

Osservatorio COMPASS

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

Aprile 2018
Focus Arredamento



COMPASS
GRUPPO MEDIOBANCA



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.**

Numeri



L'Osservatorio Compass: oltre 3 anni di ascolto



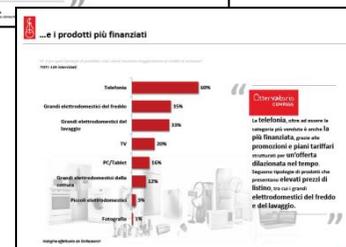
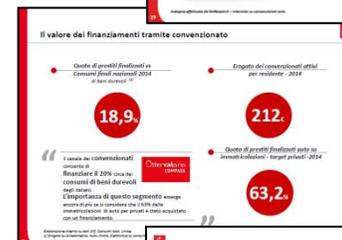
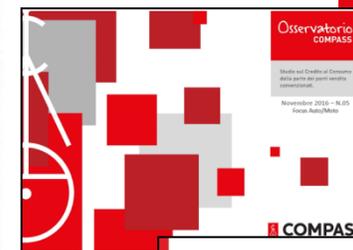
Osservatorio Compass

Per dare voce a coloro che ogni giorno lavorano con noi per offrire prodotti e servizi di alto valore, Compass ha pensato di raccontare in un Osservatorio la realtà dei convenzionati, come vivono il contesto attuale e quali prospettive si attendono per il futuro.

Tutte le edizioni dell'Osservatorio Compass sono disponibili al sito www.compass.it



Le precedenti edizioni



L'Osservatorio Compass in cifre: il mercato dei prestiti finalizzati tramite convenzionati



Numero di
convenzionati ATTIVI
2017

55mila

Crescita erogato tramite
convenzionati
2017 vs 2016

+7,8%

Erogato convenzionati
2017

19 Mld€

Numero di
convenzionati ATTIVI
ARREDAMENTO
2017

19mila

Crescita erogato settore
ARREDAMENTO
2017 vs 2016

+5,4%

Erogato convenzionati
ARREDAMENTO
2017

1,7 Mld€



FOCUS SETTORE ARREDAMENTO

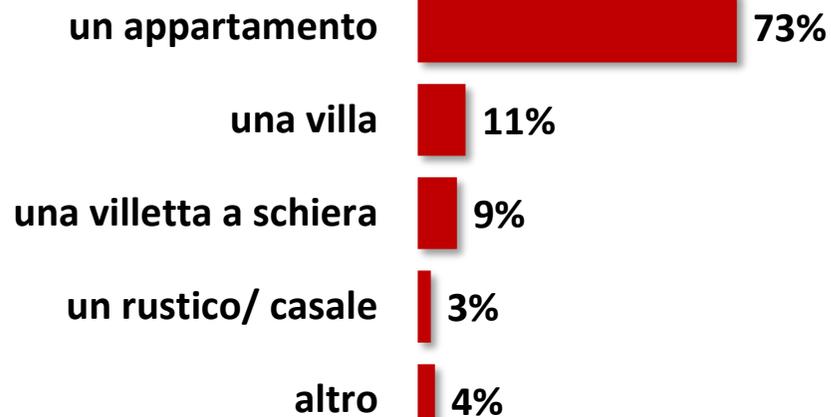
1

Abbiamo raccolto i commenti dei convenzionati che operano nel settore dell'arredamento e dei consumatori finali, delineando le principali caratteristiche e i trend di innovazione

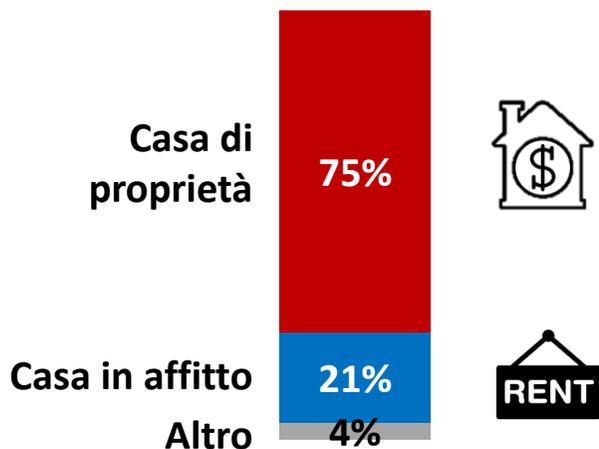
Le informazioni contenute nell'Osservatorio sono state raccolte tramite interviste telefoniche su 400 dealer convenzionati Compass – vedi nota metodologica - oltre a dati di sistema forniti da Crif ed elaborati internamente.



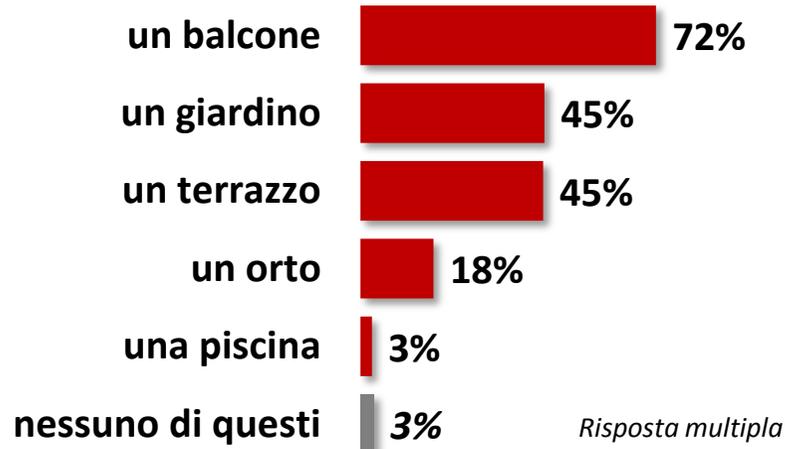
Tipologia di abitazione:



Titolo di godimento dell'abitazione:



La presenza di spazi esterni:





5 = completamente d'accordo

1= per niente d'accordo

● Sono soddisfatto delle persone con cui vivo



● La mia casa è il mio rifugio dalla vita frenetica e dallo stress



● Mi sento sereno pensando alla casa in cui vivo



● Sono soddisfatto della casa in cui abito



● Amo organizzare a casa mia feste e cene per amici e parenti



● Abito troppo lontano dai miei familiari



Osservatorio
COMPASS

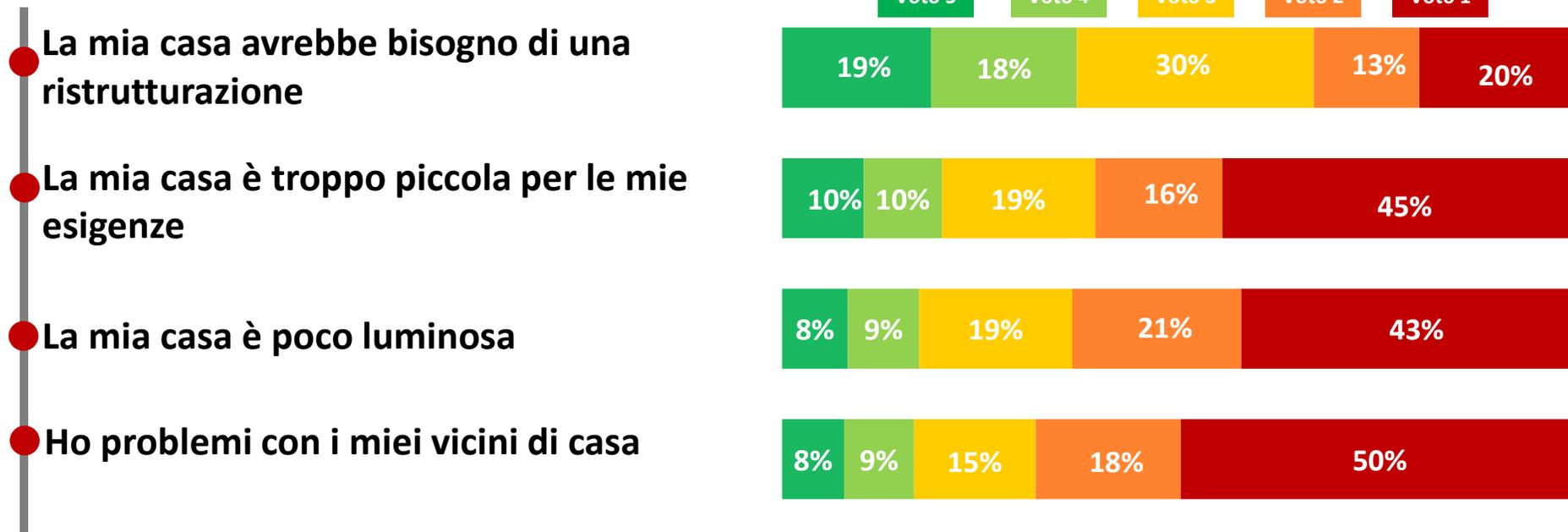
In generale gli italiani esprimono **giudizi molto positivi sulle relazioni che nascono e si sviluppano tra le mura domestiche**. Oltre il 60% è soddisfatto della propria casa, ritenuta anche un rifugio dalla frenesia e dallo stress della vita quotidiana. Oltre la metà dei rispondenti **vive la propria casa come luogo di convivialità sociale**, organizzando feste e pranzi/cene da condividere con amici e parenti.





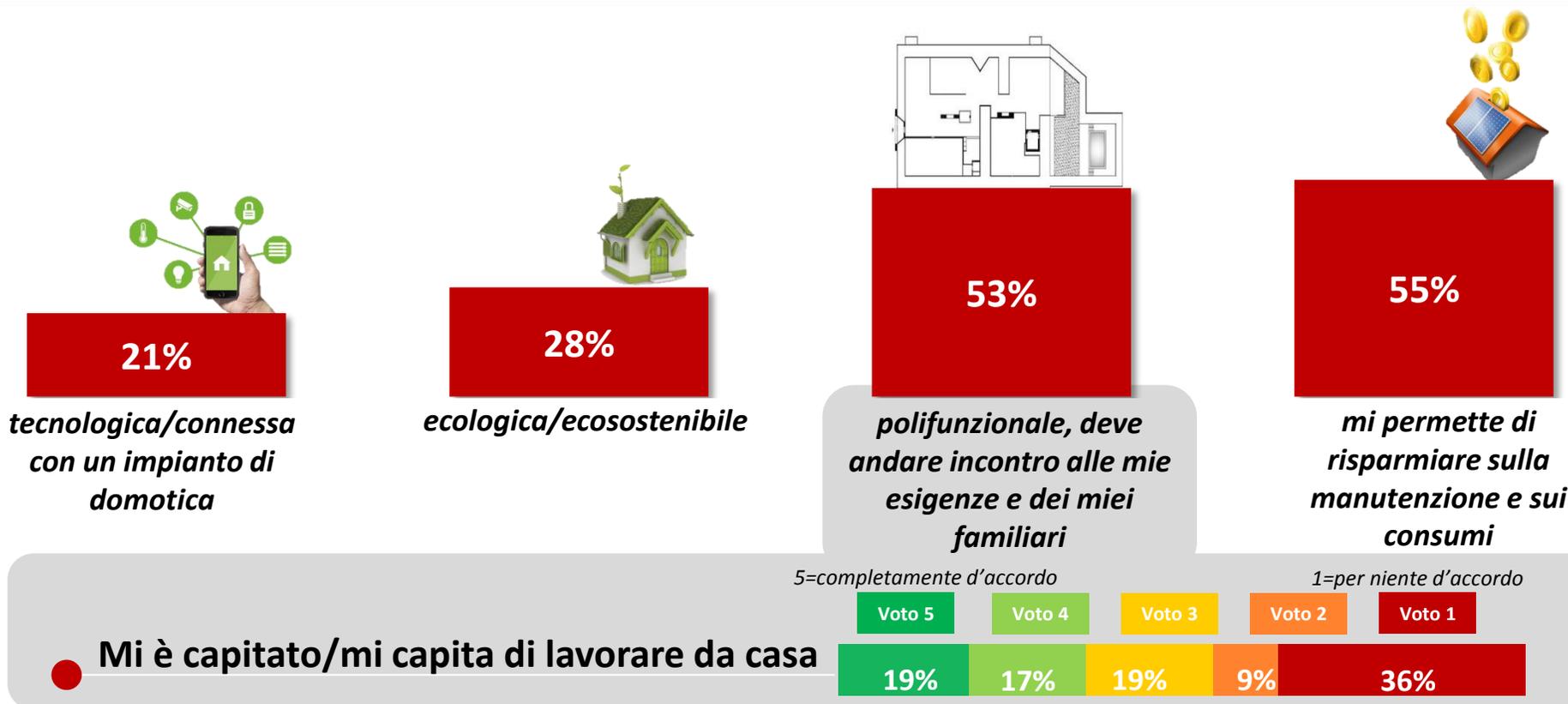
5 = completamente d'accordo

1 = per niente d'accordo



Oltre il 35% delle persone intervistate dichiara che la propria abitazione avrebbe bisogno di un intervento di ristrutturazione, mentre 1 su 5 esprime una certa insoddisfazione rispetto a dimensioni e luminosità del luogo in cui vivono. Il 17% dichiara di aver problemi di vicinato.





Osservatorio
COMPASS

1 italiano su 2 vorrebbe una casa che permetta di **risparmiare sui costi di manutenzione e sui consumi, ma anche polifunzionale**, con spazi adattabili alle diverse esigenze quotidiane della famiglia. Oltre il **35% degli intervistati ha dichiarato che ha lavorato o lavora da casa** - altro elemento che evidenzia come alla funzione classica della casa legata al riposo e al privato si stanno affiancando ulteriori esigenze, in primis lavorative.





FOCUS ARREDAMENTO

Gli stili e i gusti in fatto di arredamento?

l'opinione dei consumatori



36% - **Moderno**



30% - **Scandinavo**



8% - **Shabby chic**



8% - **Rustico**



5% - **Vintage**



4% - **Tradizionale**



4% - **Eclettico**



3% - **Industriale**



2% - **Etnico**



Gli **stili più comuni** in fatto di arredamento? **Moderno**, con linee esatte e precise, prediligendo i **volumi compatti, i colori puri** – così risponde il **36% delle persone intervistate.**

Seguito dallo **stile scandinavo**, che incontro il **30% dei gusti** – definito dallo stile dei Paesi del Nord Europa, con **geometrie pulite** con una **scelta cromatica chiara e naturale.**





FOCUS ARREDAMENTO

I nuovi trend del settore



I trend che stanno maggiormente delineando il settore



l'opinione dei convenzionati VS l'opinione dei consumatori



53%

Mix di alto e basso prezzo

36%



35%

Green Home

41%



28%

Smart Home Domotica

50%



8%

UpCycling*

20%

1,2 trend citato

1,4 trend citato

Osservatorio
COMPASS

I consumatori appaiono più avvezzi all'innovazione nel settore dell'arredamento rispetto agli addetti ai lavori. In particolare **1 consumatore su 2 vede nella domotica e nella smart home l'elemento principale di innovazione del settore** – trend che viene citato solo dal 28% dei convenzionati intervistati.

*UpCycling: riconvertire, per mezzo della creatività, materiali o prodotti inutilizzati in materiali nuovi, prodotti innovativi, di migliore qualità e minor impatto ambientale.

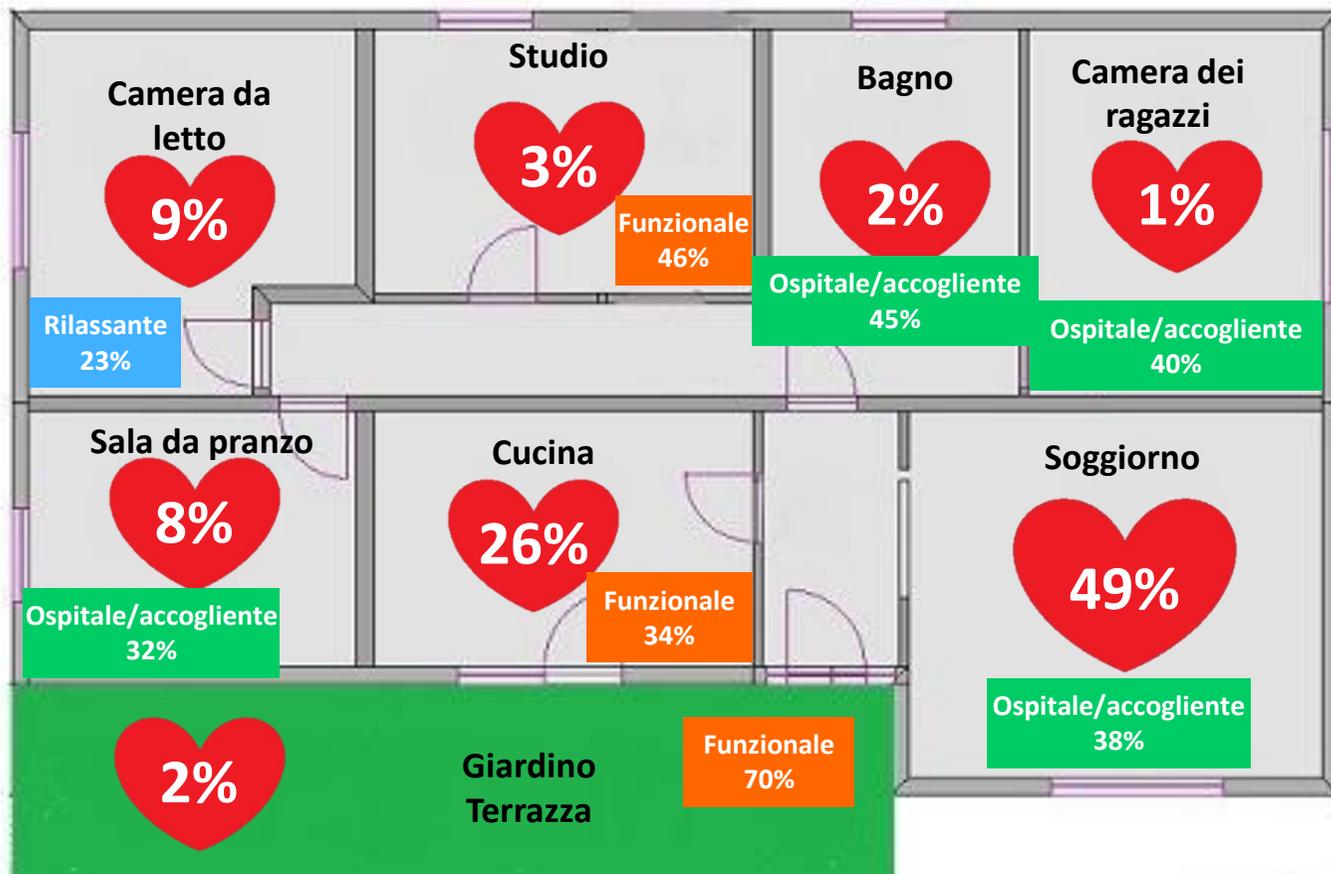
Indagine effettuata da GnResearch a febbraio 2018 alla popolazione italiana – base 400 interviste e a 120 convenzionati Compass appartenenti al settore dell'arredamento



FOCUS ARREDAMENTO

Gli ambienti di casa preferiti

L'opinione dei consumatori



“

Osservatorio
COMPASS

Il soggiorno è il luogo prediletto dagli italiani, spazio pensato per essere ospitale ed accogliente. Segue la cucina, ambiente che deve essere prima di tutto funzionale.

”

Descrizione dell'ambiente



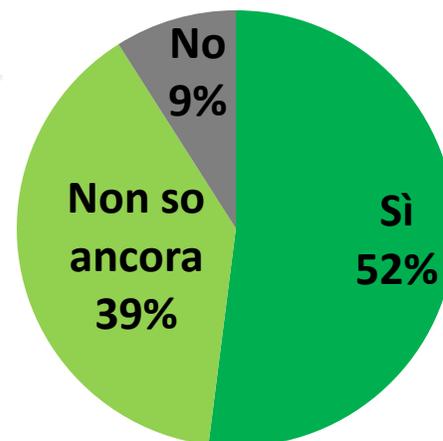
Ambiente preferito



3 persone su 4 conoscono
i bonus fiscali legati
alla casa previsti per il 2018



Utilizzo delle detrazioni fiscali:



Tipologia di bonus utilizzato:

1° Bonus per ristrutturazione edilizia

2° Bonus per mobili ed elettrodomestici a seguito di ristrutturazione

3° Bonus per interventi di riqualificazione energetica



Tra chi conosce i bonus fiscali previsti per il 2018,

Osservatorio
COMPASS

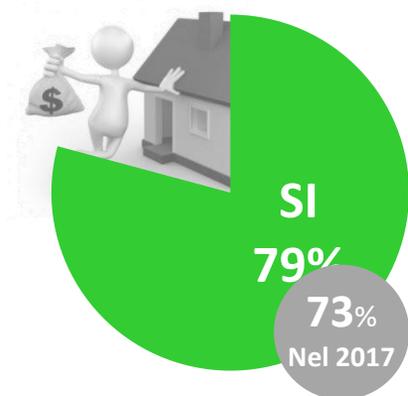
quasi **la metà** dichiara di aver **intenzione di utilizzarli per le proprie esigenze**. In particolare è il **bonus per la ristrutturazione edilizia** l'incentivo fiscale che verrà più utilizzato, seguito poi dal collegato bonus per **l'acquisto di mobili e grandi elettrodomestici** per l'immobile oggetto di ristrutturazione.



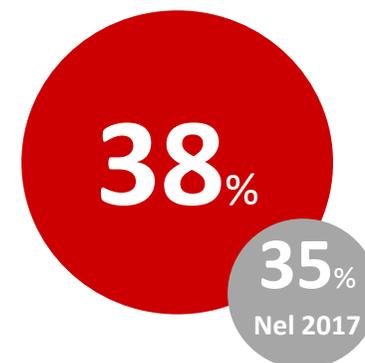


L'impatto dei bonus fiscali sulle vendite del settore

Gli incentivi fiscali previsti contribuiscono ad aumentare le vendite?



Incidenza degli incentivi fiscali sulle vendite



Osservatorio
COMPASS

Quasi **l'80% dei convenzionati intervistati** del settore arredamento **riconosce agli incentivi fiscali legati alla casa un importante contributo per la crescita del proprio giro d'affari** e stima possa incidere per quasi il 40% delle vendite.



77%

I convenzionati che valutano la progettazione come elemento di elevato valore aggiunto per il cliente

l'opinione dei convenzionati



68%

I clienti che si presentano sul punto vendita già informati sui prodotti che intendono acquistare

l'opinione dei consumatori



62%

I clienti che si presentano sul punto vendita con un budget di spesa già definito

l'opinione dei consumatori



53%

Gli acquisti effettuati a seguito di un preventivo

l'opinione dei convenzionati





ATTESE DI VENDITA E CONTESTO MACROECONOMICO

2

Approfondimenti sulle
percezioni dei convenzionati
e dei consumatori finali sul
momento macroeconomico
vissuto e le future aspettative

Le informazioni contenute nell'Osservatorio sono state raccolte tramite interviste telefoniche su 400 dealer convenzionati Compass – vedi nota metodologica - oltre a dati di sistema forniti da Crif ed elaborati internamente.

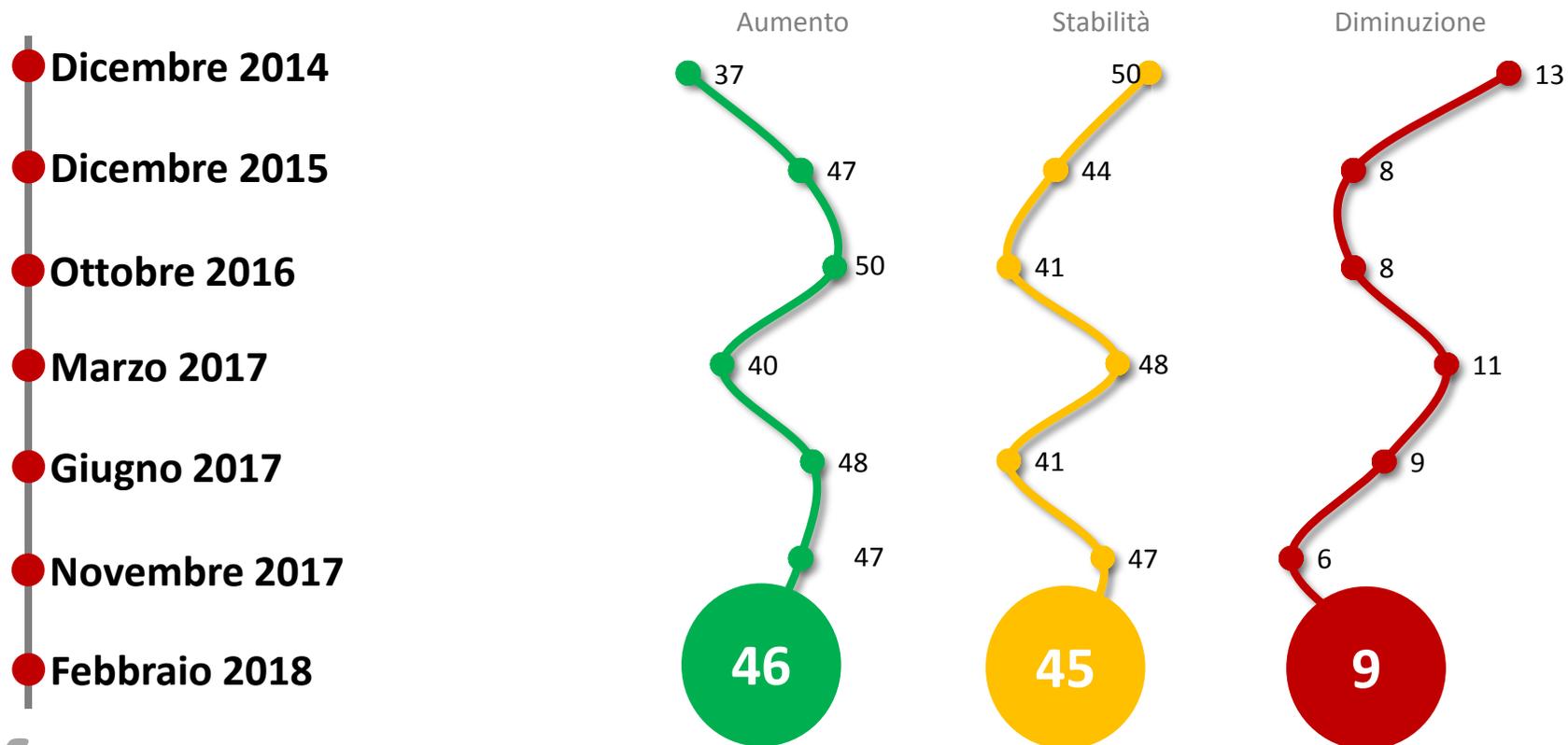
Indice sulle attese di vendita dei convenzionati

l'opinione dei convenzionati



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

VALORI%



Osservatorio
COMPASS

Rimane elevata la percentuale dei convenzionati che si attende un aumento delle vendite per il prossimo anno, tuttavia rispetto alla precedente rilevazione, aumenta la percentuale di chi prevede una diminuzione delle vendite future.

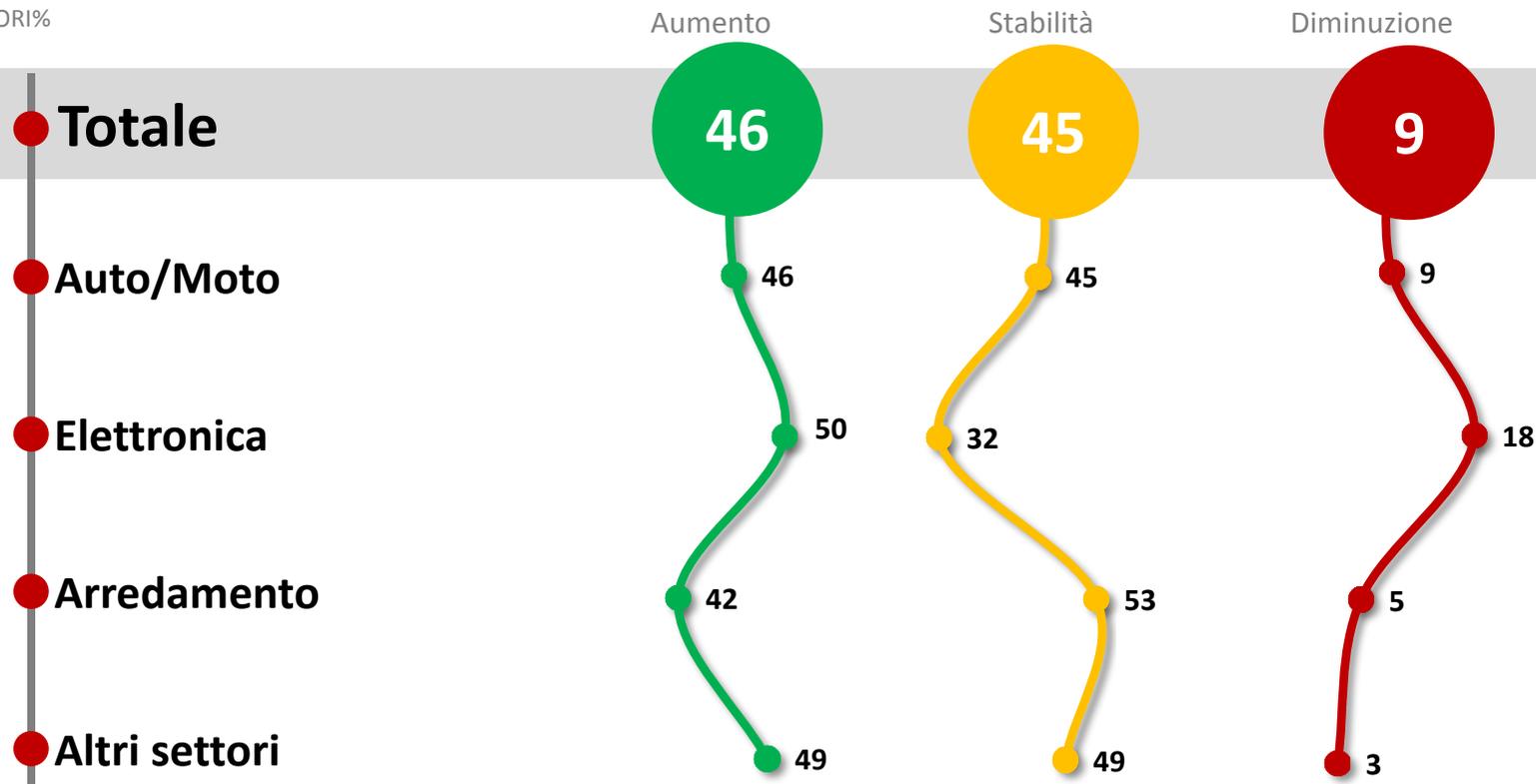
Indice sulle attese di vendita dei convenzionati: dettaglio settori

l'opinione dei convenzionati



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

VALORI%



“

Osservatorio
COMPASS

Nel dettaglio per settori, il comparto dell'elettronica appare il più polarizzato, con quasi il 18% dei convenzionati che prevede una diminuzione delle proprie vendite mentre oltre il 46% si attende una ripresa del 2018. In generale prevale un sentimento di ripresa.

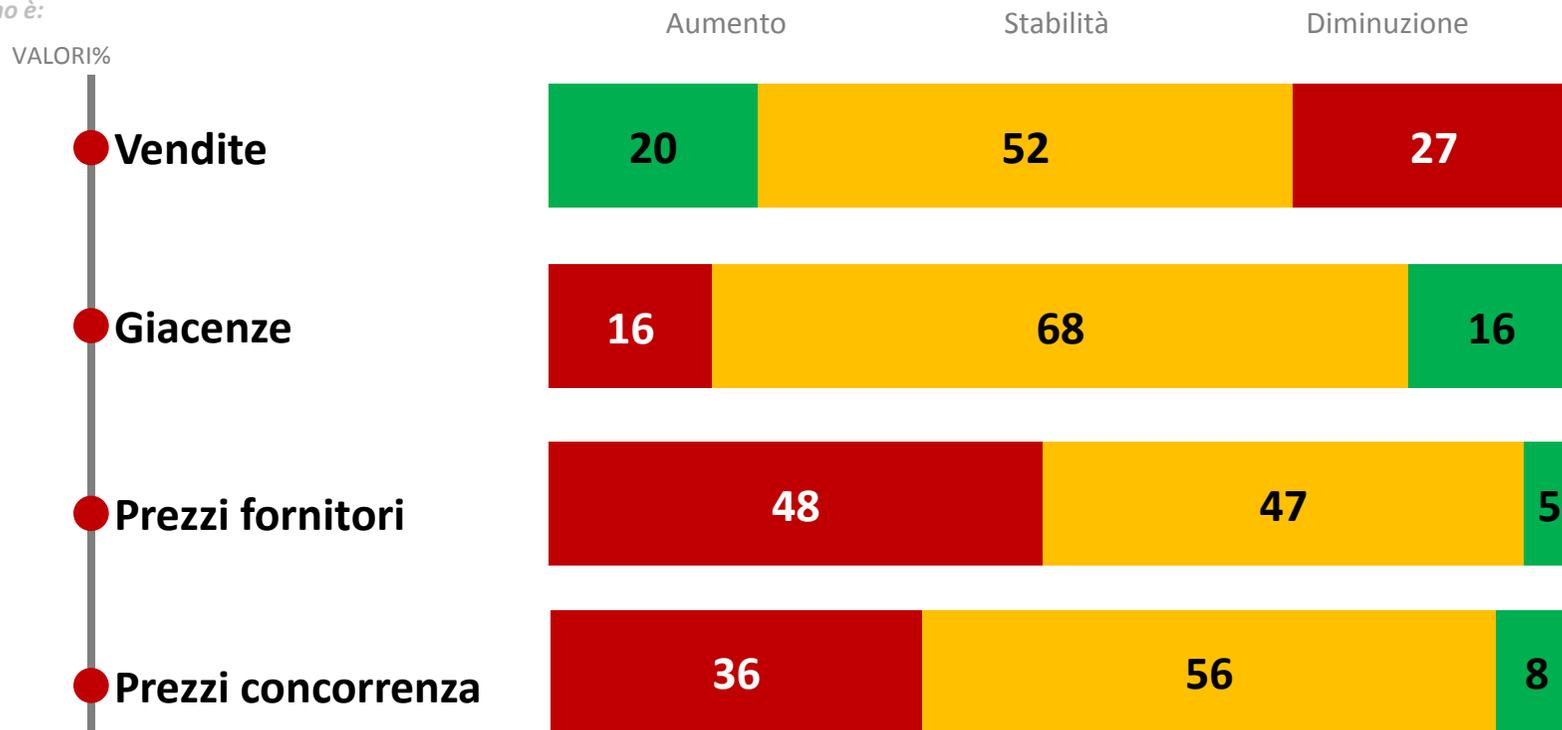
”

Contesto macroeconomico: il primo semestre 2018

l'opinione dei convenzionati



C1. In generale, in questa parte dell'anno, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, il totale delle Vostre VENDITE è aumentato, diminuito o rimasto stazionario? Attualmente le Vostre GIACENZE di Magazzino, le vostre scorte di magazzino sono superiori al normale, normali o inferiori rispetto allo scorso anno? I PREZZI a Voi praticati dai Vostri fornitori sono aumentati, diminuiti o rimasti stazionari rispetto ai listini rispetto allo scorso anno? C4. In base alla sua percezione, la presenza di CONCORRENTI nel suo mercato, rispetto allo scorso anno è:



Osservatorio
COMPASS

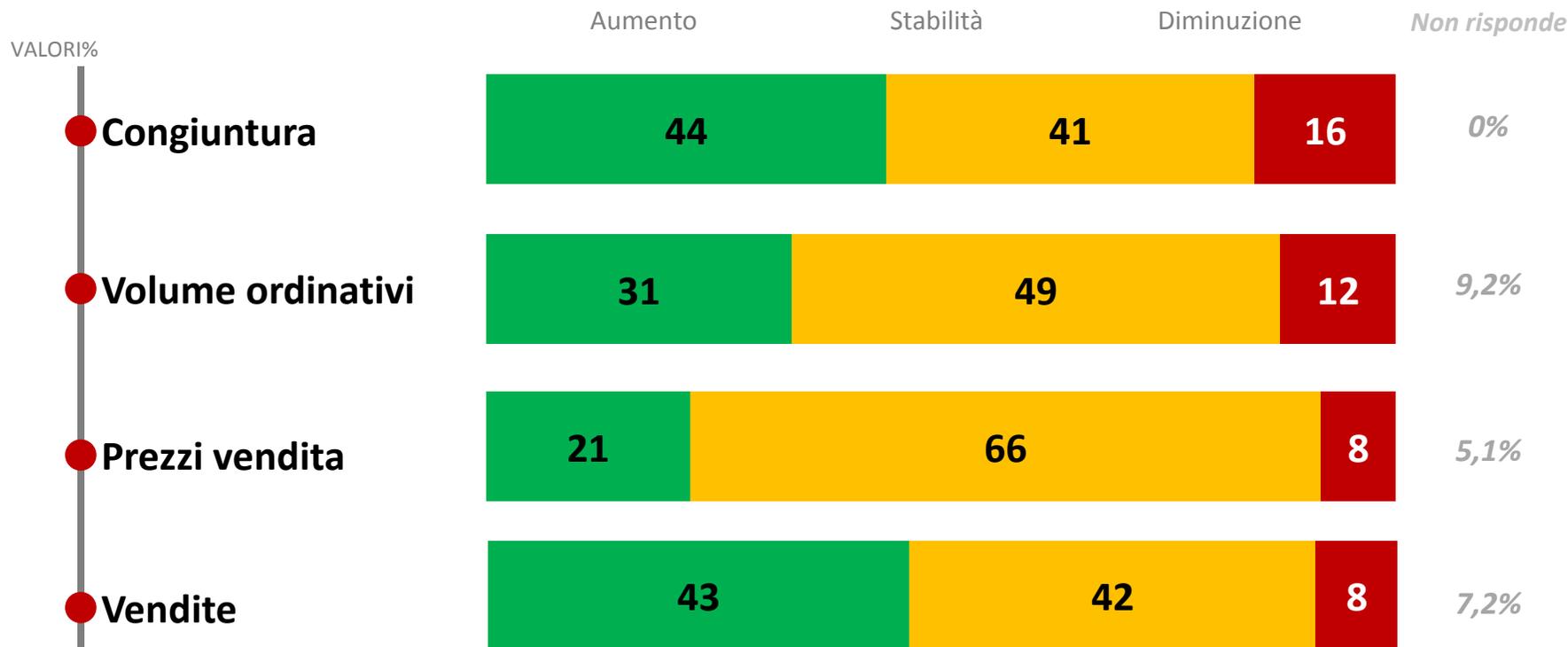
I giudizi dei convenzionati intervistati esprimono in questa prima parte dell'anno **qualche preoccupazione in particolare legata ai prezzi applicati dai fornitori e alla concorrenza.**

Contesto macroeconomico: la previsione rimane positiva

l'opinione dei convenzionati



C12bis. Come prevede che sarà, nel complesso, la congiuntura economica del suo settore nel prossimo anno? C13. Nel prossimo anno, prevedete di effettuare un volume di ordinativi ai Vostri fornitori superiore, inferiore o uguale a quello attuale? C14. Nel prossimo anno prevedete un aumento, una diminuzione oppure una stabilità dei Vostri prezzi di vendita, rispetto all'anno in corso? C15. Rispetto alla situazione attuale, nel prossimo anno, prevedete un aumento, una diminuzione o una stazionarietà del totale delle Vostre VENDITE?

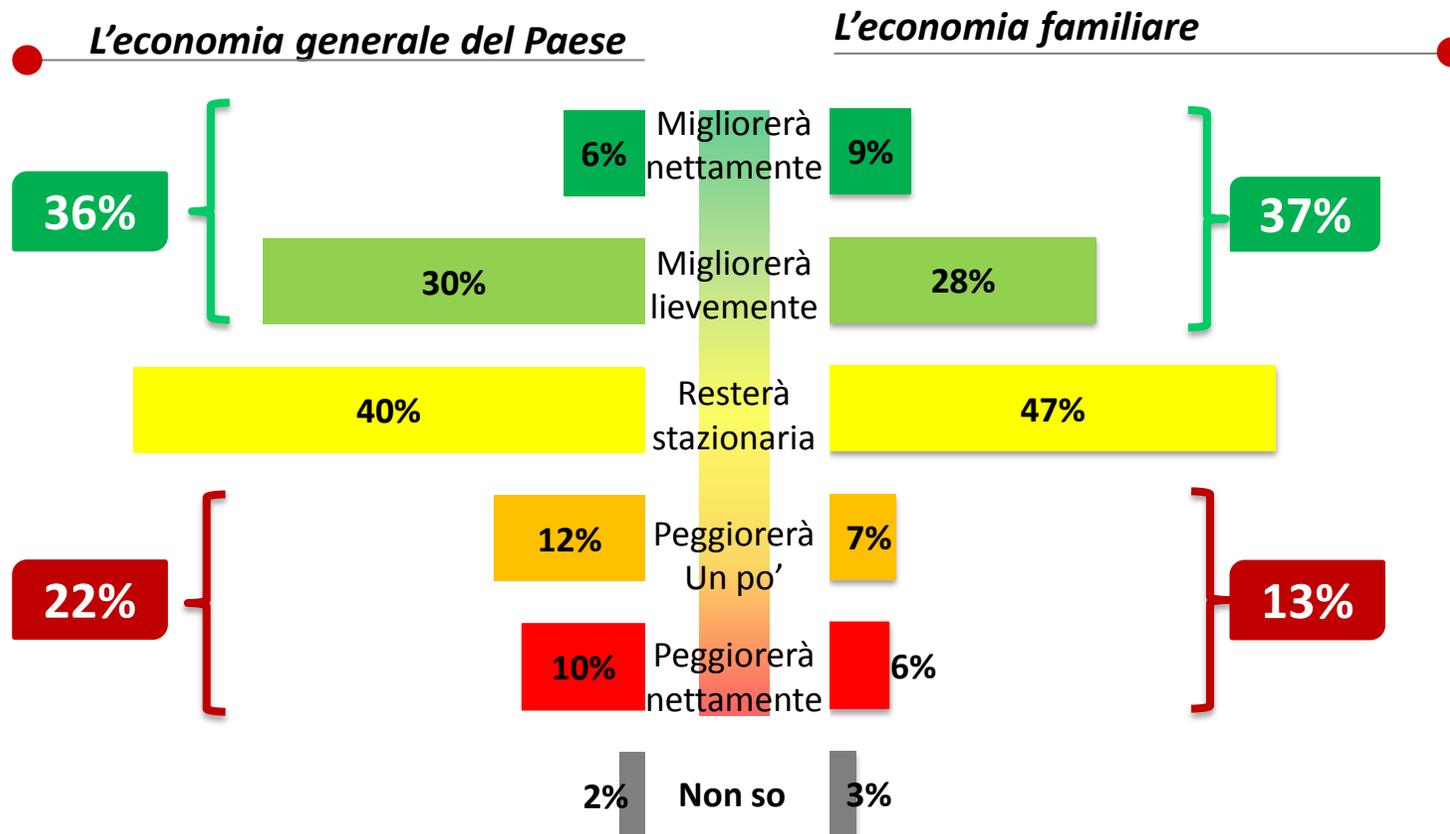


Osservatorio
COMPASS

Il contesto macroeconomico per i prossimi 12 mesi continua ad essere considerato **in ripresa** ma con una minor vivacità rispetto alle passate edizioni dell'Osservatorio. In particolare diminuisce la percentuale di intervistati che stima un aumento del proprio business e crescono i convenzionati che prevedono una stabilità nei prezzi di vendita.

Le valutazioni degli italiani per il 2018

l'opinione dei consumatori



Osservatorio
COMPASS

Per il 2018 gli italiani esprimono **giudizi positivi per l'economia generale del Paese**, che è prevista in miglioramento per il 36% degli intervistati. Altrettanto positive **le valutazioni espresse per la propria situazione economica familiare** (37% i giudizi positivi, 47% di stabilità).

La progettualità dei convenzionati per il prossimo biennio

l'opinione dei convenzionati



T12. Infine, nel prossimo biennio, prevede di realizzare dei progetti legati allo sviluppo della Sua attività imprenditoriale?

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



Sì
44%



Osservatorio
COMPASS

Oltre il 40% dei convenzionati intervistati ha intenzione, per il prossimo biennio, di investire e realizzare progetti legati allo sviluppo del proprio business. In particolare quasi 1 su 3 ha come obiettivo di ampliare, ristrutturare o migliorare lo spazio del punto vendita.



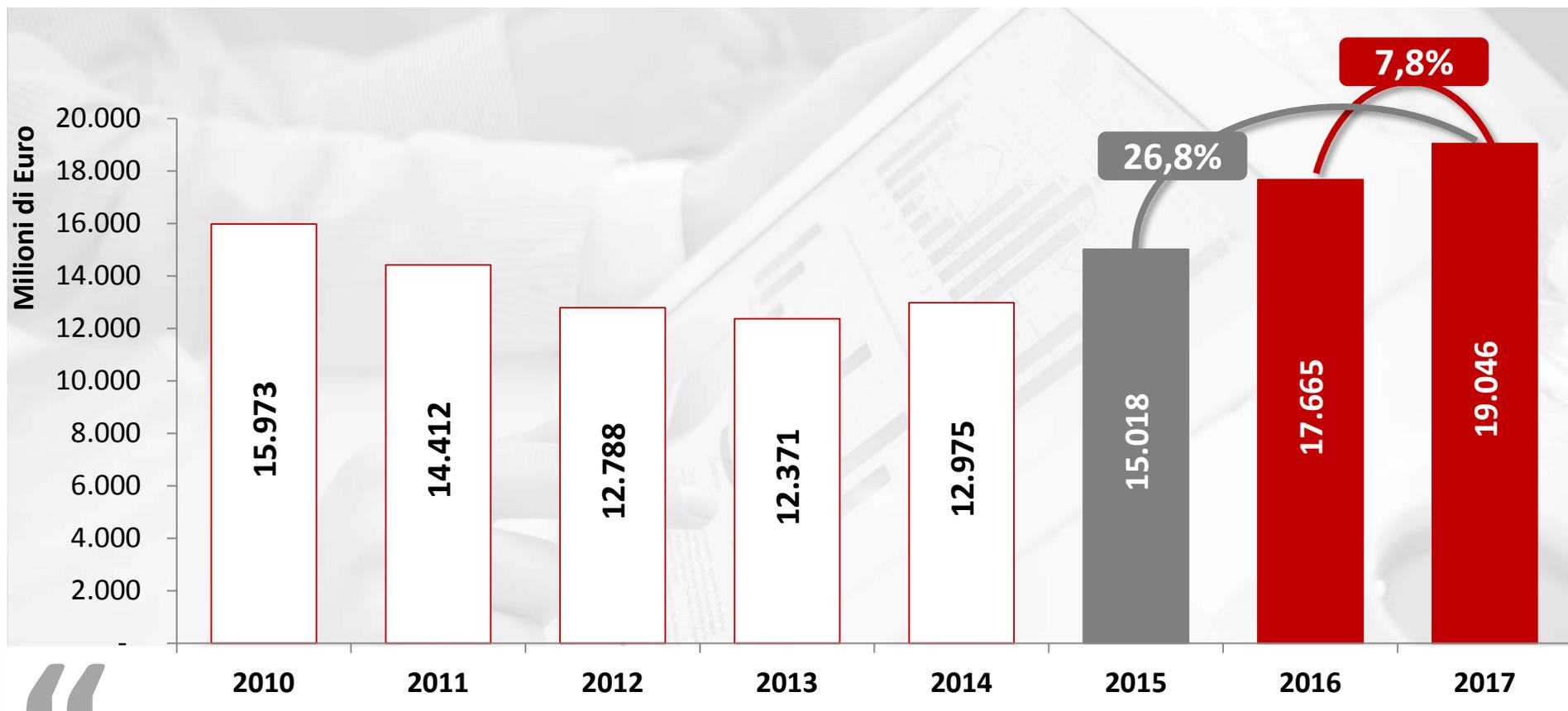
I NUMERI DEL CREDITO AL CONSUMO

3

Le principali evidenze sull'andamento del mercato del credito al consumo e come tale servizio sia percepito come strumento a supporto delle vendite

Le informazioni contenute nell'Osservatorio sono state raccolte tramite interviste telefoniche su 400 dealer convenzionati Compass – vedi nota metodologica - oltre a dati di sistema forniti da Crif ed elaborati internamente.

Andamento annuale dei flussi di erogato tramite convenzionati

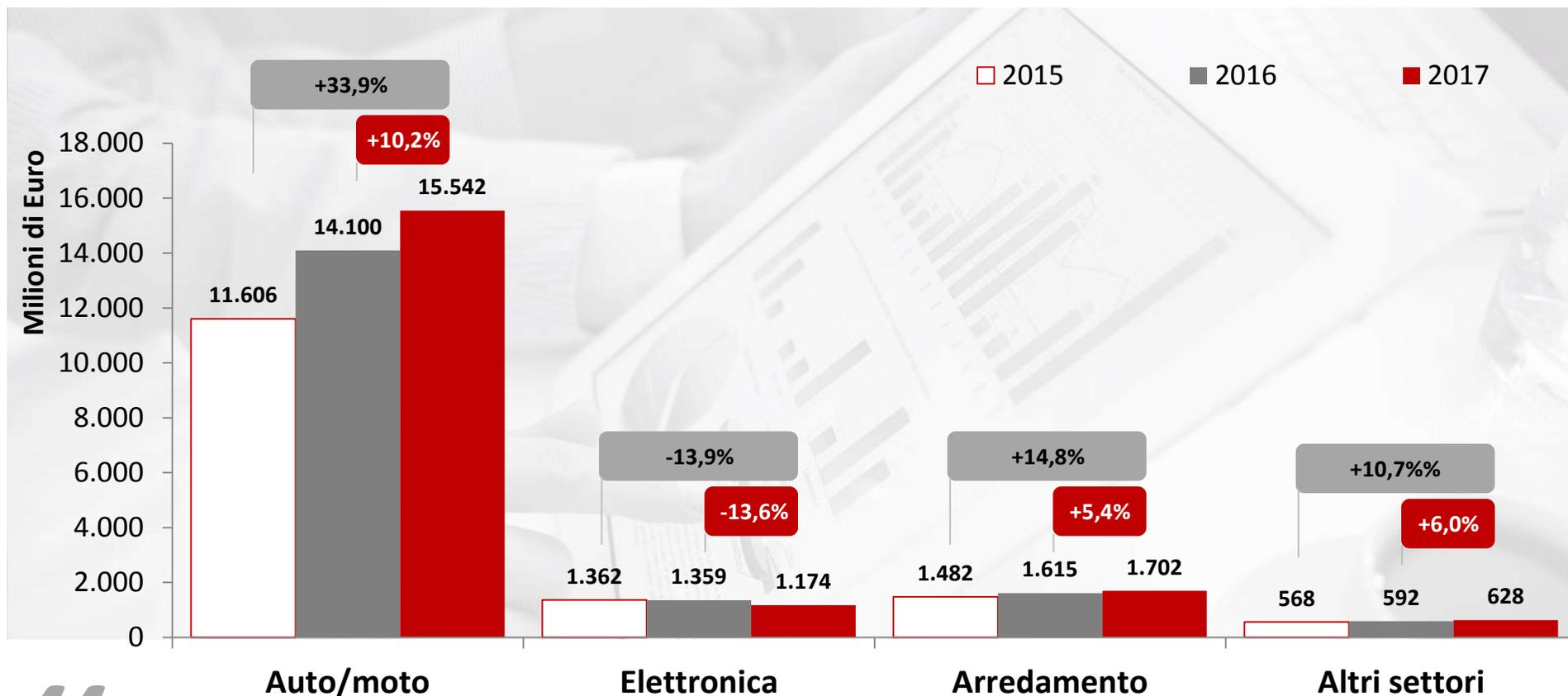


Osservatorio
COMPASS

Il **2017** si conclude con una **crescita rilevante dei flussi erogati tramite convenzionati** (+7,8% rispetto al 2016 e +26,8% rispetto al 2015), che porta a chiudere l'anno con **oltre 19 miliardi di euro erogati alle famiglie italiane.**

Andamento annuale dei flussi di erogato tramite convenzionati

Dettaglio settori



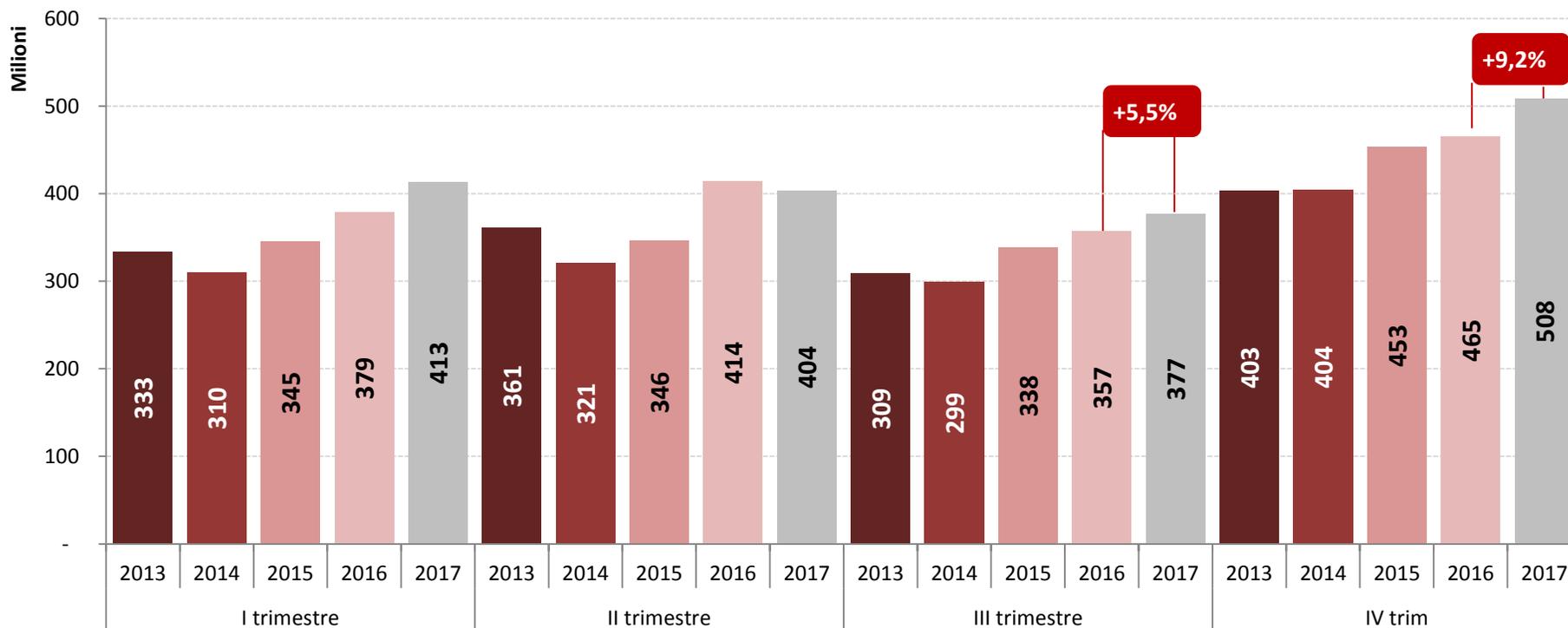
Anche nel 2017 **la crescita è stata sostenuta in particolare dal settore della mobilità** (+10,2% nei confronti del 2016), che rappresenta l'80% dei volumi erogati tramite convenzionati.

Trend positivo anche per il comparto dell'arredamento che registra un aumento del 5,4% nei volumi rispetto al 2016.





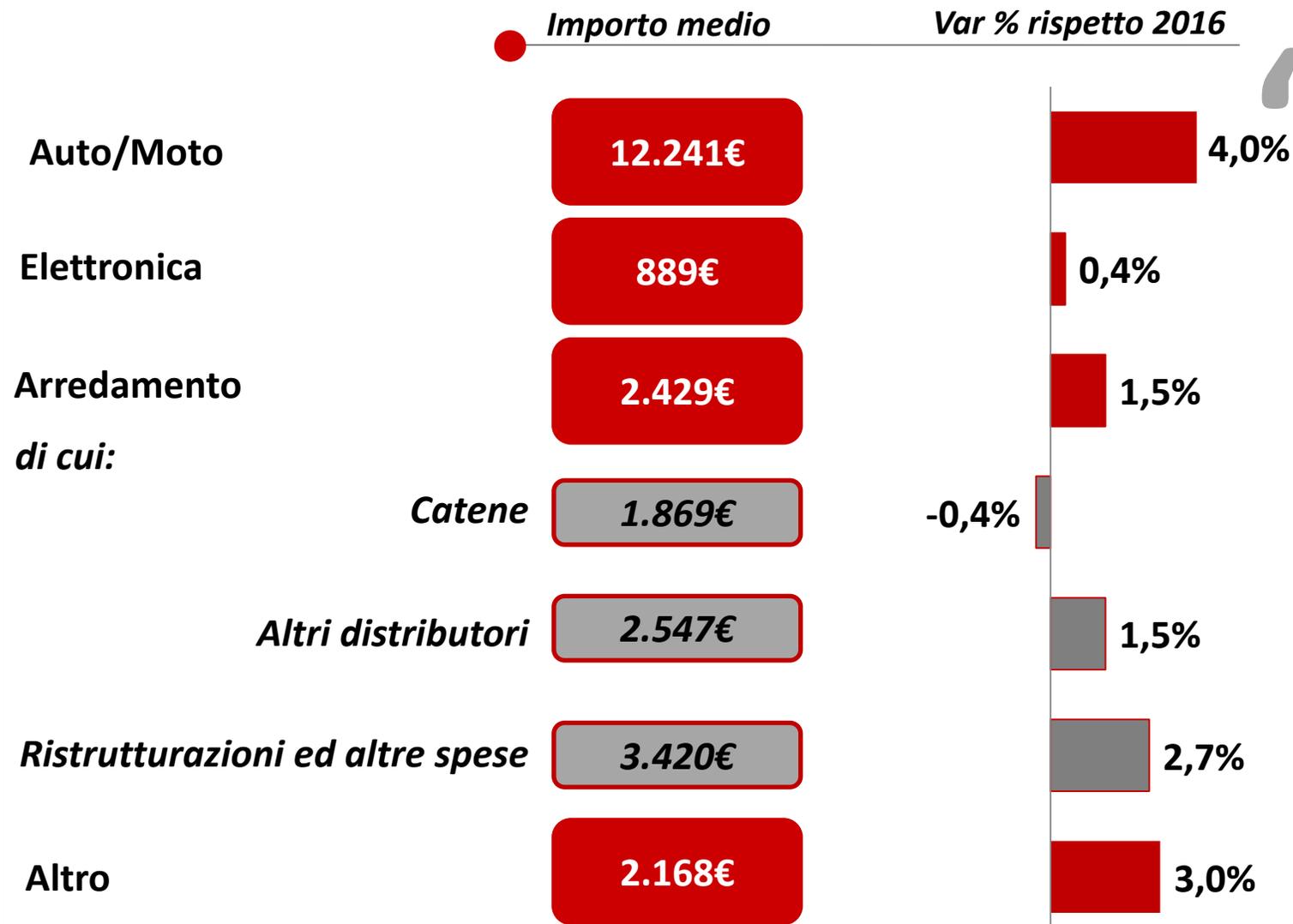
Erogato per trimestre – volumi comparto arredamento



Il quarto trimestre 2017 si chiude **con oltre 500 milioni di euro erogati per finanziamenti finalizzati all'acquisto di prodotti di arredamento** – il più alto valore registrato nel periodo di osservazione. Confrontando tale dato rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente si evidenzia una crescita dei flussi (+9,2% vs IV trimestre 2016), tendenza già registrata a partire da Settembre 2017.

Osservatorio
COMPASS

Andamento dell'importo medio finanziato per settore

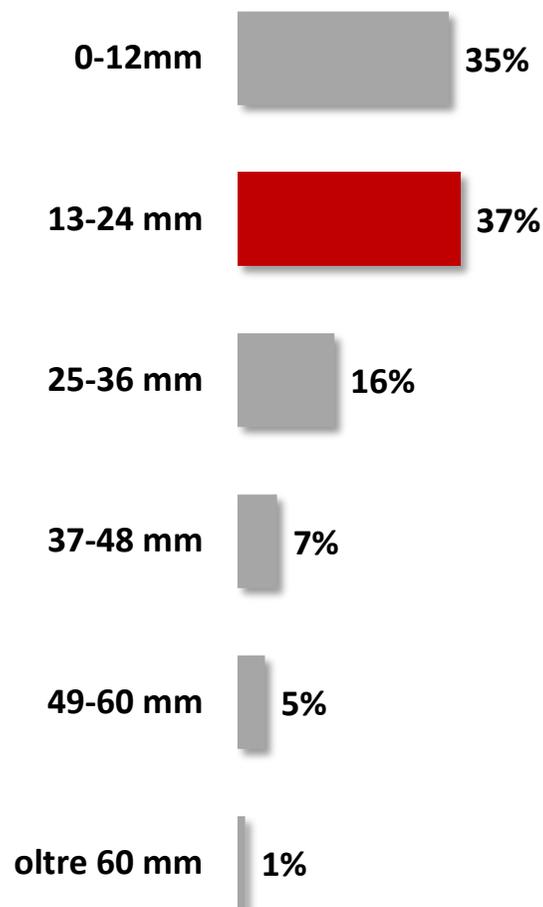


Osservatorio
COMPASS

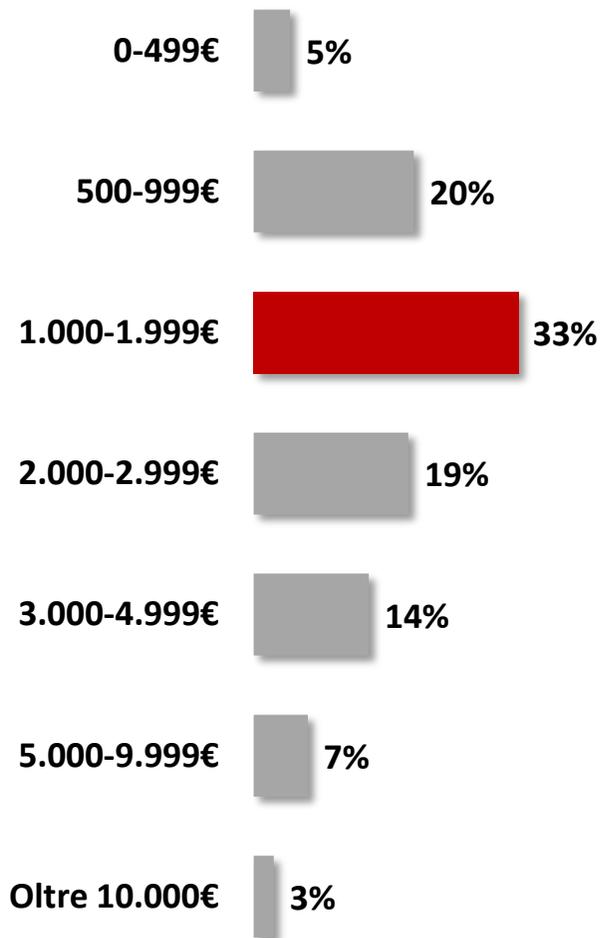
La **crescita** dell'importo medio del finanziamento è **trasversale a tutti i comparti** presi in analisi ad **eccezione**, nel settore dell'**arredamento**, dei **convenzionati appartenenti a catene** (-0,4%).



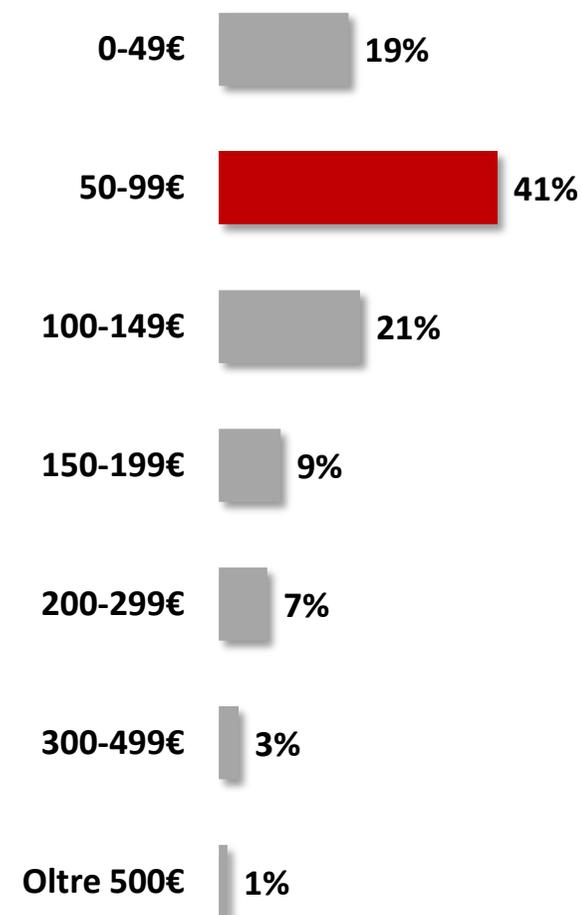
Durata media



Finanziato medio



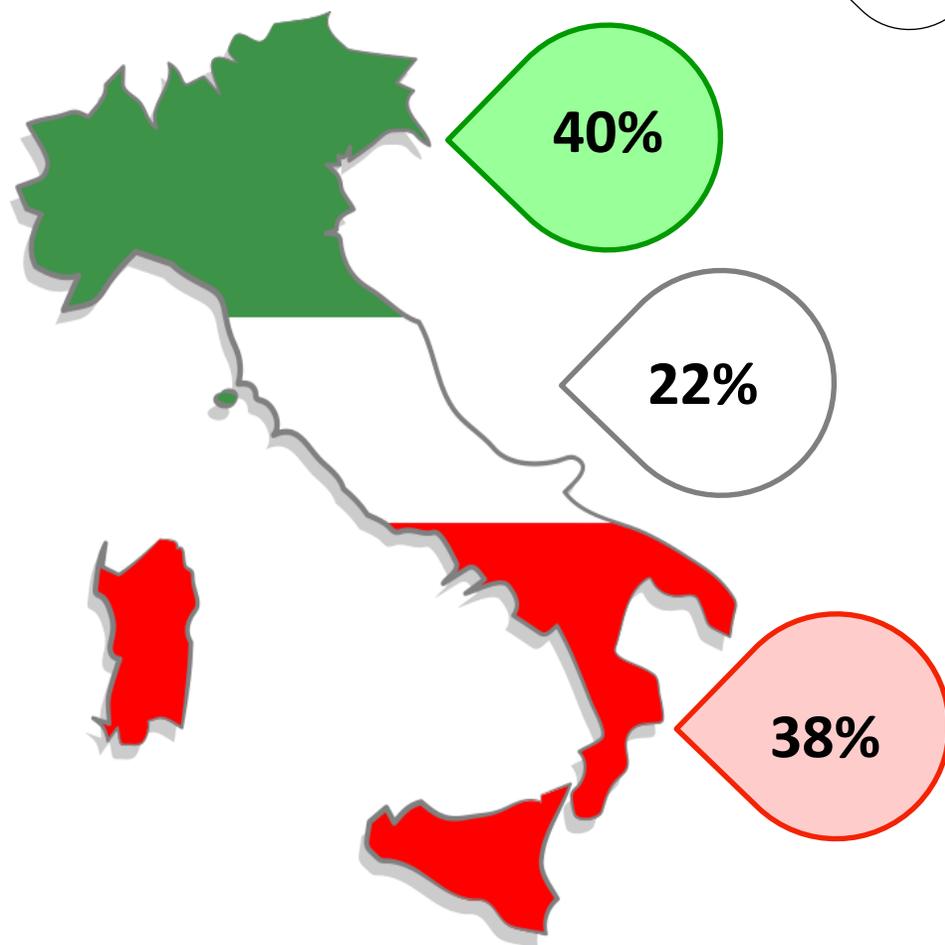
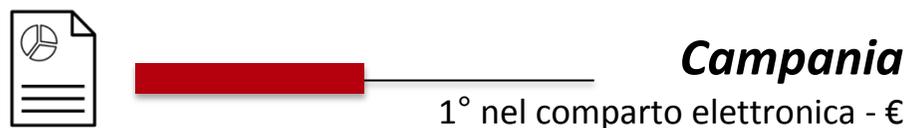
Importo rata medio



Distribuzione territoriale dei convenzionati attivi



Distrib. %
convenzio-
nati*

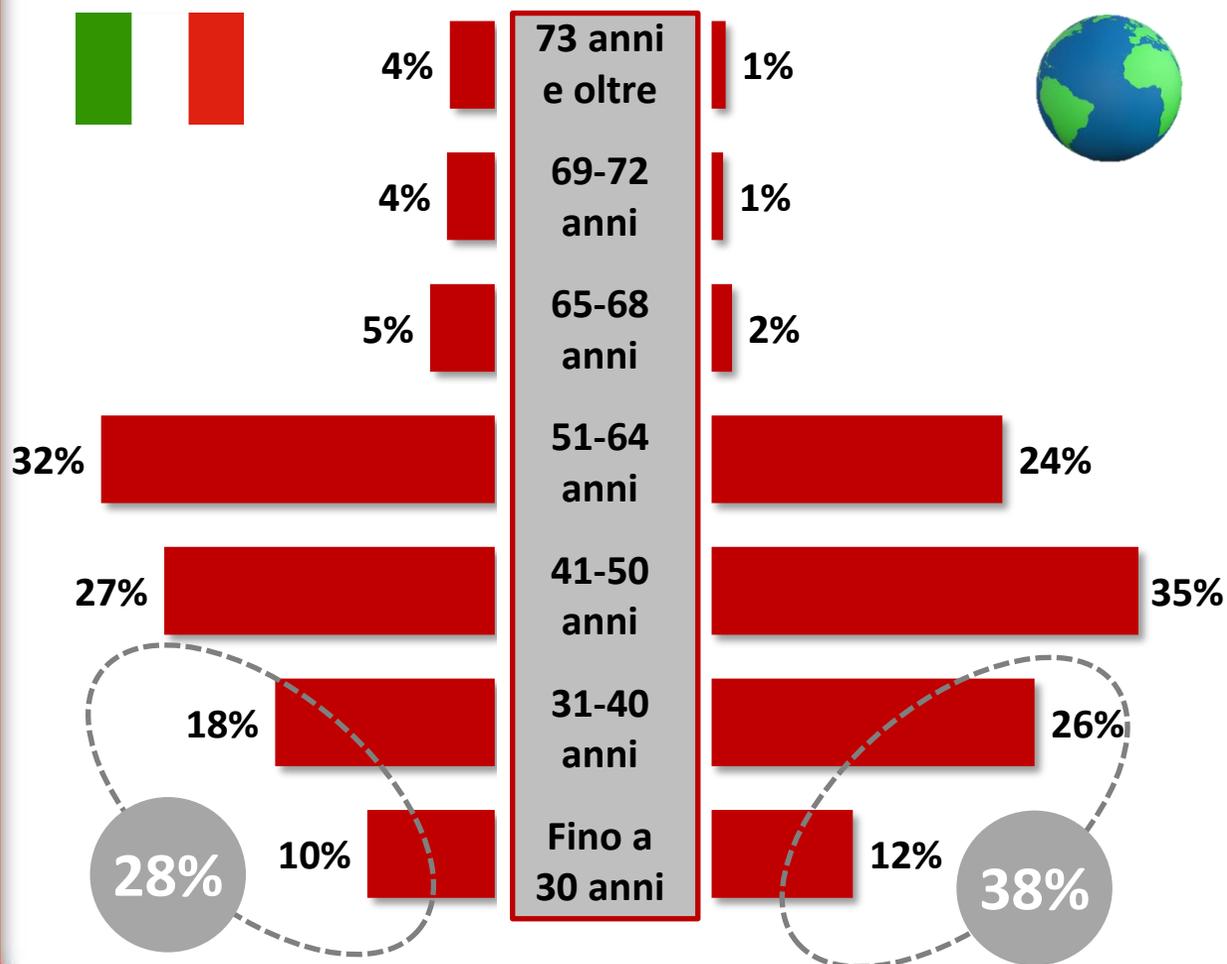


*Convenzionati che hanno liquidato almeno una pratica nel periodo di osservazione
Elaborazione interna su dati Crif, dati sui flussi finanziati nel 2017

Alcune evidenze sui clienti finanziati tramite convenzionati



Ripartizione dei flussi finanziati per classe di età della clientela:
confronto per nazionalità



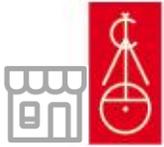
Osservatorio
COMPASS

Analizzando i flussi finanziati per fasce di età della clientela, si evidenzia **un accesso al credito al consumo su fasce di popolazione più giovani tra chi ha una nazionalità diversa da quella italiana.**

Il finanziamento come strumento a supporto delle vendite:

A rate o niente!

l'opinione dei convenzionati



F4. Secondo lei, i clienti che hanno usufruito del finanziamento per l'acquisto del bene, cosa avrebbero fatto se non fosse stato disponibile il servizio di credito al consumo presso il suo punto vendita?

TOT= 2402 intervistati

Il comportamento di acquisto se non fosse stato disponibile il finanziamento:



“

Osservatorio
COMPASS

Nel percepito dei convenzionati, **oltre la metà dei clienti che ha fatto ricorso al credito al consumo avrebbe rinunciato ad effettuare la spesa** se tale servizio non fosse stato disponibile sul punto vendita.

”

Il servizio di finanziamento: vantaggi e svantaggi per i convenzionati

l'opinione dei convenzionati



Yes!

VANTAGGI

Consentire al cliente di acquistare diluendo i pagamenti	47%
Offrire un servizio al cliente	47%
E' un incentivo alle vendite quindi maggiori introiti per l'azienda	14%
Pagamento sicuro e immediato	13%

SVANTAGGI

No!

Ha una procedura troppo complessa e burocratica	14%
Il costo del finanziamento tassi di interesse	6%
È necessario dedicare molto tempo e mettere a disposizione una persona per eseguire la pratica	4%

Il 78% dei convenzionati intervistati non rileva svantaggi