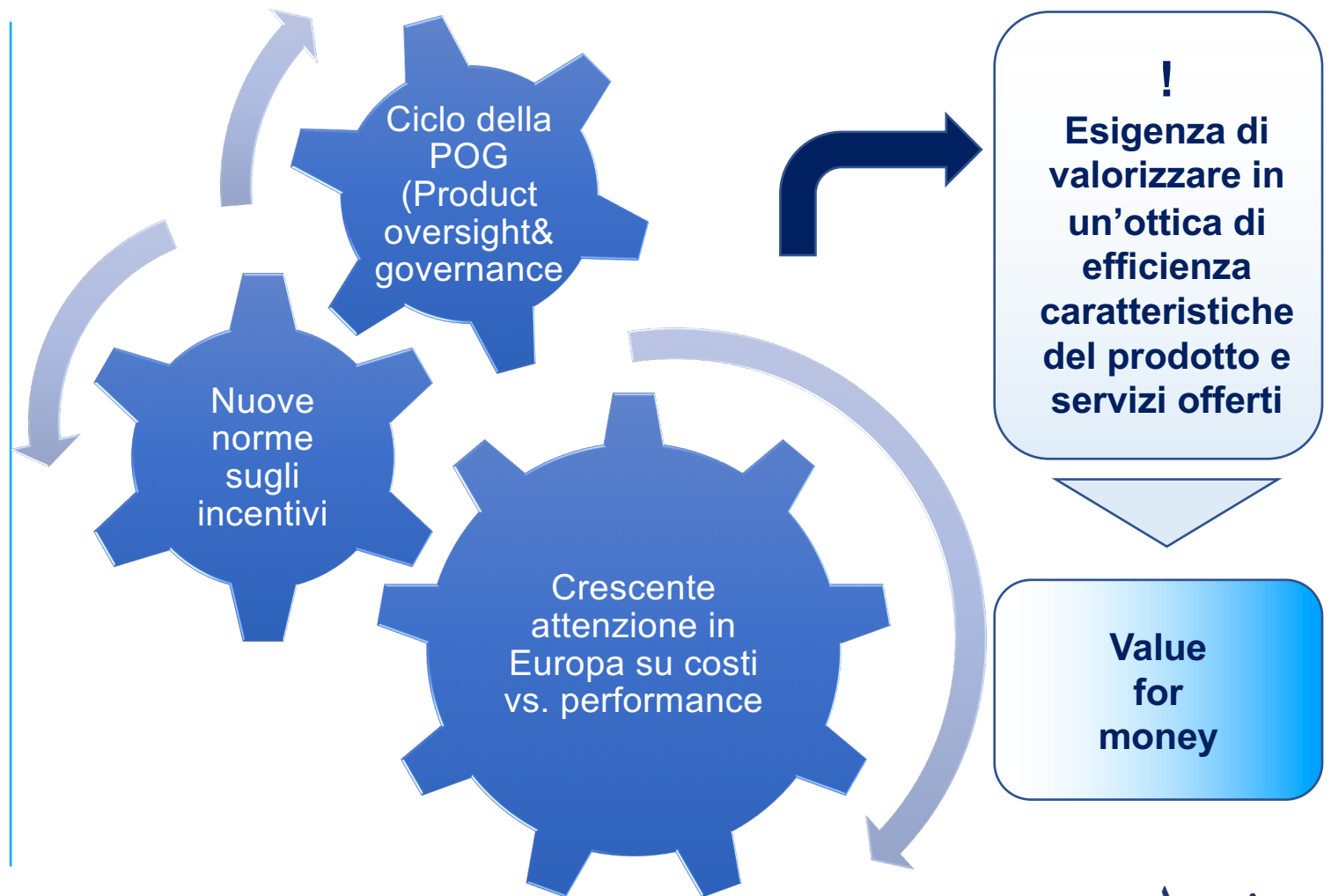
Le nuove regole guideranno anche sull'assetto dell'offerta



# Banche e Assicurazioni: la ricerca del «value for money»



Un nuovo «must»  
dell'offerta: il value for  
money



# Banche e Assicurazioni: lezioni dalla pandemia



La pandemia frena ancora il ritorno alla normalità. Pur nella sua tragicità, ha anche introdotto modalità cui sarà difficile rinunciare.

**La pandemia ha accelerato il progresso verso la digitalizzazione delle operazioni e delle relazioni**

Quando si semplifica è difficile tornare indietro: con opportuni presidi di tutela, la nuova modalità potrebbe diventare un'alternativa permanente, anche perché lascia al cliente un tempo utile di riflessione.

**Tutti i settori e i mercati (provider e clienti) si sono organizzati per continuare a operare e hanno sviluppato il loro approccio alla multicanalità**

In banche e assicurazioni si è introdotta – per via normativa - la semplificazione di poter stipulare/distribuire contratti «da remoto».



# Banche e Assicurazioni: un ruolo di rilievo nella ripresa



Banche e assicurazioni sono attori importanti per promuovere la ripartenza dell'economia



The logo for Ania, featuring the word "Ania" in a white serif font. The letter "A" is stylized with a thin white arc passing through its top left corner.

Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

Grazie per l'attenzione