



**COMPASS**  
GRUPPO MEDIOBANCA

Gennaio 2023

*Flash!*

**Speciale**  
**Le spese per cure**  
**odontoiatriche**

Osservatorio  
COMPASS

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

# **Gli italiani e le spese per cure odontoiatriche**

# L'Osservatorio Compass in cifre: speciale le spese per cure odontoiatriche

Gli italiani che ci tengono ad avere un sorriso perfetto

**67%**

*In linea con il 2018*

Gli italiani che dichiarano di essersi rivolti all'estero per una cure odontoiatrica

**14%**

Spesa media annua per la famiglia in cure odontoiatriche

**600€**

*-100€ vs 2018*

I pagamenti *rateizzati* per cure odontoiatriche:

Finanziamento istituzionalizzato **6%** *5% 2018*  
+  
Rateizzazione concordata con il dentista **11%**  

---

**17%**

# Il rapporto con il dentista: è una questione di fiducia



*Molto d'accordo*

*Molto+abbastanza d'accordo*

**Vado sempre dallo stesso dentista/  
Mi fido del mio dentista e non lo cambierei mai**

**38%**

**74%**

**Sono disposto ad affidarmi a soluzioni e trattamenti  
innovativi per la cura di bocca e denti**

**28%**

**58%**

**I tempi per le cure dentistiche sono troppo lunghi**

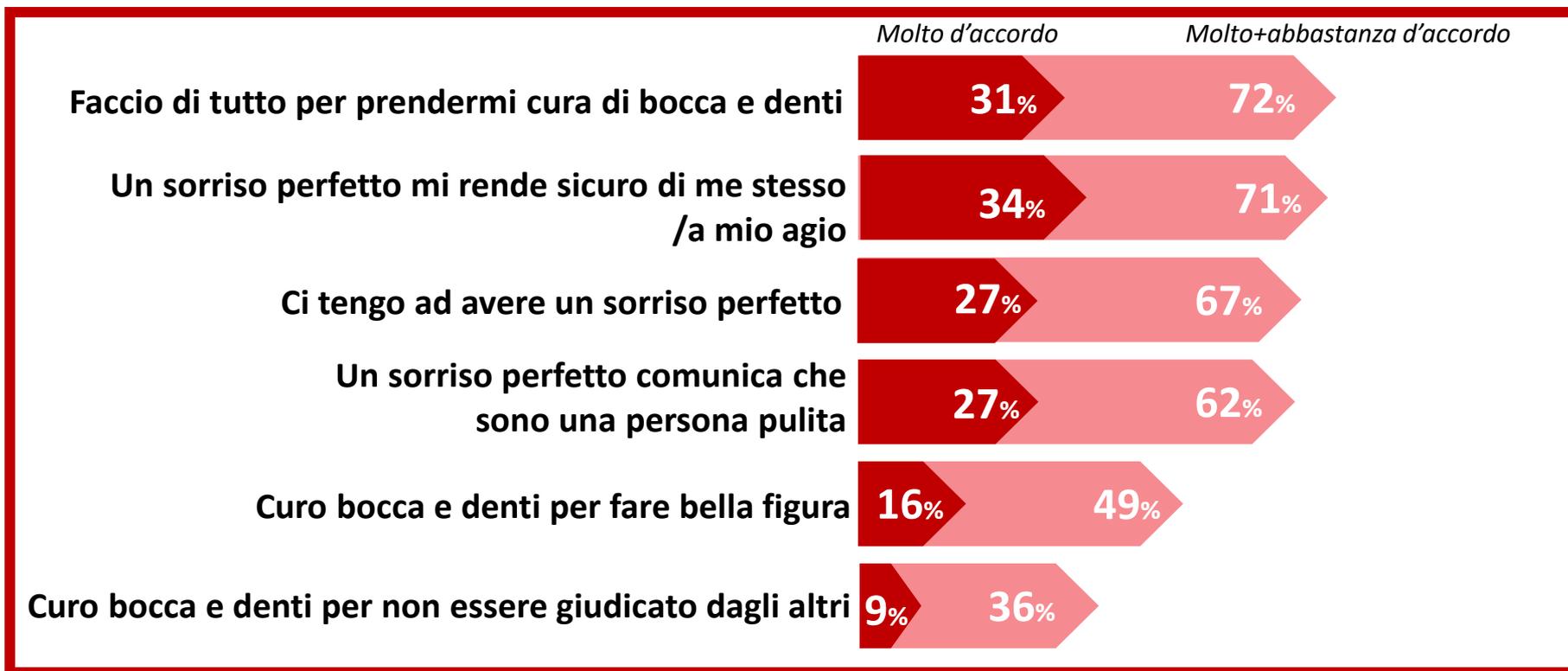
**16%**

**52%**

Osservatorio  
COMPASS

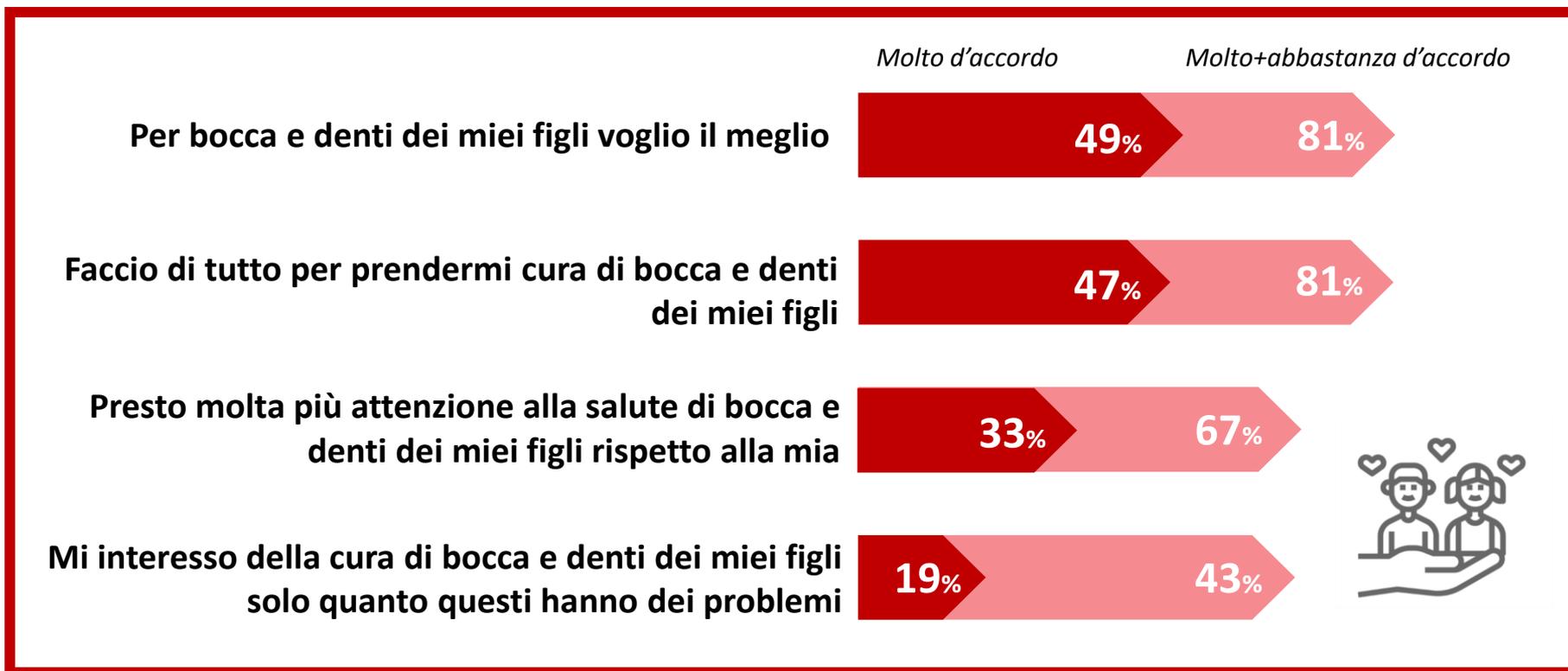
**Il dentista di fiducia è per sempre!** Il rapporto medico – paziente appare consolidato e basato su un rapporto fiduciario molto stretto – lo sostiene il 74% degli italiani intervistati. Tuttavia, se il dentista rimane sempre lo stesso, ciò non vale invece per le tipologie di cure odontoiatriche cui si sottopongono gli intervistati, che si mostrano molto ben predisposti a valutare soluzioni e trattamenti innovativi. Oltre 1 italiano su 2 valuta i tempi di intervento eccessivamente lunghi.

# Il sorriso: non solo salute, ma anche espressione di sè



**Avere un sorriso curato, in salute è espressione della propria immagine – 1**  
intervistato su 3 è disposto a tutto per prendersi cura della salute della propria bocca. Lo scopo è principalmente per stare bene con se stessi, a proprio agio (71% delle citazioni) e meno per un confronto con le altre persone (solo il 36% cura il proprio sorriso per non essere giudicato).

# Il sorriso dei figli...prima di qualsiasi altra cosa!

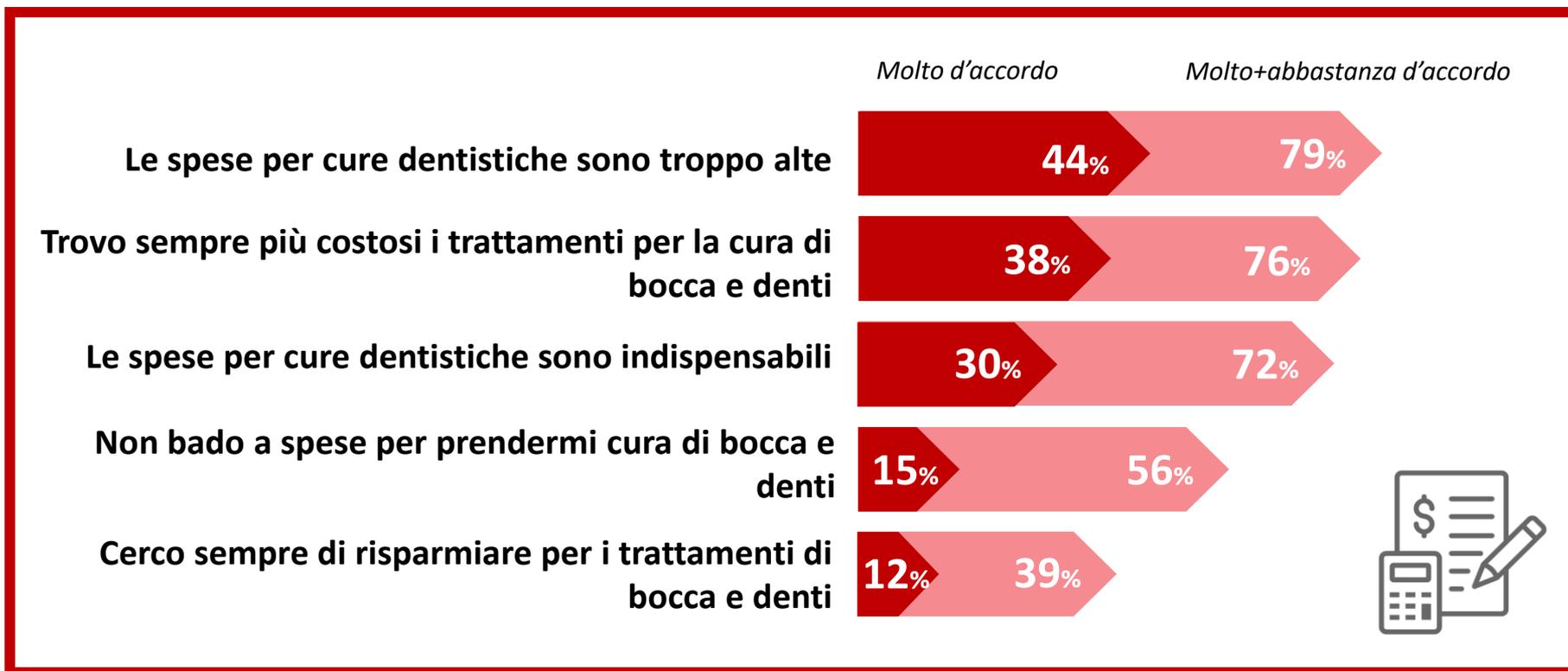


Osservatorio  
COMPASS

**Quando si tratta del sorriso dei propri figli allora tutto il resto passa in secondo piano:** anche l'attenzione verso la salute della propria bocca (67% delle citazioni).

Oltre l'80% degli intervistati è disposto a qualsiasi cosa e pretende il meglio per la salute e la cura del sorriso dei propri figli.

# L'impatto economico sul budget di spesa tuttavia non è sottovalutato

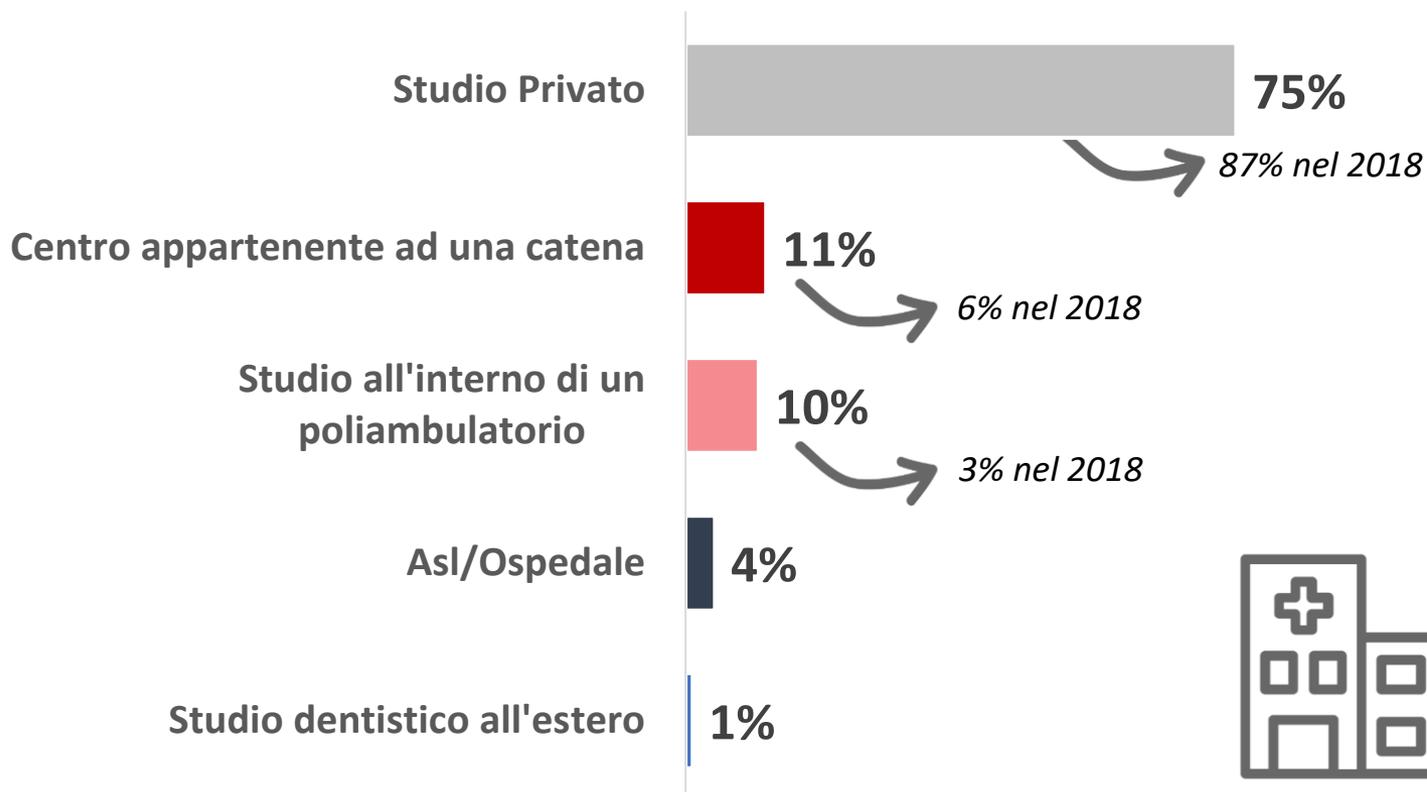


Osservatorio  
COMPASS

Il costo delle cure odontoiatriche sono ritenute troppo elevate (80% delle citazioni) ma ritenute comunque indispensabili (72% delle citazioni). A sostegno dell'importanza delle cure per la propria bocca, il 56% dichiara di non badare a spese, mentre solo il 39% cerca sempre di risparmiare.

# A chi si rivolgono i pazienti?

Lo studio dentistico dove ti sei rivolto l'ultima volta per cure odontoiatriche è...

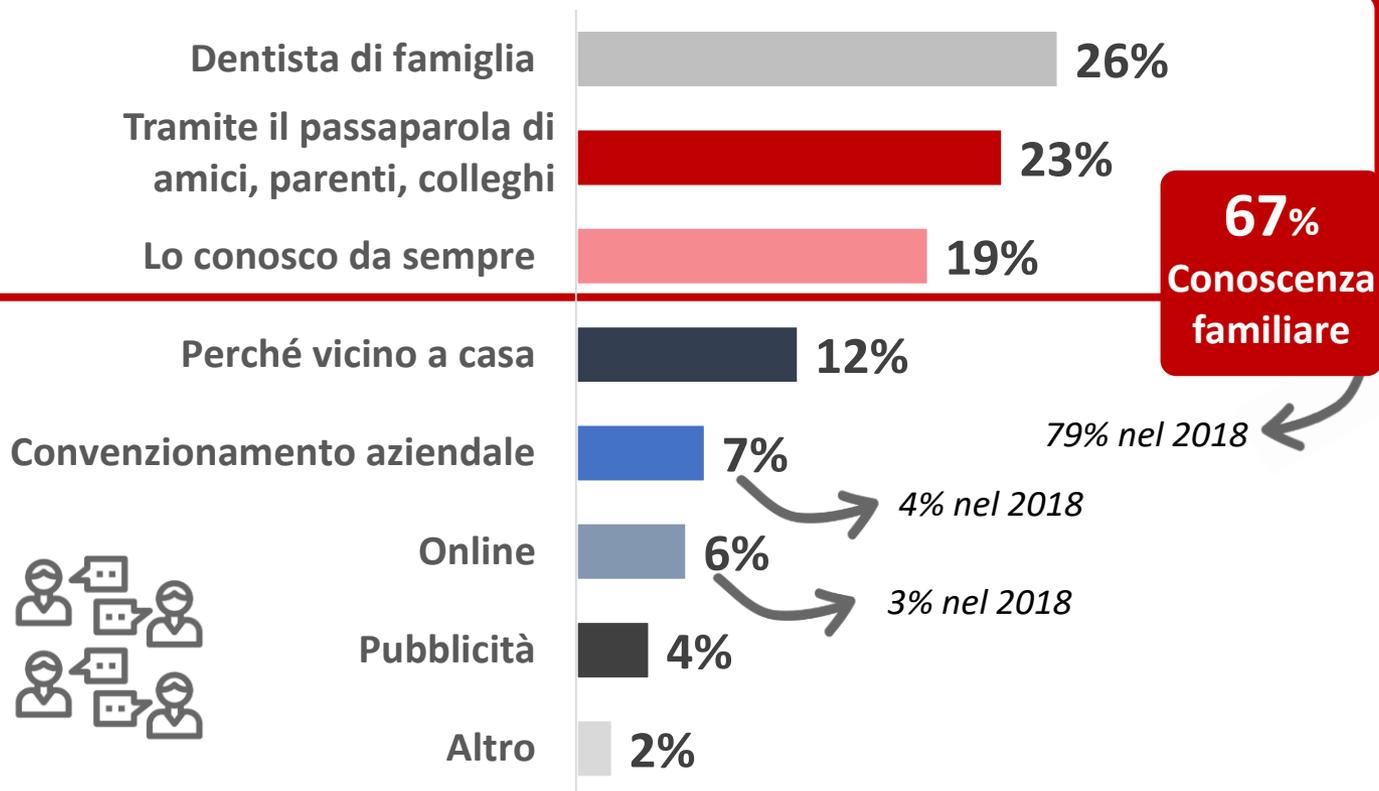


Osservatorio  
COMPASS

Lo studio privato rimane la realtà più citata dagli italiani intervistati, seppure in diminuzione rispetto al 2018. Guadagnano terreno i centri appartenenti a catene odontoiatriche e gli studi dentistici inseriti in poliambulatori.

# Come ne sono venuti a conoscenza dello studio?

Come sei venuto a conoscenza dello studio dentistico dove ti sei recato per i tuoi interventi odontoiatrici l'ultima volta?



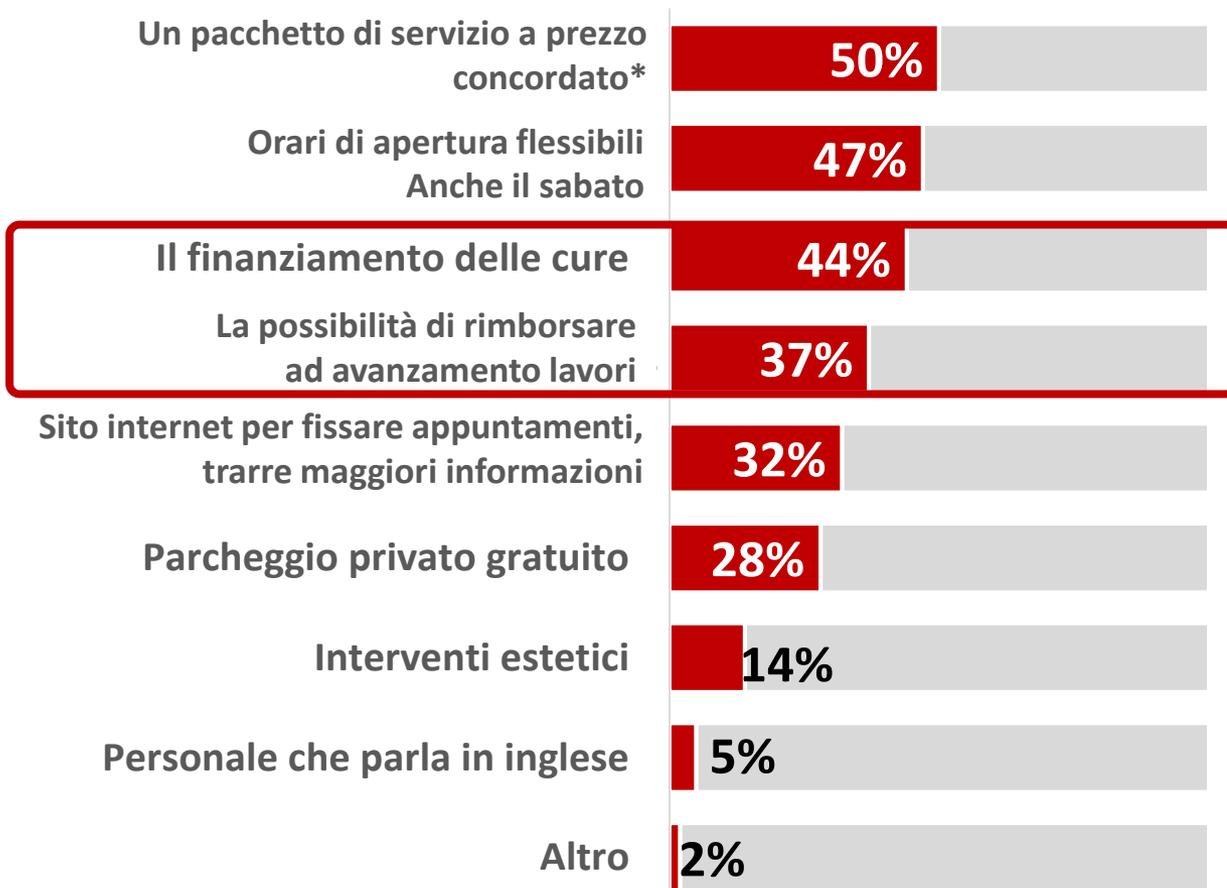
Osservatorio  
COMPASS

La conoscenza familiare rimane il principale canale di conoscenza dello studio dentistico, raccogliendo il 67% delle citazioni. Tuttavia, stanno assumendo maggior rilevanza il convenzionamento aziendale e il canale digitale.

# Lo studio odontoiatrico nell'immaginario dei pazienti: i servizi

## Quali servizi ti aspetteresti di trovare dal tuo dentista?

Risposta multipla



\* Ad esempio: 2 controlli/anno e trattamento eventuali carie, pacchetto servizi famiglia

Osservatorio  
COMPASS

1 intervistato su 2 vorrebbe dal proprio dentista dei pacchetti di servizi ad un prezzo concordato, così come orari di apertura più flessibili.

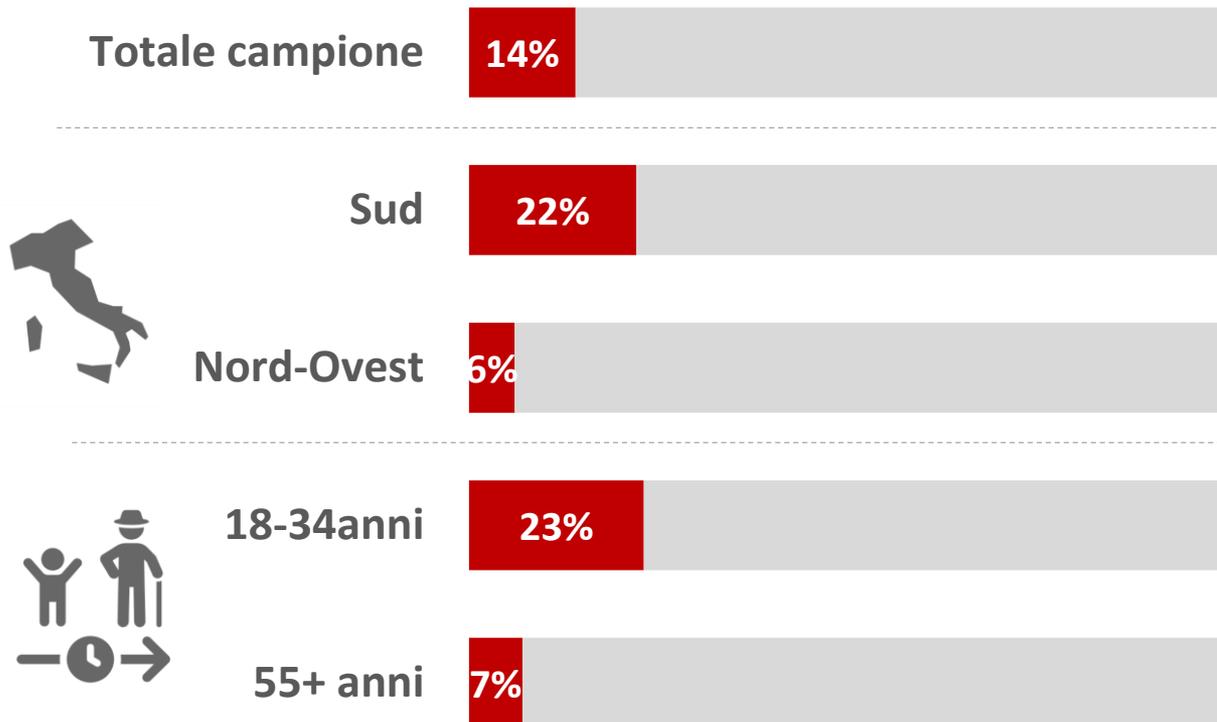
Forte attenzione anche verso le modalità di pagamento del piano di cura: il 44% si aspetta di poter finanziare la spesa, il 37% di poter rimborsare un po' per volta, ad avanzamento lavori.

# Le cure dentali all'estero: quanti hanno già provato?



Hai mai fatto una cura dentale o intervento odontoiatrico all'estero?

**Sì**

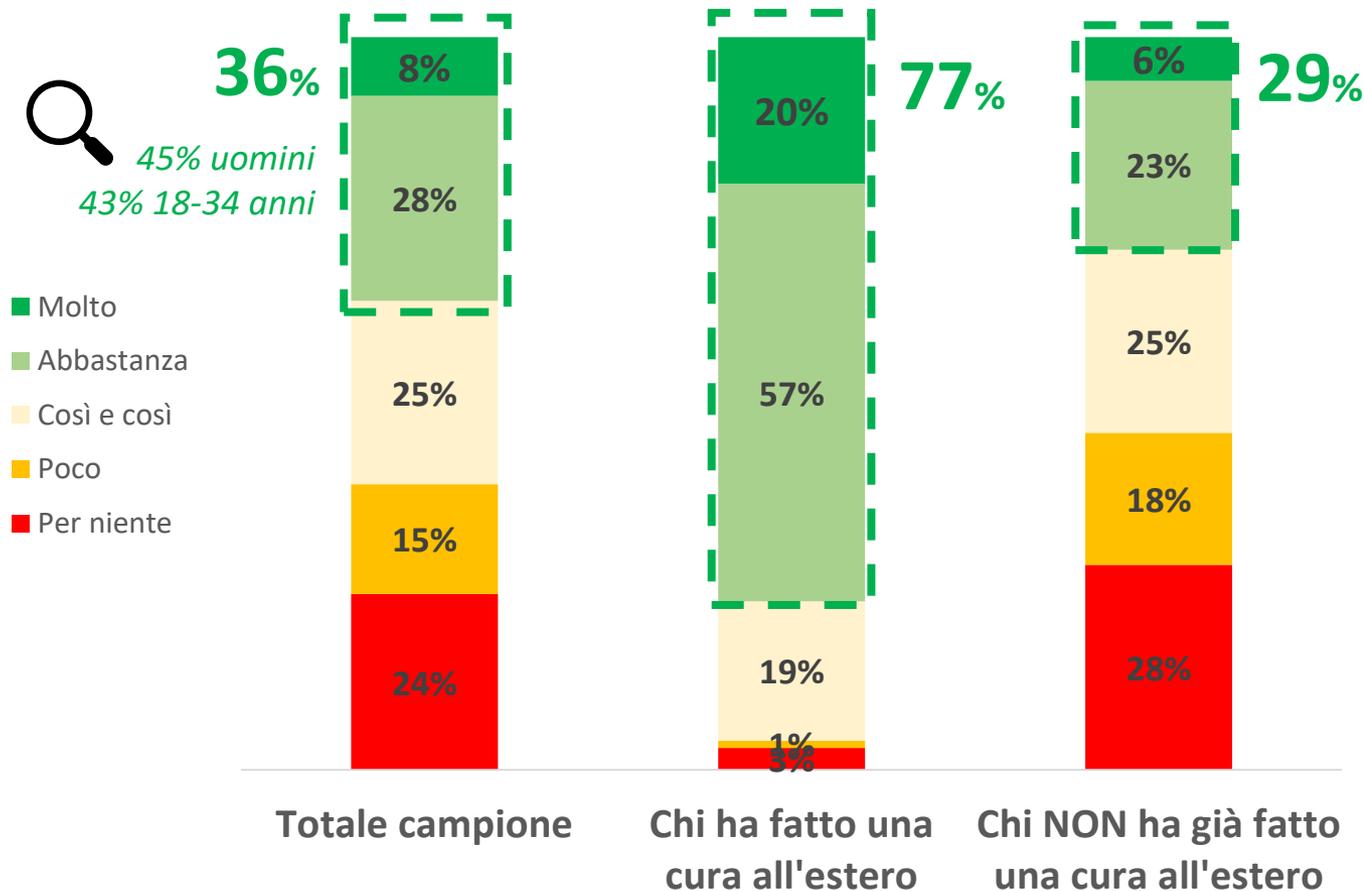


Ricorrere alle cure odontoiatriche all'estero è un'esperienza provata dal 14% degli intervistati. Il fenomeno è più diffuso al Sud e tra i più giovani.

# Le cure dentali all'estero: la propensione verso il servizio



Quanto saresti disposto a ricorrere ad una cura dentale all'estero la prossima volta che ne dovessi avere bisogno?



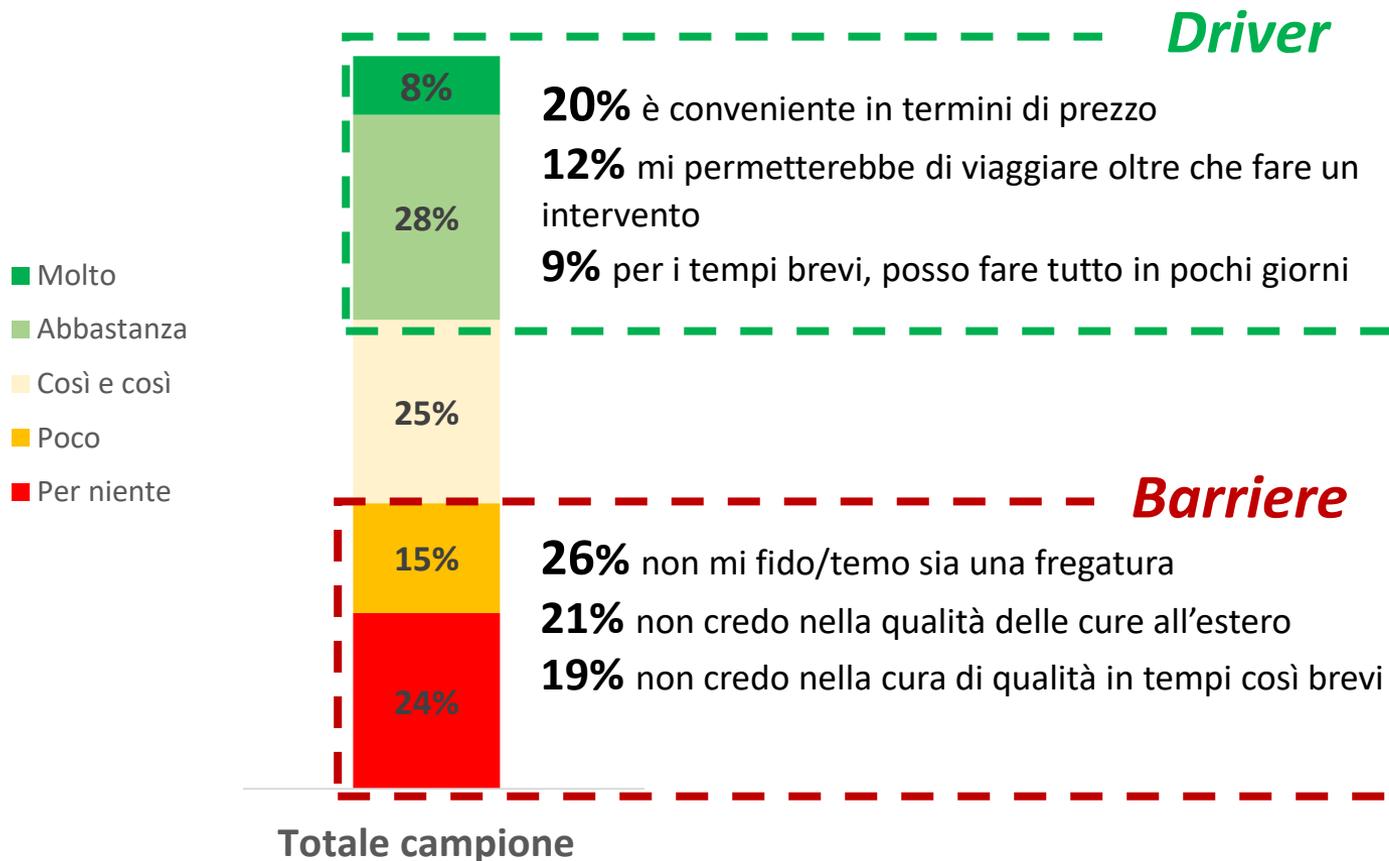
Osservatorio  
COMPASS

Il 36% degli intervistati potrebbe valutare di rivolgersi all'estero. La maggior parte di chi ha provato una cura odontoiatrica all'estero lo rifarebbe, così come gli uomini e i più giovani appaiono più propensi.

# Le cure dentali all'estero: perché si e perché no?



Per quali motivi saresti disposto/non disposto a ricorrere ad una cura dentale all'estero la prossima volta che ne dovessi avere bisogno?

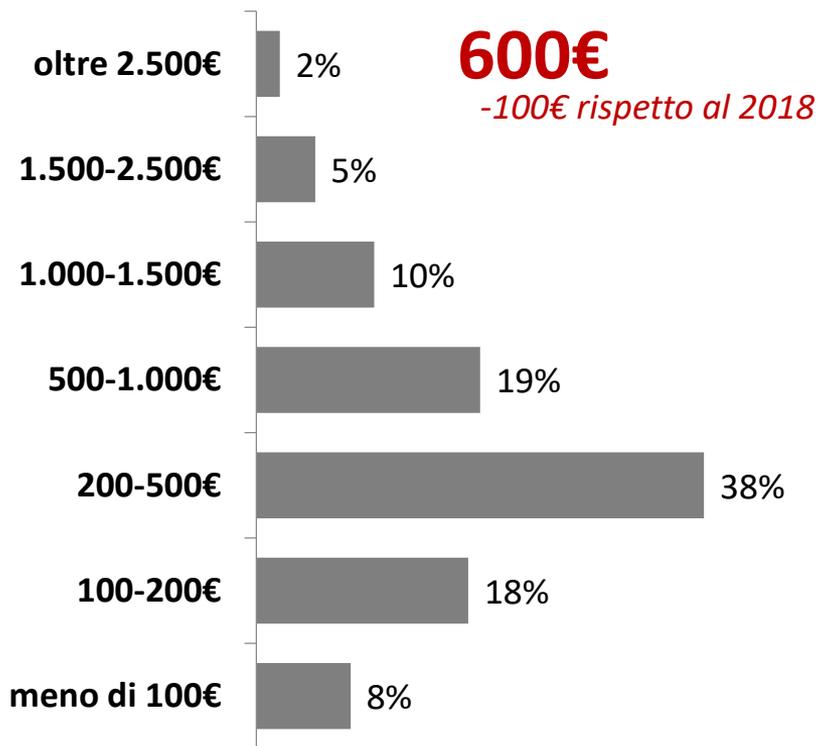


Osservatorio  
COMPASS

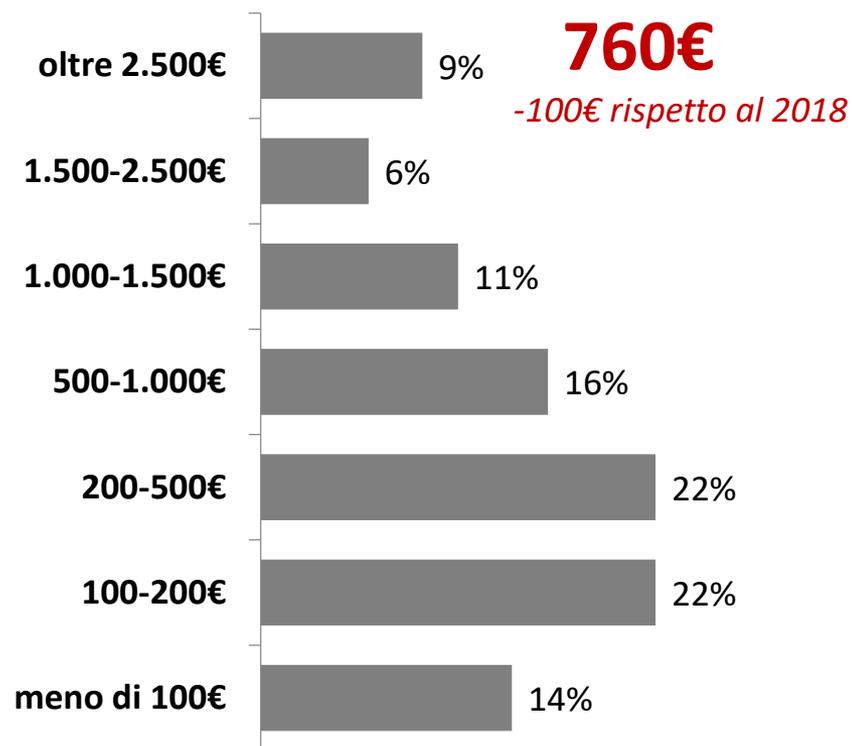
Il prezzo è il principale driver di una cura odontoiatrica all'esterno. Diversi invece i motivi di rejection: il timore di scarsa qualità del servizio, anche rapportata ai tempi ridotti di intervento e la poca fiducia – soprattutto per le fasce di popolazione più adulta (over 55 anni).

# La spesa per cure odontoiatriche: annue e per l'ultimo intervento

## Spesa media annua per la famiglia



## Spesa media ultimo intervento

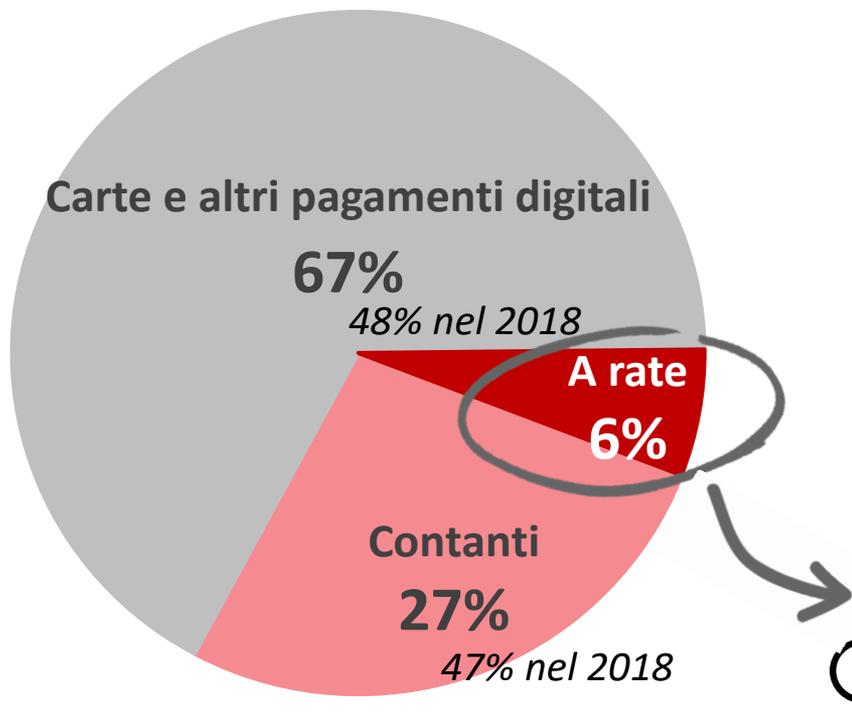


Osservatorio  
COMPASS

La spesa media per annua per cure odontoiatriche di una famiglia si attesta sui 600€, in riduzione di 100€ rispetto al 2018. Per gli intervistati che hanno subito un intervento negli ultimi 12 mesi la spesa è stata in media di 760€, in calo di 140€ rispetto al 2018.

# La spesa per cure odontoiatriche: quale strumento di pagamento?

Come hai pagato l'ultimo intervento odontoiatrico?



Osservatorio  
COMPASS



Rispetto al 2018 si registra un forte cambiamento nel mezzo di pagamento scelto dagli italiani per saldare la parcella del dentista. Infatti, le carte di debito/credito e gli altri strumenti digitali hanno sostituito ampiamente il contante, che passa dal 47% delle citazioni nel 2018 a solo il 27% nel 2022. Stabile il ricorso al finanziamento a rate (6%). Tuttavia all'aumentare della spesa per l'intervento odontoiatrico aumenta anche il ricorso a pagamento a rate, mentre si riduce l'uso del contante:

## Importo speso:

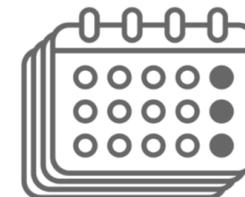
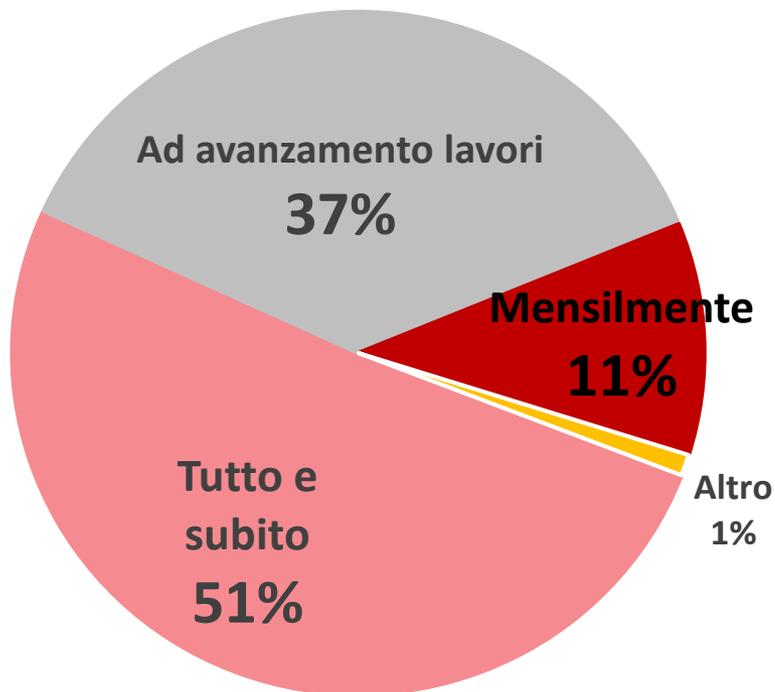
fino a 1.000€  
4%

Oltre i 2.500€  
19%

# La spesa per cure odontoiatriche: quale tempistica di pagamento?

Quali sono state le tempistiche del pagamento del tuo ultimo intervento?

Base: chi non ha pagato tramite finanziamento a rate

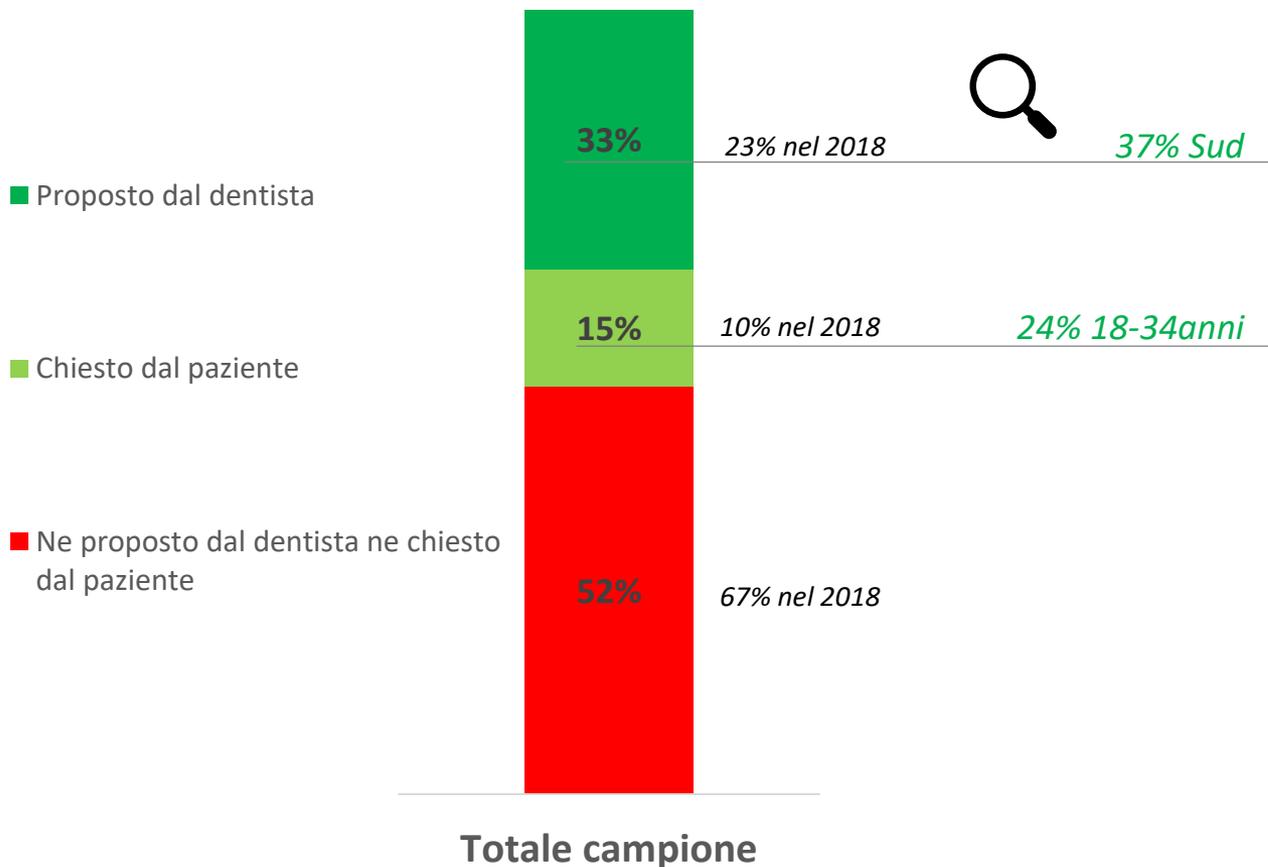


Osservatorio  
COMPASS

Tra chi non ha fatto ricorso al credito al consumo, l'11% del campione ha comunque usufruito di un pagamento rateizzato concordato direttamente con il proprio dentista per saldare il conto dell'intervento odontoiatrico.

# La spesa per cure odontoiatriche: la proposta di rateizzazione

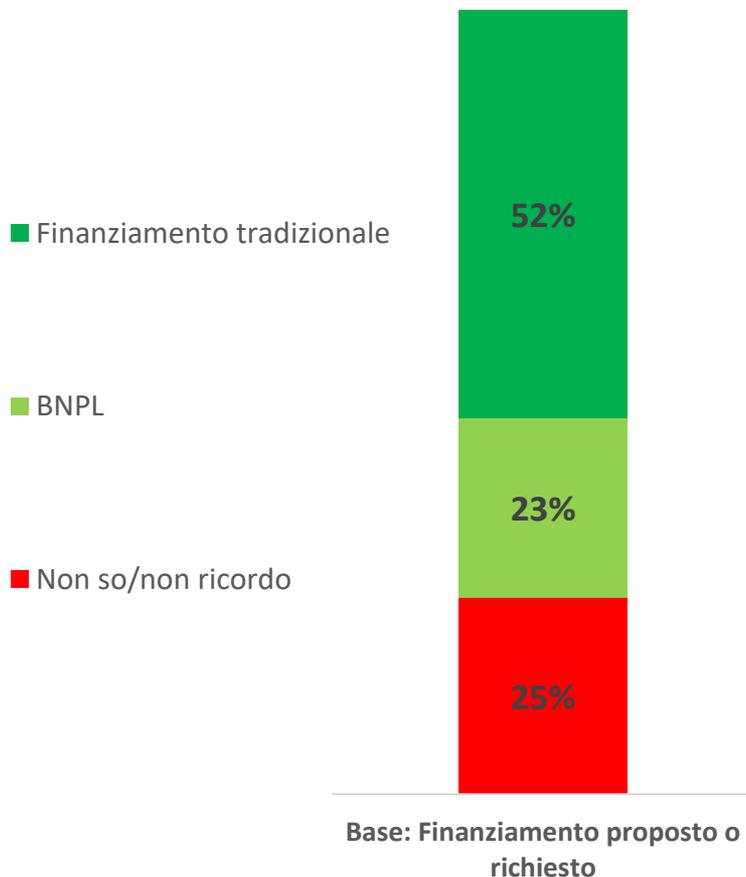
Per il tuo ultimo intervento ti hanno proposto un pagamento rateizzato?



Rispetto al 2018 aumentano le richieste e le offerte di finanziamento per le cure odontoiatriche (48% vs 33% nel 2018). Il fenomeno appare più spinto al Sud e tra le fasce più giovani.

# La spesa per cure odontoiatriche: la tipologia di rateizzazione

Quale tipo di finanziamento/dilazione le era stato proposto o per cui chiedeva?

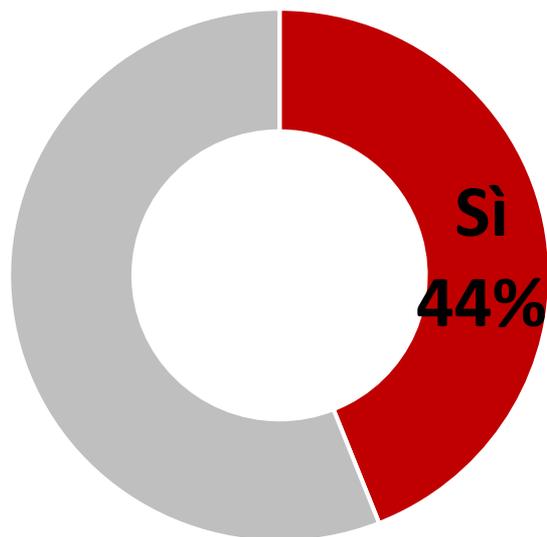


Osservatorio  
COMPASS

Tra chi ha chiesto o ricevuto una proposta di rateizzazione del piano di cure, in oltre la metà dei casi si trattava di un finanziamento tradizionale con il credito al consumo. Il buy now pay later pesa per il 23% delle citazioni.

# La spesa per cure odontoiatriche: conoscenza del buy now pay later

Conosci i servizi di buy now pay later?



Cosa ti piace/non ti piace del servizio di buy now pay later?

## Driver

- E' un metodo facile/semplice/si attiva facilmente*
- Senza interessi*
- E' una comodità*
- Non ci sono costi aggiuntivi*

## Barriere

- Non mi piace questo metodo*
- Non è chiaro quanto si paga di interessi*
- Non mi piace pagare a rate*
- Non mi piace avere un debito*

Osservatorio  
COMPASS

Oltre il 40% degli intervistati dichiara di conoscere il servizio di buy now pay later. 2 i principali driver che rendono il servizio interessante agli occhi degli italiani: la facilità e comodità nel processo di attivazione e l'assenza di costi e interessi. Tra i rejector, invece, le barriere sono di tipo culturali, tipiche del settore.

**Il mercato dei prestiti  
finalizzati:  
focus spese mediche e  
trattamenti benessere**

# L'Osservatorio Compass in cifre: i prestiti finalizzati per spese mediche e trattamenti benessere

La crescita nei volumi erogati per spese mediche e trattamenti benessere

**+6,6%**  
*I sem 22/21*

Quasi 1 finanziamento su 4 è erogato nella regione

**Lombardia**

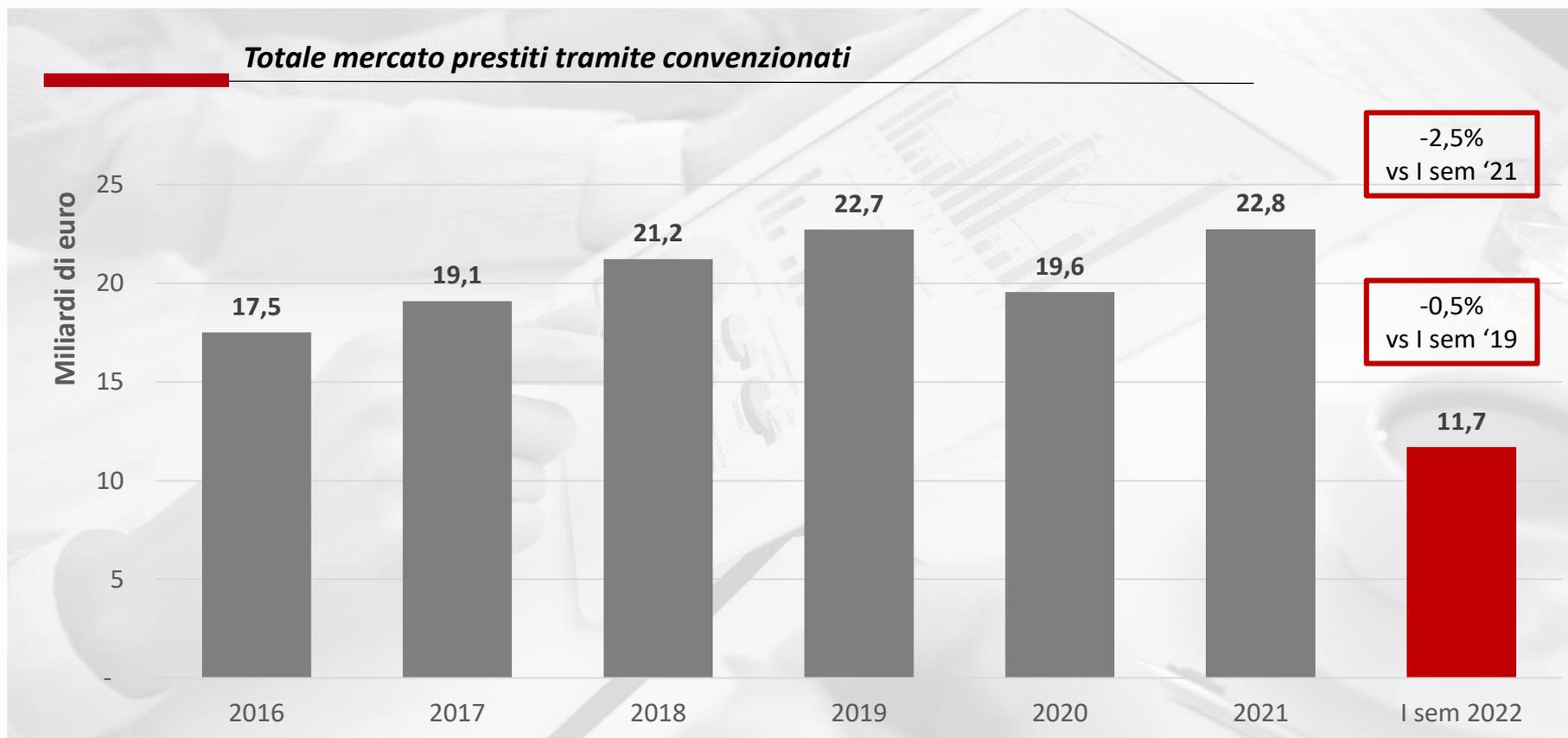
Il finanziamento medio per spese mediche e trattamenti benessere

**3.390€**  
*I sem 2022*

I finanziamenti per spese mediche erogati a over50

**64%**  
*I sem 2022*

# Andamento dei flussi di erogato tramite convenzionati



Osservatorio  
COMPASS

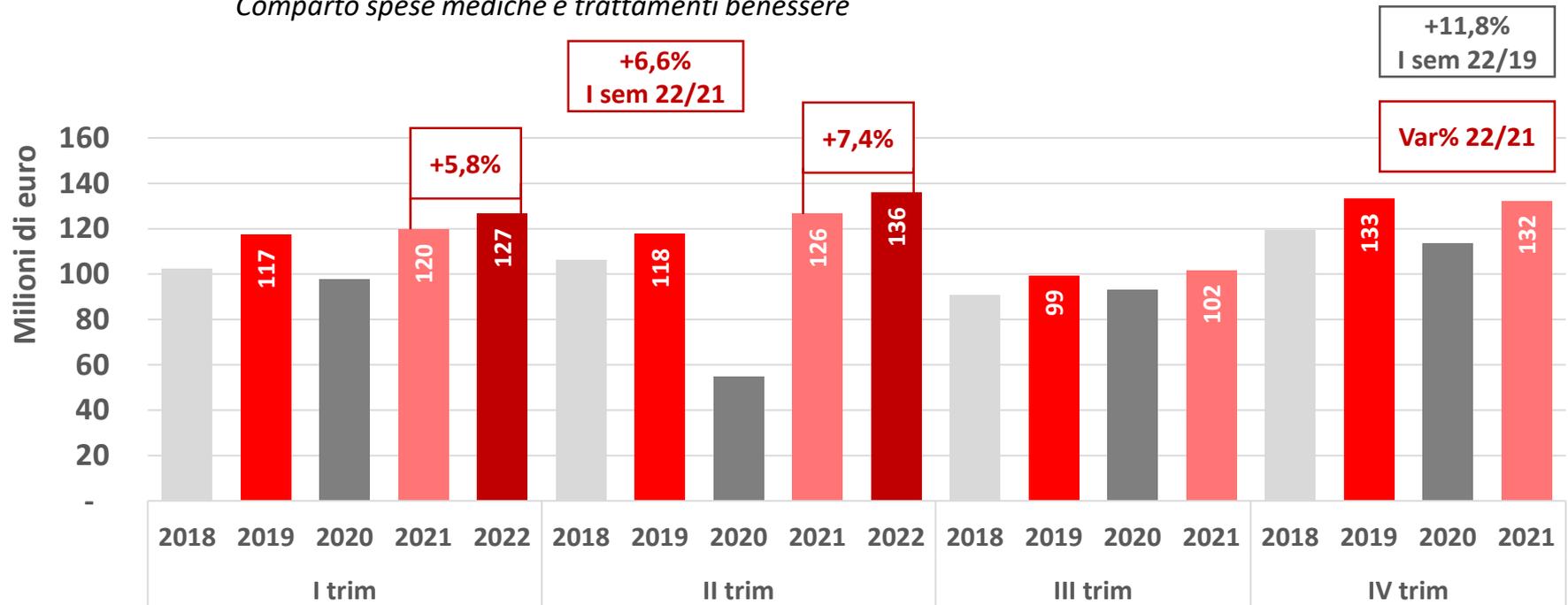
Nel primo semestre 2022 l'andamento dei flussi di credito al consumo, erogati tramite convenzionati, mostra una leggera flessione nei volumi rispetto allo stesso periodo del 2021 (-2,5%), chiudendo con oltre 11 miliardi di euro finanziati. Il confronto con il 2019 mostra invece una sostanziale stabilità.

Elaborazione interna su dati Crif

# Credito al consumo – dettaglio del comparto «spesa per la salute»

## Andamento flussi di erogato

Comparto spese mediche e trattamenti benessere

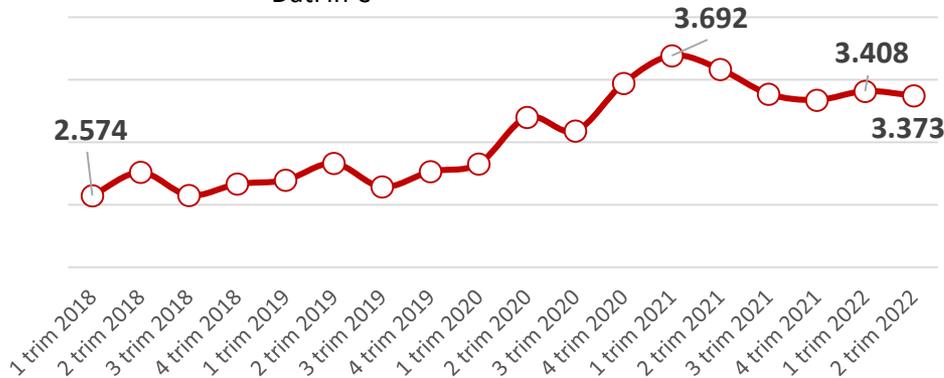


I finanziamenti erogati per spese mediche e per trattamenti benessere, dopo la battuta di arresto registrata nel 2020 a causa della pandemia, mostrano un deciso recupero nella vista trimestrale. Il primo semestre 2022 chiude con una crescita del 6,6% nei volumi rispetto allo stesso periodo dello scorso anno.

# Credito al consumo – dettaglio del comparto «spesa per la salute»

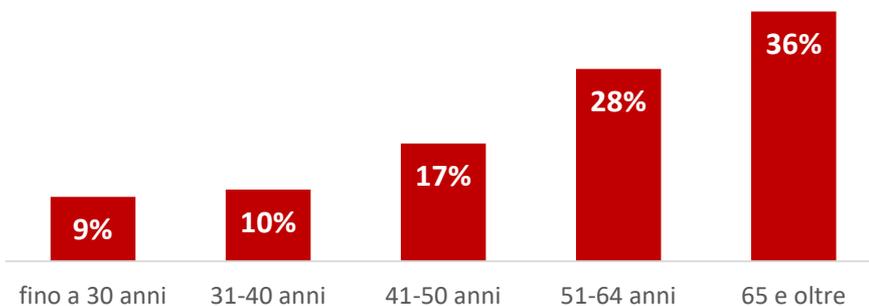
## Andamento ticket medio erogato

Dati in €



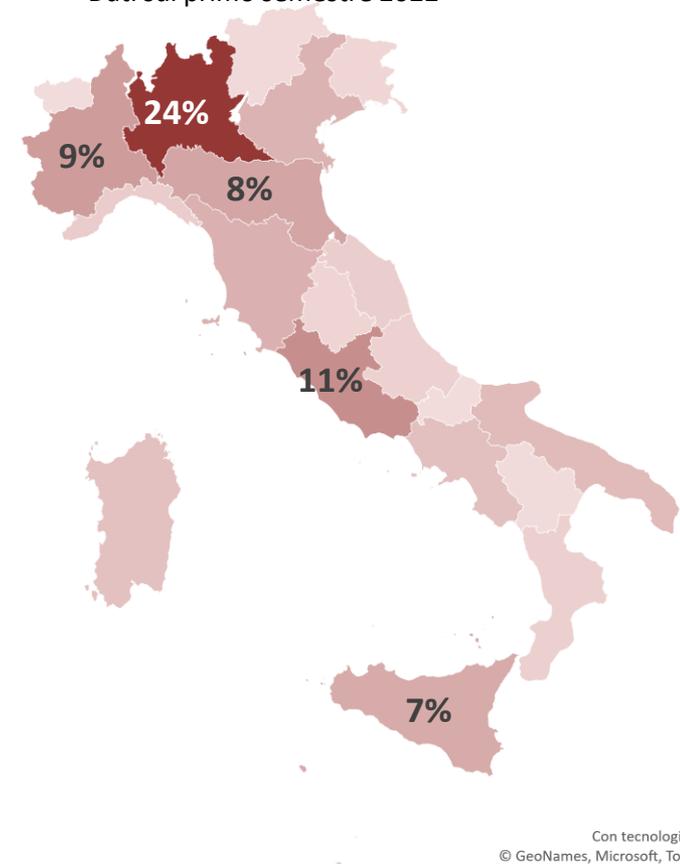
## Rip% per età cliente

Dati sul primo semestre 2022, calcolati sul n.operazioni



## Rip% volumi finanziati per regione

Dati sul primo semestre 2022



Con tecnologia Bing  
© GeoNames, Microsoft, TomTom

Elaborazione interna su dati Crif

# Note metodologiche

Indagine quantitativa effettuata da Ales Market Research sui consumatori finali con un sistema CAWI (Computer-Assisted Web Interviewing) su un campione rappresentativo della popolazione italiana di età 18+, che abbiano eseguito un intervento di tipo odontoiatrico (ortodonzia, chirurgia orale, trattamenti per malattie gengivali, implantologia) negli ultimi 5 anni, e un boost di 271 intervistati che abbiano eseguito un intervento negli ultimi 12 mesi. Le interviste si sono svolte nel periodo 30 settembre – 16 ottobre 2022.



**COMPASS**  
GRUPPO MEDIOBANCA

