



COMPASS
GRUPPO MEDIOBANCA

Noleggio a lungo termine

Osservatorio
COMPASS

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

Giugno 2021

Tra i **principali trend che stanno interessando il mercato dell'automotive**, in particolare emergono forti spinte verso **l'elettrificazione dell'auto e verso nuove forme di proprietà dell'auto**.

Sul primo aspetto, nel 2020 il 20% delle immatricolazioni auto è rappresentato dalle auto elettriche ed ibride, arrivando al 35% nei primi cinque mesi del 2021, trend sostenuto anche dalle norme sempre più stringenti sulle emissioni di Co2, e da consumatori sempre più attenti alla sostenibilità ambientale.

Sul secondo tema, dal possesso all'utilizzo dell'auto, dalla ricerca emerge che la conoscenza verso il **servizio di noleggio a lungo termine di auto verso il segmento dei consumatori è ben sedimentata** – oltre **l'80% dei rispondenti infatti conosce il servizio**.

Come vivono l'auto gli italiani? La quasi totalità dispone di almeno un'auto in famiglia, il 44% dichiara di possederne due. **3 italiani su 4 guidano in prima persona la maggior parte delle volte**, solo il 4 % preferisce essere passeggero.

Nell'immaginario degli italiani **l'auto continua ad essere uno status symbol, un bene cui prendersi cura, un modo per esprimere la propria personalità**.

Ma chi sono i Car Lover? Sono in prevalenza **uomini, tra i 35 e i 54 anni**, guidano loro la maggior parte delle volte, all'anno percorrono **oltre 25.000 km**, cambiano la **macchina ogni 4/6 anni**, nella scelta dell'auto pesano **l'estetica, la tecnologia**, i costi di mantenimento e la motorizzazione. La **marca assume una certa importanza**. Hanno in programma di comprare un'auto entro l'anno (25% delle citazioni), preferirebbero comprarla nuova, dal concessionario. Cercano informazioni in prevalenza su internet, su blog e forum.

L'ultimo acquisto dell'auto - Nel momento dell'acquisto dell'auto il 56% degli italiani ha optato per il nuovo, l'usato è stato scelto dal 43%, con una prevalenza dell'usato con oltre 2 anni di vita. Per 1 su 2 l'acquisto è stato pagato con i propri risparmi.

Gli italiani tendono a razionalizzare i motivi che hanno portato al cambio dell'auto, la maggior parte cita motivi di necessità o sicurezza, ma anche il **desiderio di un'auto** nuova ha il suo protagonismo. La **scelta** dell'auto è una scelta **da condividere con la famiglia** per il 56% degli intervistati. Chi sta per comprare un'auto nuova guarda con attenzione ai costi di mantenimento, al motore del veicolo e alla funzionalità legata alle proprie esigenze di mobilità.

E la prossima auto? Il 18% degli italiani dichiara di aver intenzione di acquistare una nuova auto nei prossimi 12 mesi, percentuale che sale al 25 tra i car lover. Il concessionario rimane la figura di riferimento per il canale di acquisto (con oltre l'80% delle citazioni) ma anche come fonte informativa pre-acquisto (55% delle risposte), oltre naturalmente alla ricerca di informazioni online (66% delle citazioni) e al passaparola e all'esperienza di amici e conoscenti (33%).

Il noleggio a lungo termine - Circa otto italiani su dieci conoscono il noleggio a lungo termine, e l'1% lo ha già sperimentato. Il 30% degli italiani si dichiara propenso a scegliere questa soluzione per dotarsi di un'auto nuova, mentre il 33% si dichiara titubante al NLT.

Tra i propensi al servizio, i principali vantaggi citati riguardano la formula « senza pensieri» (43%), l'economicità/convenienza dell'offerta (32%) e la possibilità di cambiare l'auto più frequentemente (16%). Oltre il 75% degli intervistati ritiene fondamentale il costo fisso mensile, senza spese elevate e non pianificate.

I trend che caratterizzano la mobilità

1

VEICOLI CONNESSI

*pari al **45%**
del parco circolante a fine 2020*

2

VEICOLI ELETTRICI

***20,3%**
le immatricolazioni elettriche nel 2020*

3

MICROMOBILITA'

*oltre **2 mln (+17%)**
le biciclette vendute nel 2020*

4

DAL POSSESSO ALL'UTILIZZO

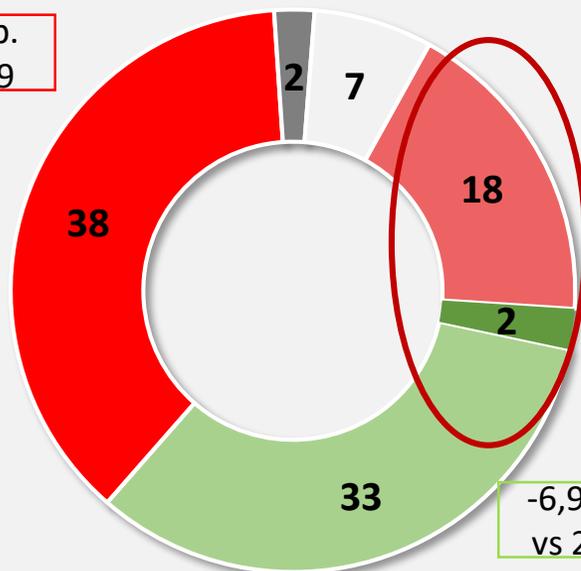
***84%**
la conoscenza del noleggio a lungo termine*

Le immatricolazioni di auto ibride ed elettriche

Immatricolazioni auto per tipo alimentazione: ripartizione %

Anno 2020

-6,9 p.p.
vs 2019



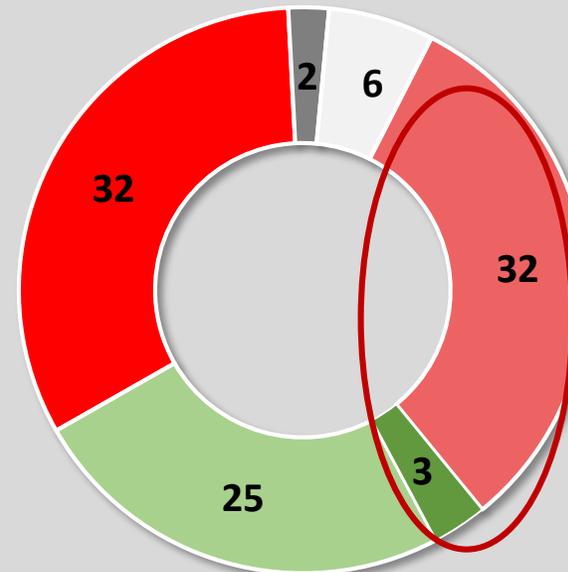
+12 p.p.
vs 2019

Il 20%
dell'immatricolato
auto 2020 è
ibrido/full elettrico

-6,9 p.p.
vs 2019

■ Diesel ■ Benzina ■ Metano ■ GPL ■ Ibride ■ Elettrica

Gennaio-Maggio 2021

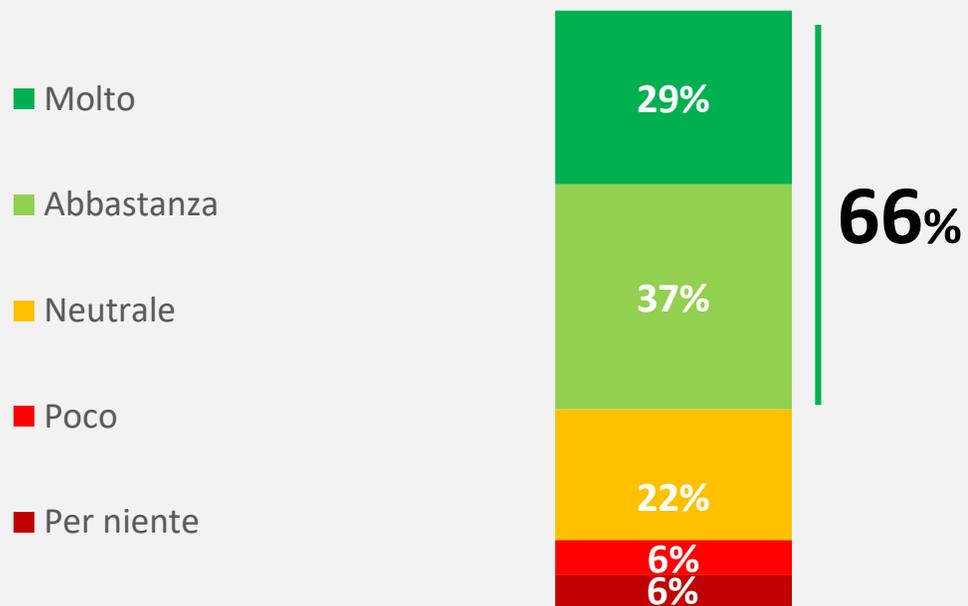


Il 35%
dell'immatricolato
auto 2021 è
ibrido/full elettrico

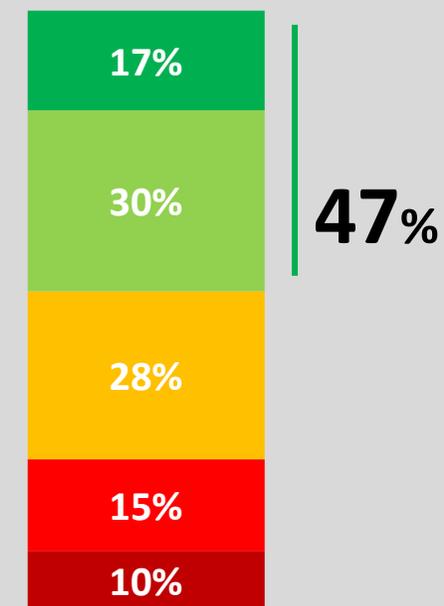
■ Diesel ■ Benzina ■ Metano ■ GPL ■ Ibride ■ Elettrica

L'intenzione all'acquisto di auto green degli italiani

Intenzione futura di acquisto per un'auto ibrida:



Intenzione futura di acquisto per un'auto completamente elettrica:



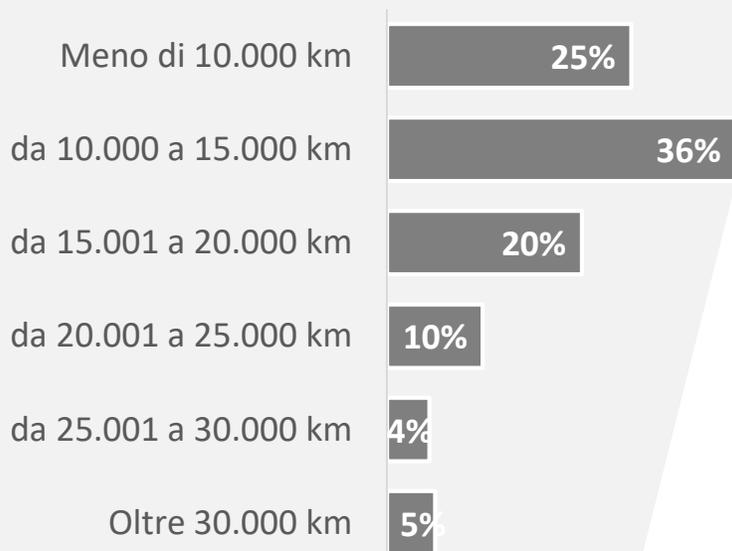
D14 Se dovessi acquistare un'auto, quanto saresti propenso ad acquistare un'auto ibrida / ibrida plug-in (alimentazione sia elettrica che a carburante)?

D15 Se dovessi acquistare un'auto, quanto saresti propenso ad acquistare un'auto completamente elettrica?

Base totale campione n=1005, valori %

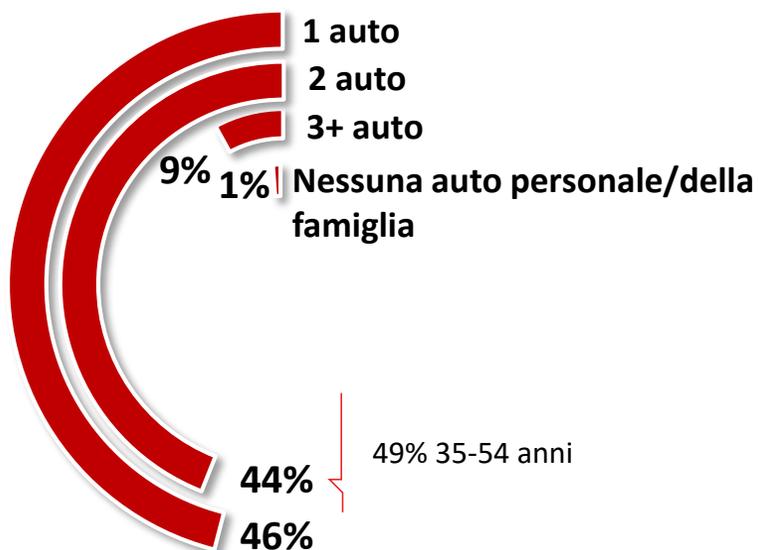
Fonte: Osservatorio Compass Speciale Green – Indagine BVA-DOXA Aprile 2021 campione 1.005 interviste a popolazione italiana 18-70 anni

Quanti km percorri in un anno con la tua auto?



Base: user automobile=990

Auto possedute in famiglia:



Il **77%** dichiara di **guidare sempre in prima persona**, solo il **4%** è quasi sempre passeggero

L'auto nell'immaginario degli italiani

L'auto oggi è ancora uno status symbol

Curo molto la mia auto

L'auto esprime la mia personalità

Voglio modelli aggiornatissimi

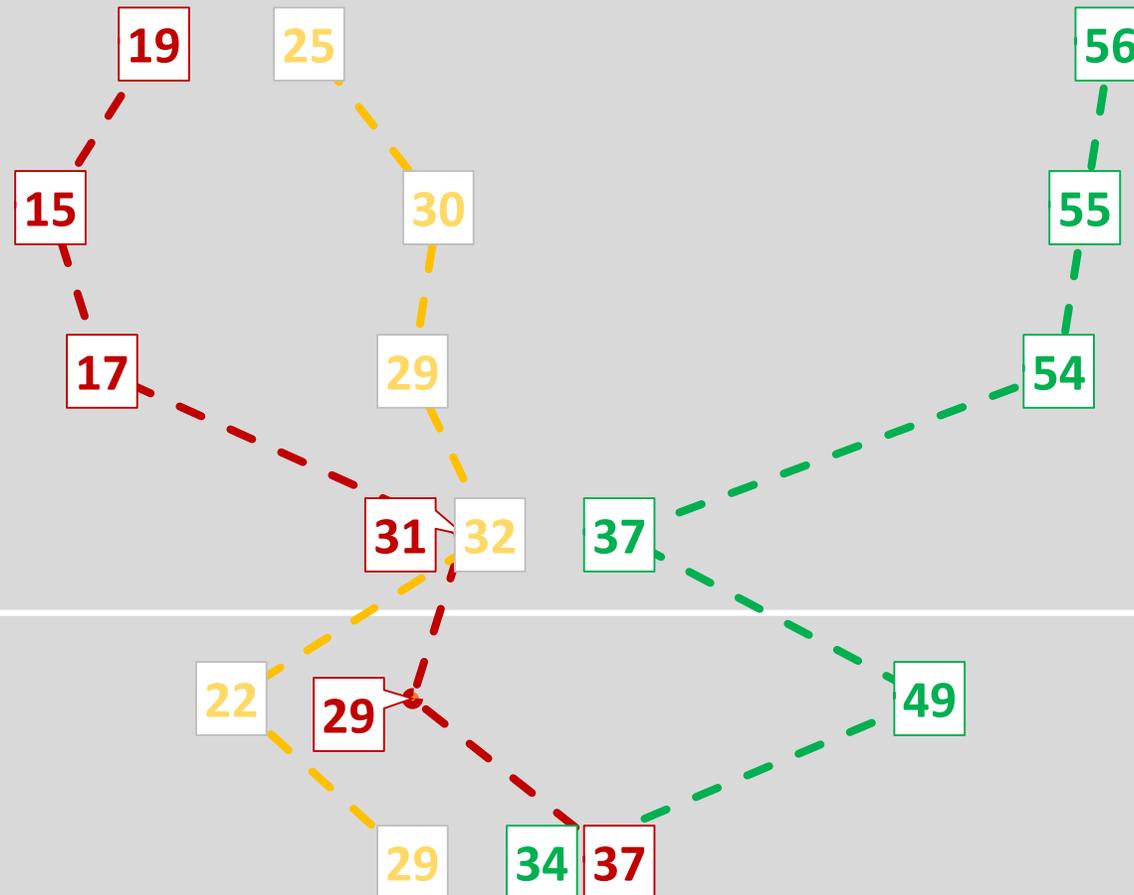
L'auto è solo un mezzo di trasporto

Vorrei poter fare a meno dell'auto

% poco + per niente d'accordo

% neutralità

% molto + abbastanza d'accordo



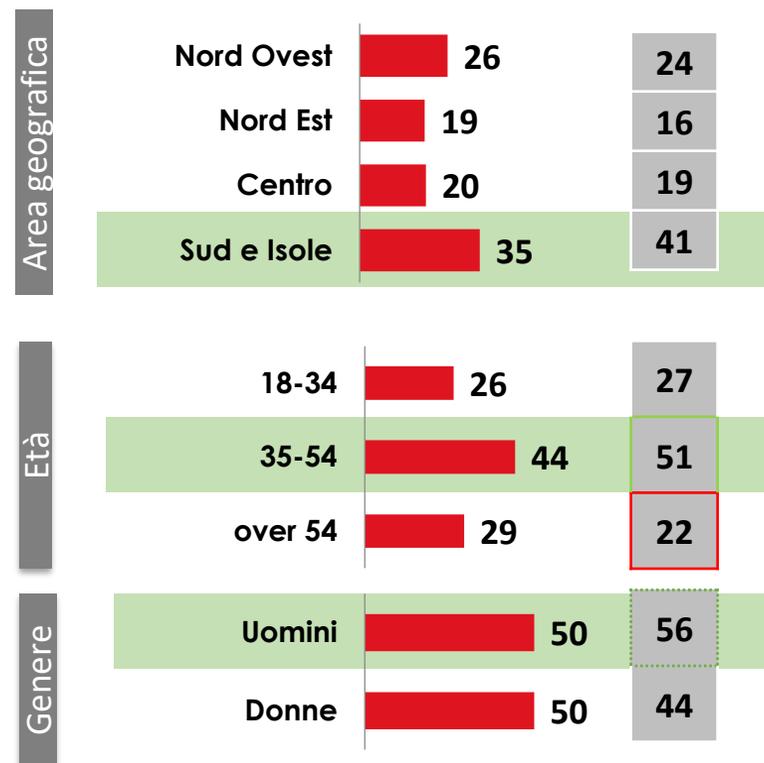
Base: user automobile=990

Il profilo dei Car Lover



Base: 183 casi

Distribuzione del totale campione intervistato

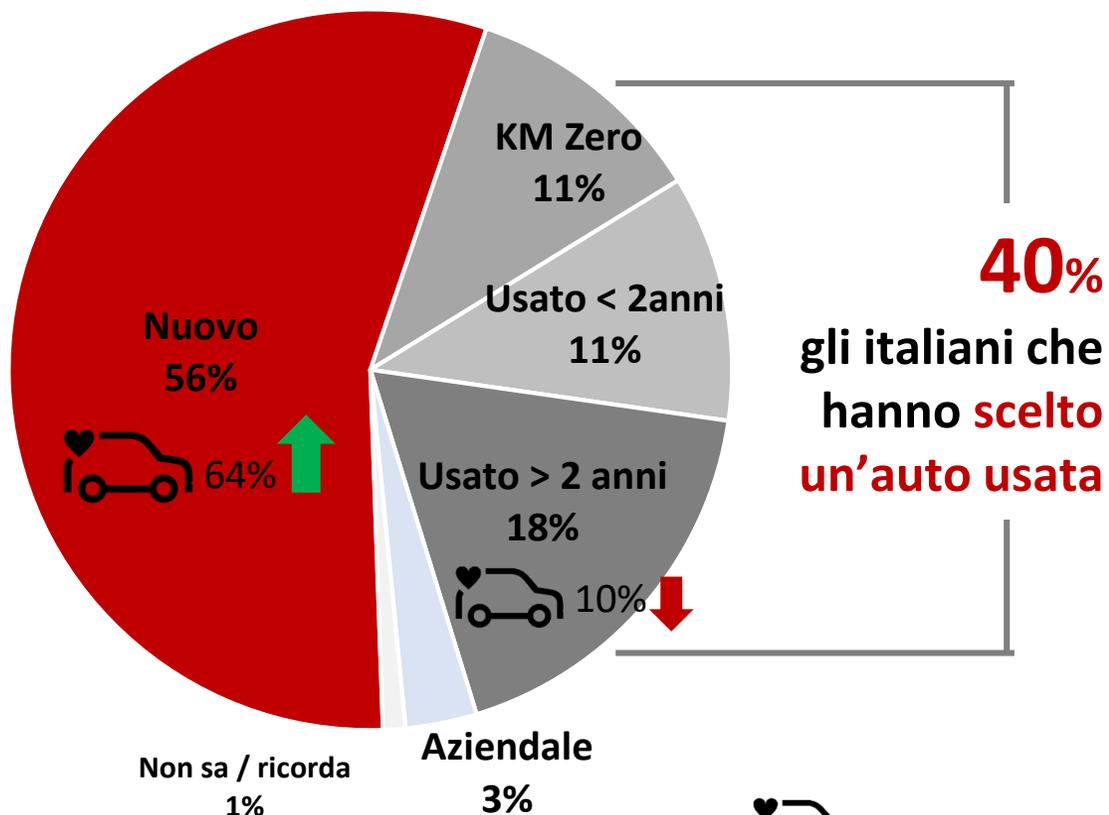


Chi sono i Car Lover?

- In prevalenza uomini
- Di età 35- 54 anni
- Percorrono in media oltre 25mila km/anno
- Cambiano l'auto ogni 4/6 anni

L'ultima auto acquistata: tipologia e metodo di pagamento

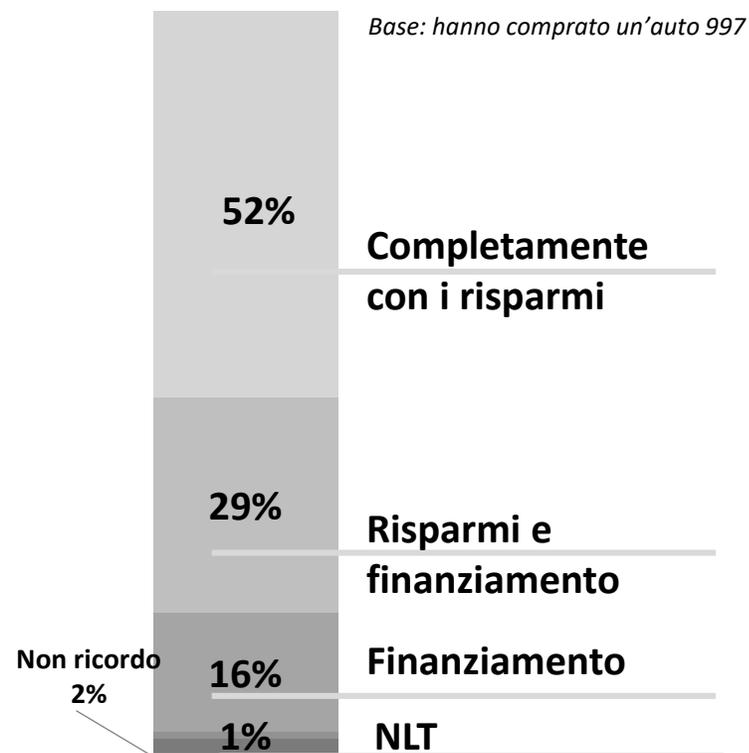
Per l'ultima auto di famiglia, hai optato per un modello...



Fonte: Osservatorio Compass – Indagine BVA-DOXA Maggio 2021



E quest'auto l'hai acquistata...



81%

% finanziamenti su immatricolazioni a privati - anno 2020

Fonte: Stime interne su dati UNRAE e CRIF

10%

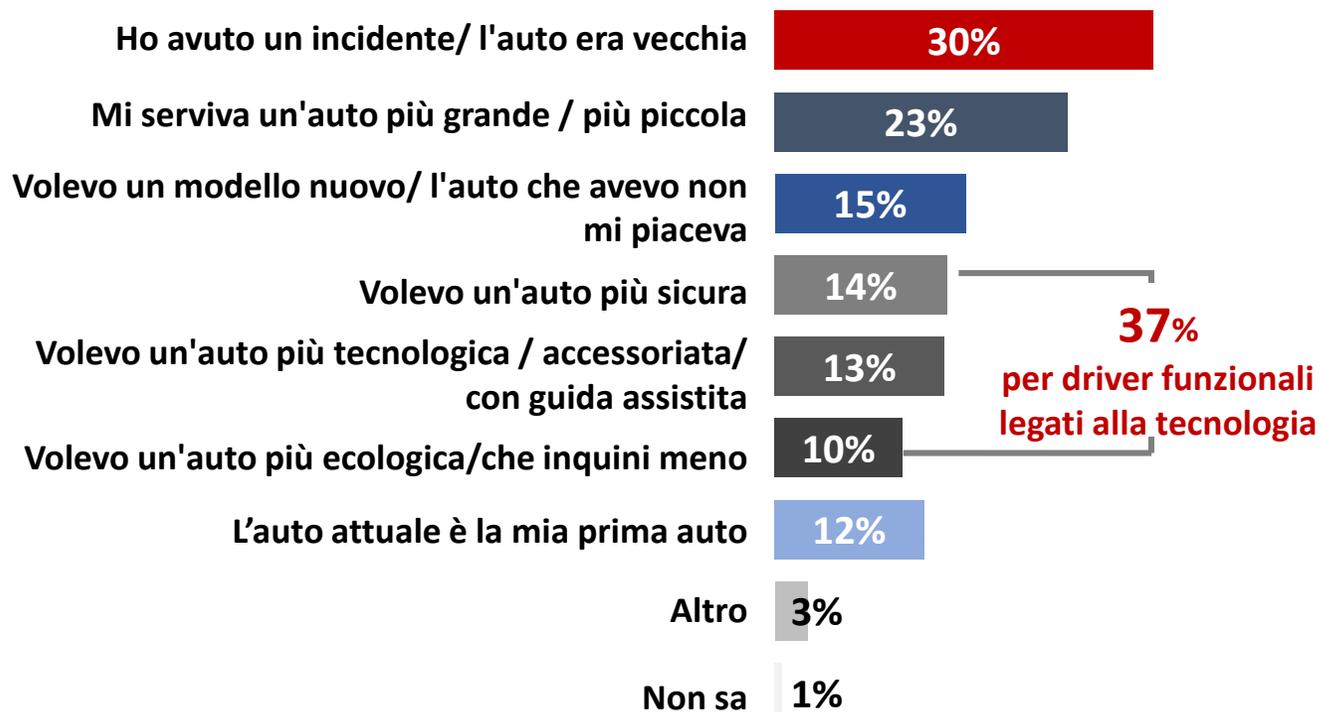
% finanziamenti su passaggi di proprietà - anno 2020

Fonte: Stime interne su dati ACI e CRIF
Passaggi al netto delle minivolture

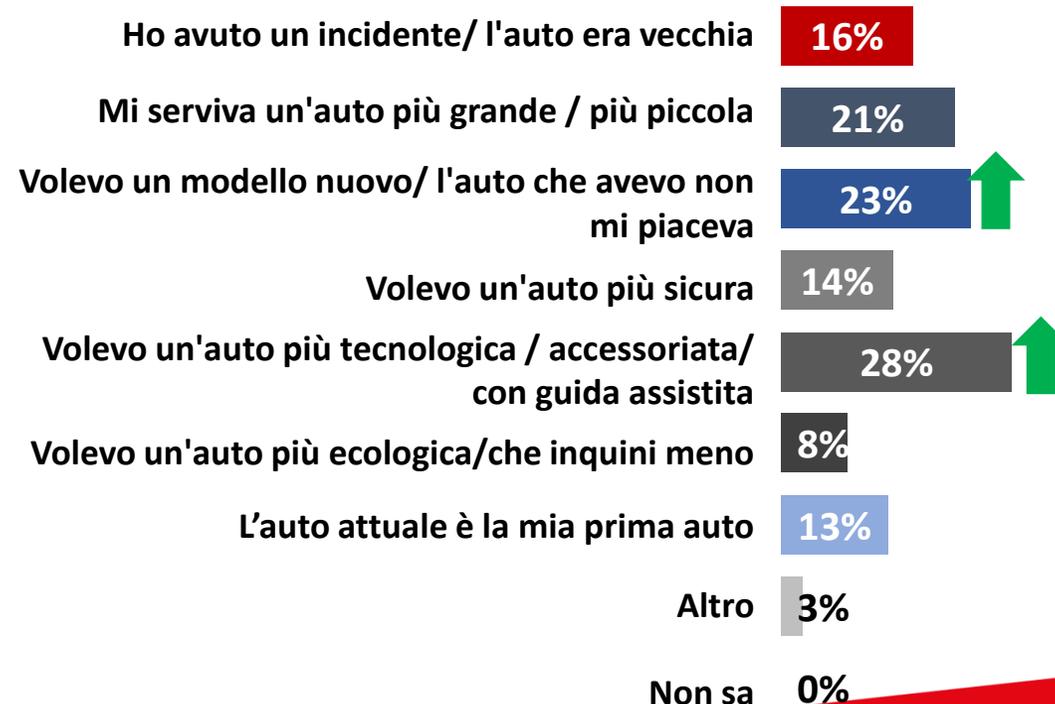
L'ultima auto acquistata: i motivi sottostanti l'acquisto

Per l'ultima auto di famiglia, hai cambiato mezzo perché?

Base: hanno comprato un'auto 997



Dettaglio Car Lover



L'ultima auto acquistata: tempi di sostituzione

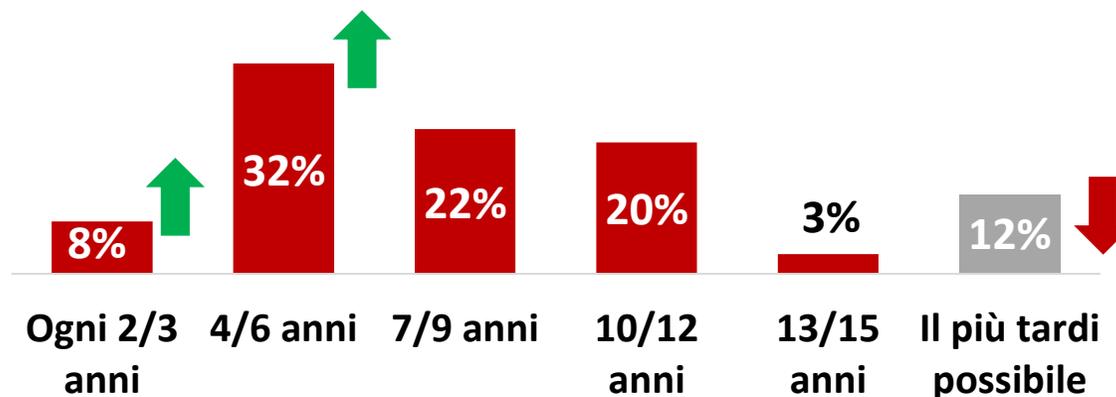
In genere, ogni quanto cambi l'auto?

Il **25%** cambia l'auto
il più tardi possibile

Base: hanno comprato un'auto 997



Dettaglio Car Lover

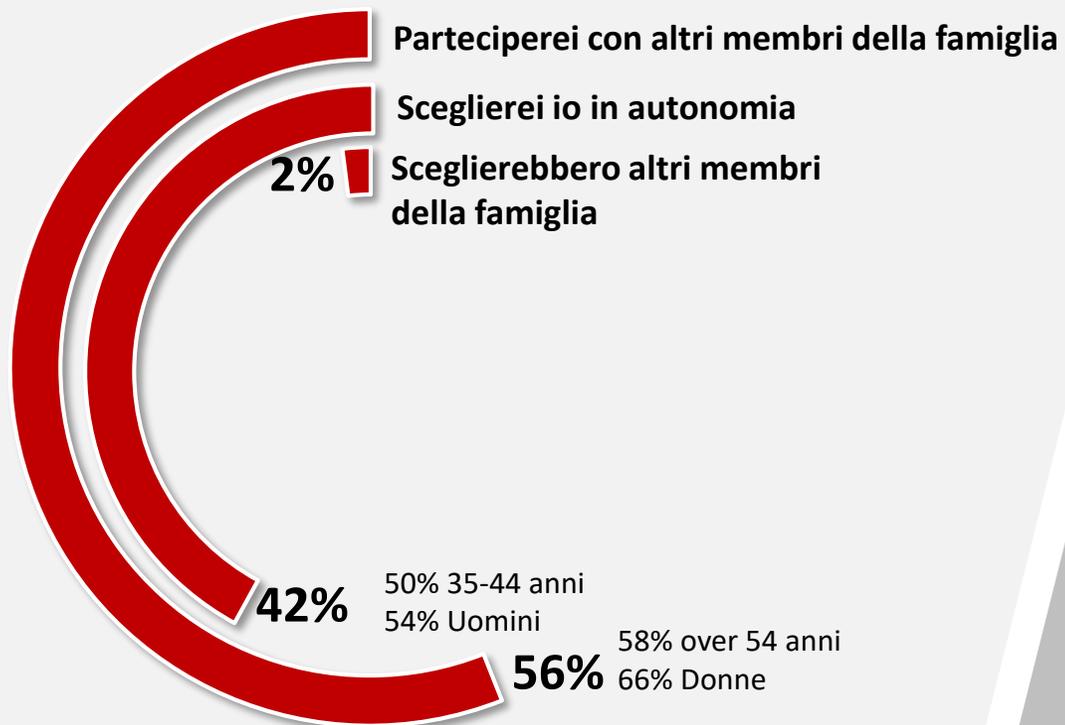


Anzianità media parco circolante autovetture pari a 11,5 anni

Fonte: Unrae, dati riferiti al 2020

Fonte: Osservatorio Compass – Indagine BVA-DOXA Maggio 2021

Chi farebbe la scelta di cambiare auto in famiglia?



Ranking dei principali criteri di scelta, oltre al prezzo, per l'acquisto dell'auto:

- 1 i costi di **mantenimento**
- 2 i **consumi** di carburante
- 3 **funzionalità** rispetto alle proprie esigenze

La prossima auto: intenzioni di acquisto e tipologia

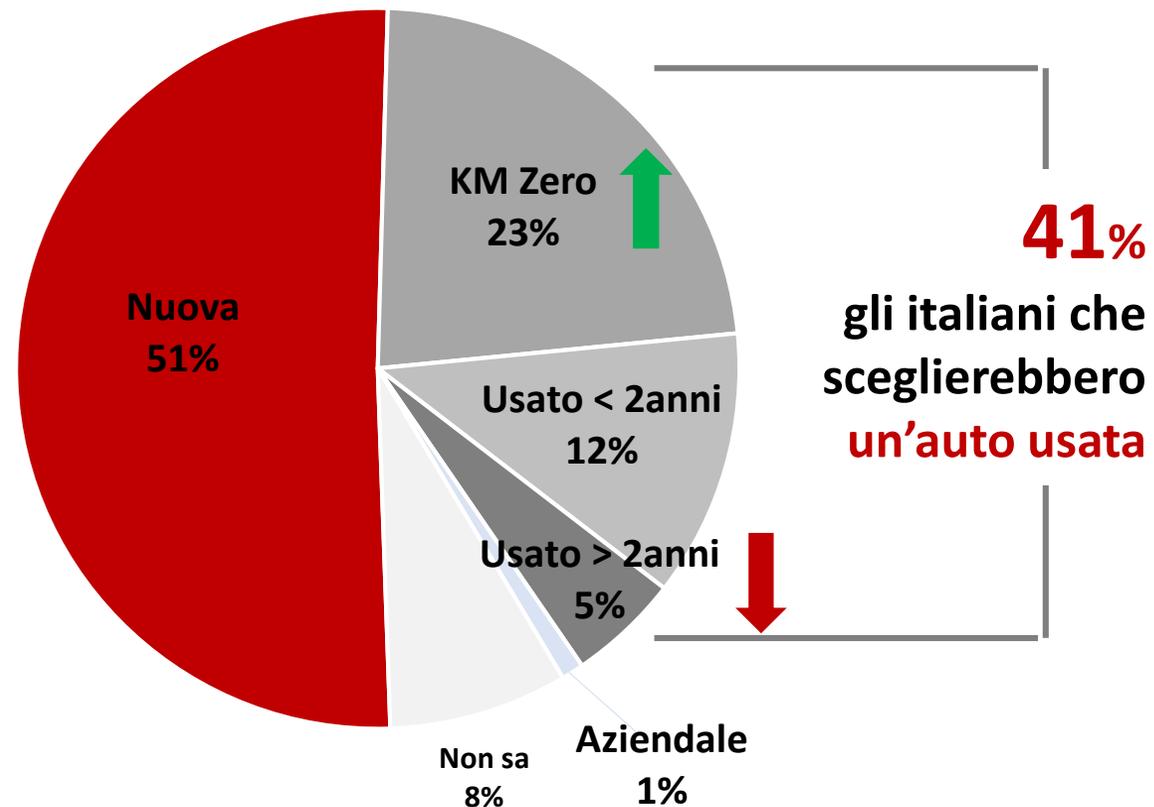
Gli italiani che aspirano a acquistare un'automobile entro l'anno

18%



25% tra i car lover

E preferiresti un modello di auto:



La prossima auto: fonti informative e luogo di acquisto?

Le fonti informative che precedono l'acquisto:

- **2 su 3** consultano **Internet**
- **55%** si rivolge direttamente **al concessionario**
- **33%** al **passaparola** di amici e conoscenti



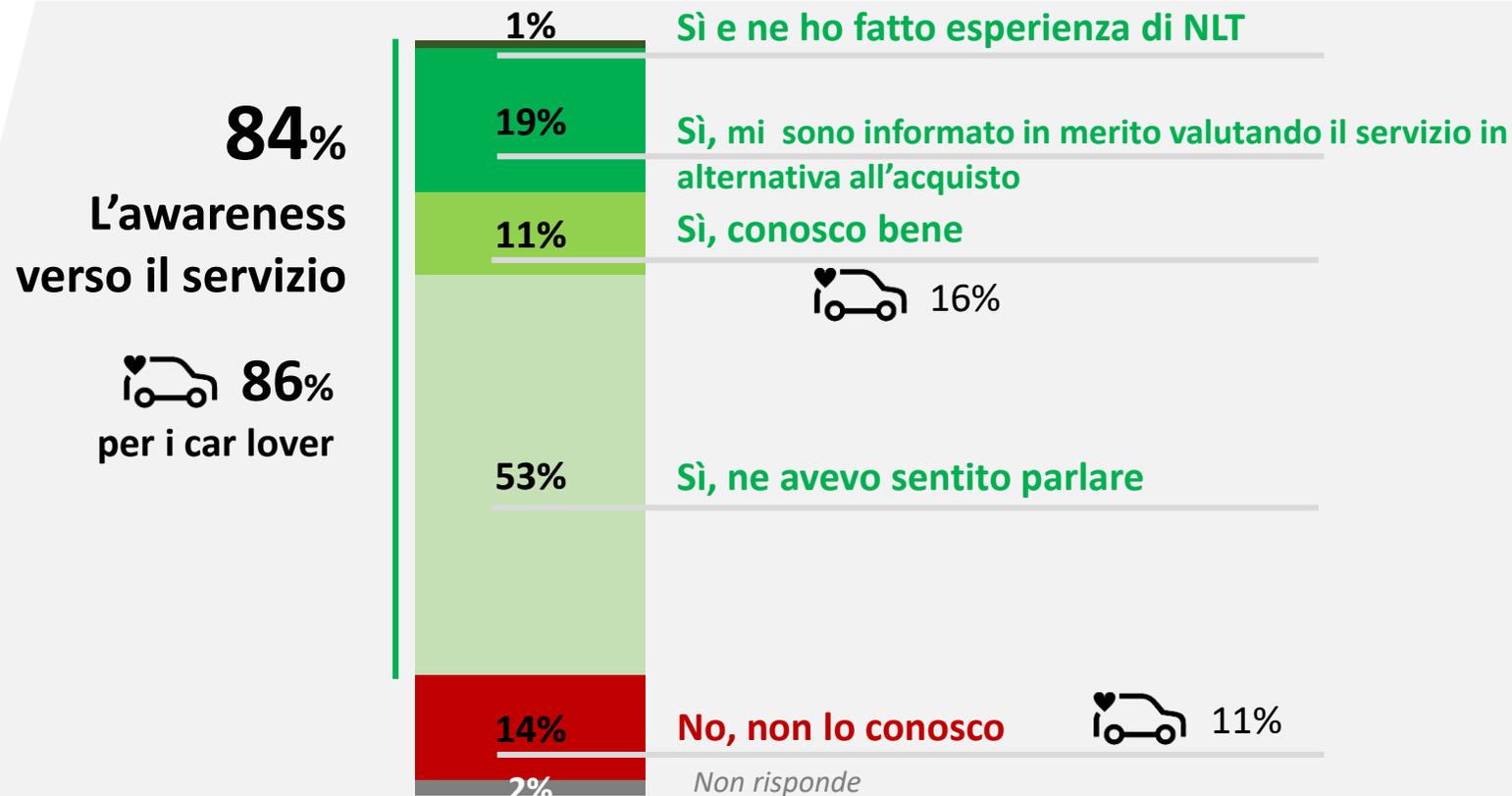
Si informano maggiormente, in particolare privilegiando i blog/forum specializzati

A chi ti rivolgeresti ?



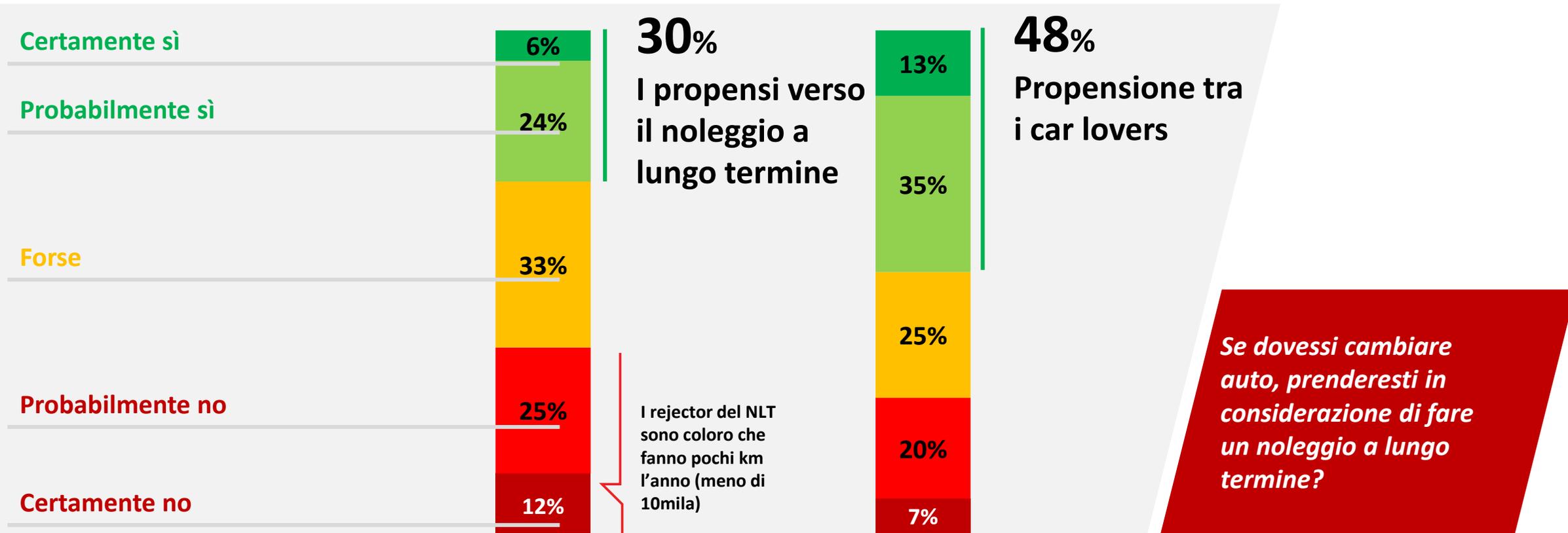
**COME SI POSIZIONA IL
NOLEGGIO A LUNGO TERMINE
NELLE PERCEZIONI DEGLI
ITALIANI?**

La conoscenza e l'intenzione futura di acquisto del noleggio a lungo termine



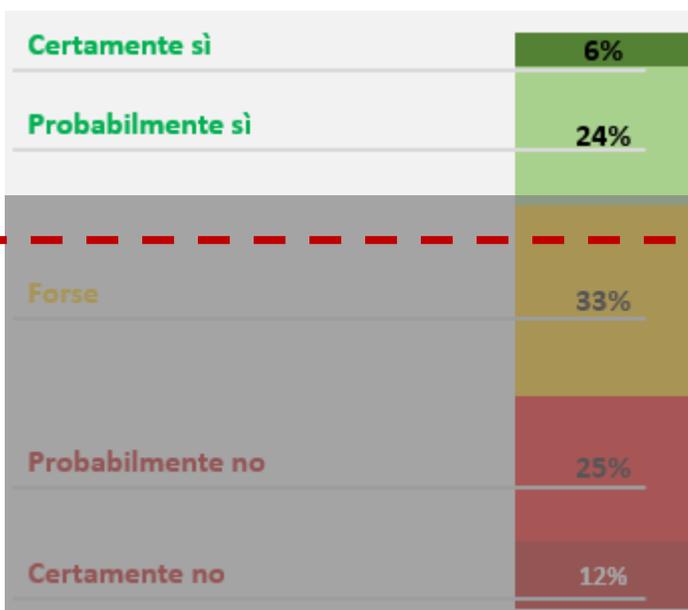
**Noleggio a lungo
termine:osci questo
modo di avere un'auto?**

La conoscenza e l'intenzione futura di acquisto del noleggio a lungo termine

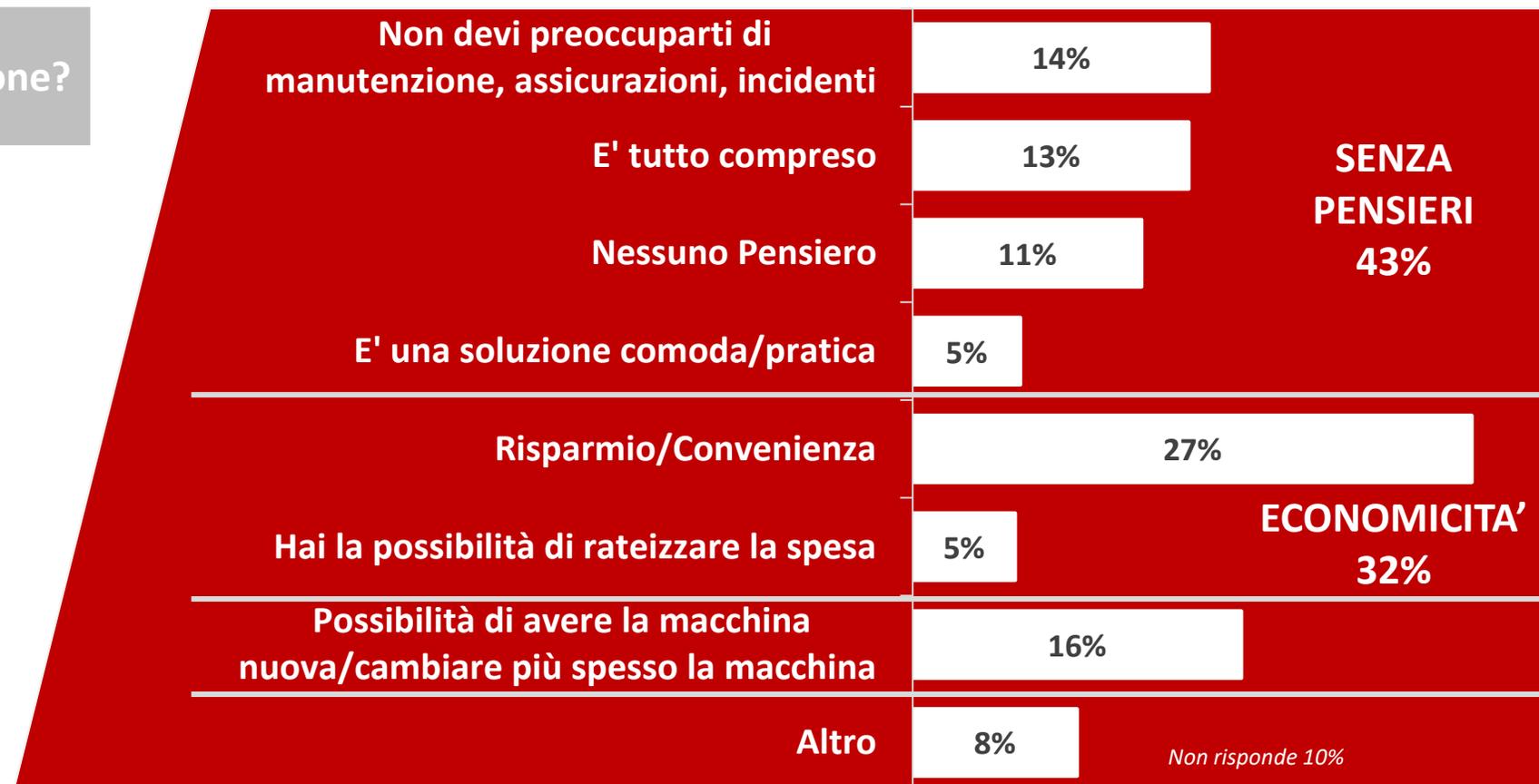


Why Yes? I vantaggi percepiti

Perché lo prenderesti in considerazione?

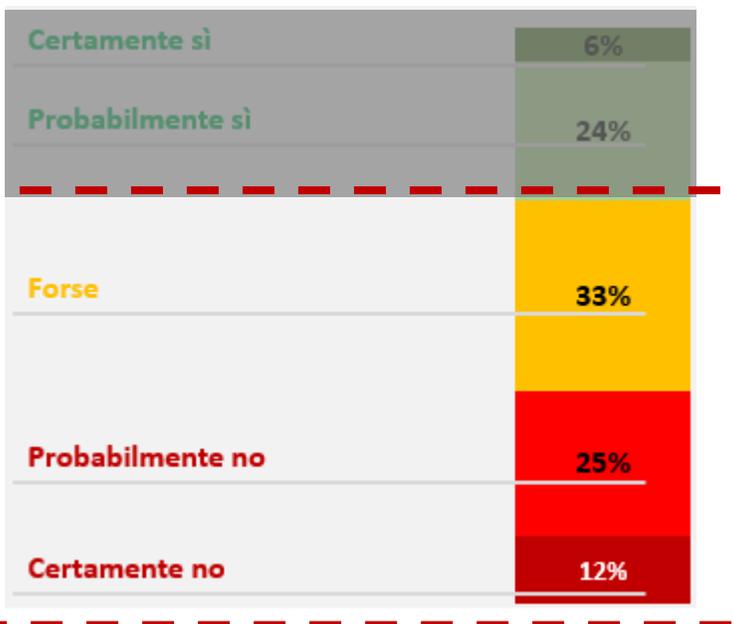


Base: top 2 boxes 305 rispondenti

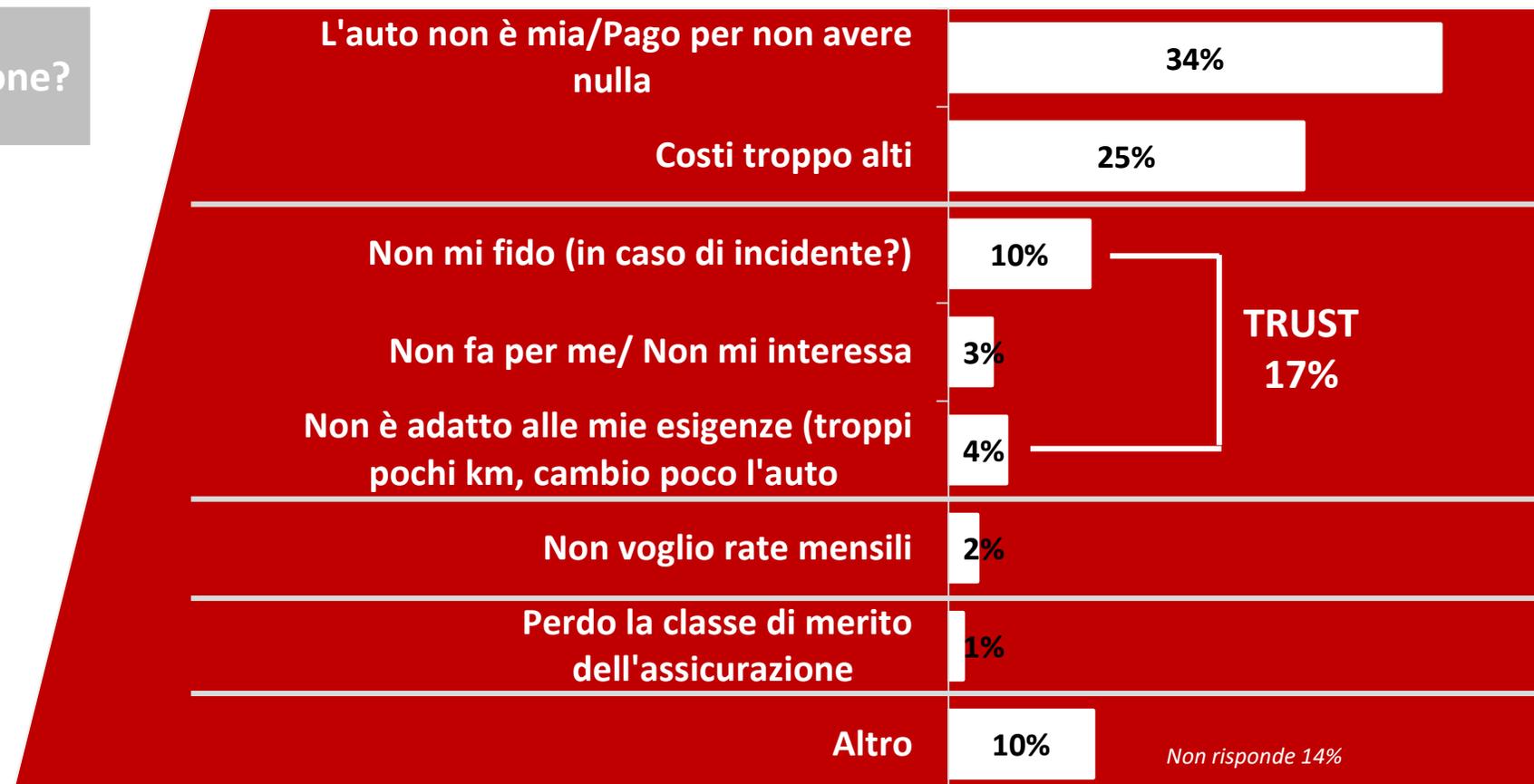


Why Not? Le motivazioni dei detrattori

Perché non lo prenderesti in considerazione?



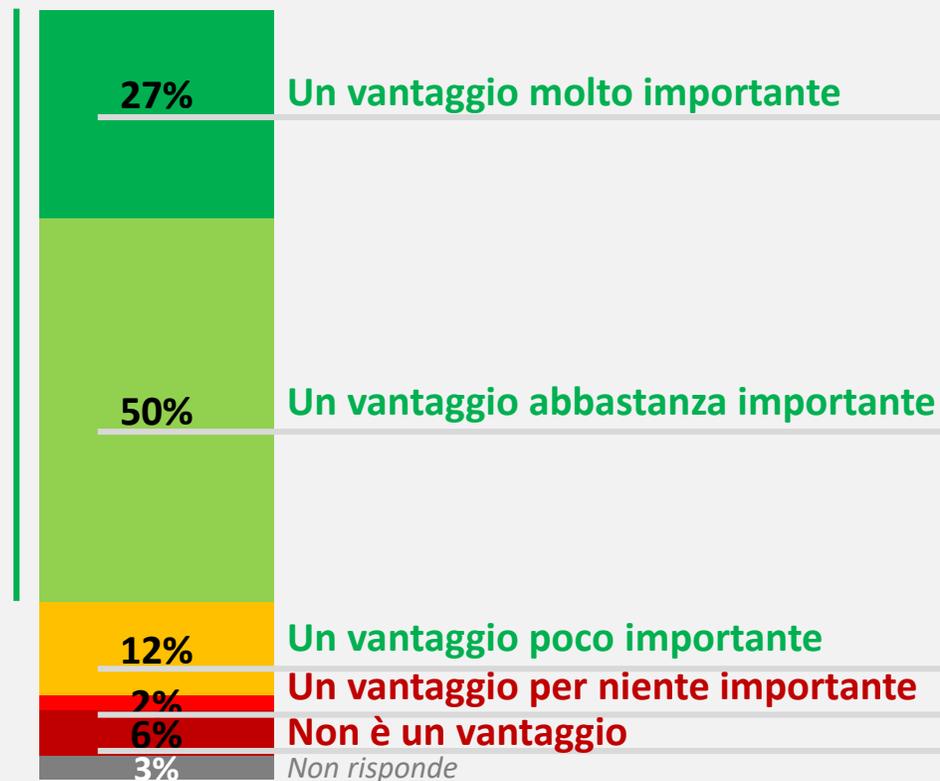
Base: 697 rispondenti



L'azzeramento del rischio di spese ingenti (e non pianificate) in caso di incidente

Con il NLT a fronte di un'uscita mensile fissa, si evita il rischio di dover affrontare una spesa elevata e non pianificata, in caso di incidente, secondo te è...

77%
chi percepisce positivamente la pianificazione economica relativa alla propria auto



**CONCEPT TEST DI UN NOLEGGIO
A LUNGO TERMINE SUL TARGET
PRIVATI**

Il concept test somministrato

Quando si acquista un'auto, per non avere preoccupazioni, occorre acquistare anche tutte le coperture assicurative e di assistenza, ma poi il prezzo da pagare può diventare molto alto

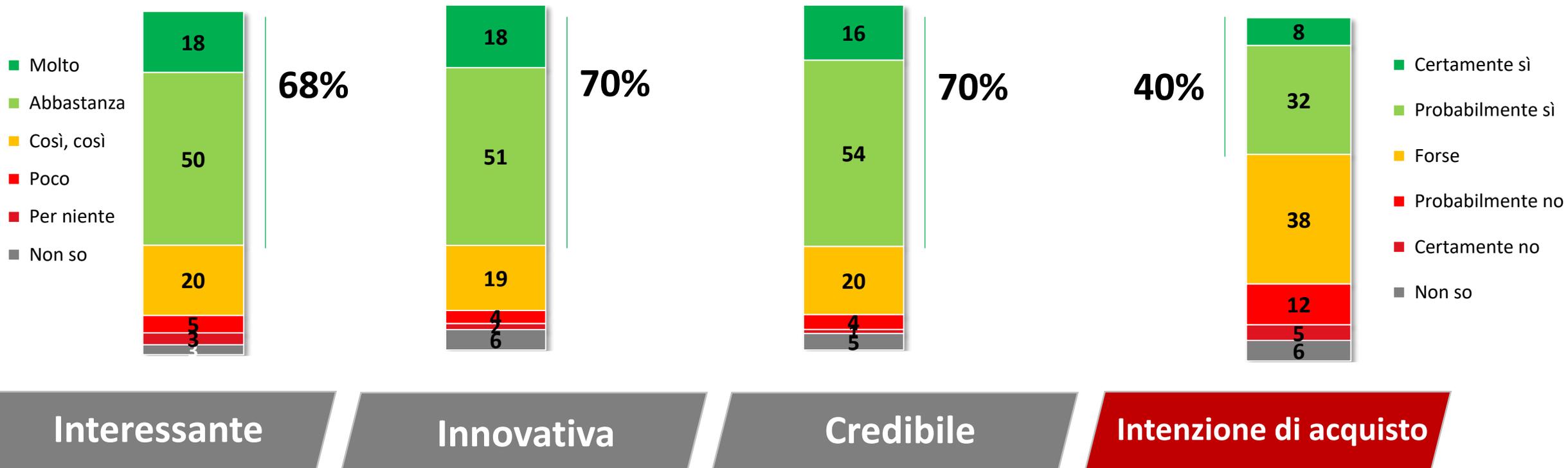
Oggi c'è un servizio innovativo per il Noleggio a Lungo termine **per auto KM0 e usate garantite**, che ti permette di avere l'auto che desideri (qualsiasi marca e modello):

- A noleggio
- In pronta consegna
- Con tutto incluso (copertura assicurativa completa RCA, Kasko, Furto e Incendio, assistenza stradale, manutenzione e revisione presso il tuo concessionario di fiducia, auto sostitutiva in caso di necessità)
- Pagando solo un piccolo canone mensile

E' un'innovativa soluzione di noleggio a lungo termine con cui avere l'auto che desideri completa di tutte le coperture assicurative direttamente dal tuo concessionario di fiducia, che ti metterà a disposizione un'auto in pronta consegna e che ti fornirà anche il più completo servizio di assistenza e manutenzione, in ogni momento. Tutto incluso in un canone mensile, così saprai sempre quanto spendi ogni mese, senza rischio di costi imprevisti.

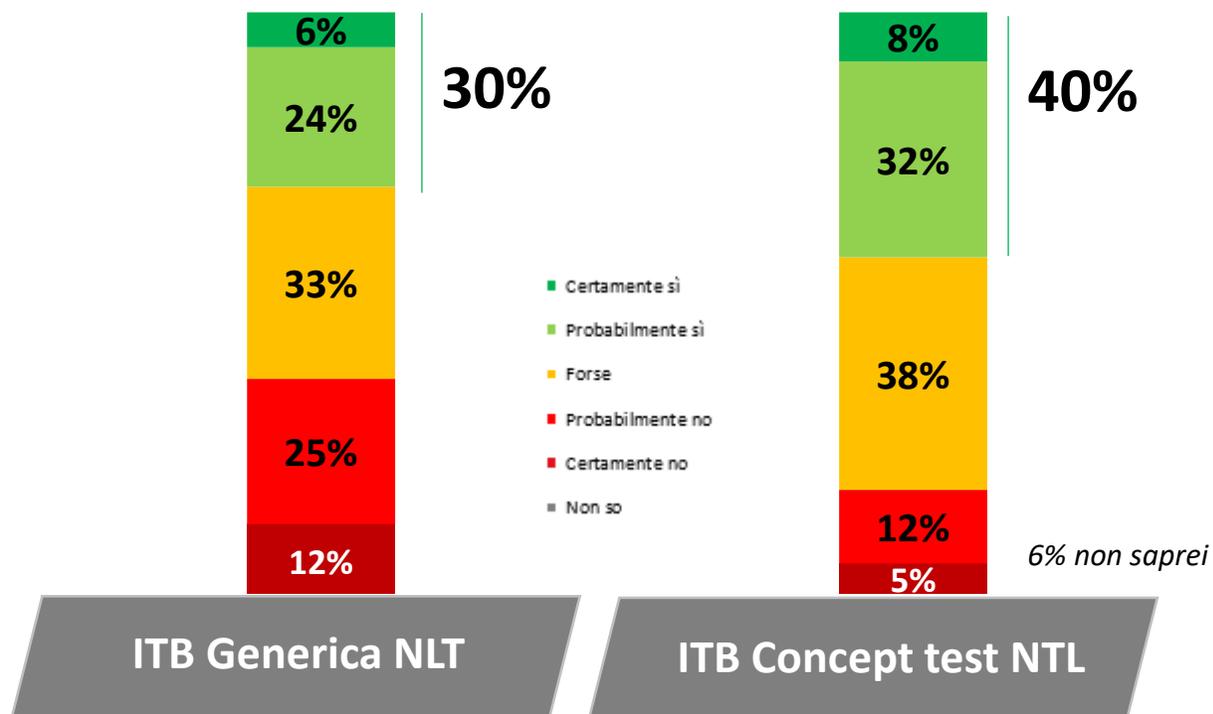
L'interesse, l'innovatività, la credibilità e l'intention to buy del concept test

Quanto giudichi...la soluzione appena descritta, che ti permette di avere un'auto KM0/usata recente qualsiasi marca e modello a noleggio – tutto incluso – pagando solo un piccolo canone mensile?



Alcune evidenze sull'intention to buy

Confronto tra ITB generica sul Noleggio a Lungo Termine e ITB del Concept Test:



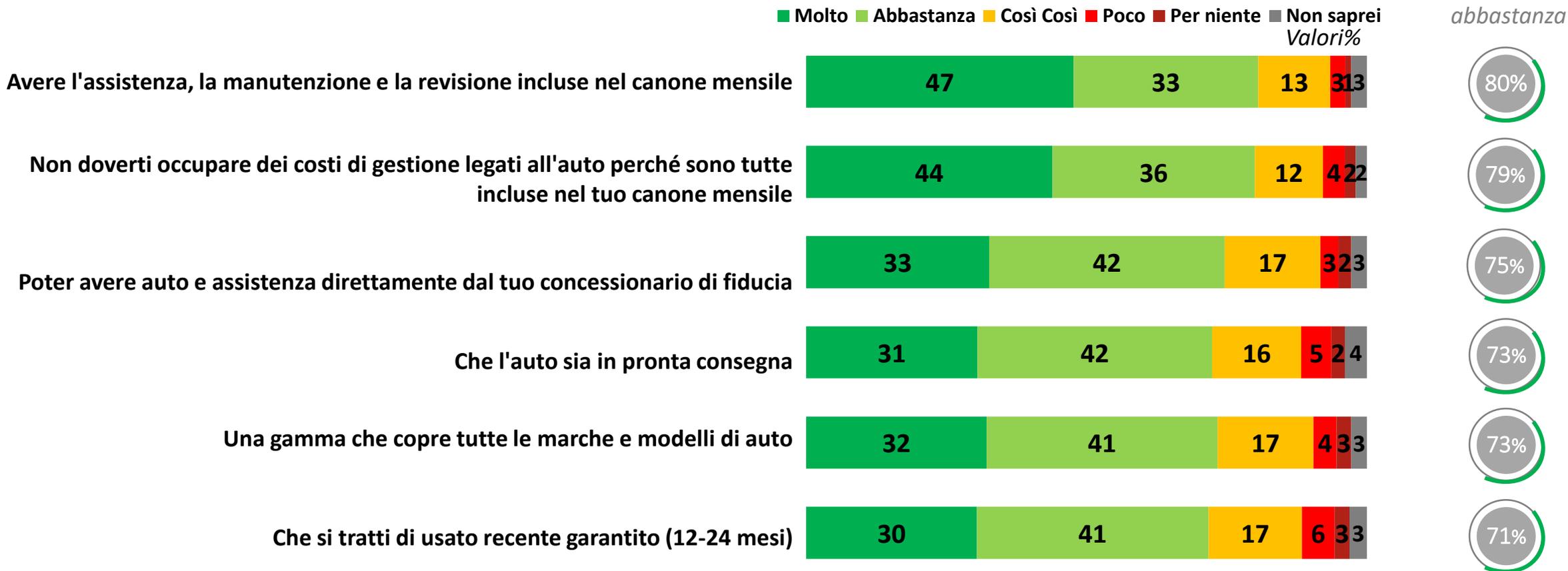
59% La propensione dei car lover:

18% certamente sì

41% certamente+ probabilmente sì

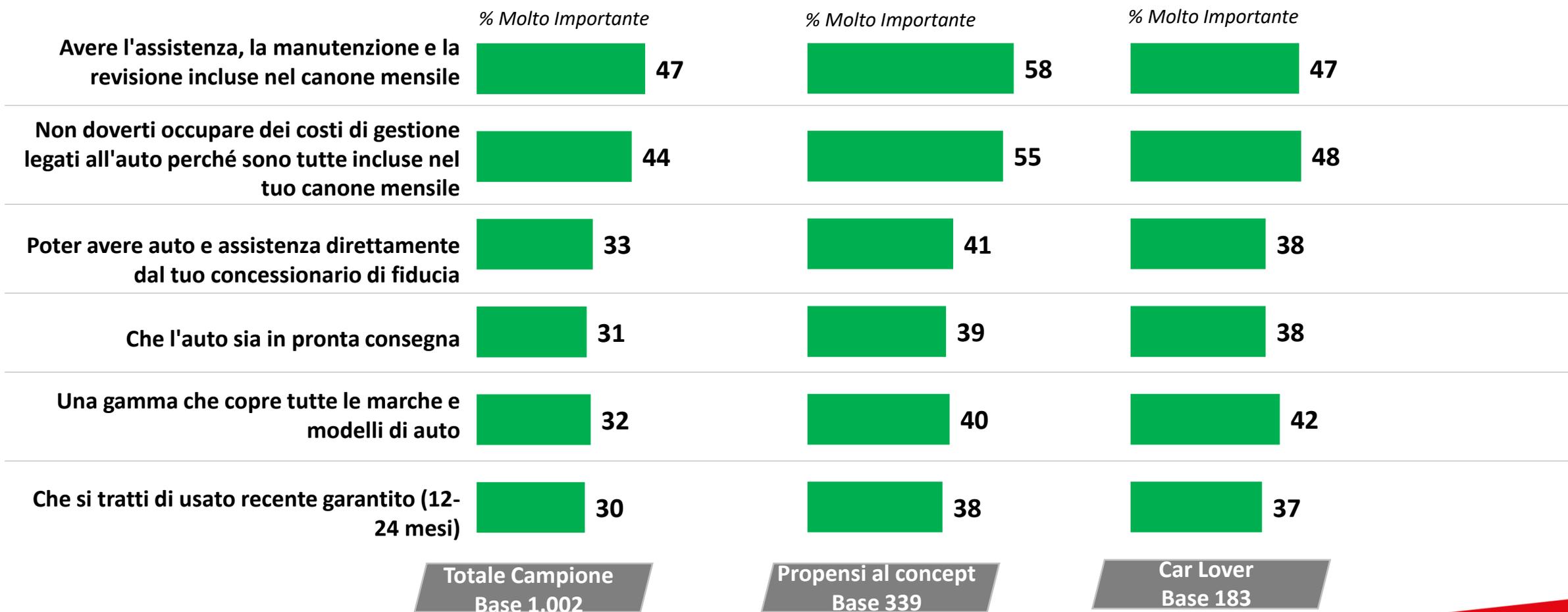
Le caratteristiche dell'offerta

Quanto giudichi importante per te ciascuno dei seguenti aspetti?



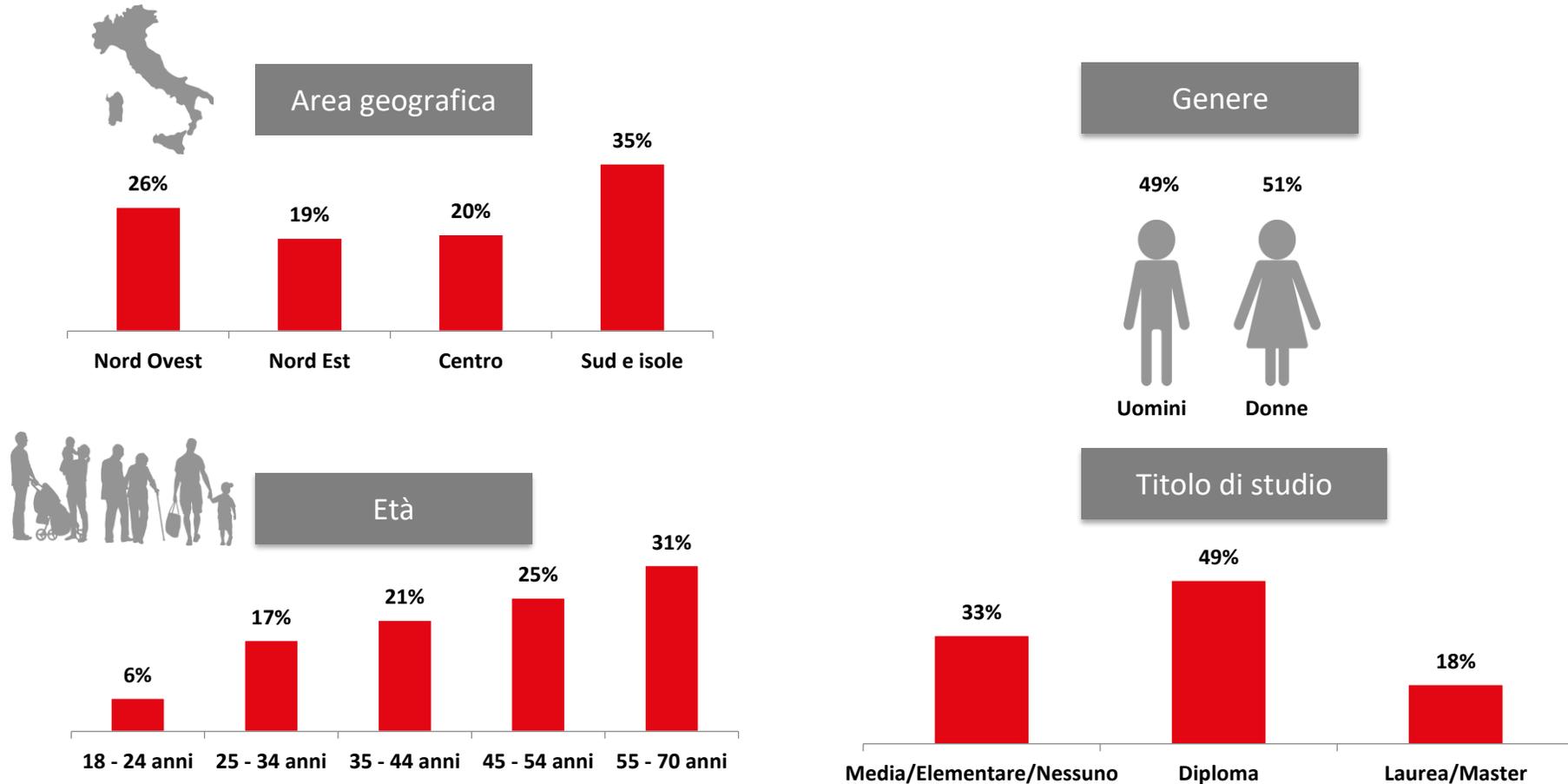
Le caratteristiche dell'offerta: dettagli per segmento

Quanto giudichi importante per te ciascuno dei seguenti aspetti?



Note metodologiche - Indagine BVA-Doxa

- Indagine effettuata da BVA –Doxa con sistema CAWI (Computer-Assisted Web Interviewing) su un campione rappresentativo della popolazione italiana di età compresa tra i 18 e i 70 anni stratificato per sesso, età e area geografica. In totale sono state eseguite **1.002** interviste nel periodo **30 Marzo-8 Aprile 2021**





COMPASS
GRUPPO MEDIOBANCA

