

Settore Auto e Moto

Osservatorio

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

## **Compass – i nostri numeri**

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

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





# Nuovi orizzonti di mobilità

## L'Osservatorio Compass in cifre

Le immatricolazioni auto con alimentazione elettrica 20% o ibrida nel periodo **Gennaio-Agosto 2020** 

oltre

Chi dichiara, tra i driver di scelta nell'acquisto dell'auto/moto, di considerare i consumi di carburante

**70**%

% di 18-35enni propensi all'acquisto di un monopattino nei prossimi 12 mesi **15**%

I propensi ad acquistare un mezzo di mobilità nei prossimi 12 mesi



## I principali key point



Buoni segnali di ripresa nei mesi estivi per il mercato delle auto e delle due ruote (sia nuove immatricolazioni sia passaggi di proprietà) che portano ad attenuare il crollo registrato durante i precedenti mesi di lockdown. Ripartenza anche per il segmento dell'auto nuova, grazie anche agli incentivi governativi predisposti dal primo agosto riesce a tornare ad agosto in territorio positivo con una crescita del 27% per il segmento dei privati (vs agosto 2019). I primi 8 mesi chiudono con un -38%.



Si intercettano diversi segnali di cambiamento verso scelte più sostenibili nelle abitudini di mobilità degli italiani dopo il lockdown: oltre l'85% dei rispondenti dichiara di prendere in considerazione, per l'acquisto di un veicolo, alimentazioni alternative alle tradizionali diesel o benzina – elemento confermato anche dal numero di immatricolazioni auto ibride ed elettriche, che nel periodo Gennaio-Agosto 2020 arrivano a pesare oltre il 20% del totale immatricolato.



Si rileva inoltre una maggiore attenzione negli spostamenti quotidiani verso le forme di mobilità più dolci: è del +7% il saldo di chi dichiara che utilizzerà la bicicletta come mezzo di trasporto quotidiano rispetto a chi ne ridurrà l'utilizzo dopo il lockdown. Inoltre sono pari al 15% i giovani (18-35anni) che nei prossimi 12 mesi dichiarano di essere propensi all'acquisto di un monopattino e pari al 9% i propensi all'acquisto di hoverboard.

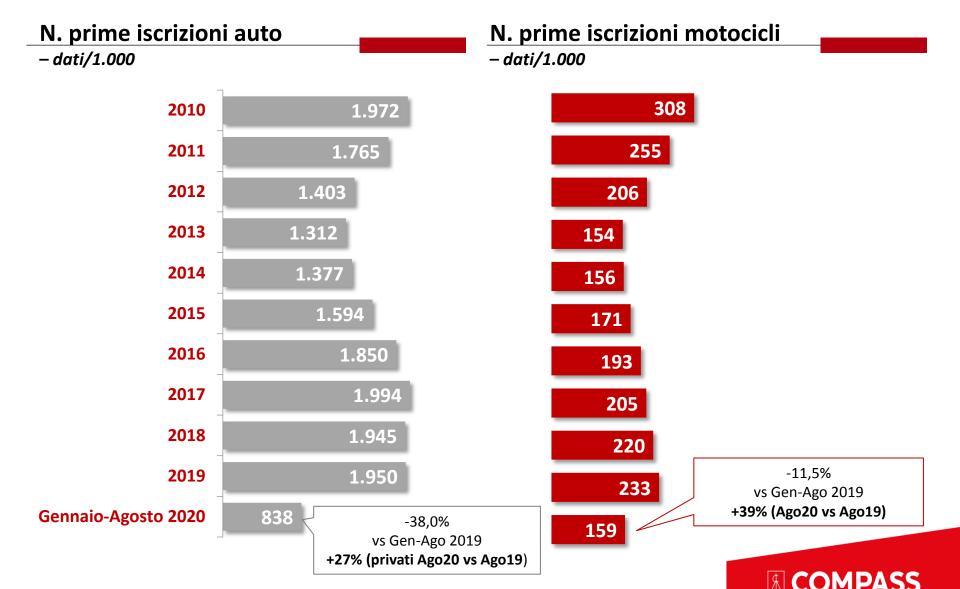


L'auto rappresenta ancora per oltre il 60% degli intervistati uno status symbol, arrivando a raccogliere il 68% dei consensi nelle fasce più giovani di intervistati.

Per l'auto del futuro sembrerebbe ridursi questa valenza (58%) mantenendo però inalterato il trend per età.

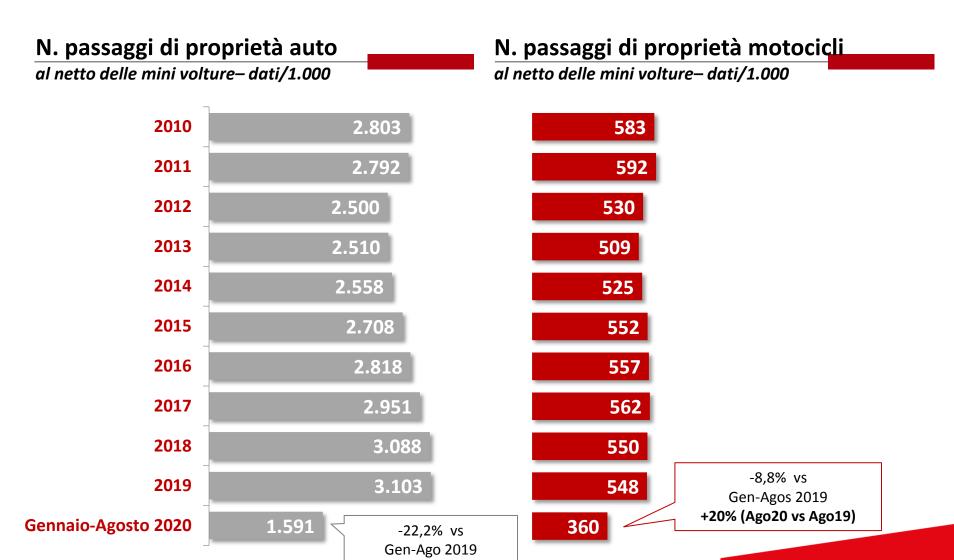
# Andamento immatricolazioni auto e moto: importanti riprese in agosto





# Andamento passaggi di proprietà auto e moto: bene i mesi estivi







#### L'importanza del credito al consumo

% numero finanziamenti auto nuova/ immatricolazioni a privati nel 2019

Erogato prestiti finalizzati su spesa delle famiglie italiane per beni durevoli dati al 2019

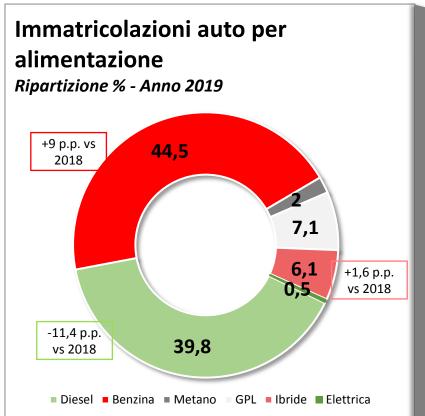
81%

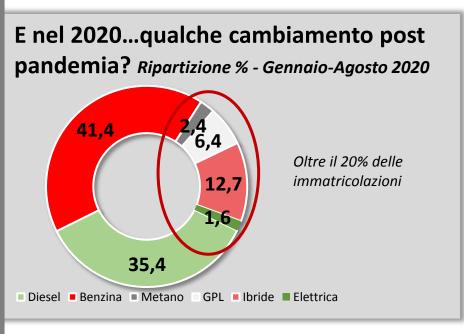
24%



#### Immatricolazioni auto: scelte sempre più green









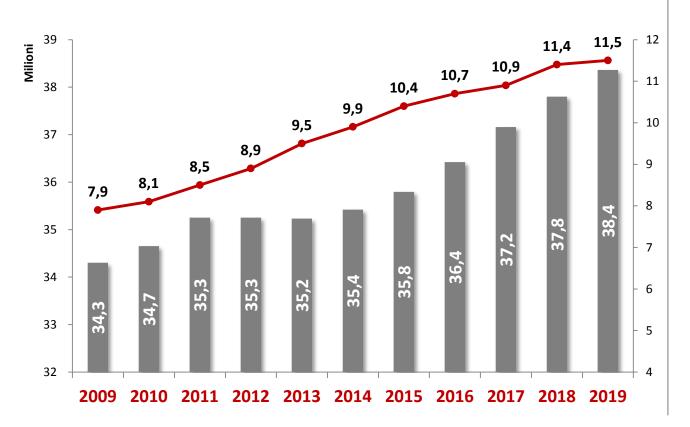
Il diesel lascia il passo alla benzina ma anche al mercato dell'ibrido (ibrido + plug in). Nei primi otto mesi del 2020 acquistano maggior spazio le forme alternative e più eco-sostenibili (ibrido ma anche 100% elettrico), arrivando a rappresentare oltre il 20% delle nuove immatricolazioni. Che sia il segnale che il mercato sta cambiando post covid-19 verso scelte più green, sostenute anche dagli incentivi governativi?

#### Il parco circolante autovetture diventa sempre più vecchio



#### N. Auto in circolazione e età media

Dati auto in circolazione/Mln, età in anni



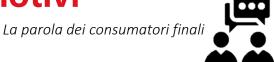
# Osservatorio

A fine 2019 il parco circolante delle autovetture ha toccato i 38,4 milioni di unità. L'età media, stimata in 11,5 anni, è in continua crescita dal 2009 per la crisi economica e conseguente debolezza del mercato auto che ne rallenta il processo di rinnovo, con effetti negativi sulla salute e sull'ambiente.



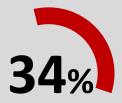
# Noleggio a lungo termine: interesse e motivi

#### di utilizzo





Hai mai pensato di aderire al noleggio a lungo termine?





Uomini: 42%

Donne: 26%



18-34 anni: 40%

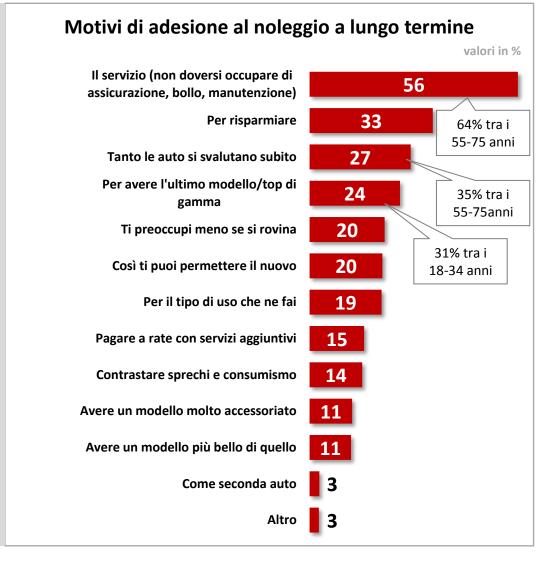
35-54 anni: 37%

Oltre 54 anni: 26%

Nord Ovest: 37% Nord Est: 31%

Centro: 37%

Sud-Isole: 32%





#### Il segmento delle biciclette: volumi di vendita

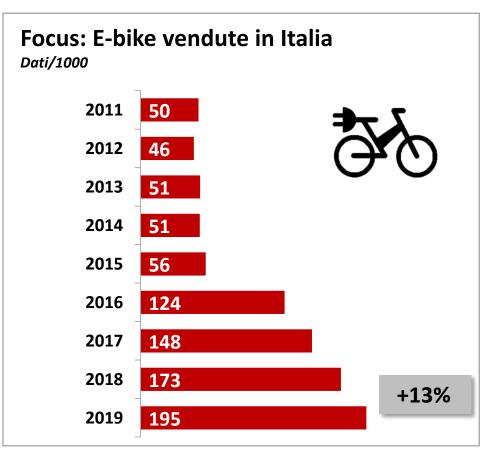
Oltre **1,7 ml** le biciclette vendute nel 2019



+7% vs 2018

Valore delle vendite stimato in

# 1,35 mld euro



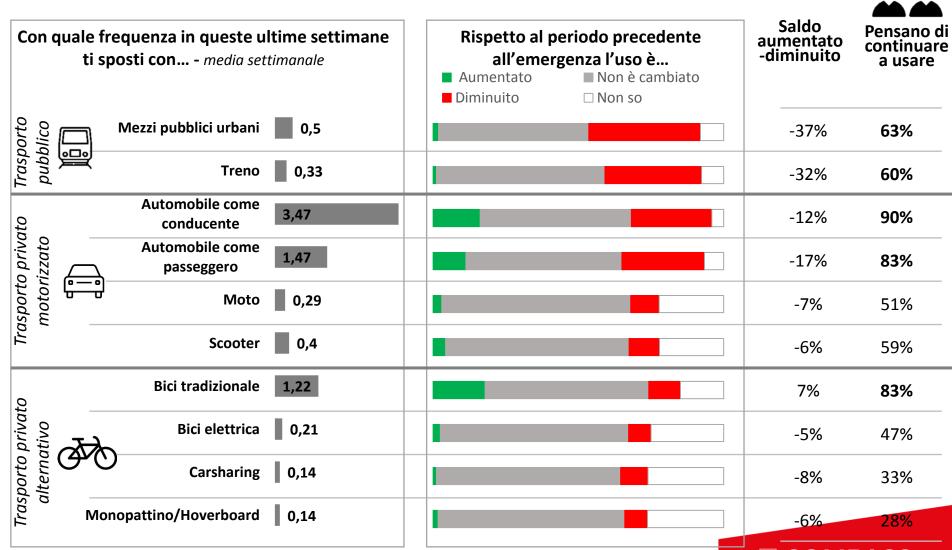


Il 2019 è stato un anno positivo per il mercato delle biciclette in Italia con più di 1,7 milioni di bici vendute, in crescita del 7% rispetto all'anno precedente, grazie al continuo aumento a doppia cifra delle ebike e dalla ripresa della bici tradizionale (pari a oltre 1,5 milioni e +7% vs 2018). Il settore sembra avere tutte le carte per funzionare da leva per la ripartenza e sfruttare il momento per imporsi come mezzo di trasporto salutare e sostenibile.

# Le intenzioni di acquisto nel settore mobilità

# Frequenza di utilizzo mezzi nelle ultime settimane e intenzioni future

La parola dei consumatori final



#### Segmento auto – intenzioni di acquisto

**AUTO NUOVA AUTO USATA** OGGI 88% **POSSIEDONO:** 45% 18% Capi-famiglia PROPENSIONE DI italiani vorrebbe **ACQUISTO NEI** acquistare un'auto **PROSSIMI 12 MESI** nuova o usata entro un anno\* % Sicuramente + Probabilmente Sì **ONLINE O IN** 74% 70% **NEGOZIO?** Negozio 11% 11% Online Non sa PENSANO DI 7,2 mesi 7,0 mesi **ACQUISTARE IN MEDIA ENTRO** 18.200€ 7.300€ **SPESA MEDIA** 

La parola dei consumatori final





La propensione di acquisto di auto nuova sale al 38% nella fascia di età più giovane 18-35 anni e al 41% nei centri di grandi dimensioni (oltre 100mila abitanti).

I giovani risultano essere i più propensi all'acquisto dell'auto attraverso il canale digitale, passando rispettivamente dal 15% al 20% per l'auto nuova e dal 19% al 23% per l'usato.
Per la spesa media dedicata all'auto le fasce più giovani sono disposte a dedicare minor budget sul nuovo (17.400€ vs 18.200€); viceversa sull'usato (7.500€ vs 7.300€)



## Segmento moto e scooter – intenzioni di acquisto

La parola dei consumatori final

Anche sul segmento della moto è

molto forte la presenza delle fasce più



OGGI POSSIEDONO:



**MOTO** 

**SCOOTER** 

15%



giovani di intervistati.

PROPENSIONE DI ACQUISTO NEI PROSSIMI 12 MESI



% Sicuramente + Probabilmente Sì





ONLINE O IN NEGOZIO?\*

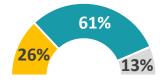






**SPESA MEDIA\*** 





Base: propensi all'acquisto per ciascun mezzo

5,7 mesi

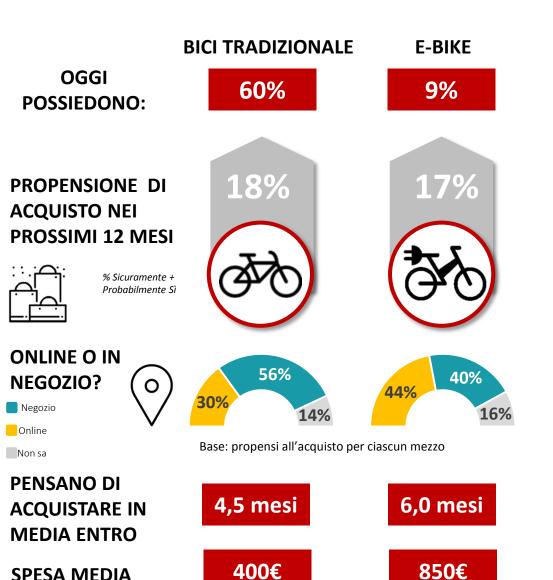
6,2 mesi

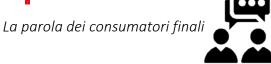
6.200€

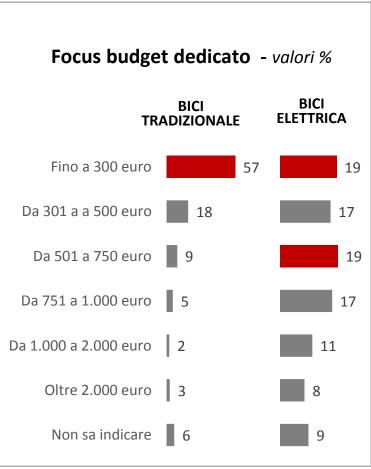
4.000€



## Segmento bici e e-bike – intenzioni di acquisto









# Segmento monopattini e hoverboard – intenzioni di

acquisto







MONOPATTINI

#### **HOVERBOARD**

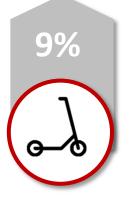


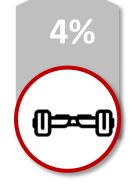


#### PROPENSIONE DI **ACQUISTO NEI PROSSIMI 12 MESI**



% Sicuramente + Probabilmente Sì



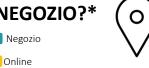


#### **ONLINE O IN NEGOZIO?\***





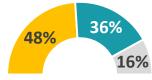












Base: propensi all'acquisto per ciascun mezzo

PENSANO DI **ACQUISTARE IN MEDIA ENTRO\*** 

SPESA MEDIA\*



500€



750€

Sulle fasce di età più giovane 18-35 anni aumentano le propensioni di acquisto verso le forme di mobilità alternative: rispettivamente si passa dal 9% al 14,7% per i monopattini e dal 4% all'8% per gli hoverboard.

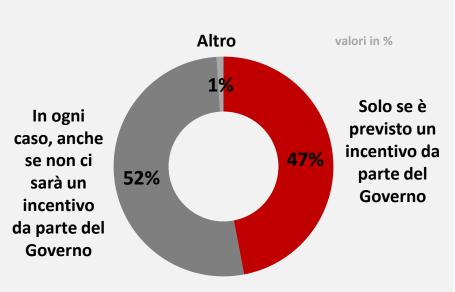
Stesse dinamiche si rilevano analizzando i canali di vendita presso cui rivolgersi: i giovani sono i più propensi verso il web.



# Gli acquisti del settore della mobilità: tra incentivi e green

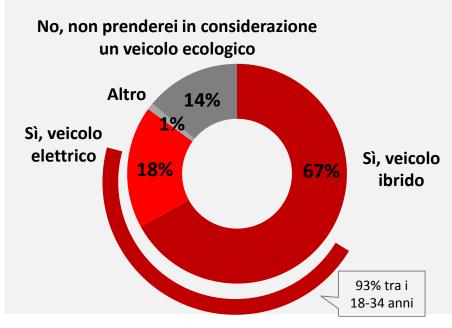






...di cui l'**85**% valuta l'acquisto di un veicolo ecologico





#### L'auto del futuro: autonoma e connessa

La parola dei consumatori finali

33%



#### Quali saranno le innovazioni tecnologiche che definiranno l'auto del futuro?



Guida completamente autonoma



Veicolo
autonomo in
alcune
situazioni
(es.
parcheggio)



Auto
completamente
connessa con
smartphone
(es. possibilità di
pagare il
rifornimento di
carburante con il
riconoscimento
dell'auto)



36%

Sistemi
automatizzati
con priorità
rispetto ai
comandi umani
(es. in situazioni
di emergenza)



35%

Veicoli senza chiavi, con riconoscimento vocale o facciale



Arresto del motore da remoto (es. in caso di furto)



26%

Monitoraggio di alcuni parametri vitali del conducente

#### I criteri di acquisto dell'auto e della moto



valori in %

La parola dei consumatori finali

#### Oltre al prezzo, quali aspetti prendi in considerazione durante l'acquisto di un'auto o di una moto?

70 62 59 31 31 28 27 24 Totale 17 11 campione 69 60 60 36 32 29 27 Tra i propensi 24 20 all'acquisto di 13 auto/moto L'estetica/ I consumi I costi di La La La marca La La Il valore Altro il design/ tecnologia dispositivi motorizza- funzionalit futuro/la di manteni sicurezza carburante lo stile antinguina zione del à rispetto rivendibimento lità del alle mento e lo veicolo standard proprie veicolo esigenze europeo sulle di mobilità emissioni



# L'auto si può ancora ritenere uno status symbol?

La parola dei consumatori fina





# II 64% dei rispondenti attribuisce all'auto una valenza di status symbol



Uomini: 62% Donne: 65%



18-34 anni: 68% 35-54 anni: 63% Oltre 54 anni: 61%



Nord Ovest: 68% Nord Est: 59%

Centro: 68%

Sud-Isole: 60%

#### ...e in futuro lo sarà ancora?



Uomini: 56% **Donne: 61%** 



18-34 anni: 62% 35-54 anni: 58% Oltre 54 anni: 56%

Nord Ovest: 61% Nord Est: 58% Centro: 61%

Sud-Isole: 55%



## Note metodologiche - Indagine Istituto Piepoli

• Indagine effettuata da Istituto Piepoli con sistema CAWI (Computer-Assisted Web Inteviewing) su un campione rappresentativo della popolazione italiana di età compresa tra i 18 e i 75 anni stratificato per sesso, età e area geografica. In totale sono state eseguite 1.000 interviste nel periodo 7-23 giugno 2020

