



**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

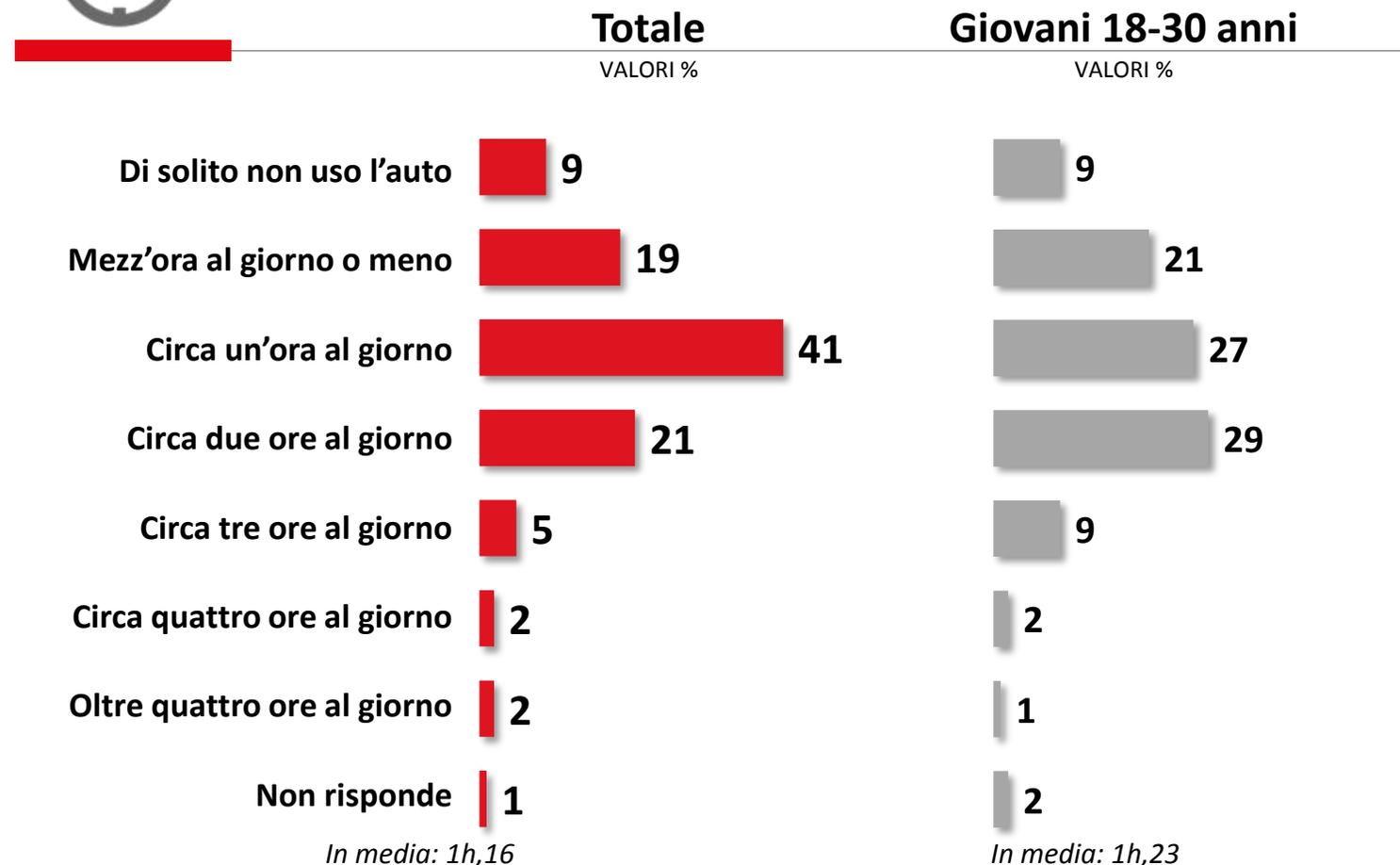


Andamento rispetto al 2016



# 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.**

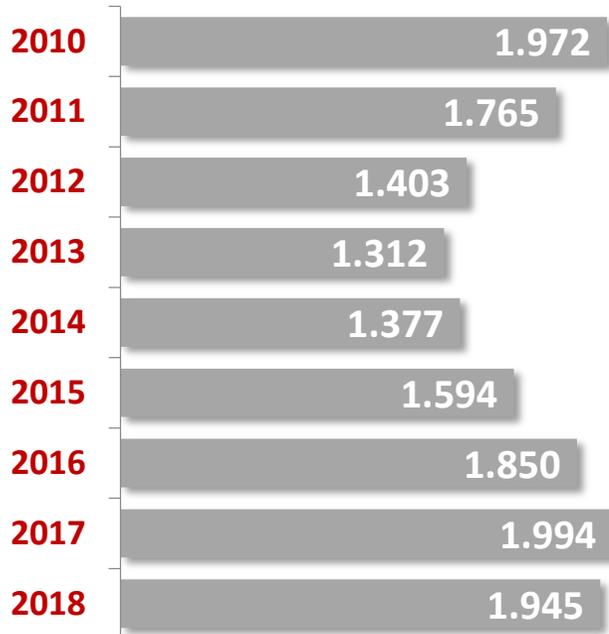
I giovani passano mediamente più tempo in auto.



# Andamento immatricolazioni auto e moto

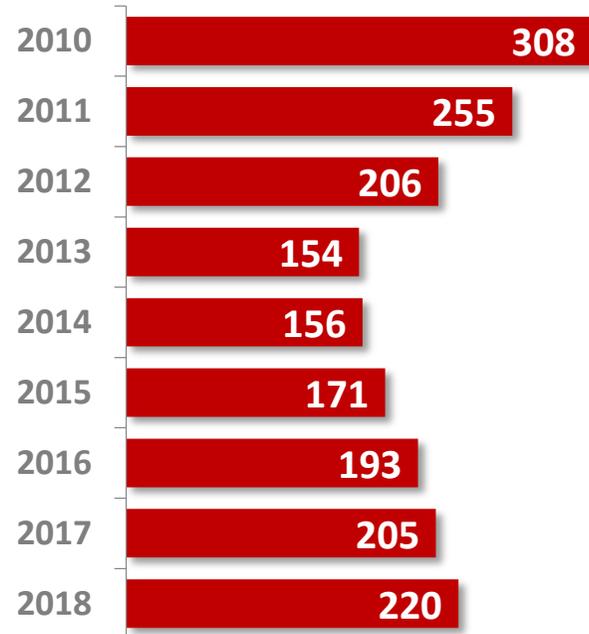
## N. prime iscrizioni auto

– dati/1.000



## N. prime iscrizioni motocicli

– dati/1.000



Osservatorio  
COMPASS

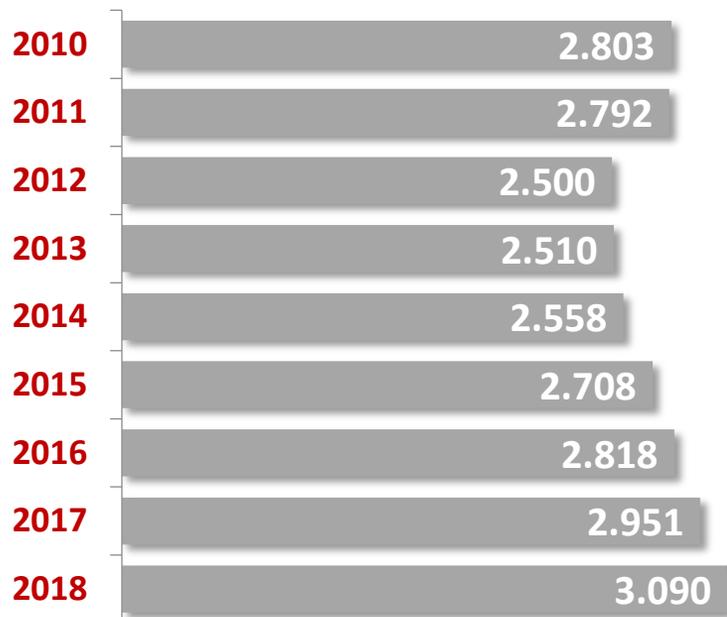
Le **prime iscrizioni di autovetture** sul 2018 evidenziano una **contrazione del 2,5%** rispetto all'anno precedente interrompendo un trend di crescita registrato dal 2013. Il comparto dei **motocicli** invece confermano anche per il 2018 una **ripresa**, seppur ad un ritmo più contenuto.



# Andamento passaggi di proprietà auto e moto

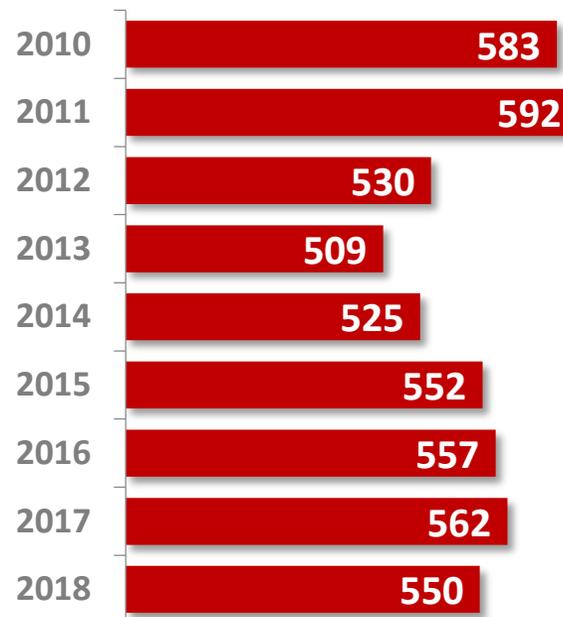
## N. passaggi di proprietà auto

al netto delle mini vature– dati/1.000



## N. passaggi di proprietà motocicli

al netto delle mini vature– dati/1.000



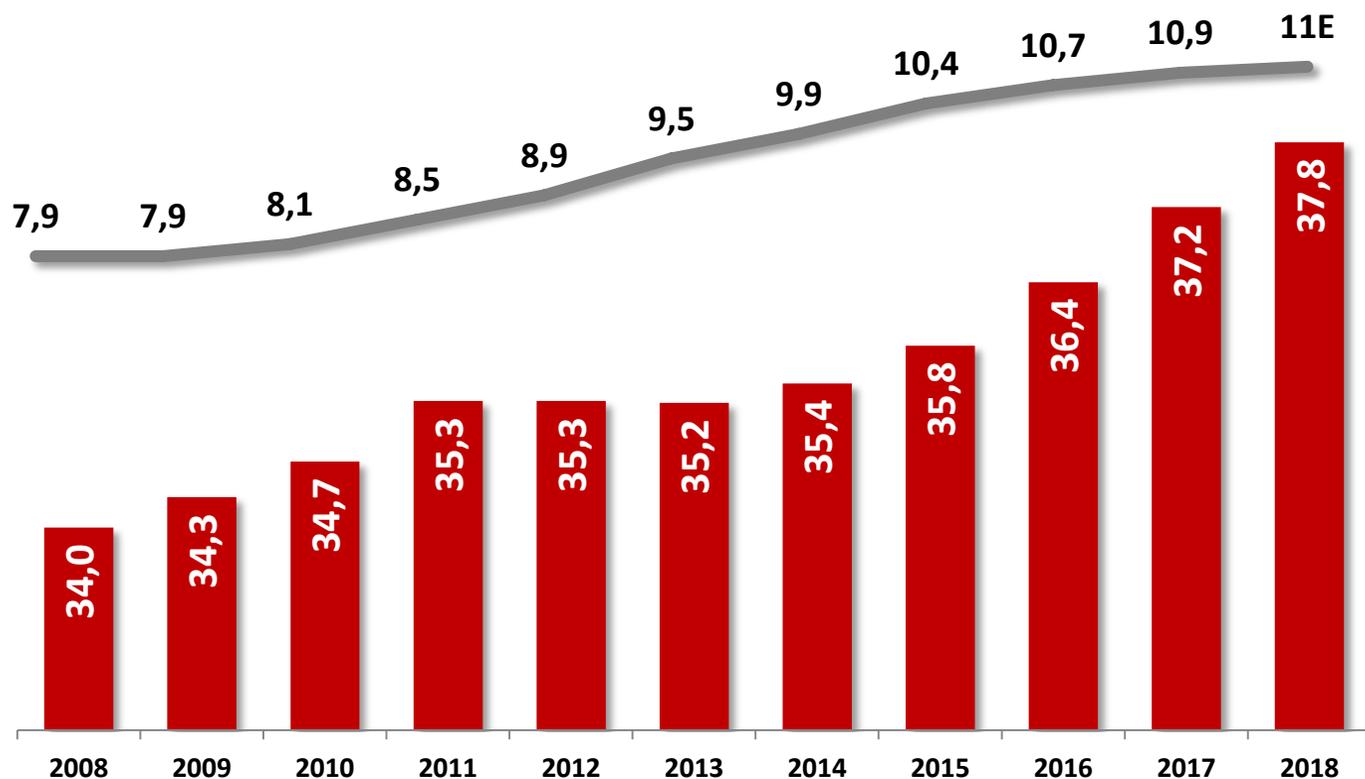
I **passaggi di proprietà di automobili** (al netto del fenomeno delle mini vature) segnano **un'ulteriore crescita nel 2018 (+4,7% rispetto al 2017)**, recuperando i volumi registrati negli anni pre-crisi. Leggera contrazione invece per il comparto auto che chiude il 2018 con 550 mila passaggi di proprietà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

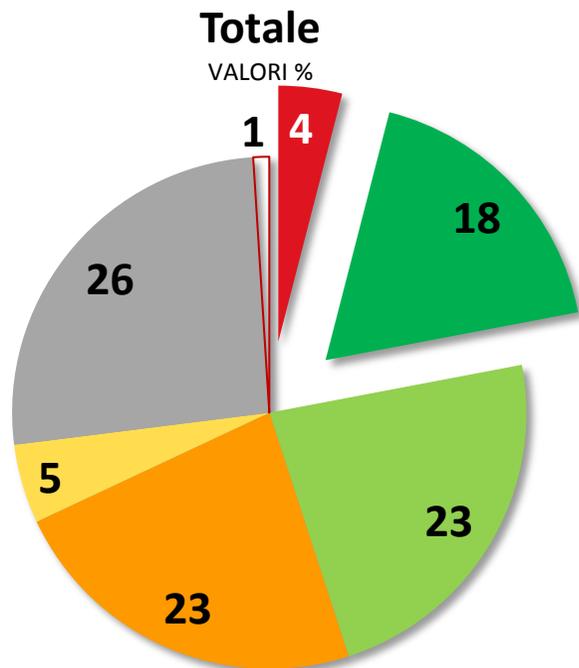
Rispetto alle auto in circolazione il 47% è costituito da auto a gasolio.

# Ogni quanto tempo cambiano l'auto

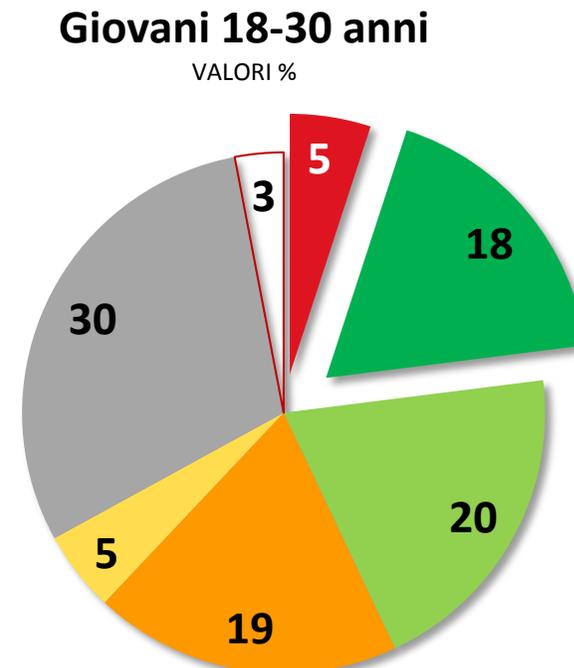


Mediamente ogni quanto tempo cambi l'auto?

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



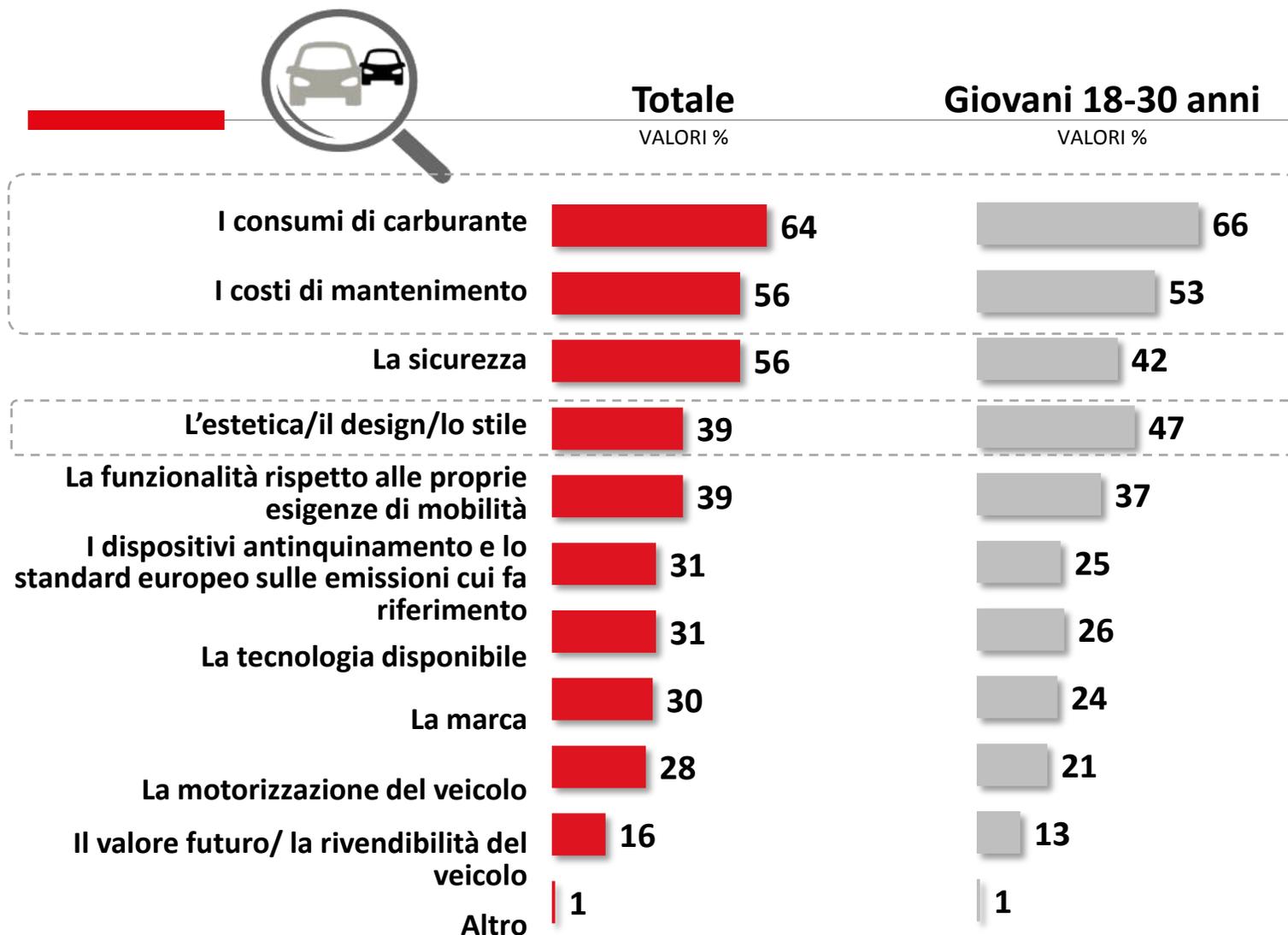
Osservatorio  
COMPASS

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



Osservatorio  
COMPASS

**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?

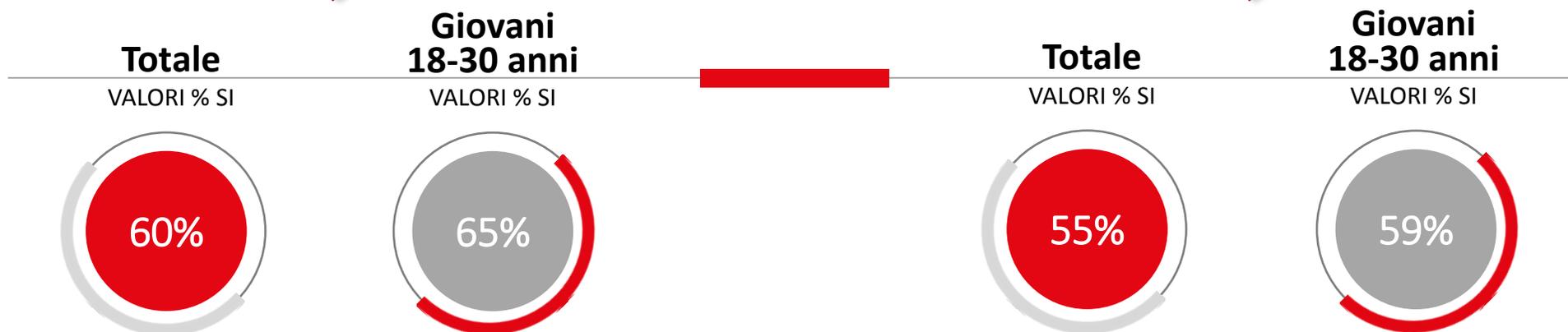


L'opinione degli italiani



## L'auto status symbol OGGI

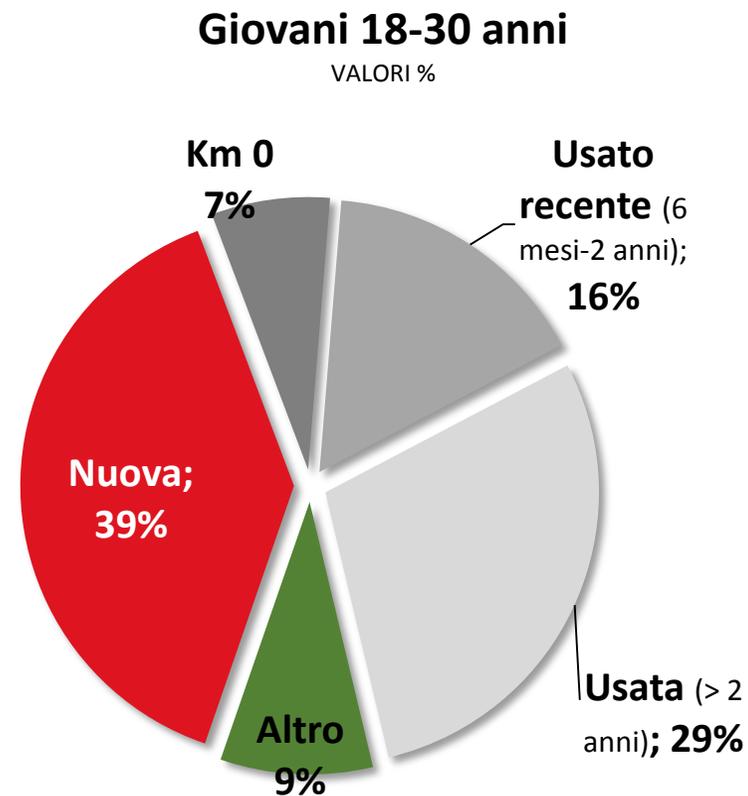
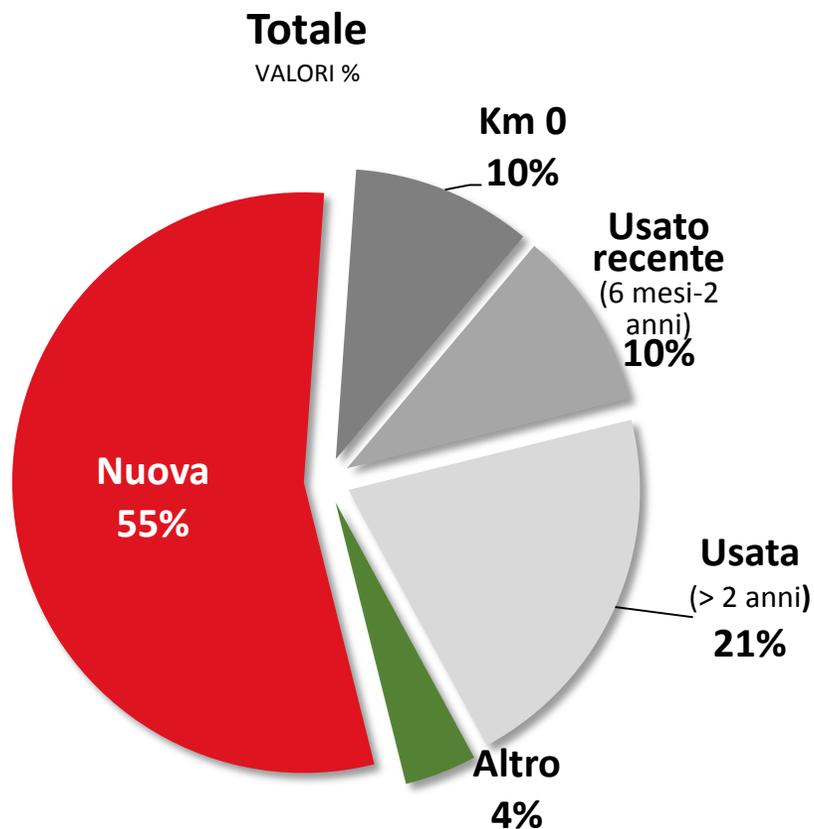
## L'auto status symbol IN FUTURO



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



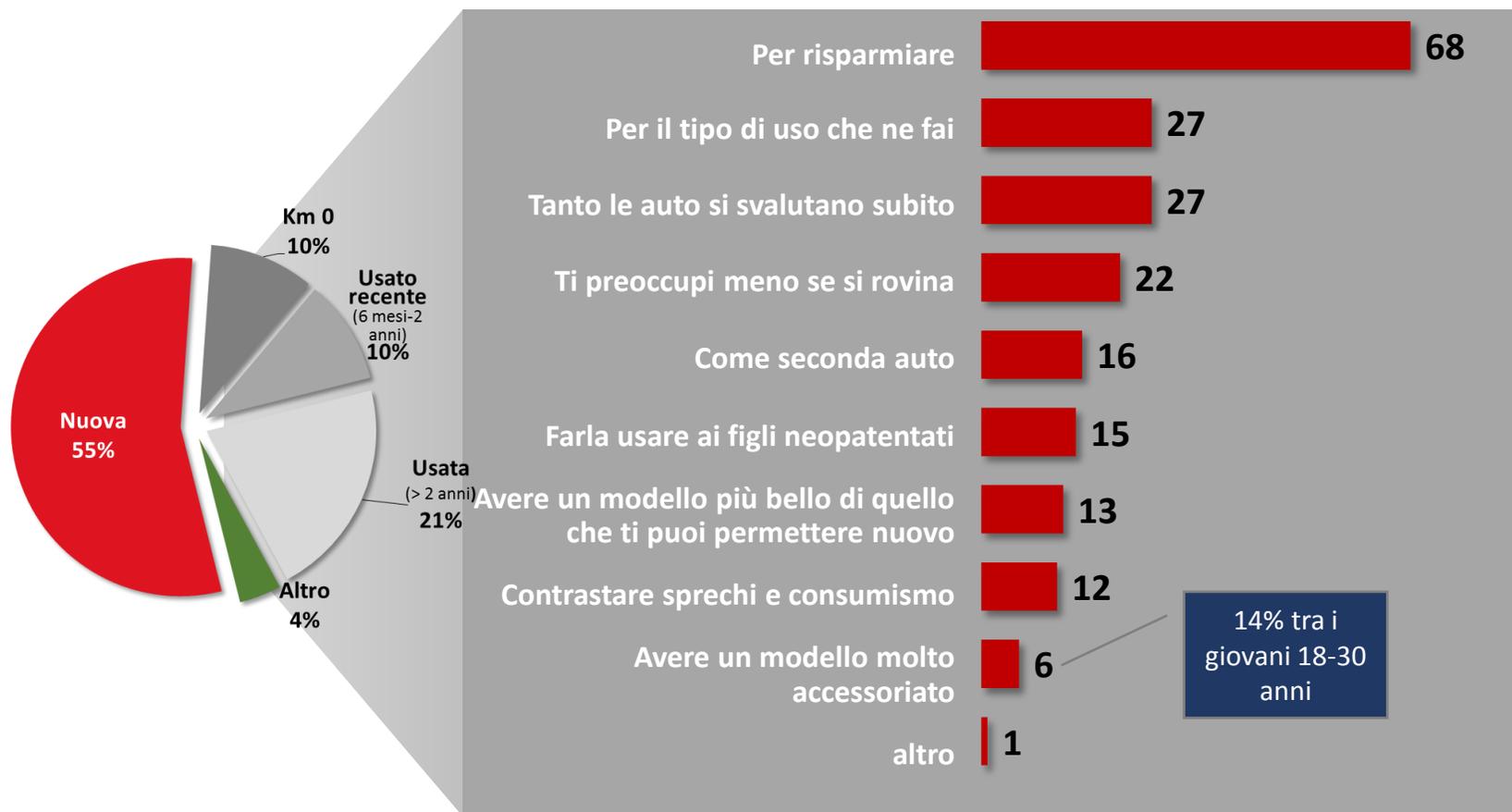
Osservatorio  
COMPASS

**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



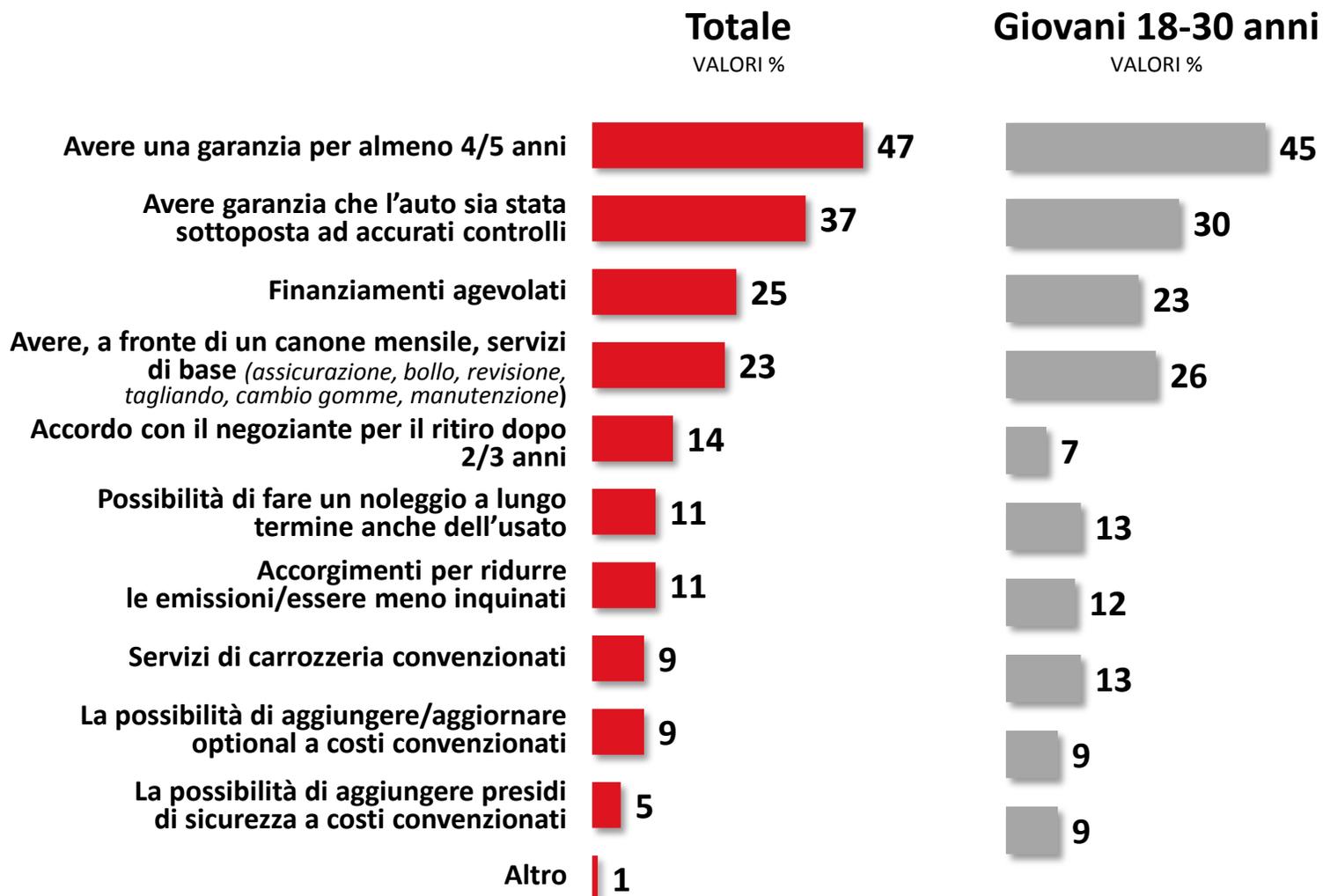
Osservatorio  
COMPASS

**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



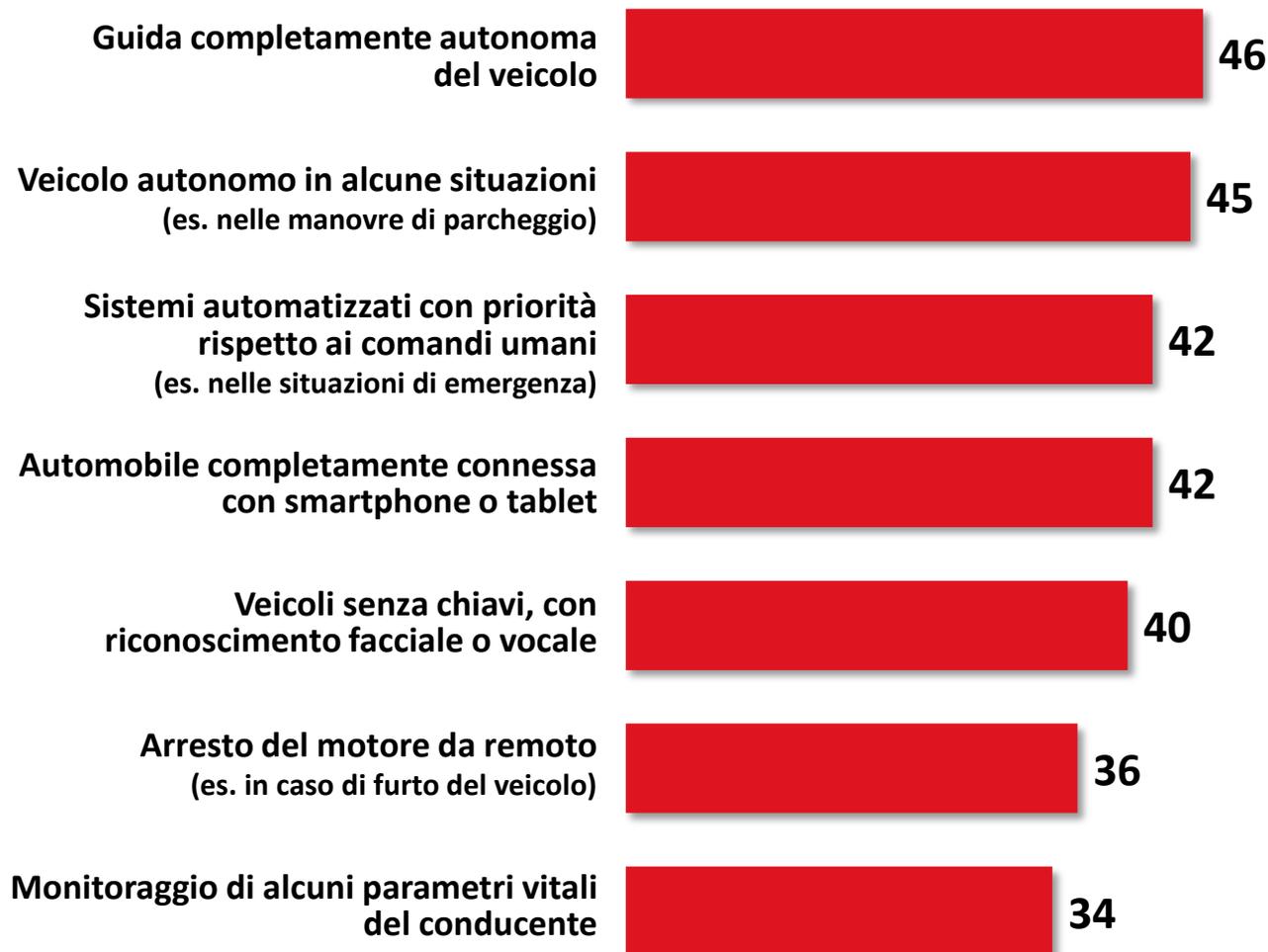
Osservatorio  
COMPASS

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

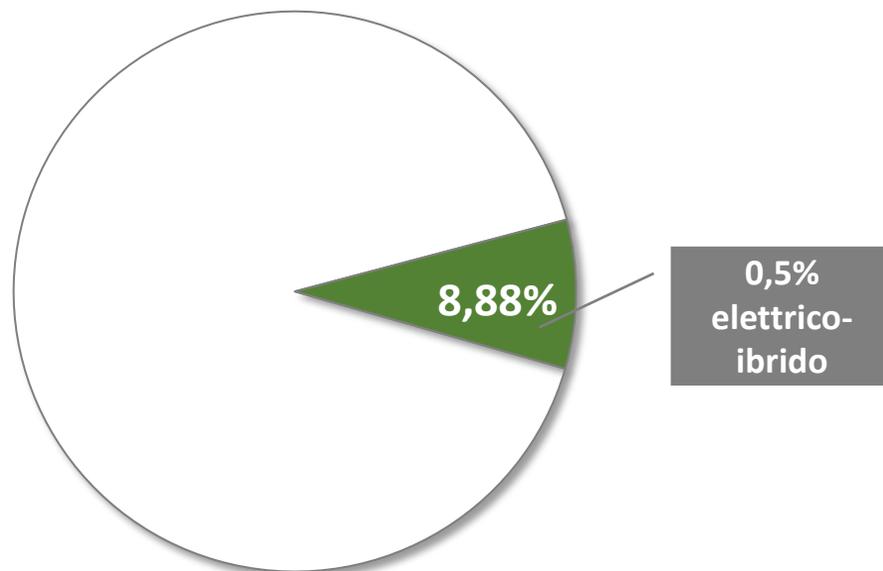


Osservatorio  
COMPASS

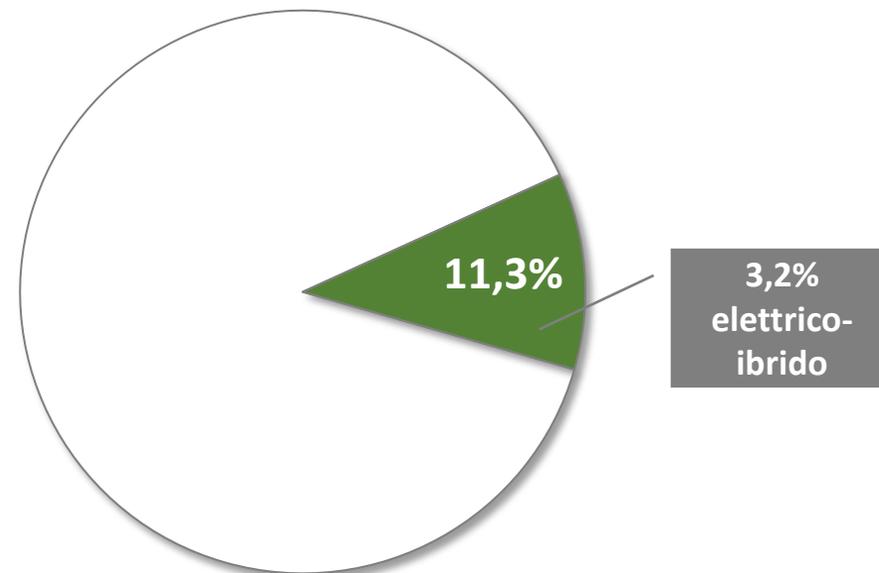
Tutte le innovazioni proposte nel comparto auto esprimono livelli molto elevati di attesa guidate dai veicoli **completamente autonomi.**

# 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

<sup>17</sup> Fonte : elaborazione interna su dati 2017 ACI

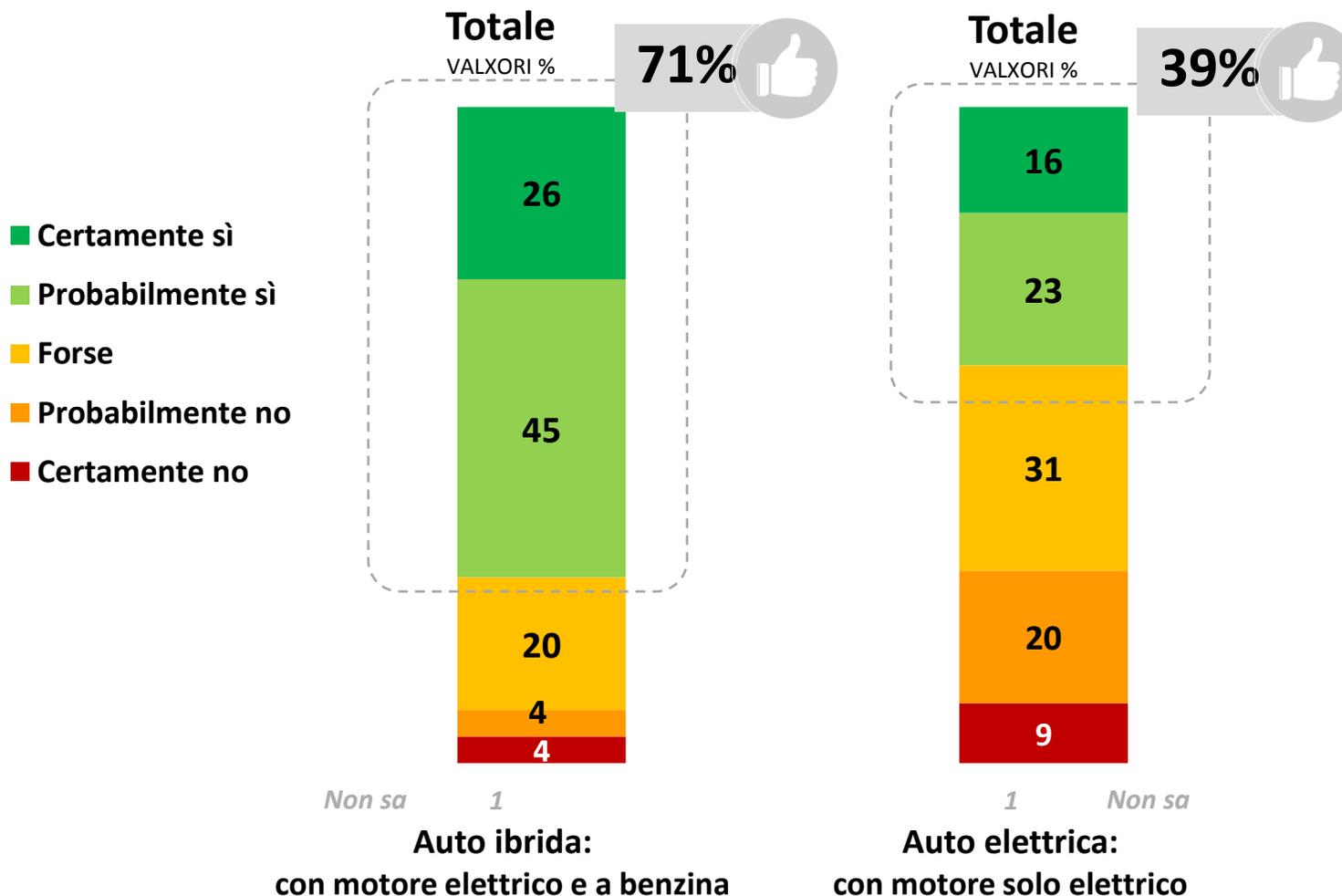
 **COMPASS**  
GRUPPO MEDIOBANCA

# 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

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



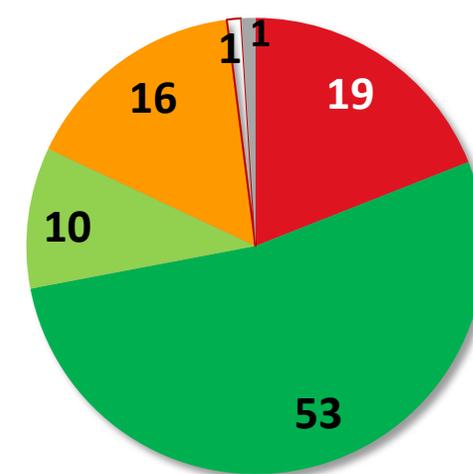
## Totale

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



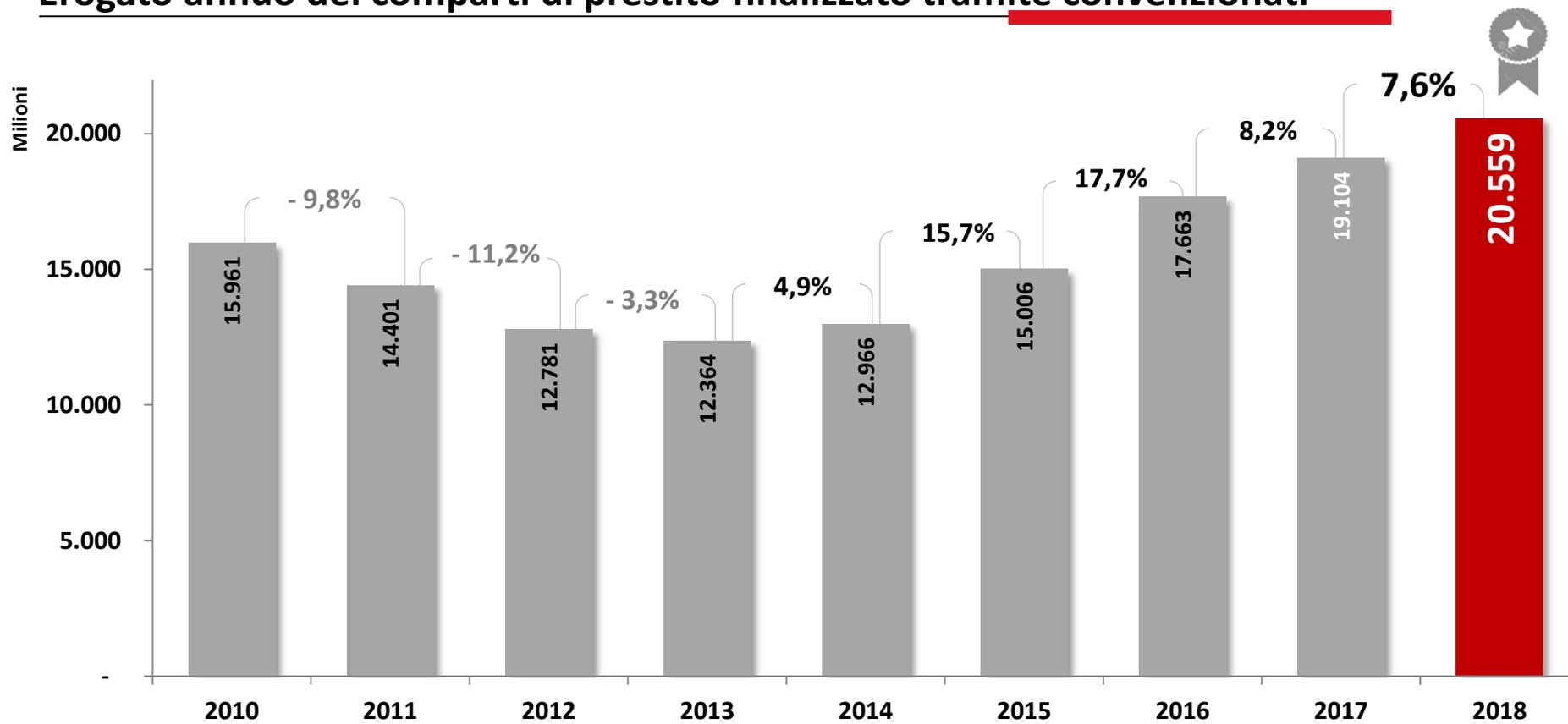
Osservatorio  
COMPASS

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

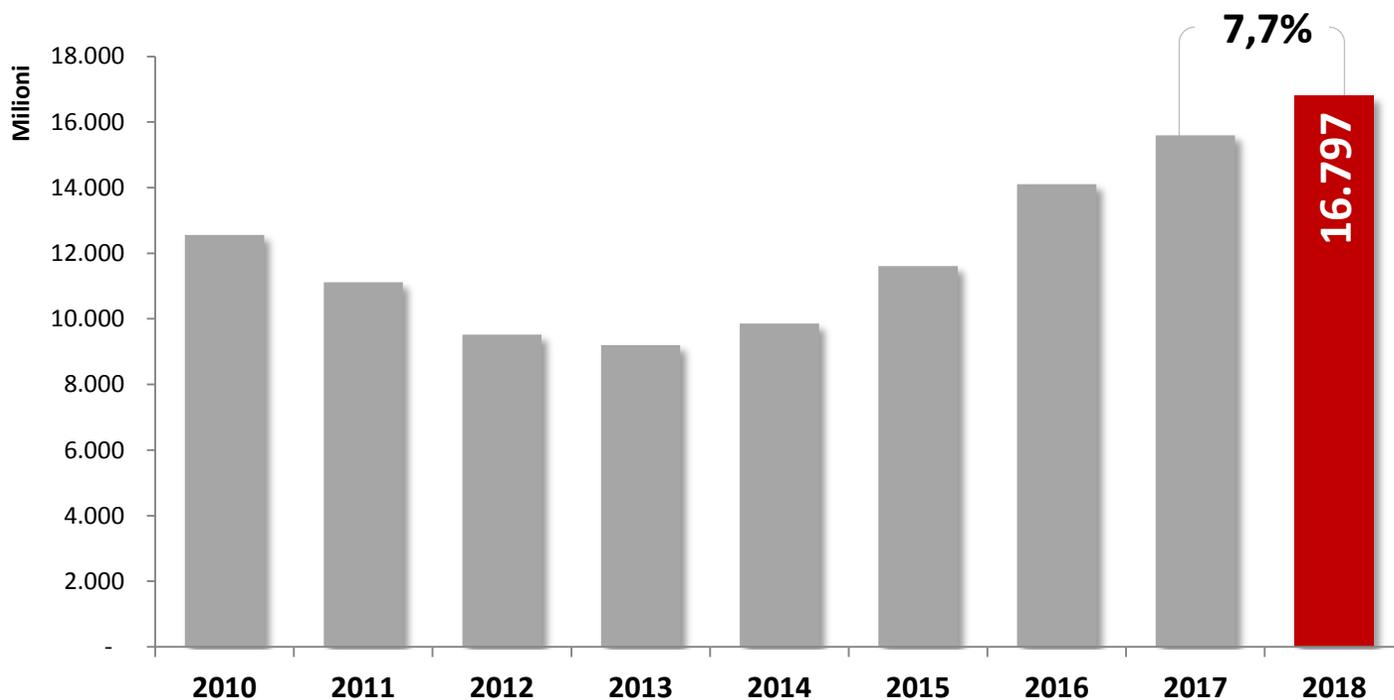
# L'andamento dei flussi di erogato per anno

## 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.**

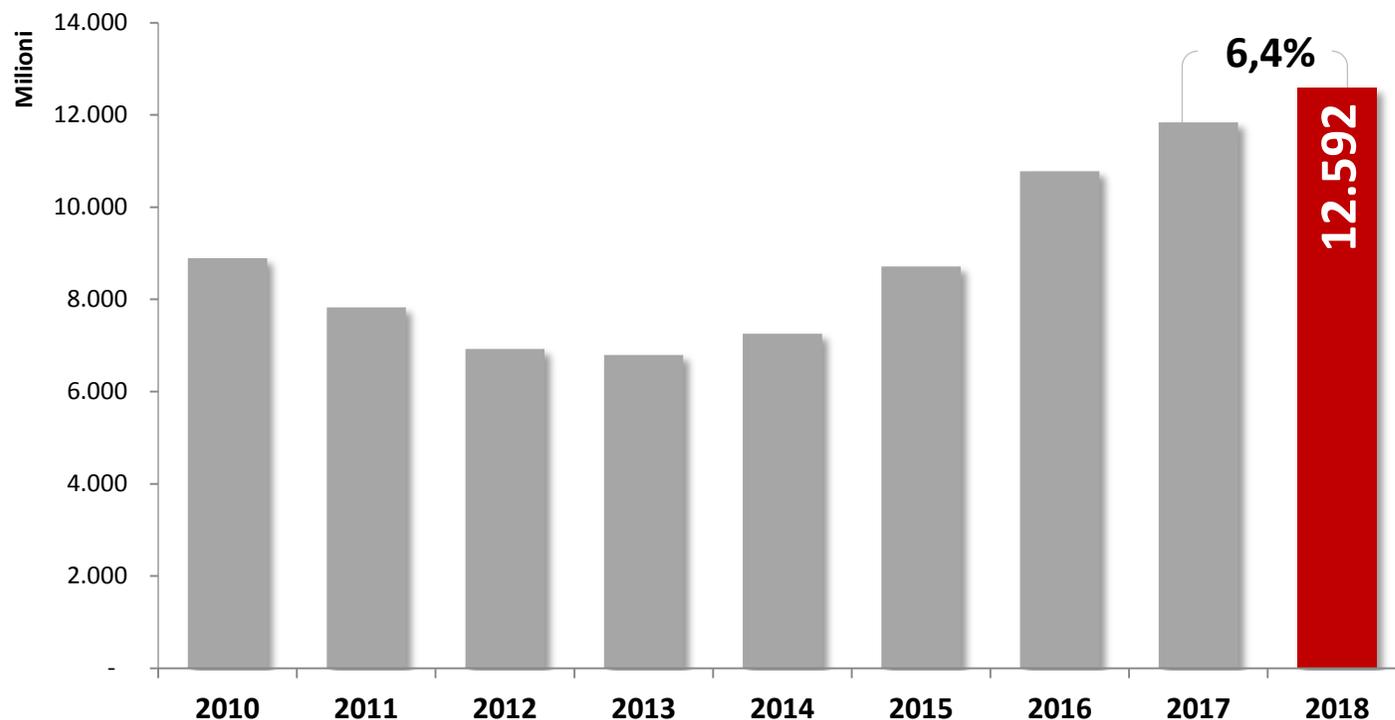


## Numero operazioni finanziate

**1.319mila**  
36,0% del totale

## Ticket medio

**12.733€**  
+3,7% vs 2017



Numero operazioni finanziate

**874mila**

23,8% del totale

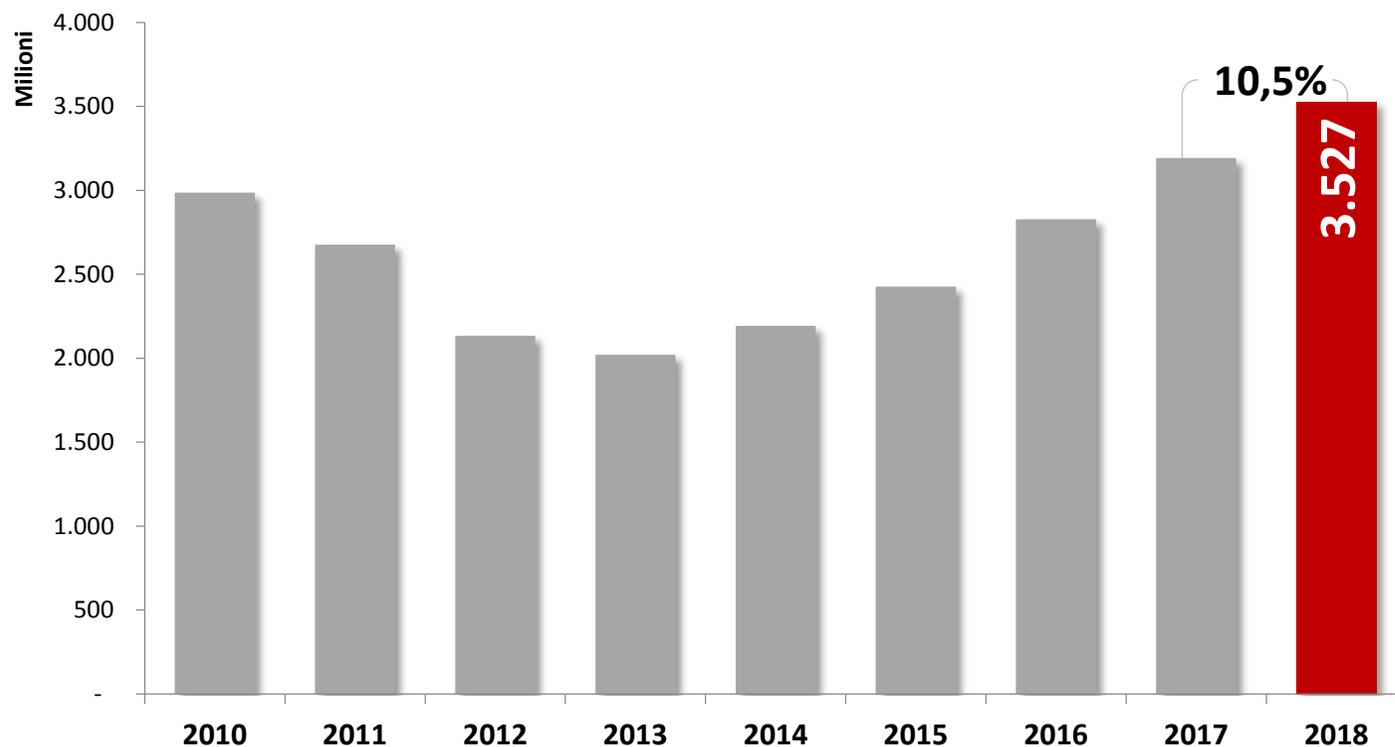
Ticket medio

**14.401€**

+4,0% vs 2017

## Erogato annuo

**AUTO USATA**



**Numero operazioni finanziate**

**312mila**

**8,5% del totale**

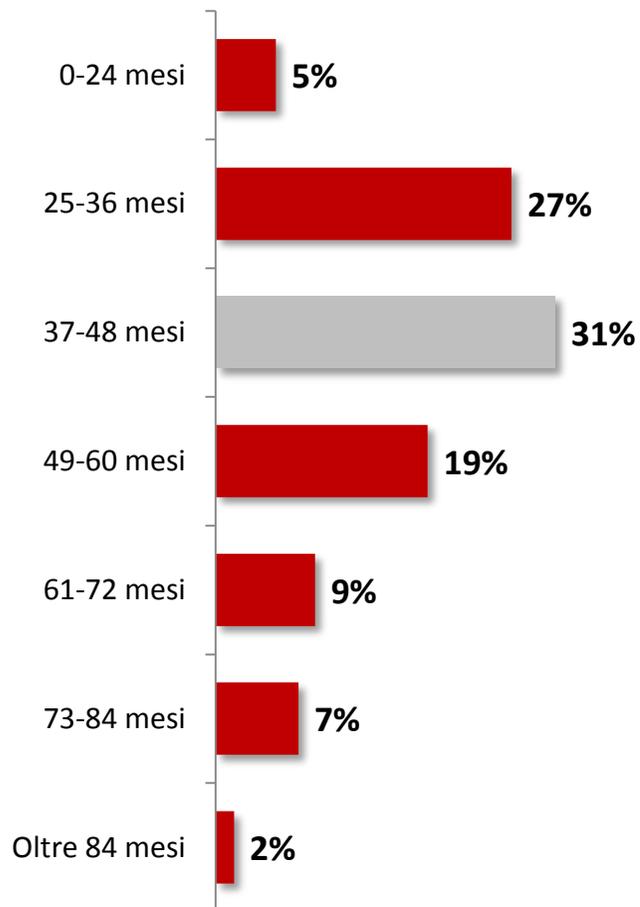
**Ticket medio**

**11.296€**

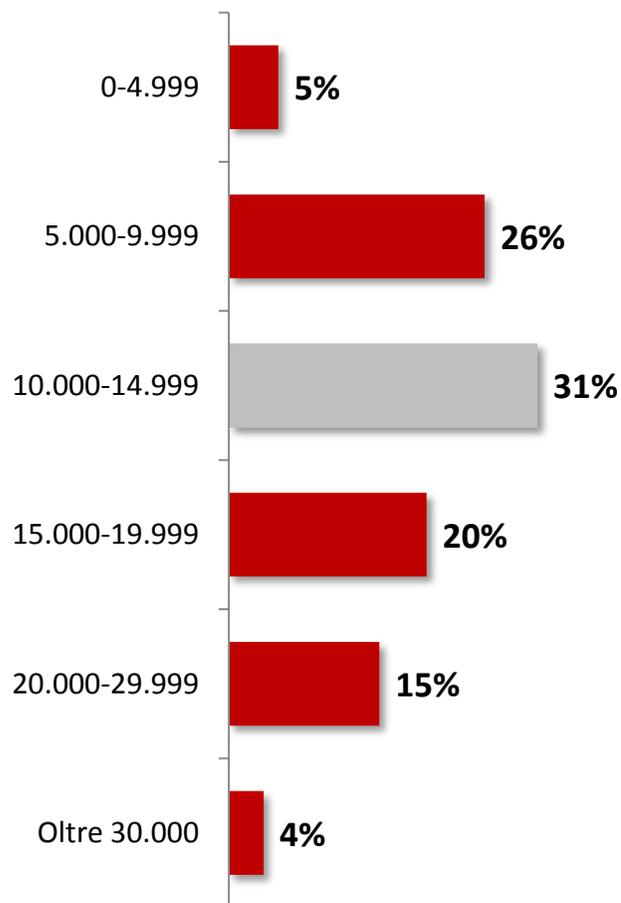
**+3,9% vs 2017**

# Offerta Auto nuova

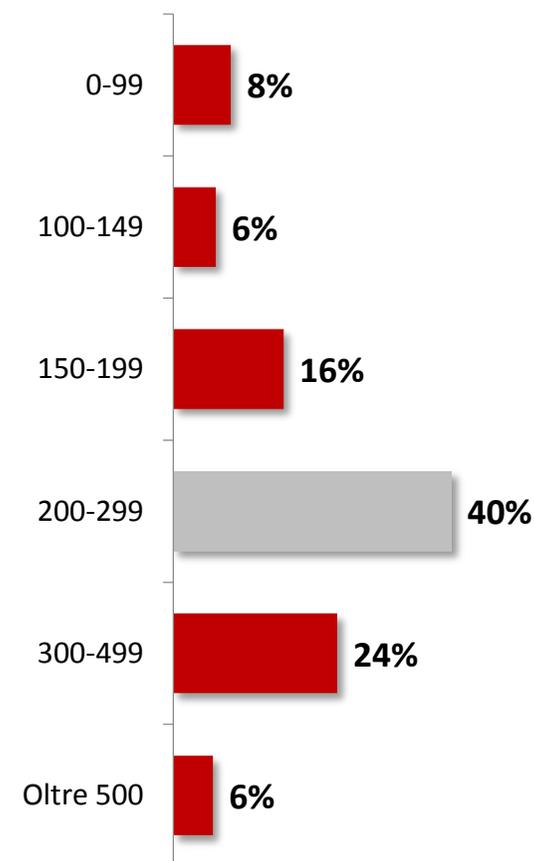
## ● Durata media



## ● Finanziato medio

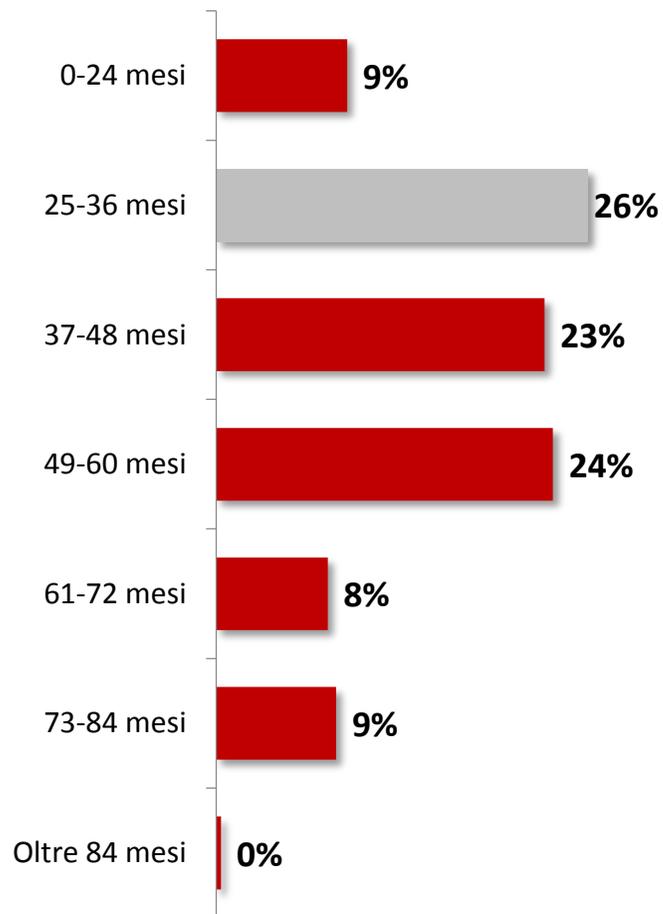


## ● Rata media

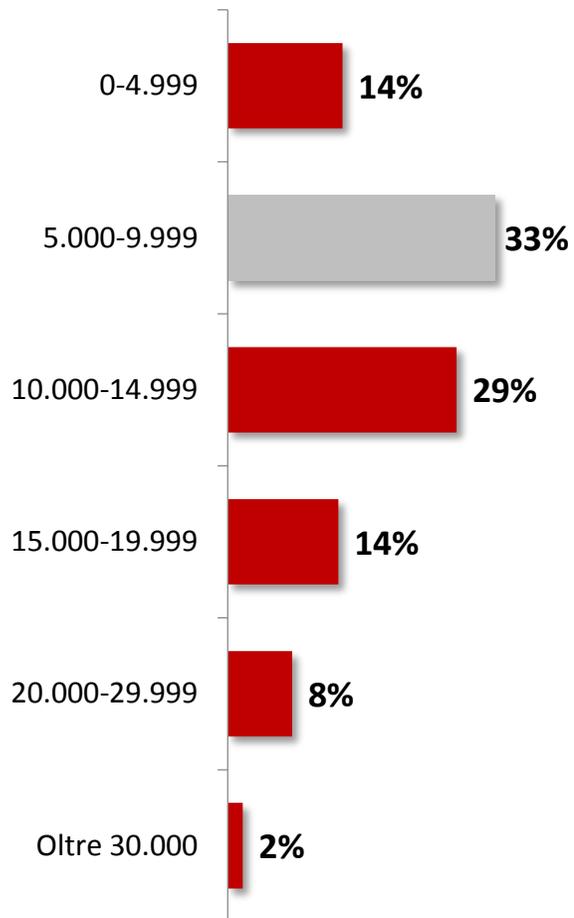


# Offerta Auto usata

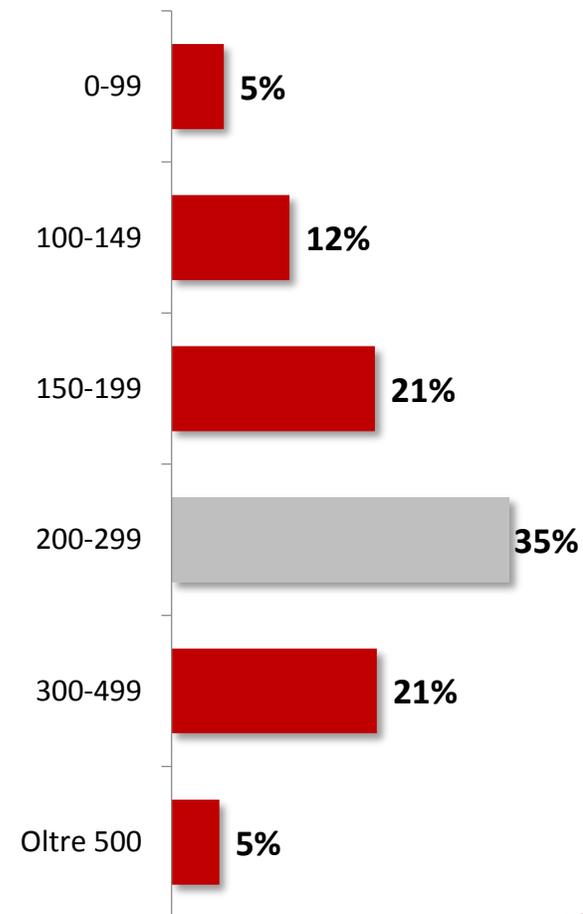
## ● Durata media



## ● Finanziato medio

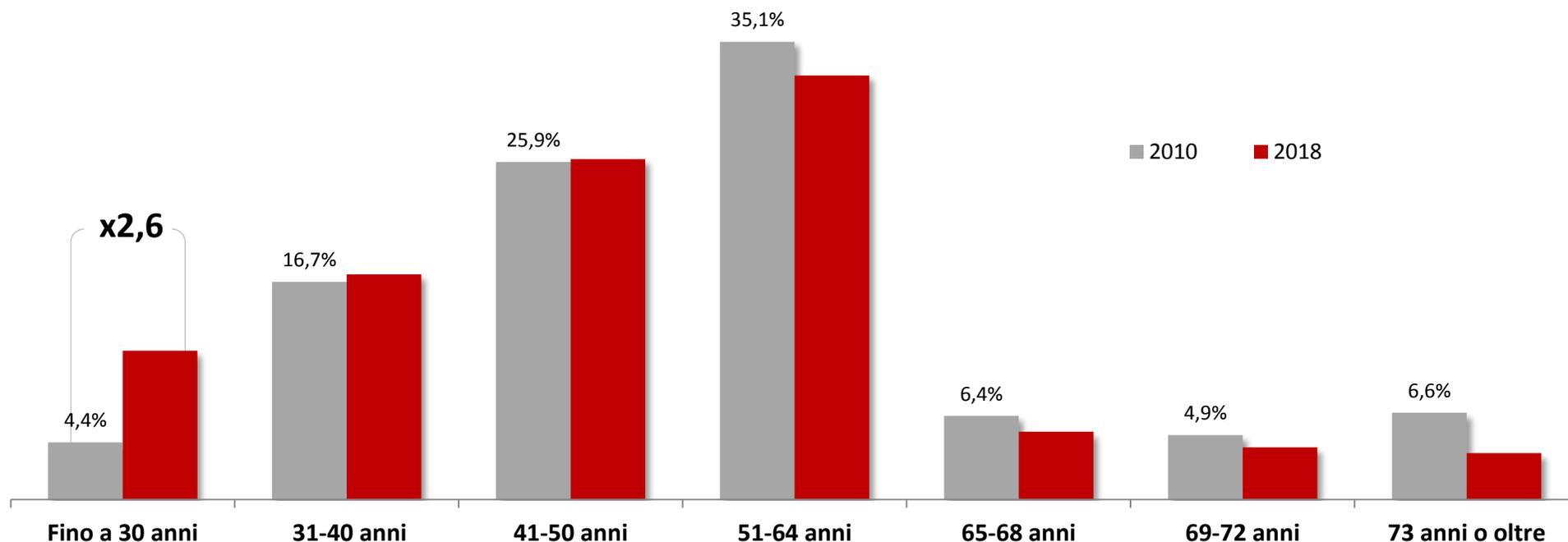


## ● Rata media



# I clienti del comparto auto moto per età

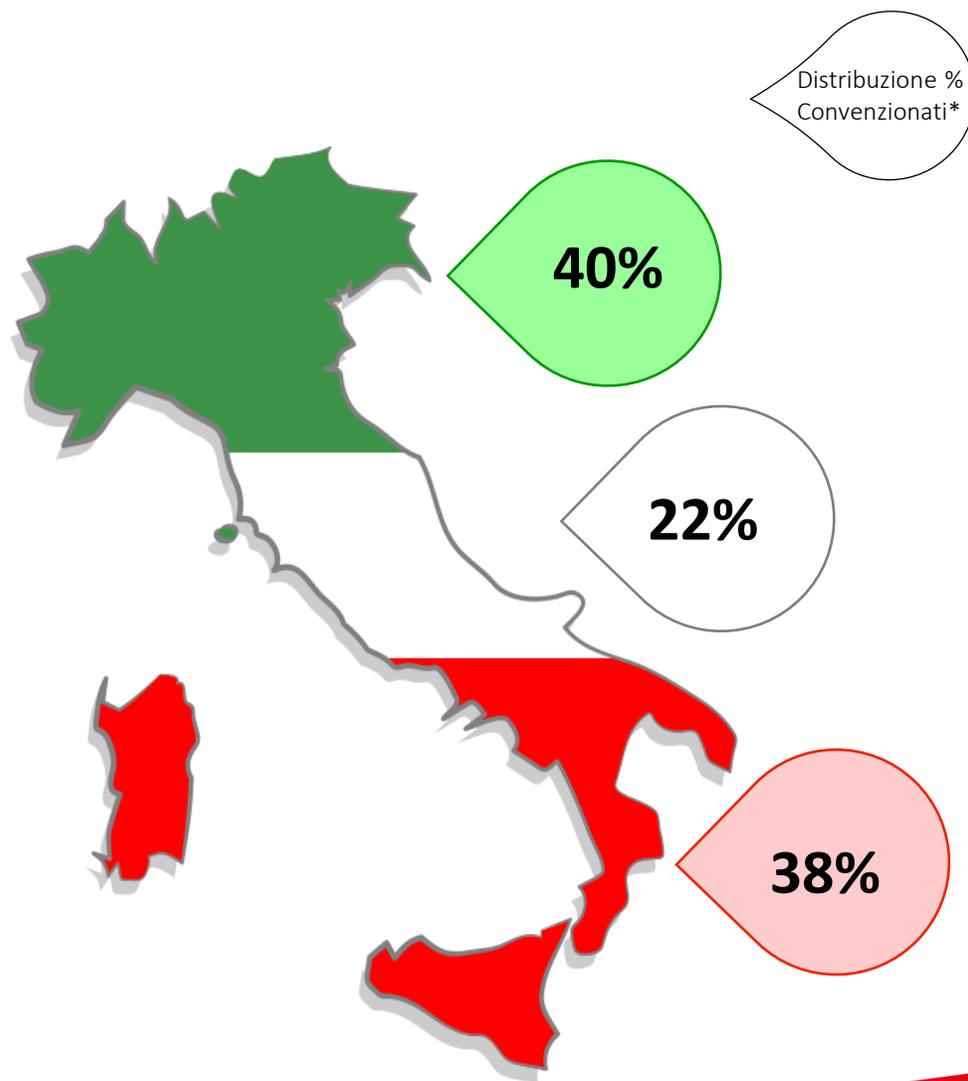
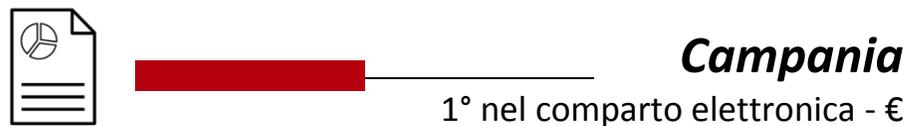
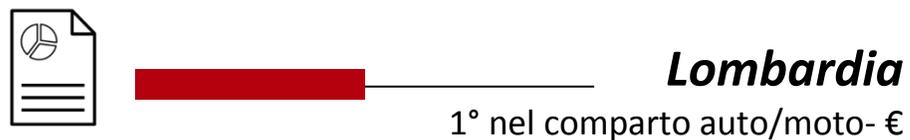
## Numero pratiche erogate per classi di età



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

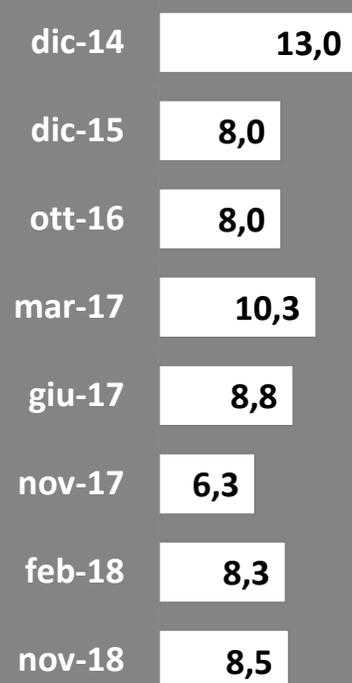
## IL SENTIMENT DEGLI INTERVISTATI

## Le attese di vendita per il prossimo anno

### ATTESE DI VENDITA - % in aumento



### ATTESE DI VENDITA - % in riduzione



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

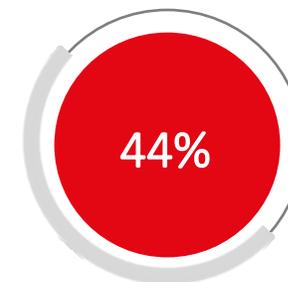
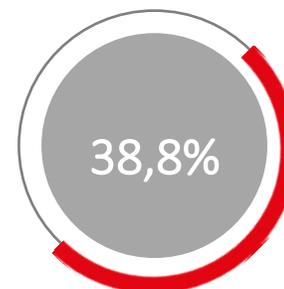
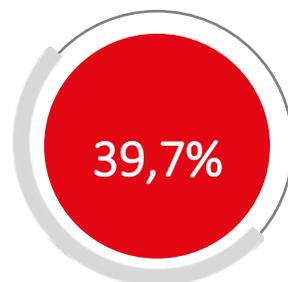
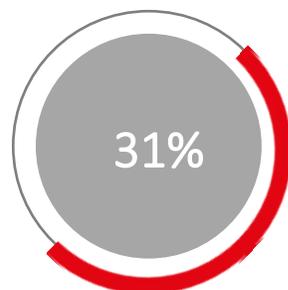
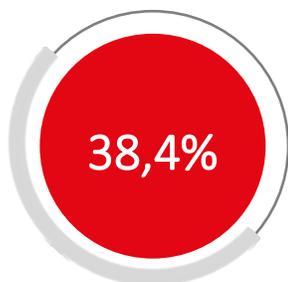
Auto/Moto

Elettronica

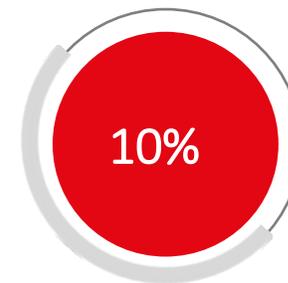
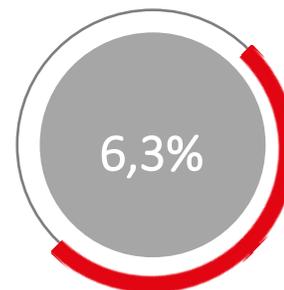
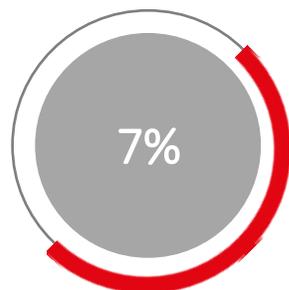
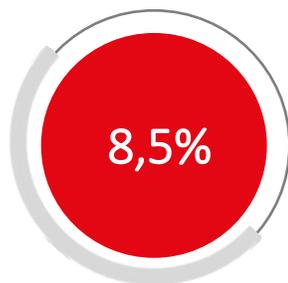
Arredamento

Altri settori

**ATTESE DI VENDITA - % in aumento**



**ATTESE DI VENDITA - % in diminuzione**



# I progetti imprenditoriali futuri

*l'opinione dei convenzionati*

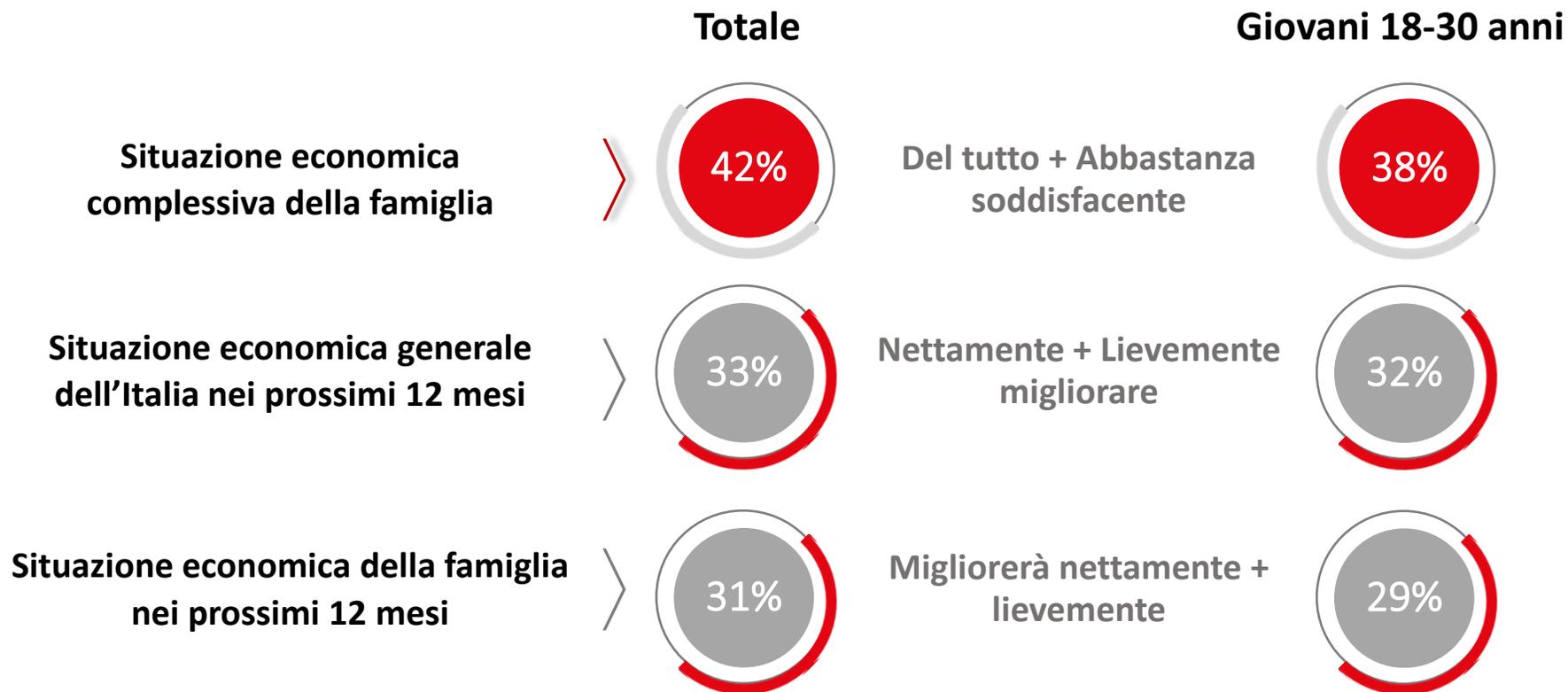


**Per il prossimo biennio, ha intenzione di realizzare dei progetti legati allo sviluppo della propria attività commerciale?**



# Come giudicano la situazione economica

L'opinione degli italiani



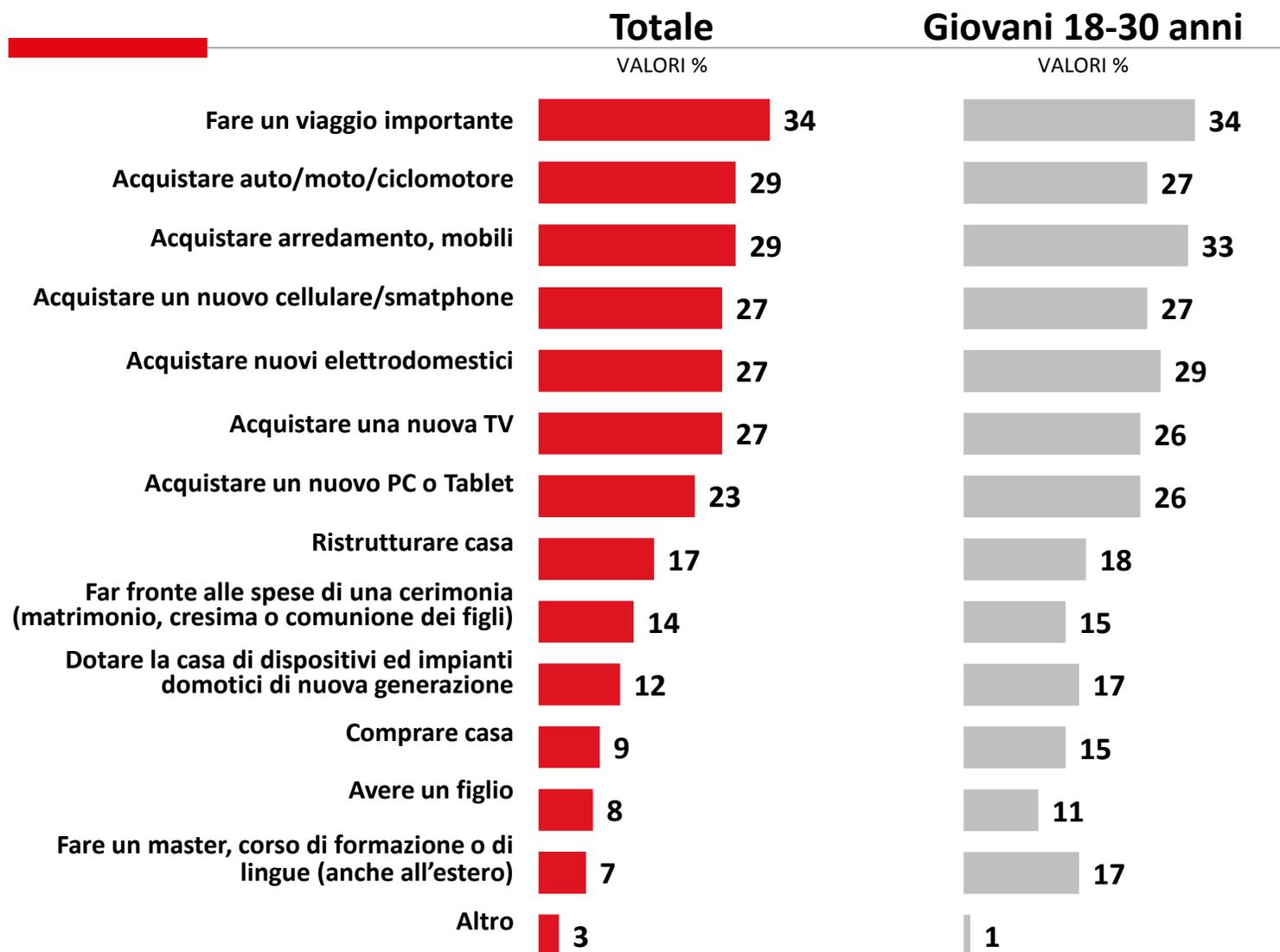
Osservatorio  
COMPASS

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



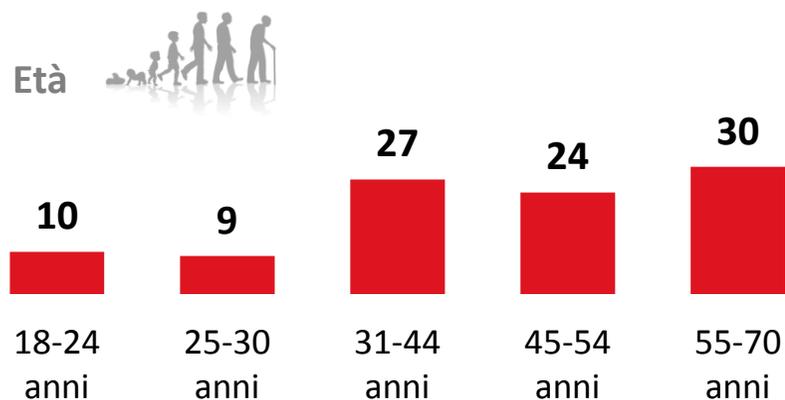
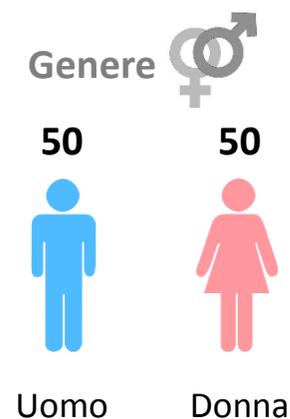
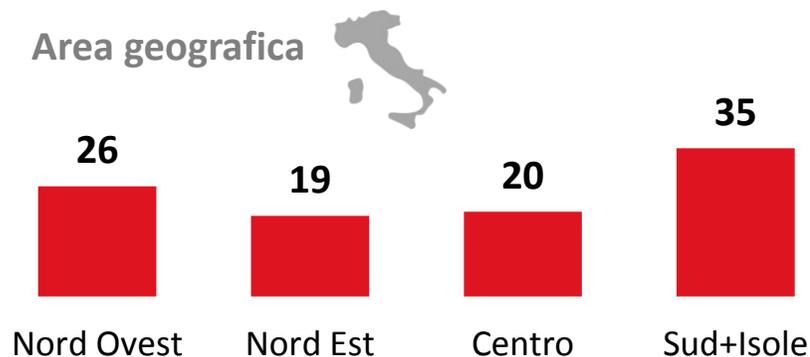
Osservatorio  
COMPASS

**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 %



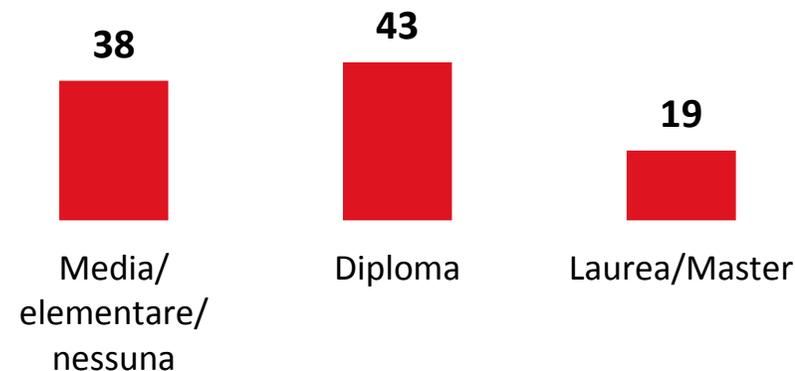
## Definizioni sulla realtà attuale



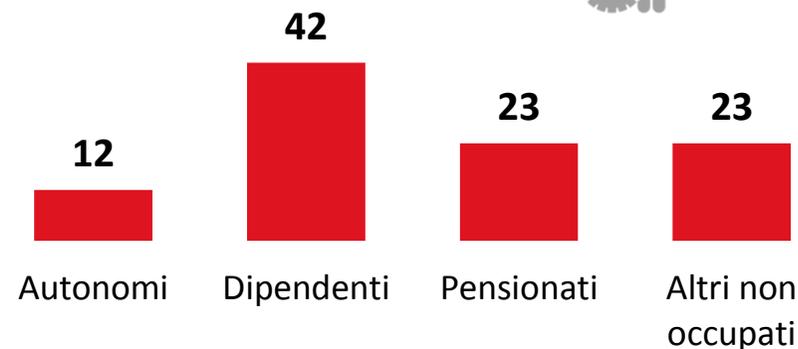
# Profilo degli Intervistati

VALORI %

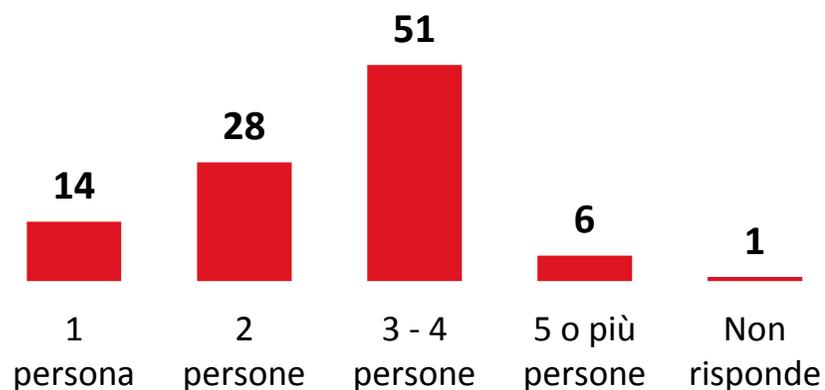
## Livello di istruzione



## Professione/Occupazione



## Composizione nucleo familiare



## Figli conviventi

