

La mail di sna milano

Newsletter n° 8/22

CIAO ASSOCIATO

Il 2020 sarà sicuramente ricordato come l'anno della crisi globale.

Quale ne è stata la causa?

la **pandemia da Covid-19** e la **crisi sanitaria** da essa provocata, ha inevitabilmente avuto risvolti in campo economico, toccando anche il **settore assicurativo**.

La raccolta premi dei rami Danni ha subito una contrazione del 2,2% dopo 3 anni di crescita progressiva.

La causa preponderante di questo calo viene attribuita all'effetto della pandemia sul comparto auto, che ha una quota del 46,6% sul totale Danni.

Una contrazione più vistosa la osserviamo nel ramo Vita che ha fatto segnalare un - 4,4%, dovuta principalmente al ramo I (assicurazioni sulla durata della vita umana) con una contrazione del -9,5%, mentre l'andamento dei premi delle polizze del ramo III (linked) crescono del +6,2%.

Per quanto riguarda la distribuzione non si sono verificate nel 2020 modifiche rilevanti nei canali operativi censiti dall'IVASS.

Emiliano Ortelli

L'iscrizione allo SNA comporta una serie di vantaggi che ci aiutano in tutto il nostro cammino professionale.

Ti aspetto nel nostro gruppo.

I RISULTATI DEL MERCATO ASSICURATIVO NEL 2020.

La **raccolta premi** si è fortemente ridotta nel periodo compreso tra marzo e maggio 2020, mesi interessati dal lockdown e da stringenti procedure per accedere ai luoghi pubblici in sicurezza e quindi anche nei locali degli intermediari.

Nella seconda metà del 2020 invece, si è assistito a una buona ripresa, che però non è riuscita a colmare del tutto il calo del primo periodo.

Si è notato che nel periodo di lockdown, **i prodotti e le iniziative offerte dal mercato assicurativo sono state rivolte più a fronteggiare le esigenze di protezione della clientela e di business continuity delle aziende, che allo sviluppo di nuovi prodotti.**

Nonostante che nel 2020 non si sono registrati risultati molto interessanti, il settore assicurativo contribuisce costantemente e in modo determinante alla crescita e allo sviluppo economico dell'Europa e dell'Italia, e si rivela fondamentale per l'andamento della società.

Analizziamo i risultati dell'intero comparto assicurativo, sia in termini di raccolta premi Danni e Vita, sia in termini di risultati tecnici.

Per quanto riguarda i rami Danni, nella tabella seguente, sono riportati i risultati per singolo comparto (ramo) e quello del totale generale.

RAMI DANNI

COMPARTO	RAMO	PREMI	QUOTA	INCREM
----------	------	-------	-------	--------

		(Mln/€)	%	. %
SALUTE	INFORTUNI	3.173	9,5	-2,1
	MALATTIA	2.986	8,9	-2,3
	TOTALE	6.159	18,4	-2,2
AUTO (totale)		15.633	46,6	-4,4
TRASPORTI (totale)		429	1,3	+2,7
PROPERTY	INCENDIO	2.645	7,9	+2,0
	ALTRI DANNI/BENI	3.084	9,2	+1,8
	PERDITE PEC.	507	1,5	-23,9
	TOTALE	6.236	18,6	-0,8
RC GENERALE		3.277	9,8	+2,4
CREDITO E CAUZIONE		515	1,5	+3,1
TUTELA LEGALE		450	1,3	+6,5
ASSISTENZA		817	2,4	+2,0
TOTALE DANNI		33.517	100,0	-2,2

La pandemia ha rallentato il ramo Auto con una contrazione del 4,4%.
 Per gli altri rami si nota una certa stabilità, con un calo solo dello 0,3%.
 In controtendenza si evidenzia il ramo RC Generale (+ 2.4%), Tutela Legale e Assistenza (+ 3,5%), Credito e Cauzioni (+ 3,1%) e Trasporti (+ 2,7%).

RAMI VITA

RAMO	Premi 2019	Premi 2020	Variazione %
I	72.637	65.716	-9,5
III	27.882	29.609	+6,2
IV	149	182	+21,8
V	2.552	1.937	-24,1
VI	2.791	3.885	+39,2
TOTALE	106.012	101.329	-4,4

Continua l'altalena dei risultati tra i prodotti di ramo I che, oltre a coprire la durata della vita umana, sono diretti essenzialmente a forme di risparmio, e i prodotti di ramo III (polizze linked, principalmente le unit) che presentano la fisionomia tipica dell'investimento.

I primi denunciano un calo (-9,5%), mentre i secondi crescono (+6,2%).

Anche le forme di capitalizzazione del ramo V calano drasticamente.

È interessante la crescita del ramo V (malattia) e delle forme di previdenza integrativa di ramo VI.

Complessivamente i premi dei rami Vita si riducono del 4,4%.

ANDAMENTI TECNICI DEI RAMI DANNI

RAMO	S/P (%)	Spese di gestione (%)	COMBINED RATIO %
INFORTUNI	35,3	36,8	72,1
MALATTIA	68,6	22	90,6
TOTALE	51,4	29,7	81,0
INCENDIO	69,0	36,8	105,8
ALTRI DANNI/BENI	62,0	33,0	95,0
PERDITE PEC.	38,2	37,5	75,7
TOTALE	62,8	34,9	97,7
RC GENERALE	36,5	33,2	69,7
CREDITO E CAUZIONE	42,0	37,1	79,1
TUTELA LEGALE	21,0	38,8	59,8
ASSISTENZ A	30,7	35,3	66,0
TOTALE DANNI	51,6	32,5	84,1

Nella 1^a colonna della tabella viene riportato il *rapporto tecnico o di sinistralità* (rapporto S/P, cioè rapporto % sinistri a premi di competenza), nella 2^a l'insieme delle *spese di gestione* (espresse in % rispetto ai premi di competenza) sostenute dalla Compagnia e nella 3^a colonna la *combined ratio* (CR), che altro non è che la somma (in %) delle prime due e rappresenta l'insieme di tutte le spese, sia per i sinistri, sia per la gestione.

Ricordiamo che per valori della *combined ratio* pari a 90, la Compagnia tecnicamente (cioè senza tenere conto dei proventi finanziari degli investimenti effettuati) ha un guadagno del 10% sul suo giro di affari.

Per valori inferiori il guadagno aumenta, per valori superiori diminuisce.

Per valori eguali o maggiori di 100, la Compagnia è in perdita e dovrà mettere in atto delle strategie per tornare in equilibrio finanziario.

Lo stesso ragionamento può essere fatto anche a livello di singolo ramo.

Osserviamo che complessivamente il mercato è in zona guadagno, poiché la sua *combined ratio* è pari a 84,1%.

Devono essere tenuti sotto osservazione i rami incendio (CR = 105,8%), anche se c'è un miglioramento rispetto al 2019 (111,5%).

LA DISTRIBUZIONE

Nel corso del 2020 non si sono verificate modifiche rilevanti nell'ambito dei canali operativi censiti dall'IVASS.

CANALI DISTRIBUTIVI RAMI VITA (valori %)

CANALE	2018	2019	2020
Sportelli bancari e postali	60,8	60,7	59,7
Agenzie	22,8	23,8	25,0
Promotori finanziari	14,3	13,6	13,9
Vendita diretta e Broker	2,2	1,9	2,1
TOTALE CANALI	100,0	100,0	100,0

Osserviamo che il canale maggioritario è quello degli sportelli bancari e postali, con una leggera discesa, mentre il canale agenziale è in crescita.

CANALI DISTRIBUTIVI RAMI DANNI (valori %)

CANALE	2018	2019	2020
Sportelli bancari e promotori	6,7	7,7	6,1
Agenzie	78,1	77,1	77,5
Broker	9,6	9,2	9,6
Vendita diretta	5,7	6,0	6,8
TOTALE CANALI	100,0	100,0	100,0