



COMPASS
GRUPPO MEDIOBANCA

EDIZIONE N.18
FOCUS AUTO

Osservatorio
COMPASS

Studio sul Credito al Consumo
dalla parte dei punti vendita
convenzionati.

Marzo 2019

Compass – i nostri numeri

Attiva dal 1960, **Compass è la società di credito la consumo del Gruppo Mediobanca.**

Dal 2015, **Compass è Banca**, una garanzia in più di **solidità.**

Numeri



di clienti attivi



punti vendita
sul territorio



dipendenti



grandi accordi
di partnership



di crediti in
essere verso
Clienti



dealer
convenzionati

L'Osservatorio Compass in cifre: speciale Auto

+7,6%

**Crescita
dell'erogato del
credito al
consumo tramite
convenzionati
2018 vs 2017**

+24,8%

**Crescita media dei
clienti under 30
anni nel comparto
del credito al
consumo tramite
convenzionati
2018 vs 2014**

64%

**gli italiani nel
scegliere una
macchina si
dichiarano attenti
in particolare ai
costi del veicolo**

55%

**gli italiani che
hanno acquistato
un'auto nuova
come veicolo per
la famiglia**

1 L'AUTO

Gli stili di mobilità degli italiani



L'opinione degli italiani



Osservatorio
COMPASS

Aumentano gli italiani che si spostano quotidianamente ma effettuano uno spostamento più breve nei tempi e distanza.

L'auto rimane il mezzo in assoluto più utilizzato per i trasporti motorizzati.

88,5

Popolazione mobile in Italia –
% italiani che effettuano spostamenti in un giorno feriale



48

Tempo medio in mobilità giornaliero pro capite –
Minuti dichiarati per effettuare ogni spostamento



25,8

Distanza media giornaliera percorsa pro capite – Km percorsi per tutti gli spostamenti compiuti nell'arco di una giornata media feriale



81,6

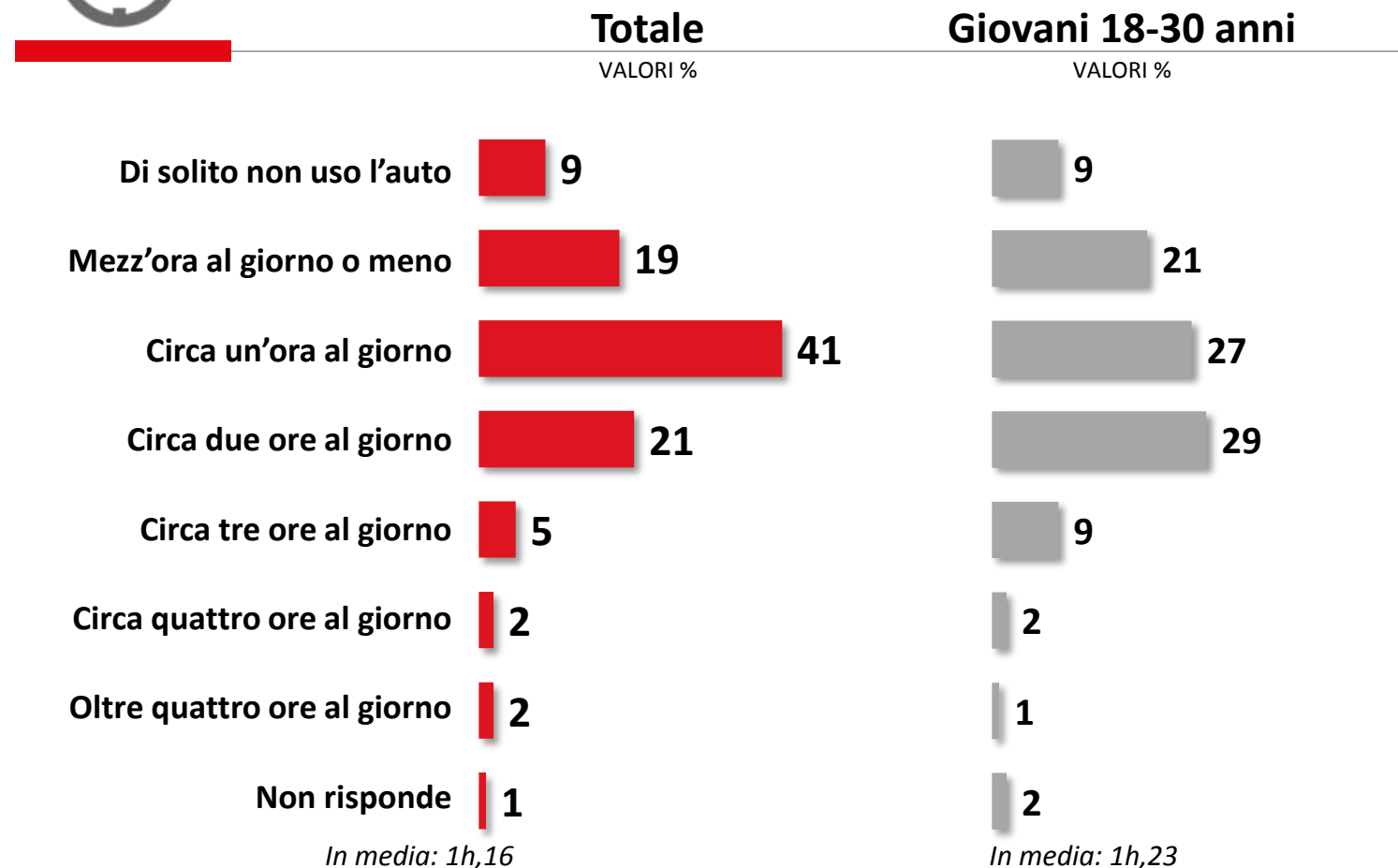
Utilizzo dell'auto negli spostamenti motorizzati – % di utilizzo dell'auto negli spostamenti motorizzati distinti per mezzo di trasporto utilizzato



Andamento rispetto al 2016

Tempo di utilizzo giornaliero dell'auto

Complessivamente, pensando a tutti i tuoi spostamenti, di solito in un giorno tipo, quanto tempo passi in macchina?



L'opinione degli italiani



Osservatorio
COMPASS

Il 90% degli intervistati usa l'auto quotidianamente ed in media vi passano circa un'ora la giorno.

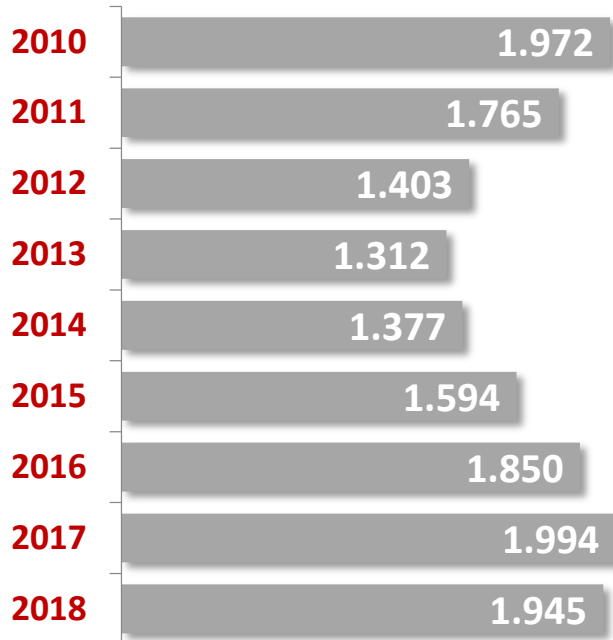
I giovani passano mediamente più tempo in auto.



Andamento immatricolazioni auto e moto

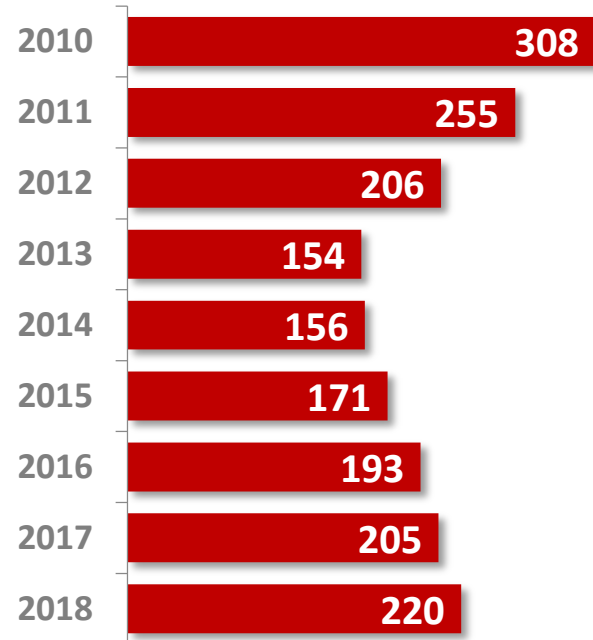
N. prime iscrizioni auto

– dati/1.000



N. prime iscrizioni motocicli

– dati/1.000



Osservatorio
COMPASS

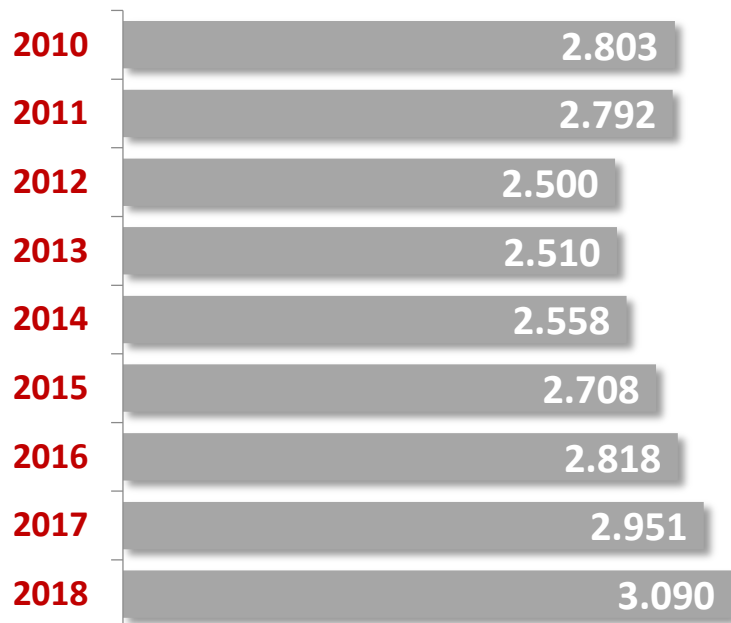
Le **prime iscrizioni di autovetture** sul 2018 evidenziano una **contrazione del 2,5%** rispetto all'anno precedente interrompendo un trend di crescita registrato dal 2013. Il comparto dei **motocicli** invece confermano anche per il 2018 una **ripresa**, seppur ad un ritmo più contenuto.



Andamento passaggi di proprietà auto e moto

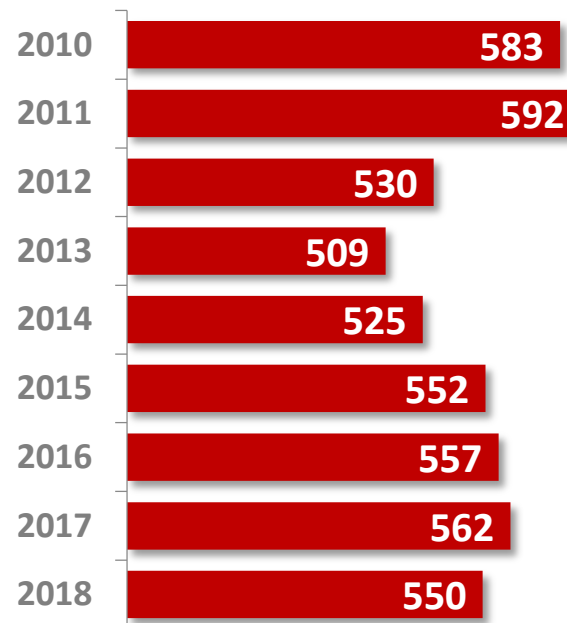
N. passaggi di proprietà auto

al netto delle mini vature– dati/1.000



N. passaggi di proprietà motocicli

al netto delle mini vature– dati/1.000



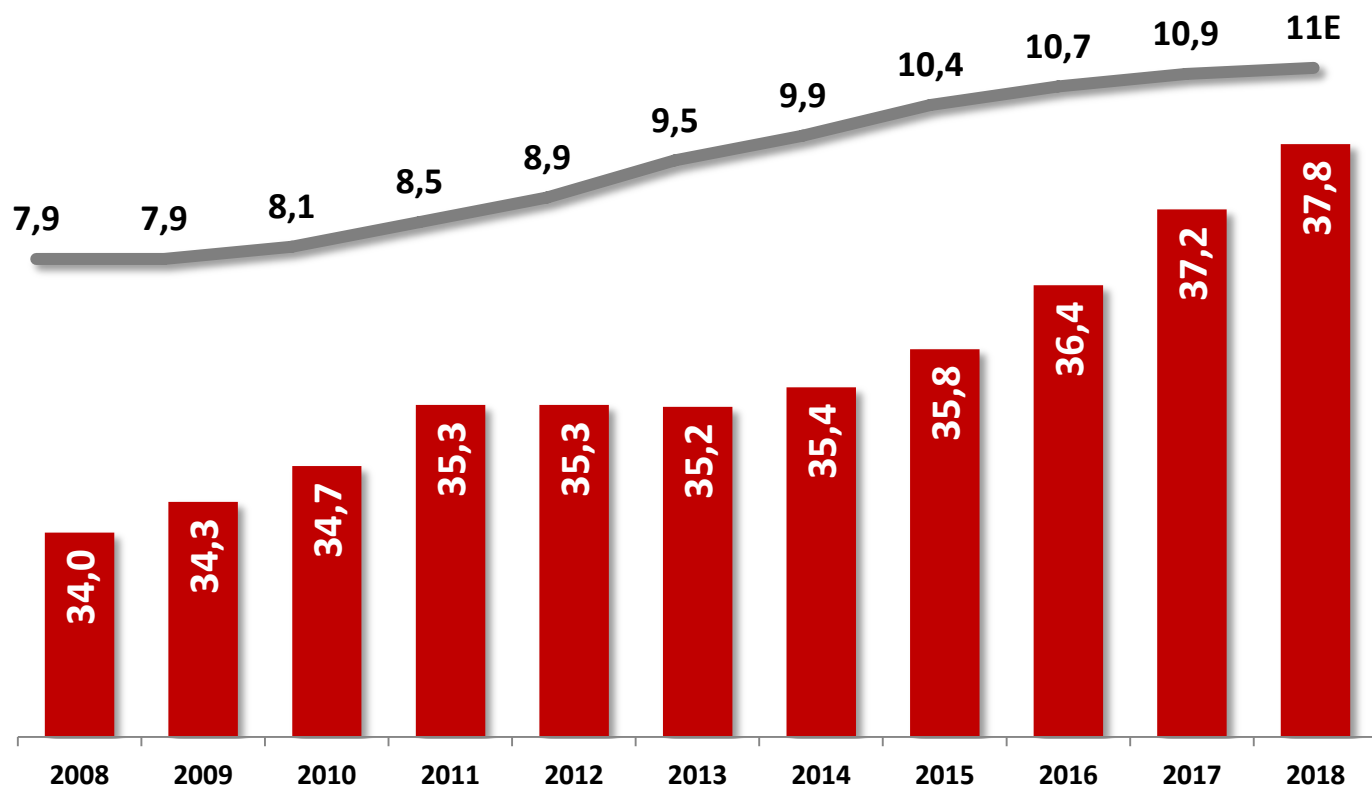
I **passaggi di proprietà di automobili** (al netto del fenomeno delle mini vature) segnano **un'ulteriore crescita nel 2018 (+4,7% rispetto al 2017)**, recuperando i volumi registrati negli anni pre-crisi. Leggera contrazione invece per il comparto auto che chiude il 2018 con 550 mila passaggi di proprietà (- 2,1% rispetto al 2017)



Invecchiamento parco circolante autovetture

N. Auto in circolazione e età media

Dati auto in circolazione/Mln, età in anni



Osservatorio
COMPASS

L'anzianità media delle autovetture in circolazione continua ad aumentare.

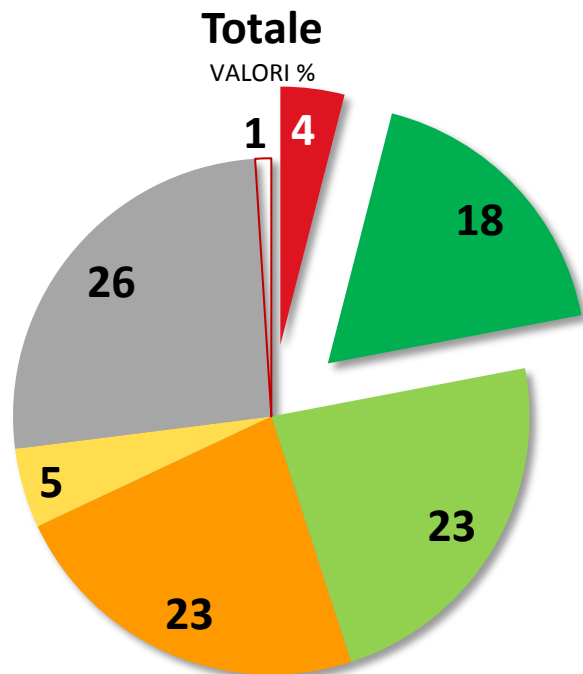
Rispetto alle auto in circolazione il 47% è costituito da auto a gasolio.

Ogni quanto tempo cambiano l'auto

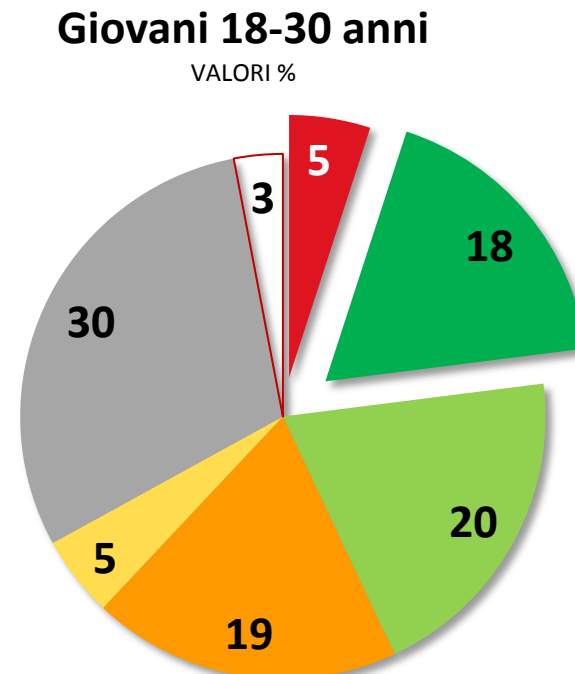


Mediamente ogni quanto tempo cambi l'auto?

L'opinione degli italiani



- Ogni due/tre anni
- Ogni quattro/sei anni
- Ogni sette/nove anni
- Ogni dieci/dodici anni
- Ogni tredici/quindici anni
- Cambio l'auto il più tardi possibile
- Non risponde



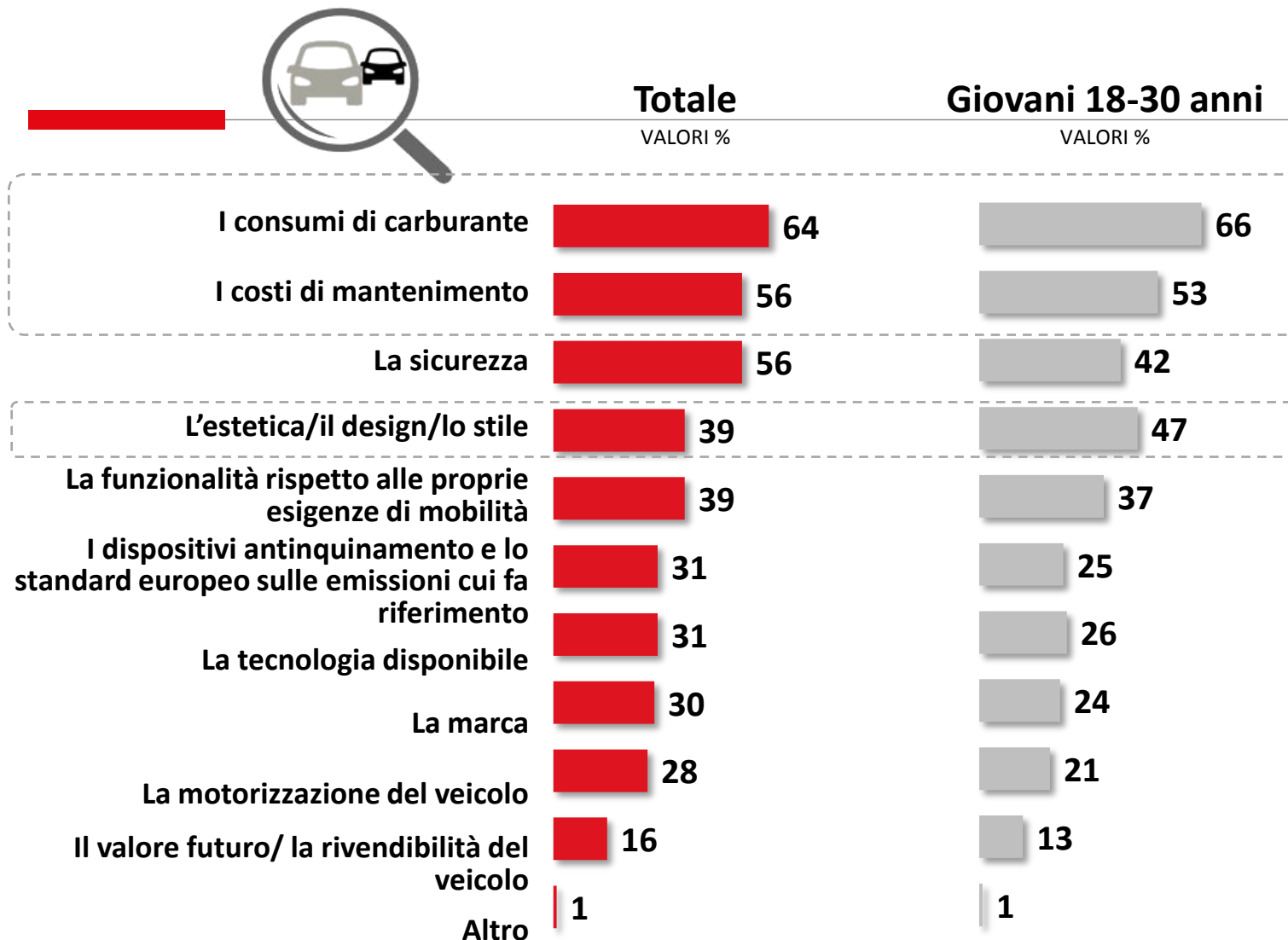
Osservatorio
COMPASS

Le auto in circolazione hanno una età media di 11 anni, dato coerente con **la tendenza della maggior parte degli italiani a cambiare l'auto dopo i sette anni (77%)**. 1 intervistato su 4 è intenzionato a cambiare l'auto il più tardi possibile considerazioni simili anche dalle fasce più giovani.

I driver di scelta nell'acquisto di un'auto

Quali sono i principali criteri, oltre al prezzo, che prendi/prenderesti in considerazione quando si tratta di acquistare un'auto o una moto?

L'opinione degli italiani



Nella scelta dell'auto gli italiani dichiarano un atteggiamento attento a costi, i giovani sono più attenti alla dimensione estetica, considerata anche lievemente più importante della sicurezza. La marca occupa le parti basse del ranking.

L'auto come status symbol

Secondo te, oggi, l'auto è ancora uno status symbol?
E in futuro, secondo te, l'auto sarà ritenuta ancora uno status symbol?

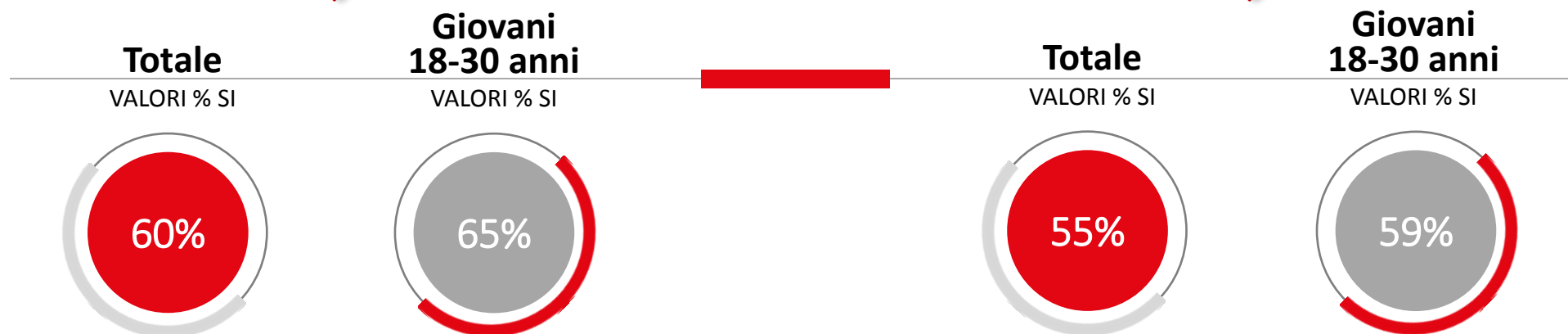


L'opinione degli italiani



L'auto status symbol OGGI

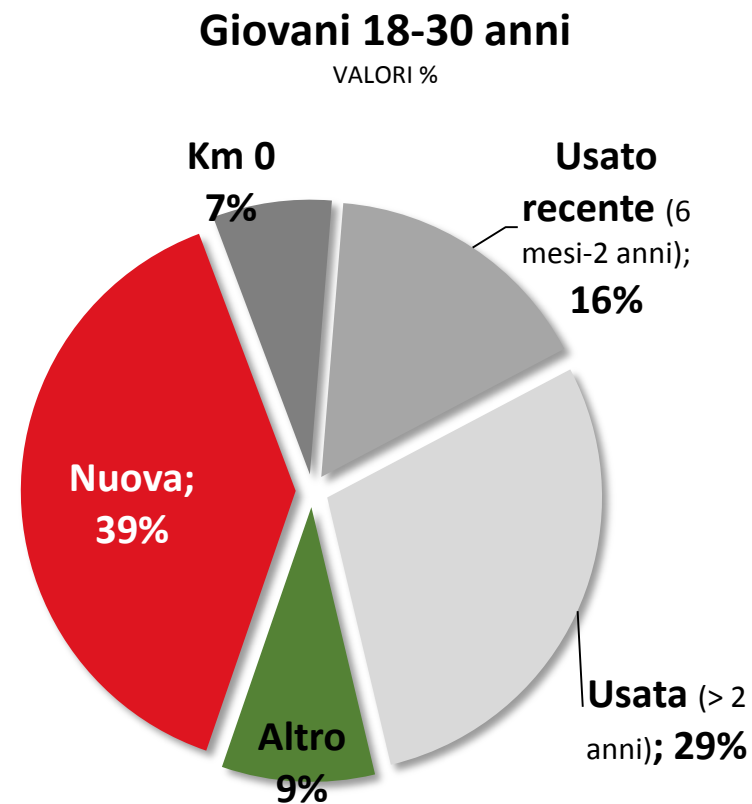
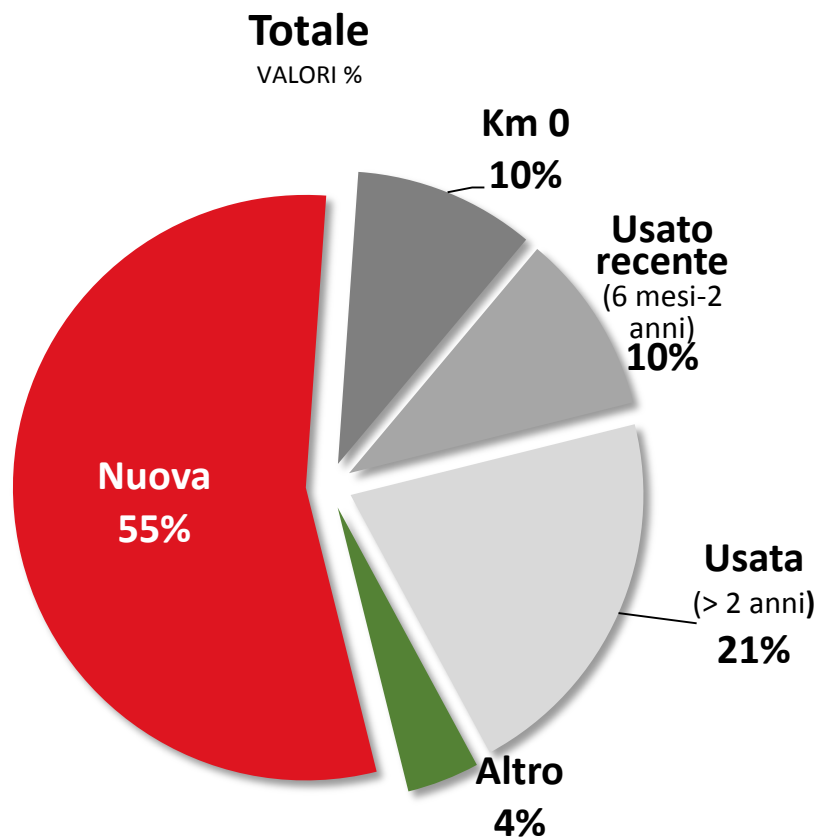
L'auto status symbol IN FUTURO



Osservatorio
COMPASS

L'auto, in particolare fra i giovani, continua ad essere uno status symbol e, sebbene con un'incidenza in calo, continuerà ad esserlo anche in futuro per più di un italiano su due

Tipo di auto posseduta



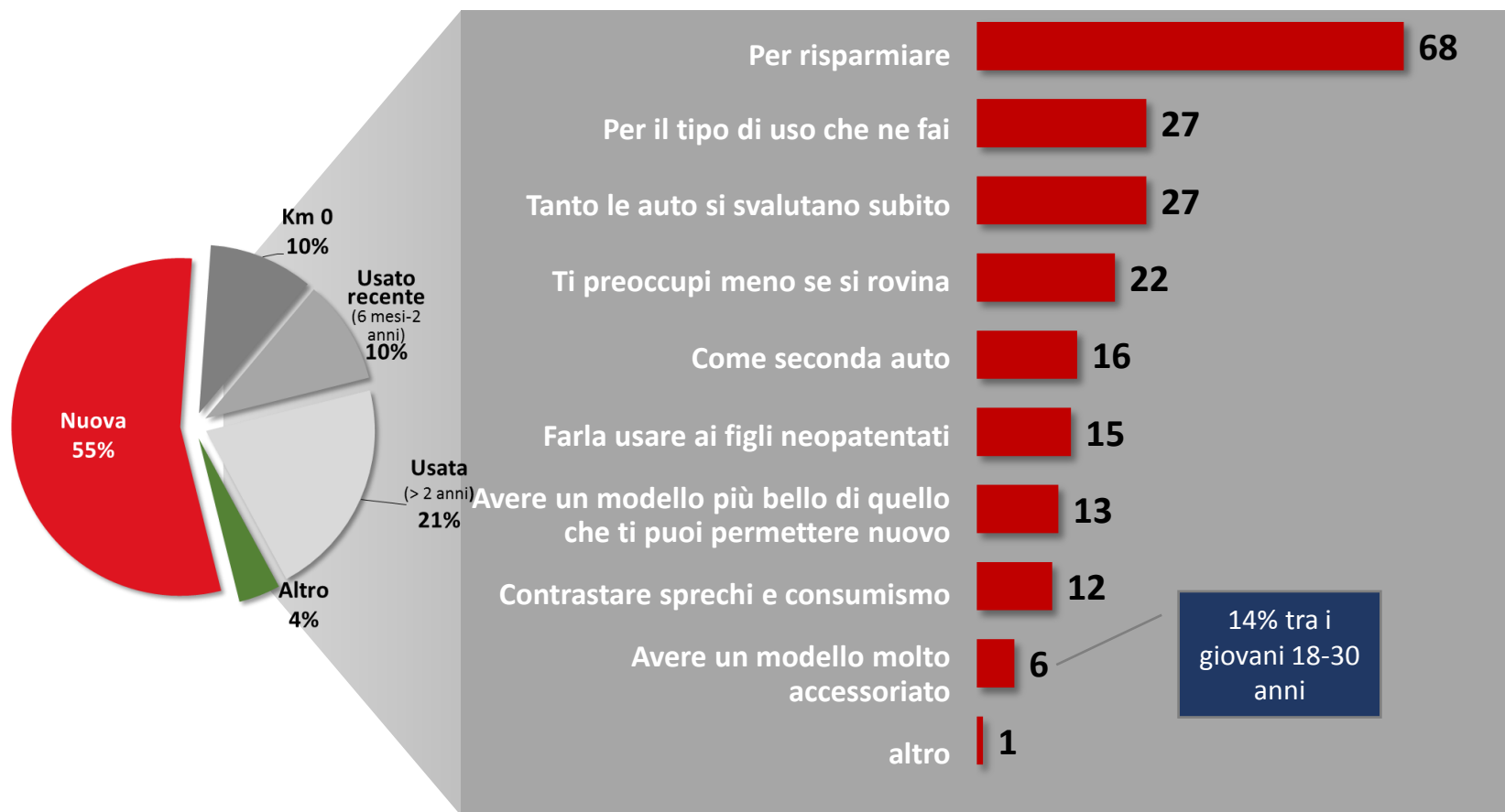
Osservatorio
COMPASS

L'acquisto di nuovo è prevalente, non solo quando si tratta dell'auto principale o unica. Fanno eccezione **i giovani che ricorrono maggiormente all'acquisto dell'usato** anche per l'auto unica. Il ricorso al noleggio a lungo termine appare ancora contenuto

Motivi dell'acquisto dell'auto usata



L'opinione degli italiani



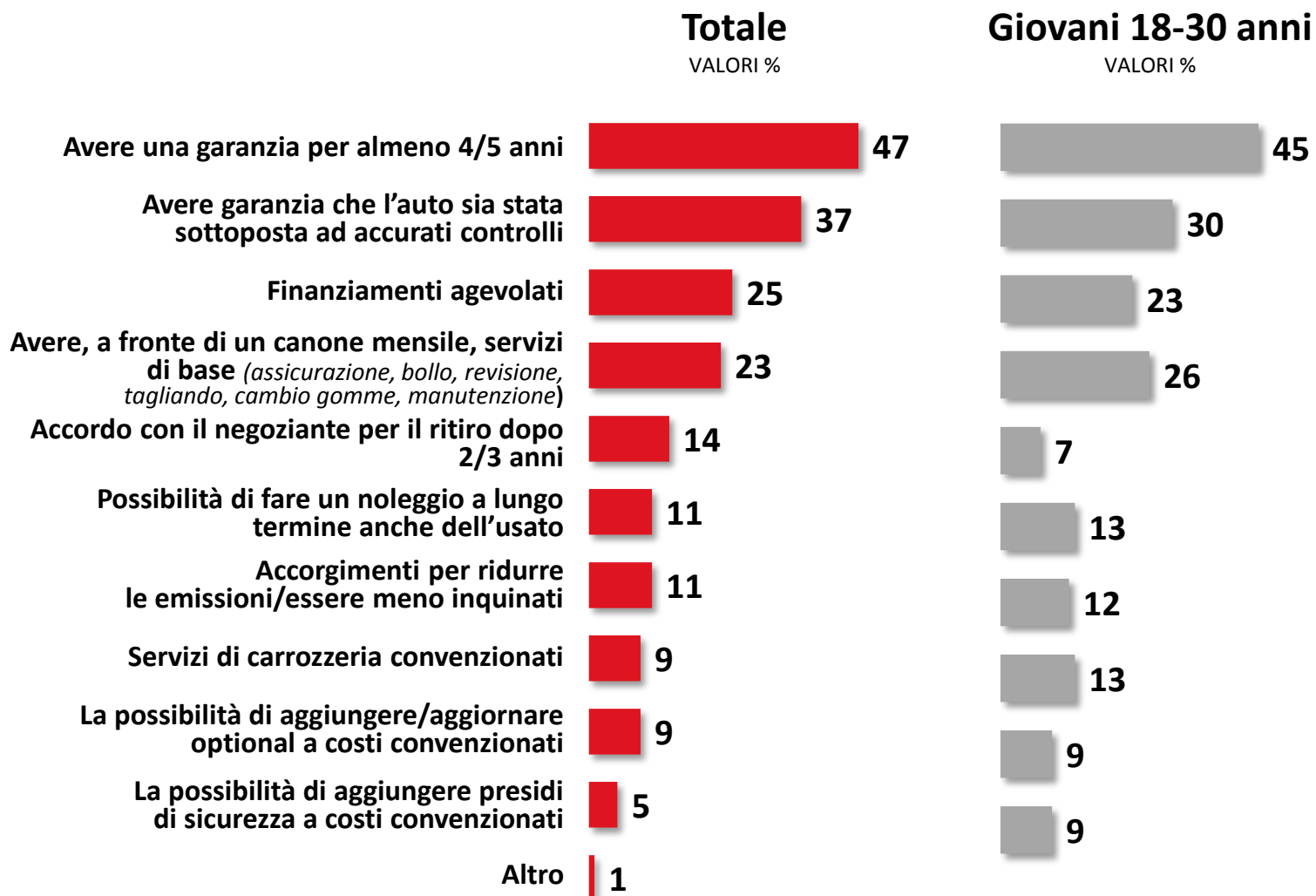
Osservatorio
COMPASS

Il risparmio si conferma motivazione prevalente per l'acquisto di un usato. Sebbene sia in coda nel ranking, i giovani sembrano essere particolarmente attratti dalla possibilità di avere modelli più accessoriatati di quanto gli consentirebbe un acquisto del nuovo.

Gli aspetti che rendono interessante l'usato



C'è qualche aspetto, al di là del costo, che renderebbe più interessante acquistare un usato?



L'opinione degli italiani



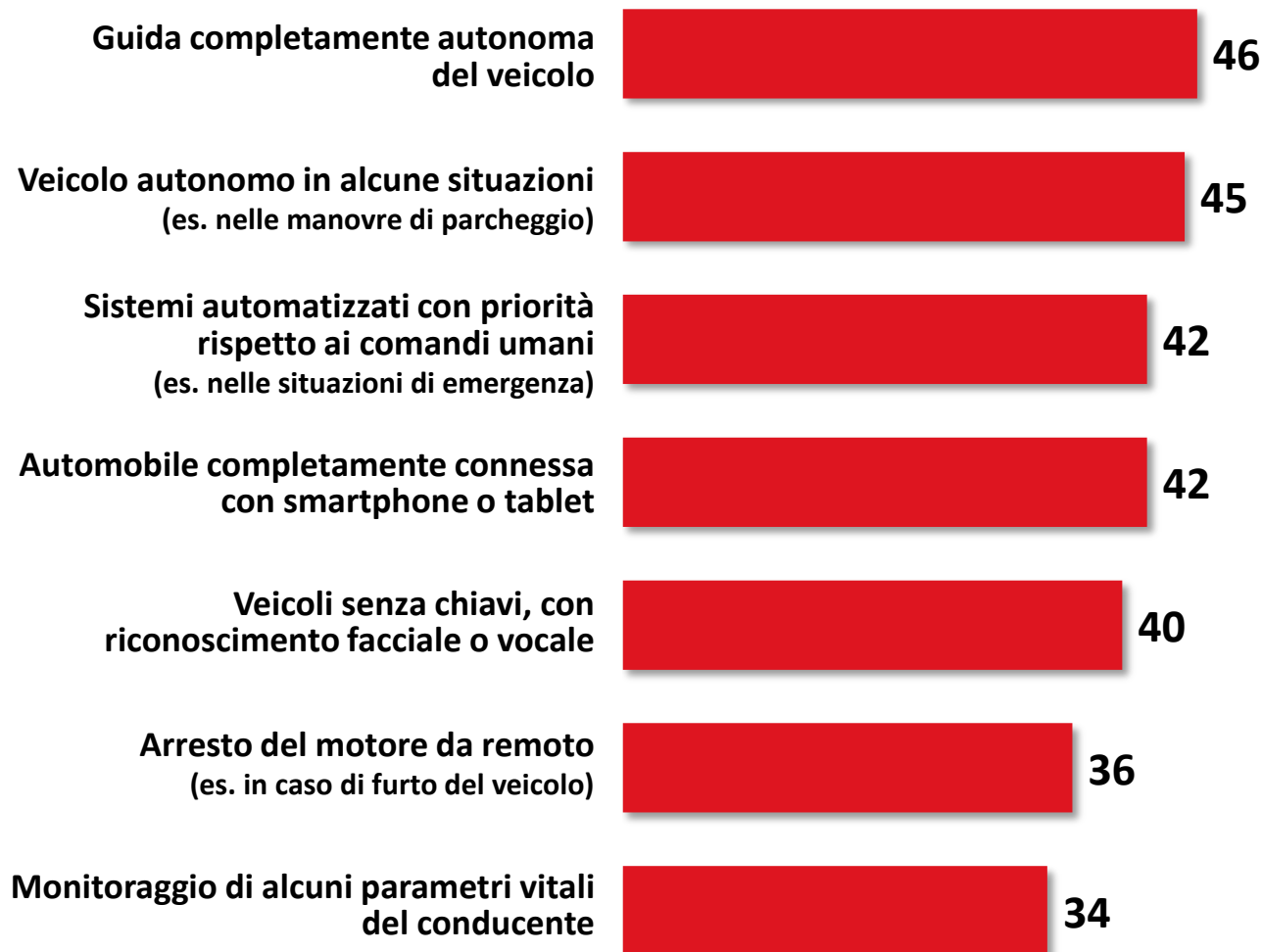
Osservatorio
COMPASS

Se il risparmio è il principale driver per l'acquisto di un'auto usata, averne una garanzia e la certezza che la macchina sia stata sottoposta a controlli accurati diventa fondamentale.

Le innovazioni tecnologiche ... in attesa dell'auto con guida autonoma



Secondo te, quali saranno le principali innovazioni tecnologiche che definiranno l'automobile del futuro?



L'opinione degli italiani

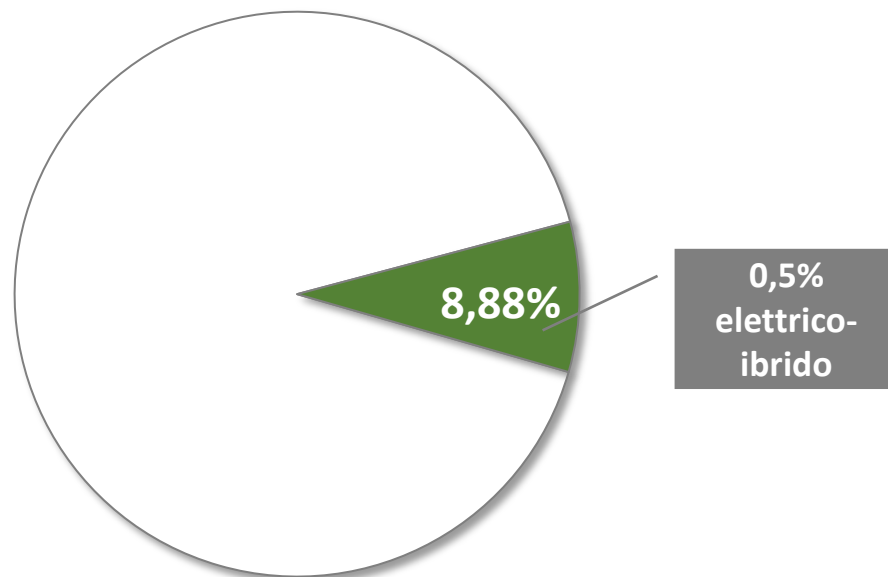


Osservatorio
COMPASS

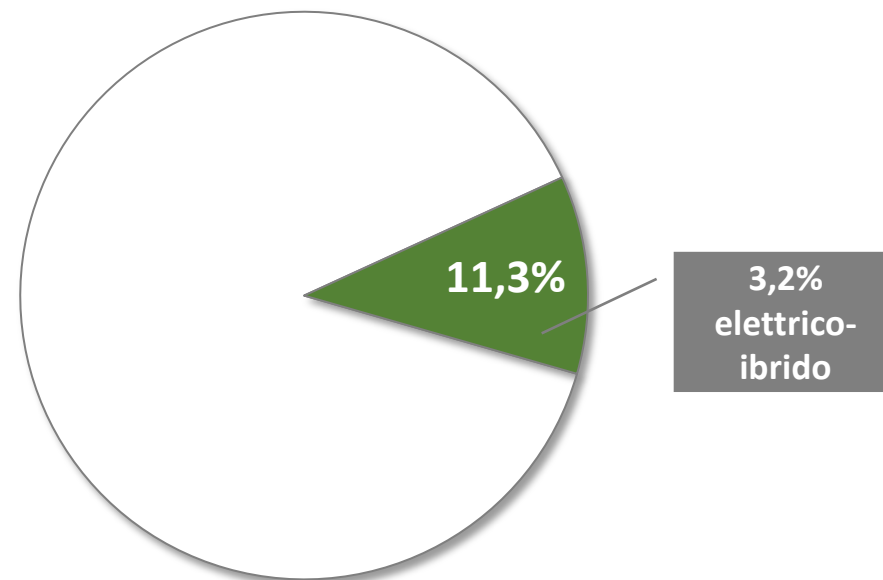
Tutte le innovazioni proposte nel comparto auto esprimono livelli molto elevati di attesa guidate dai veicoli **completamente autonomi.**

Auto ecologiche*: ancora molta strada...

Peso % sul totale parco autovetture



Peso % sul totale immatricolazioni



Osservatorio
COMPASS

La quota delle auto ad alimentazione alternativa è ancora inferiore al 10% nel parco auto circolante. Le auto elettrico-ibride rappresentano ancora una nicchia di mercato ma in forte crescita - le auto elettriche circolanti nel 2017 erano poco più di 7.500 (+30% circa rispetto al 2016), le auto ibride erano invece circa 175.000 con tassi di crescita del 45% rispetto al 2016.

* Auto con alimentazione a GPL, metano, elettriche ed ibride

¹⁷ Fonte : elaborazione interna su dati 2017 ACI

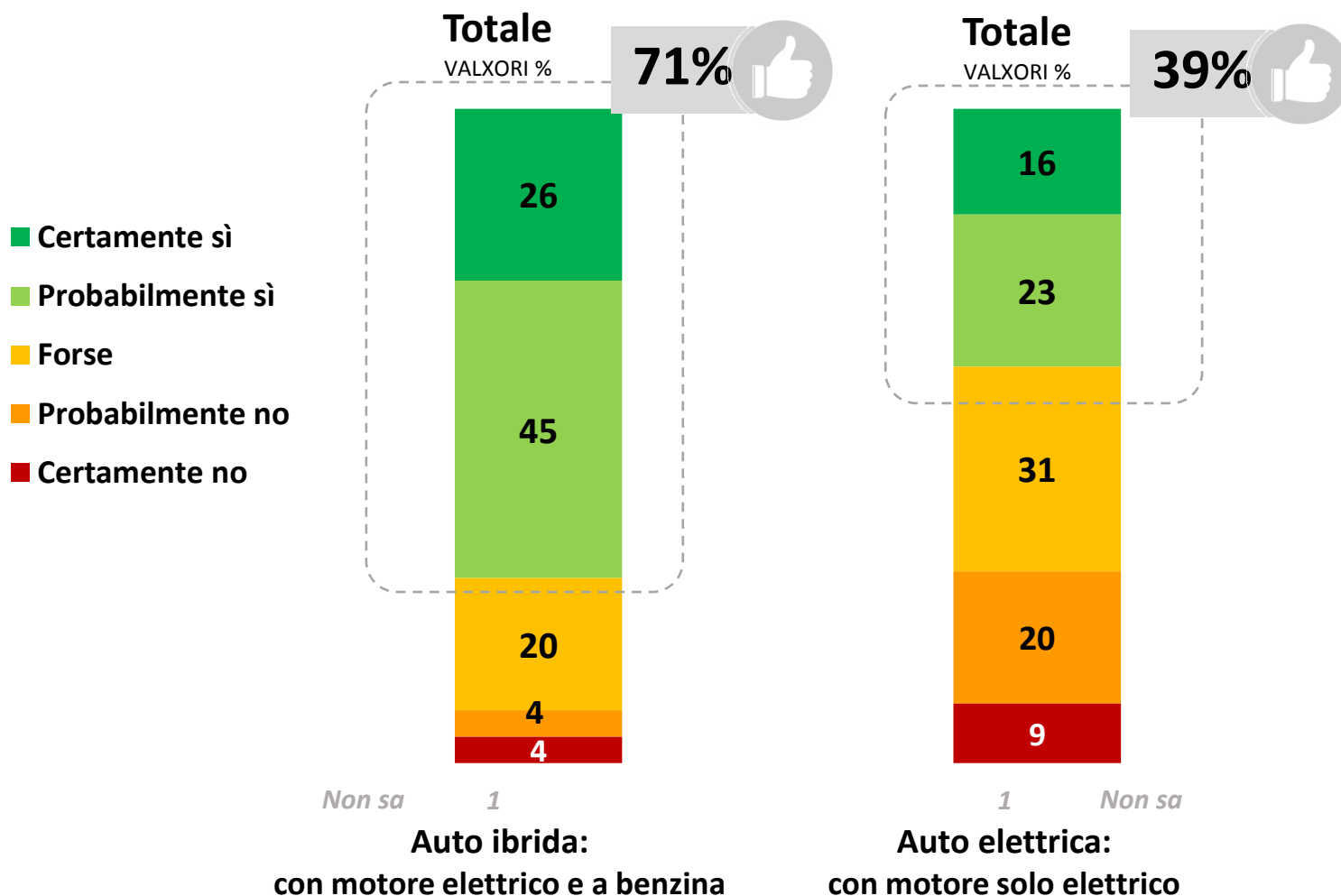
 **COMPASS**
GRUPPO MEDIOBANCA

Il veicolo ecologico

Se dovesse acquistare un'auto oggi, prenderesti in considerazione di acquistare un veicolo ecologico?
In particolare prenderesti in considerazione ...



L'opinione degli italiani



Osservatorio
COMPASS

Gli intervistati appaiono molto orientati verso i veicoli ibridi che conquistano in propensione ben il 71%. **Verso l'auto totalmente elettrica c'è qualche perplessità in più,** potrebbe essere considerata dal 39% degli italiani e dal 41% dei giovani

Le innovazioni tecnologiche – sharing mobility



Il carsharing in italia*

18 CITTA' INTERESSATE –
servizi erogati da 11 operatori

1 MILIONI DI ISCRITTI –
8 milioni di noleggi nel 2017

7.679 VEICOLI –
di cui il 24% elettrici

Osservatorio
COMPASS

Benché ancora concentrati nelle città (la loro notorietà cresce al crescere dell'ampiezza centri), **i servizi di mobilità condivisa sono ad oggi noti ai più e il loro ulteriore sviluppo è considerato importante da due terzi degli italiani.**

Il noleggio a lungo termine



Oggi è possibile avere un'auto tramite forme di noleggio a lungo termine. A fronte del pagamento di un canone mensile, si dispone di un'auto di ultimo modello per un periodo di tempo stabilito (ad esempio 3 anni). Nel canone sono inclusi i costi di assicurazione, bollo, cambio gomme, manutenzione, assistenza e auto sostitutiva di cui si occupa la società di noleggio. Alla fine del contratto l'auto viene restituita.

Conoscevi questo nuovo modo di avere un'auto?

L'opinione degli italiani



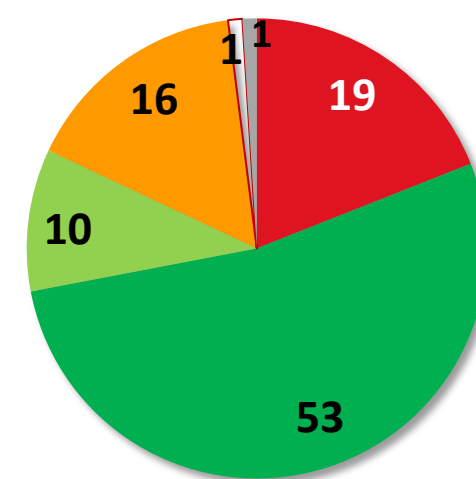
Totale

VALORI %



Giovani 18-30 anni

VALORI %



Osservatorio
COMPASS

L'80% degli intervistati afferma di conoscere il noleggio a lungo termine rispetto alle auto, **il 15% dichiara di essersi interessati** a questo nuovo modo di avere accesso all'auto. Si tratta di segmenti interessanti della popolazione che spostano il loro interesse dalla proprietà all'uso del veicolo.

I motivi di un noleggio a lungo termine

Secondo te, quali sono i motivi per cui si fa un noleggio a lungo termine per l'auto?

Totale

VALORI %



27% tra i giovani 18-30 anni



L'opinione degli italiani



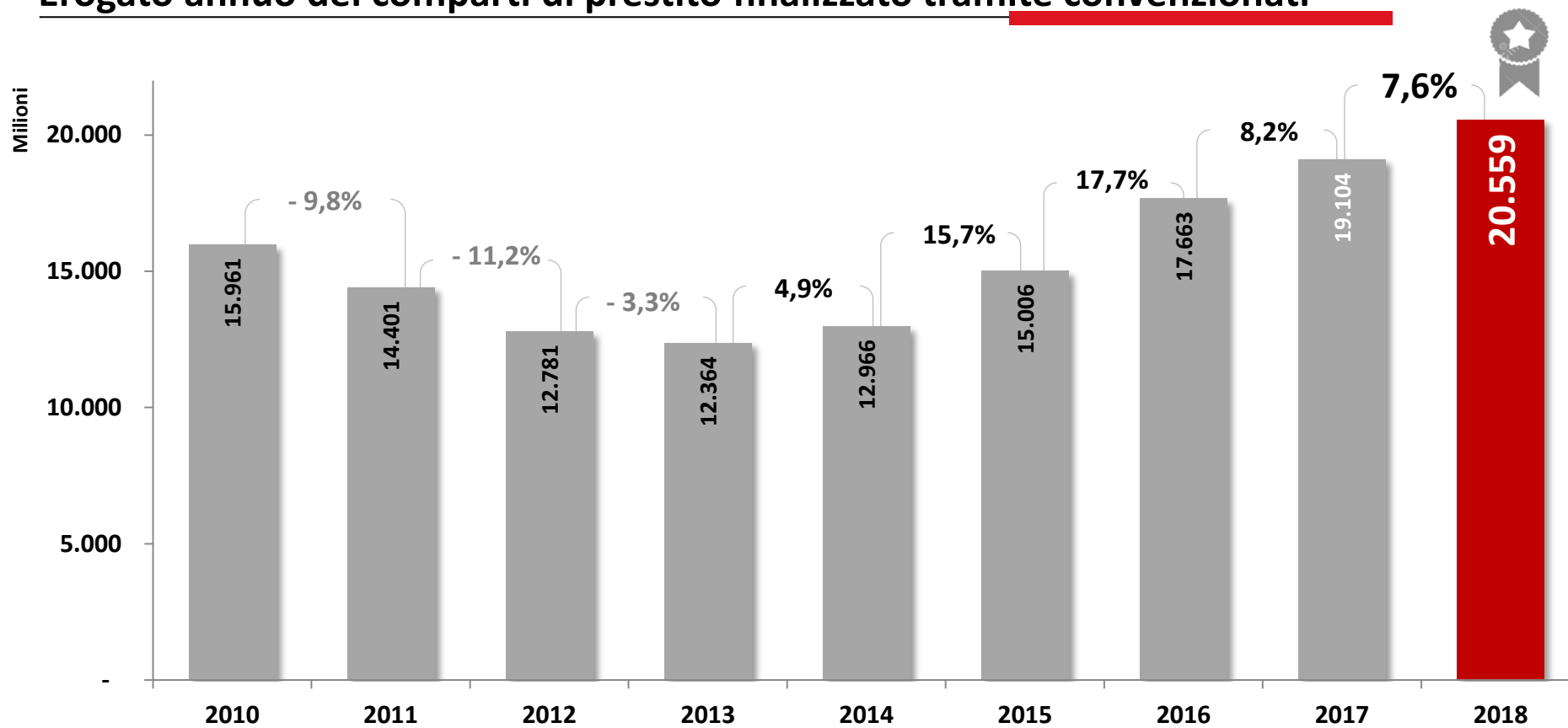
Osservatorio
COMPASS

Nell'immaginario degli italiani, il vantaggio maggiore che deriva dal noleggio a lungo termine dell'auto è rappresentata dalla **componente di servizio**. I giovani colgono maggiormente la dimensione di appagamento «edonistico»: **avere un modello «più bello» ed accessoriatato**.

2 IL MERCATO

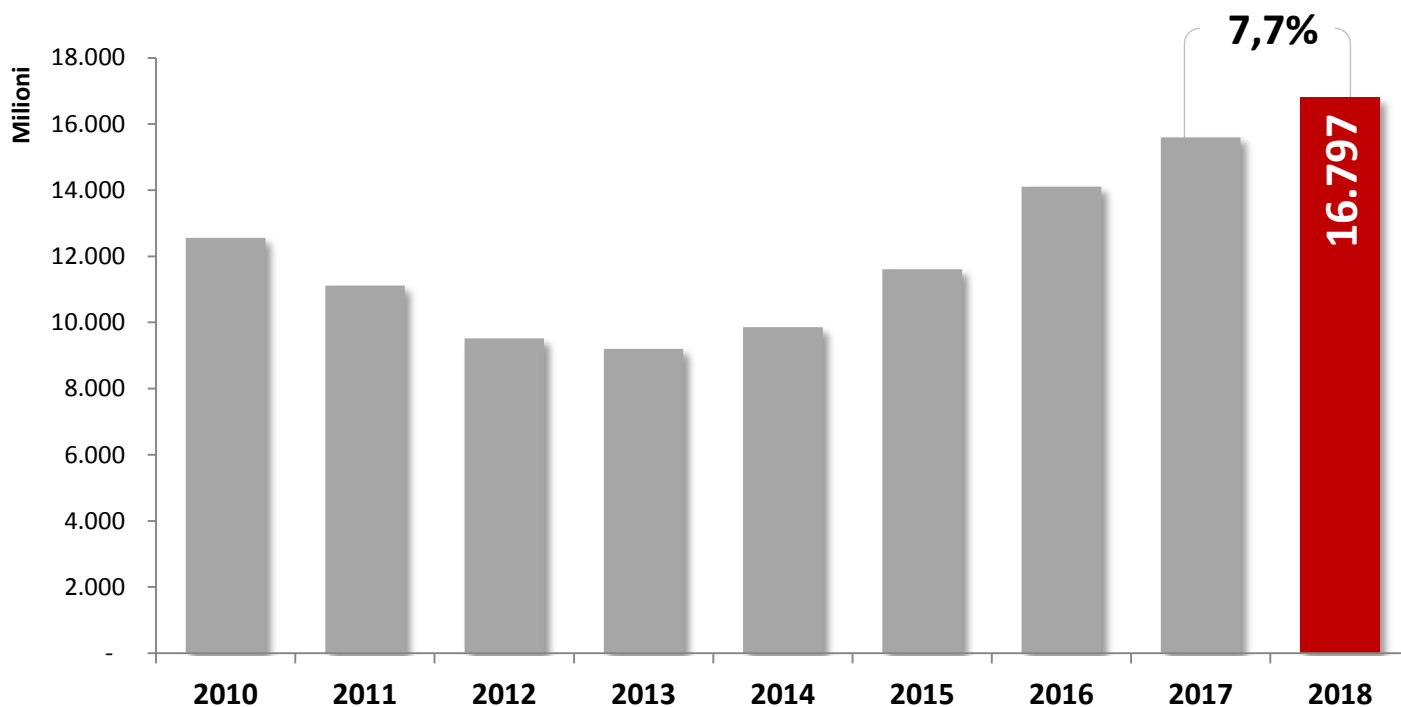
L'andamento dei flussi di erogato per anno

Erogato annuo dei comparti di prestito finalizzato tramite convenzionati



Osservatorio
COMPASS

Il 2018 consolida il trend di crescita registrato nel corso del 2017 e registra un erogato di oltre 20 miliardi di euro, segnando il livello massimo di flussi i erogato nel periodo di osservazione.

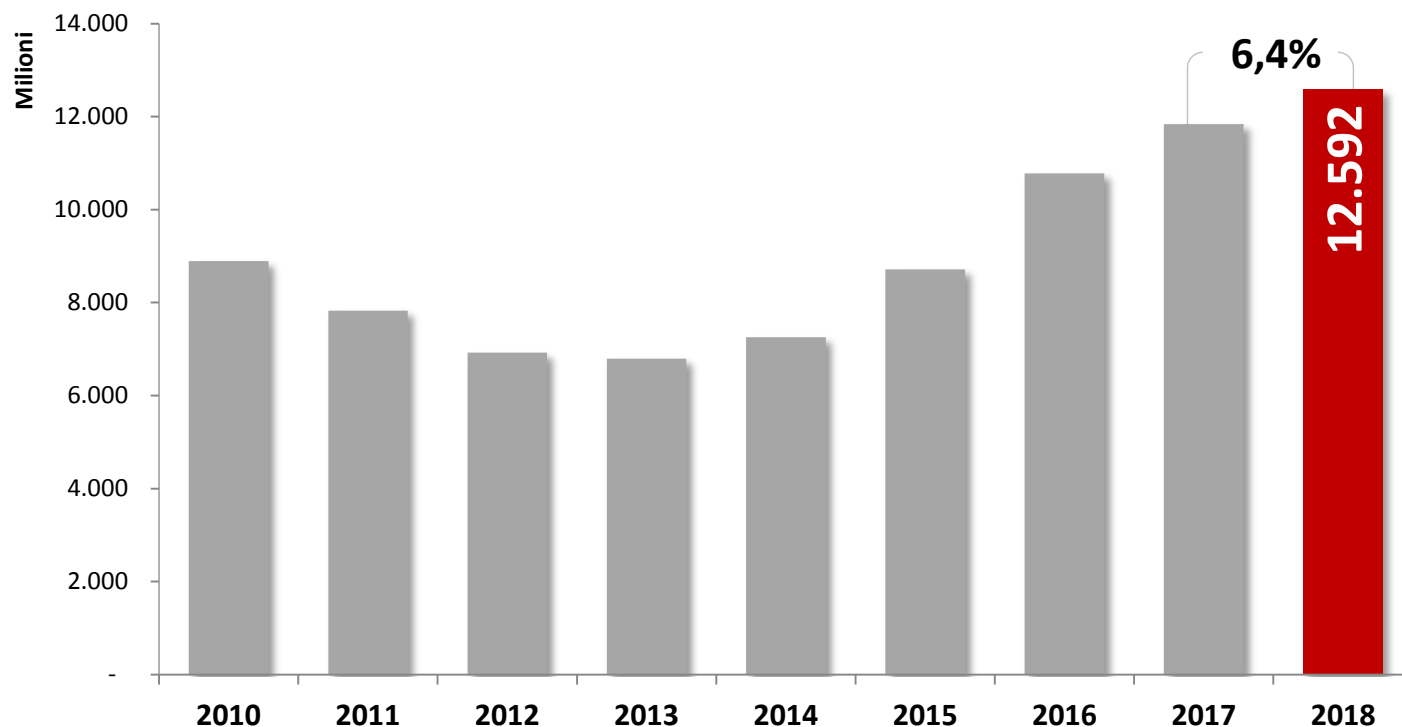


Numero operazioni finanziate

1.319mila
36,0% del totale

Ticket medio

12.733€
+3,7% vs 2017



Numero operazioni finanziate

874mila

23,8% del totale

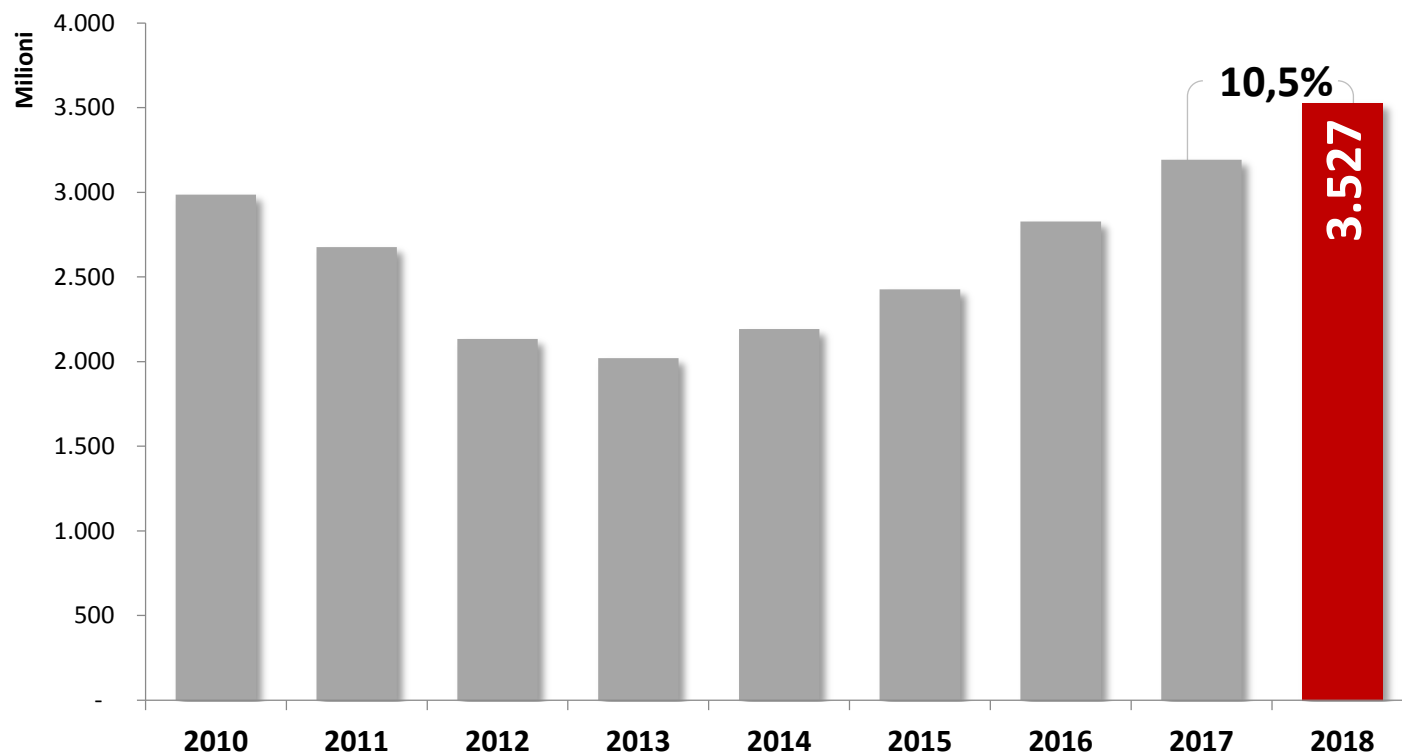
Ticket medio

14.401€

+4,0% vs 2017

Erogato annuo

AUTO USATA



Numero operazioni finanziate

312mila

8,5% del totale

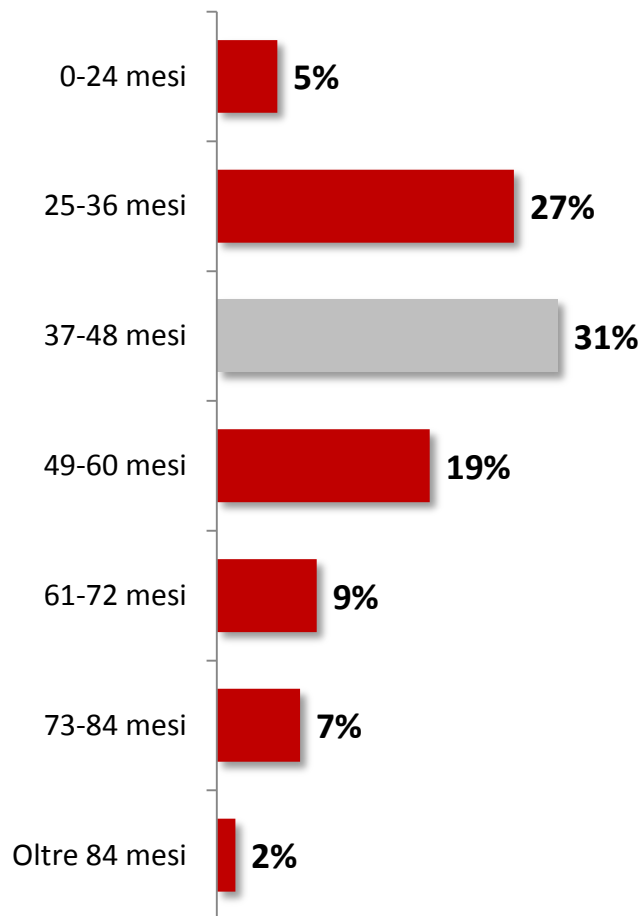
Ticket medio

11.296€

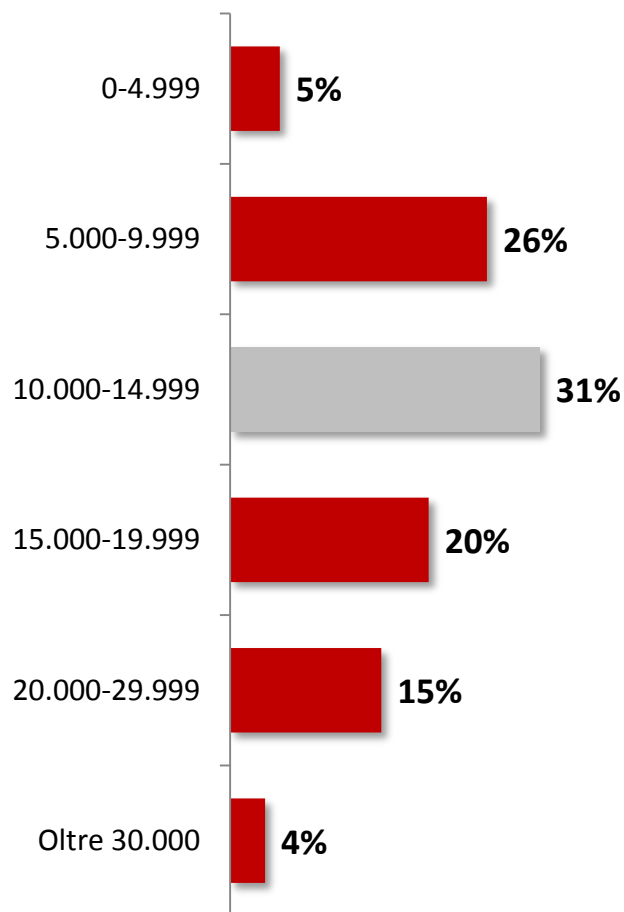
+3,9% vs 2017

Offerta Auto nuova

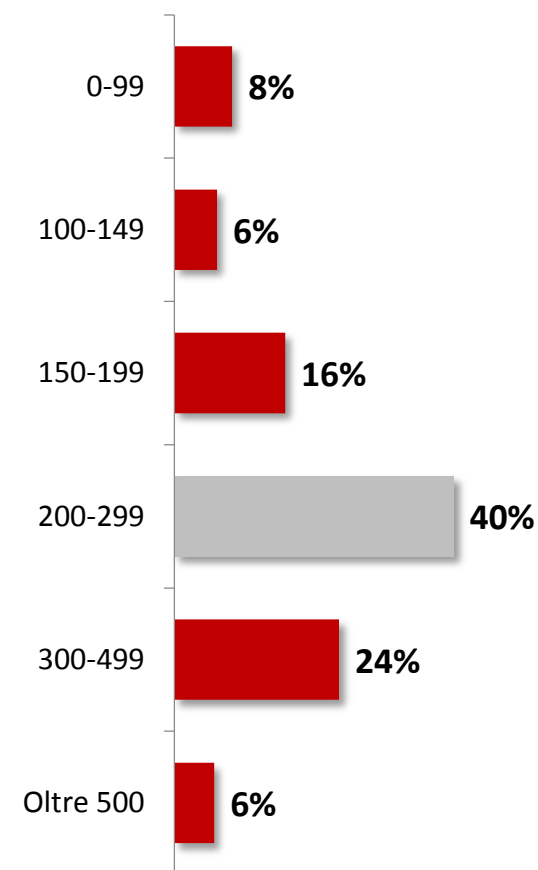
● Durata media



● Finanziato medio

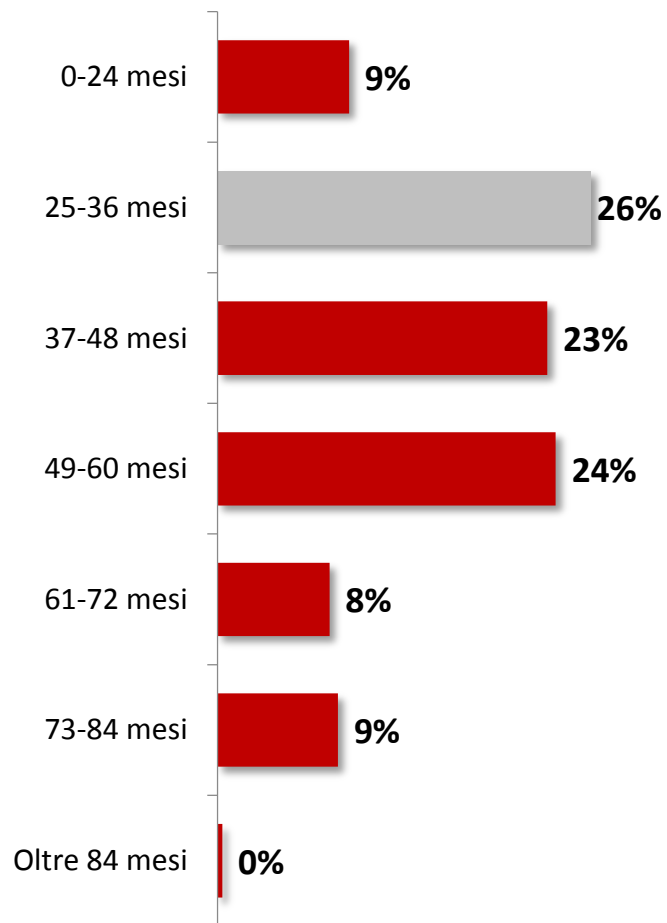


● Rata media

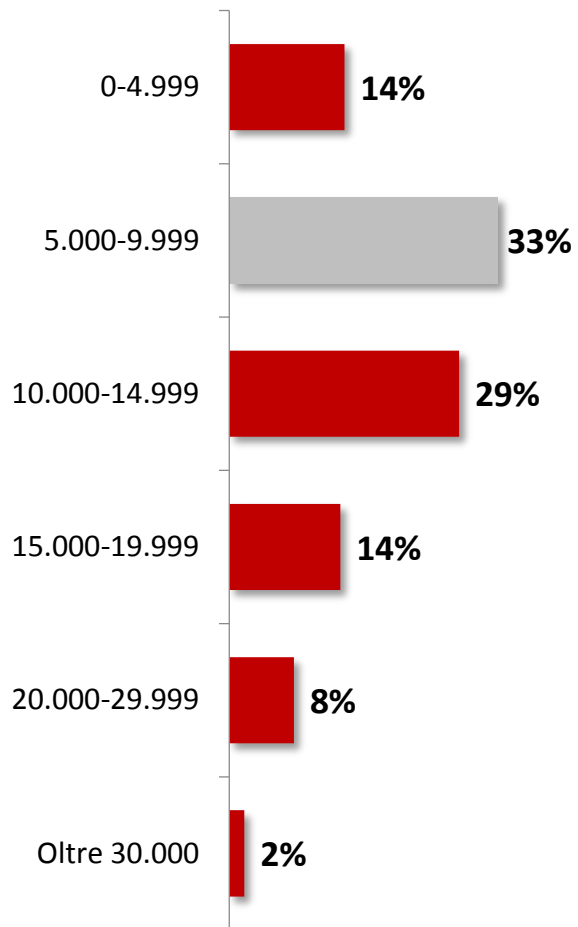


Offerta Auto usata

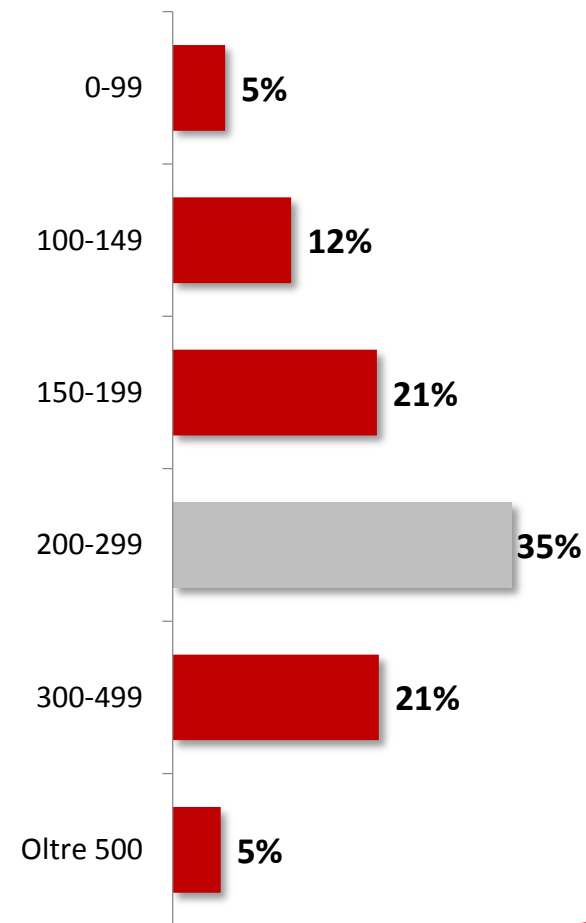
● Durata media



● Finanziato medio

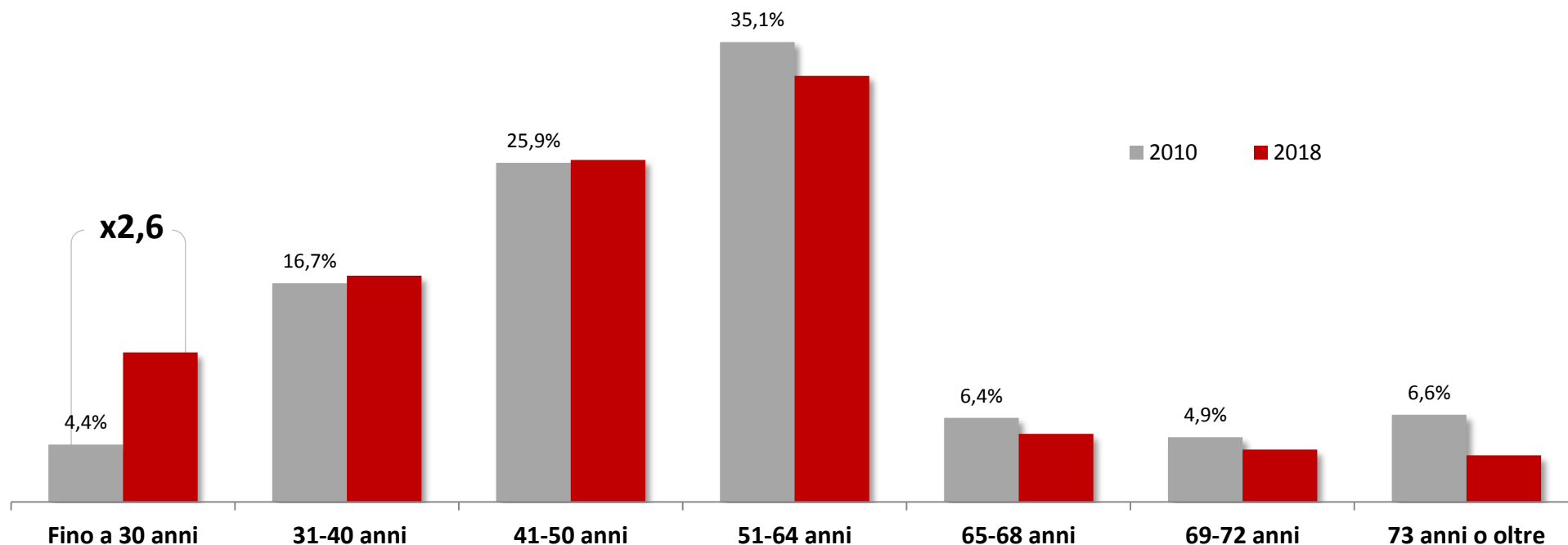


● Rata media



I clienti del comparto auto moto per età

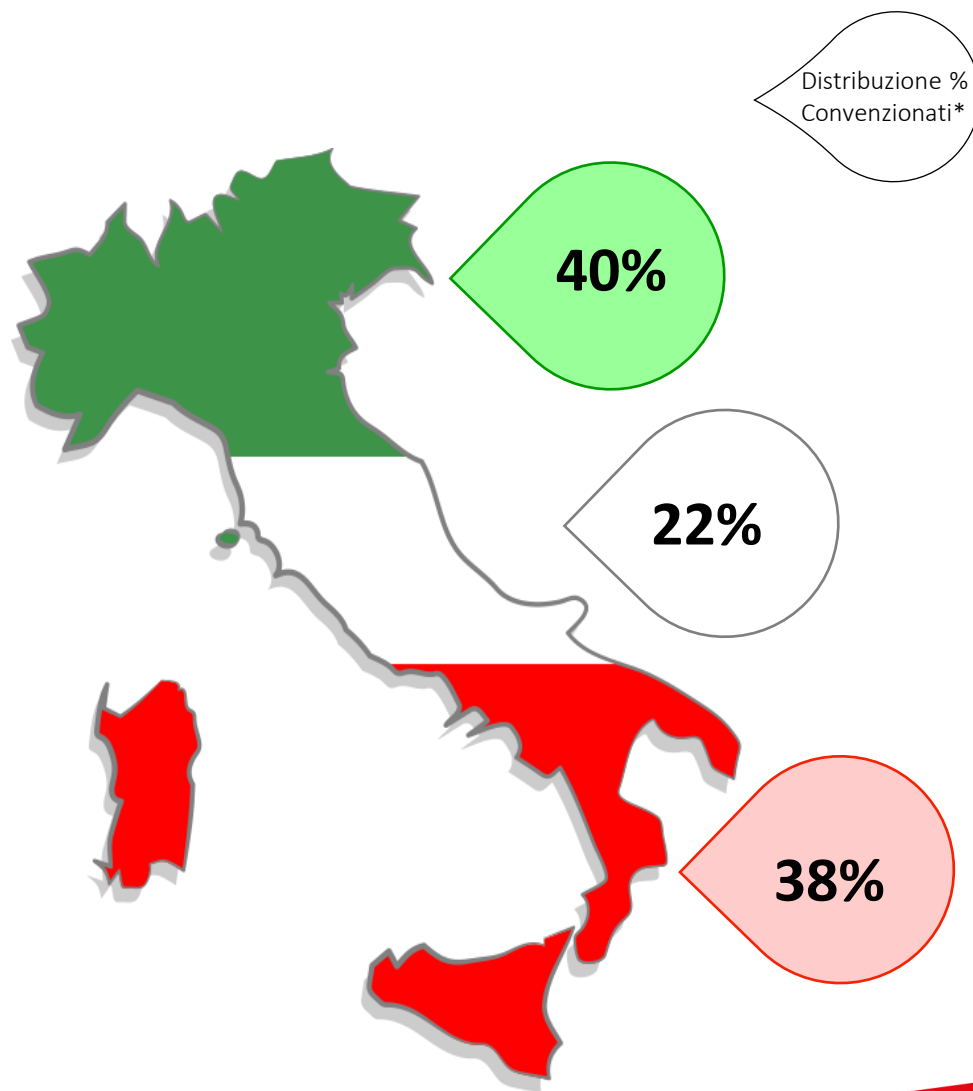
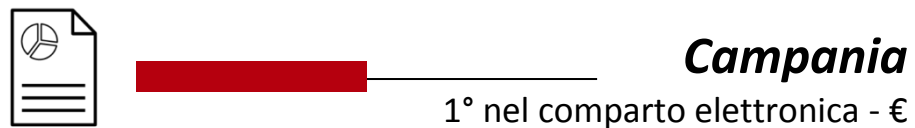
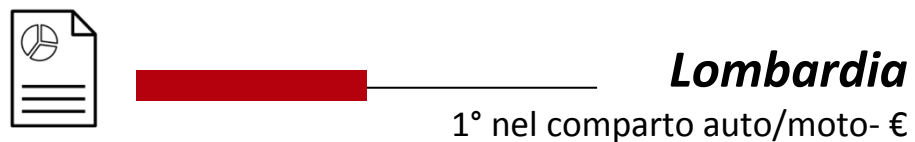
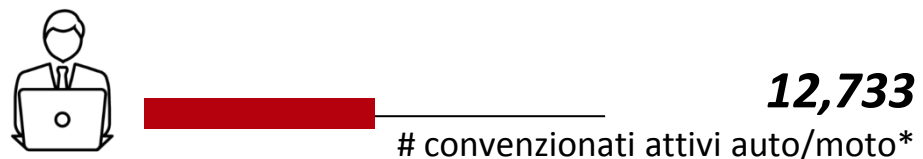
Numero pratiche erogate per classi di età



Osservatorio
COMPASS

Analizzando i flussi finanziati per fasce di età della clientela, si evidenzia **una forte crescita su fasce di popolazione più giovane** mentre, si riduce la presenza degli over 50 anni.

Distribuzione territoriale dei convenzionati attivi



3

IL SENTIMENT DEGLI INTERVISTATI

Le attese di vendita per il prossimo anno

ATTESE DI VENDITA - % in aumento

dic-14	36,0
dic-15	46,5
ott-16	48,5
mar-17	39,5
giu-17	47,0
nov-17	45,8
feb-18	43,0
nov-18	38,4

ATTESE DI VENDITA - % in riduzione

dic-14	13,0
dic-15	8,0
ott-16	8,0
mar-17	10,3
giu-17	8,8
nov-17	6,3
feb-18	8,3
nov-18	8,5

Osservatorio
COMPASS

I convenzionati che si attendono un aumento **delle vendite per il 2019 si riducono al 38%** mentre il 45% prevede una sostanziale stabilità del proprio giro d'affari rispetto al passato.

Le attese di vendita per il prossimo anno: dettaglio per settore

l'opinione dei convenzionati



Rispetto alla situazione attuale, nel prossimo anno, prevedete un aumento, una diminuzione o una stazionarietà del totale delle Vostre VENDITE?

Totale

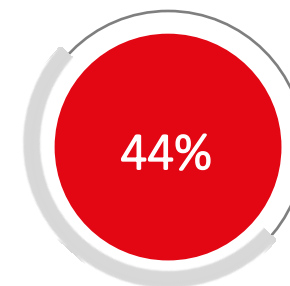
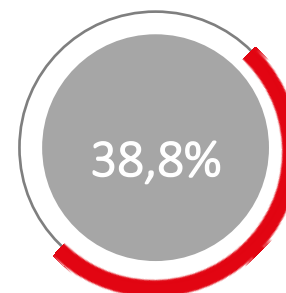
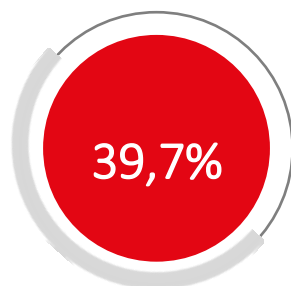
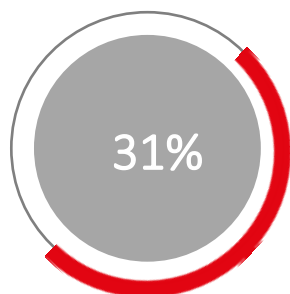
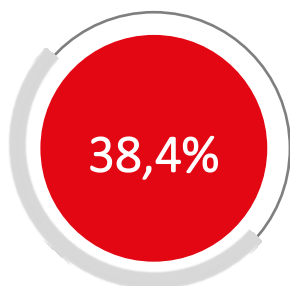
Auto/Moto

Elettronica

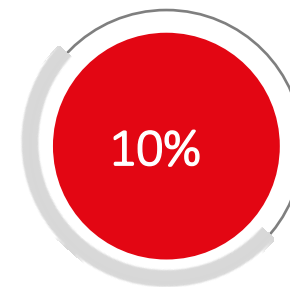
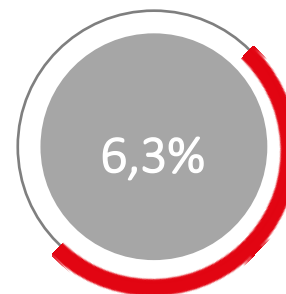
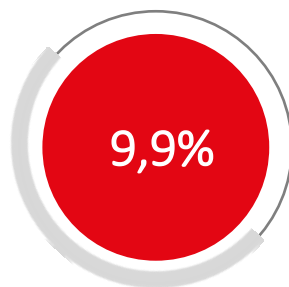
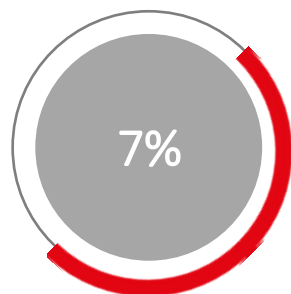
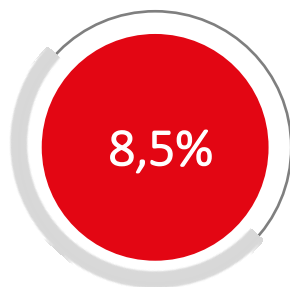
Arredamento

Altri settori

ATTESE DI VENDITA - % in aumento



ATTESE DI VENDITA - % in diminuzione



I progetti imprenditoriali futuri

l'opinione dei convenzionati

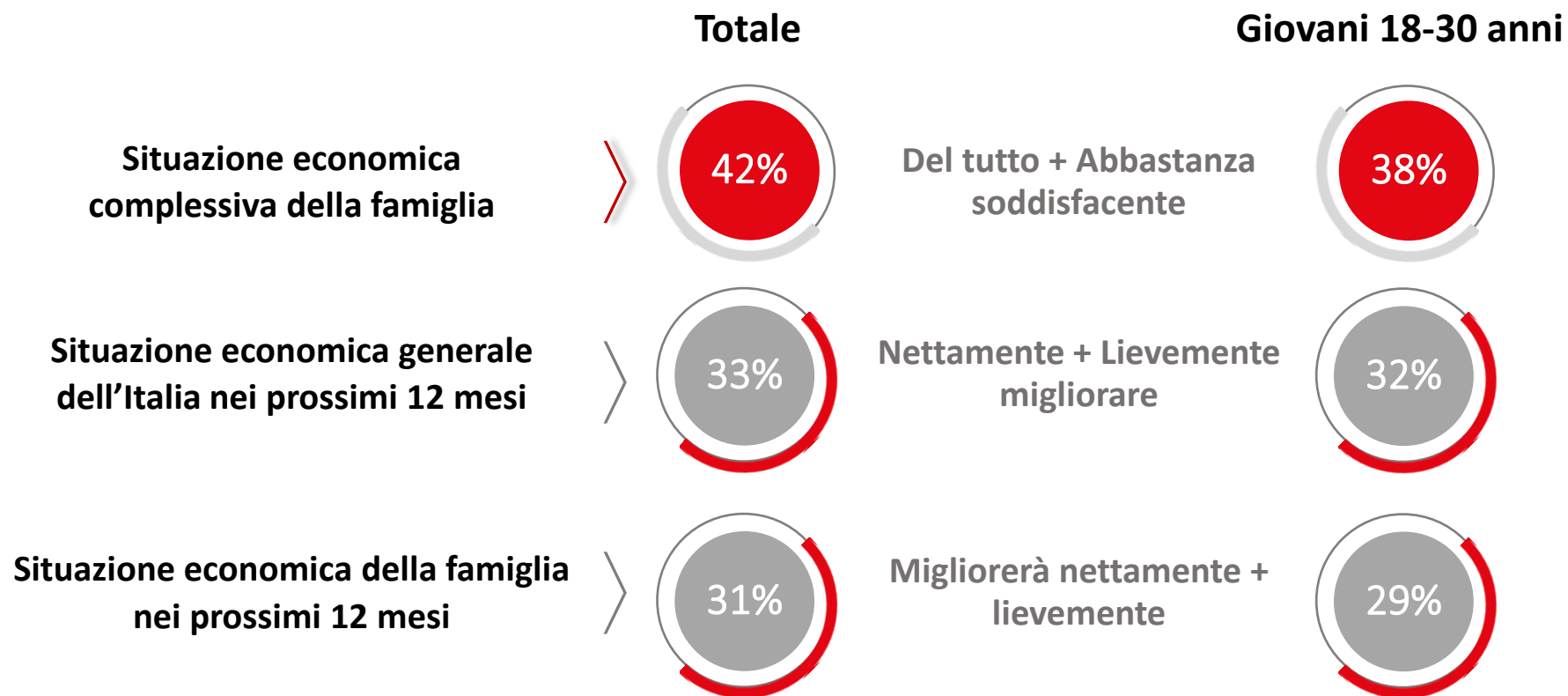


Per il prossimo biennio, ha intenzione di realizzare dei progetti legati allo sviluppo della propria attività commerciale?



Come giudicano la situazione economica

L'opinione degli italiani



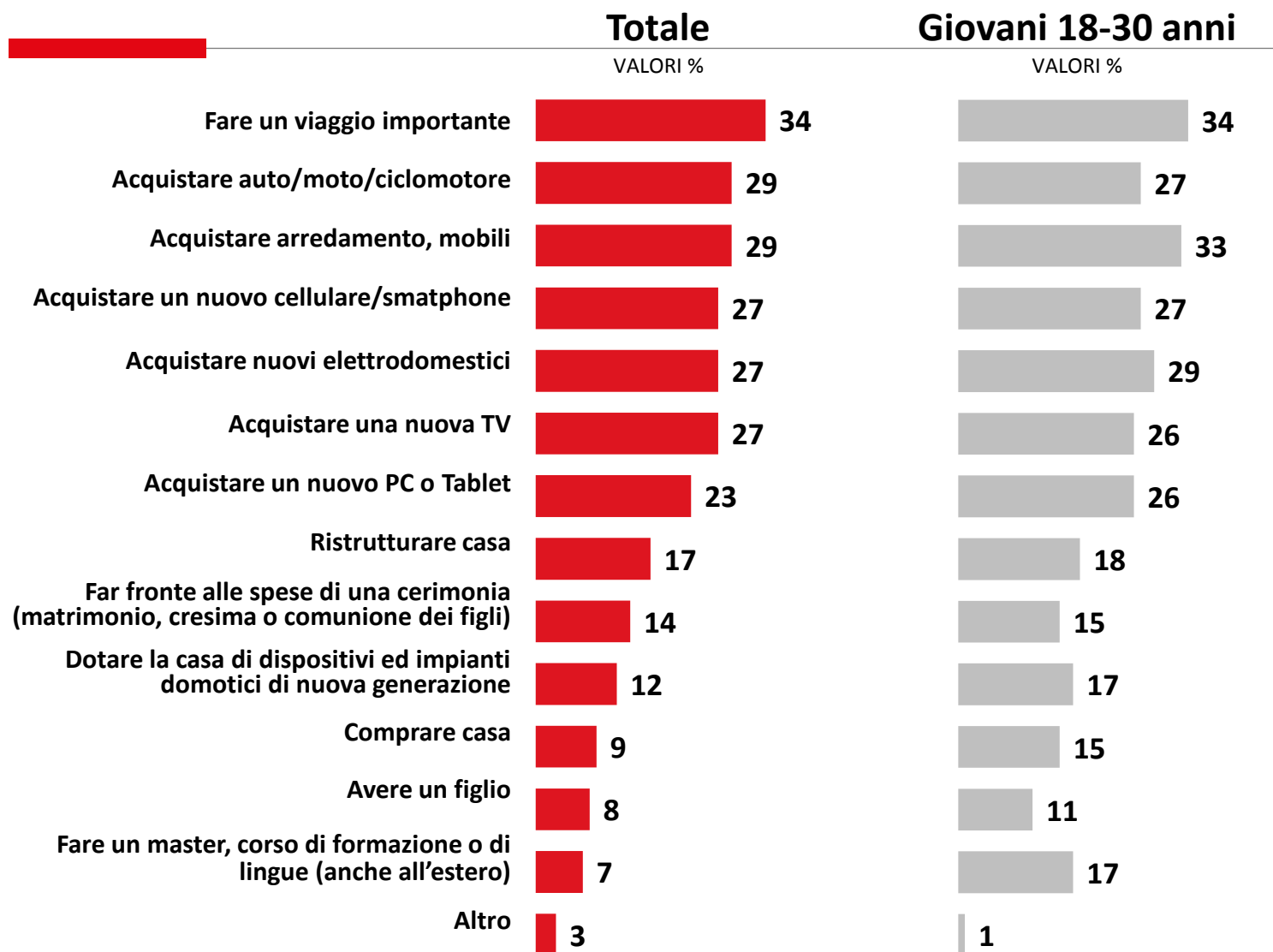
Osservatorio
COMPASS

Meno di un Italiano su due è soddisfatto della condizione economica della propria famiglia e **uno su tre si attende che tale condizione migliorerà nel corso dei prossimi 12 mesi.**

I progetti programmati per il 2019

Nel corso dei prossimi 12 mesi hai in programma di realizzare qualche progetto/acquisto rilevante? Quale?

L'opinione degli italiani



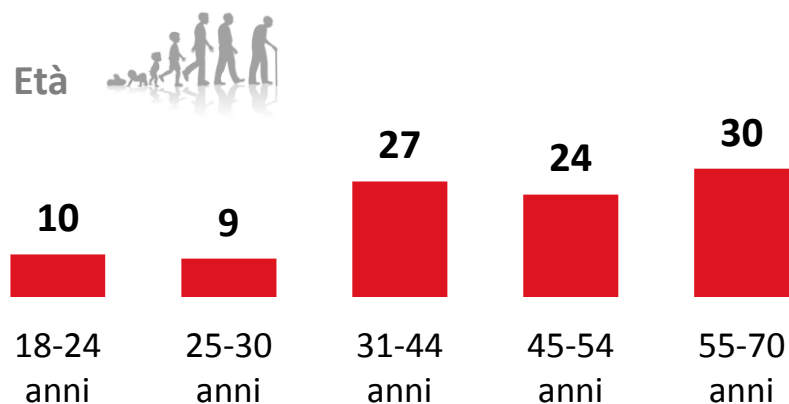
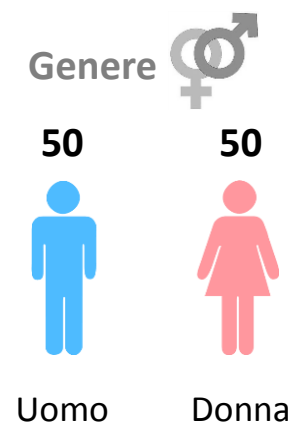
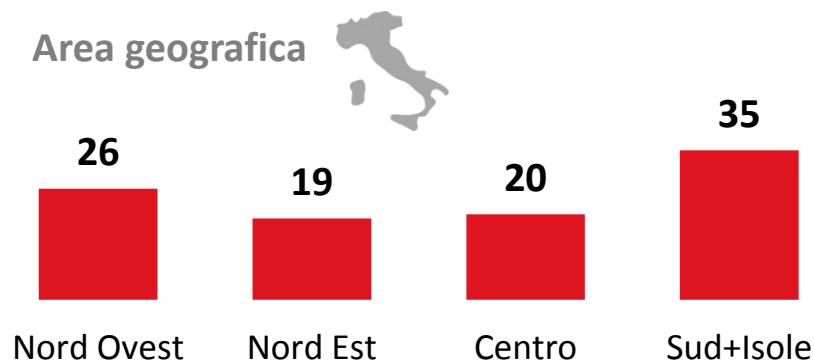
Osservatorio
COMPASS

I progetti sono, come atteso, molto legati al ciclo di vita: la casa e lo studio sono distintivi presso i giovani, mentre altri progetti come il viaggio e auto non hanno età.

NOTE METODOLOGICHE

Profilo degli Intervistati

VALORI %



Definizioni sulla realtà attuale



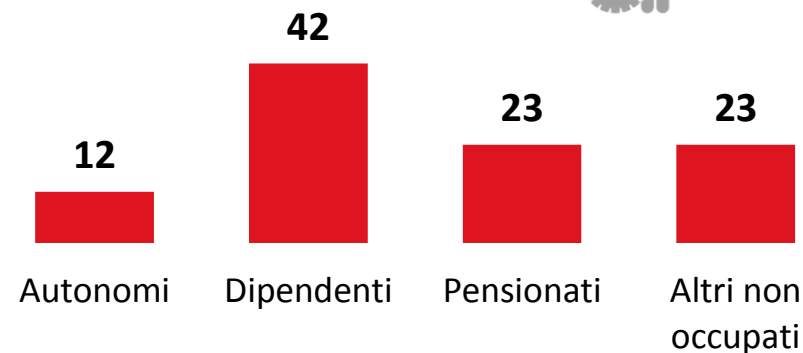
Profilo degli Intervistati

VALORI %

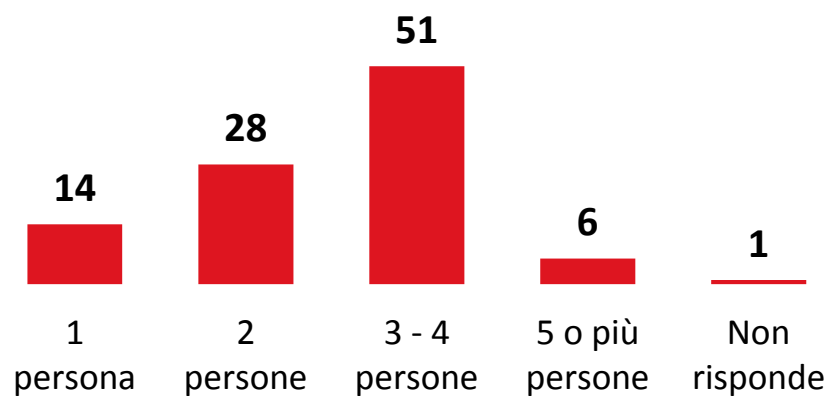
Livello di istruzione



Professione/Occupazione



Composizione nucleo familiare



Figli conviventi

