

L'Osservatorio

Findomestic - Mensile

Automotive

con approfondimenti
e confronti ISTAT

Clima di fiducia
e intenzioni di acquisto
degli italiani








Indagine marzo 2013

Dati rilevati nel mese di febbraio 2013

Publicazione mensile
A cura della Comunicazione Corporate
di Findomestic Banca spa
in collaborazione con IPSOS



La sintesi dei trend

Scenario socio-economico		<i>In un contesto generale che ancora non da forti segnali di ripresa, se la disoccupazione è tuttora il fenomeno più grave, produzione industriale e andamento dell'inflazione lasciano ben sperare</i>
Sentiment		<i>Se da un lato, la soddisfazione sia per la situazione italiana sia per quella personale restano su livelli critici e in peggioramento, dall'altro indicatori quali aspettative, risparmio e accesso al credito paiono in lieve ripresa</i>
Tempo libero		<i>Migliora il trend delle previsioni di acquisto di viaggi/vacanze e attrezzature sportive</i>
Elettrodomestici		<i>Rispetto al mese precedente, la situazione appare più stabile per questa categoria di beni, dove le previsioni negative per i piccoli elettrodomestici sono compensate dalla crescita prevista dei bianchi e TV e Hi-Fi</i>
Elettronica		<i>Si conferma il peggioramento delle previsioni di acquisto della maggioranza delle tipologie di beni dell'elettronica, ossia di telefonia, fotocamere/videocamere e pc e accessori, mentre sono stabili quelle del tablet</i>
Veicoli		<i>Il quadro generale del mercato dei veicoli è ancora molto difficile, con contrazione degli acquirenti delle auto nuove, qualche timido segnale positivo riguarda solo le auto usate</i>
Casa		<i>Qualche segnale positivo arriva dalle previsioni a 3 mesi di acquisti e ristrutturazioni di mobili e case: epperò tale dato, osservando i trend dell'osservatorio, pare essere più una speranza che una programmazione certa</i>

Alcuni dati di scenario

Lo scenario socio-economico



Cosa è diminuito?

- La crescita del tasso di inflazione tendenziale

- ❖ *Le variazioni % del mese di gennaio 2013 sullo stesso mese dell'anno precedente segnalano che i prezzi dei beni (al lordo dei tabacchi) stanno crescendo con minore intensità rispetto al passato recente, dopo aver scontato lo scorso ottobre l'ultimo aumento dell'IVA che c'è stato in Italia*
- ❖ *Pare che la crisi dell'economia e dei consumi in particolare inizino ad avere un effetto sul costo dei beni per le famiglie italiane*



Cosa è rimasto stabile?

- Il tasso di disoccupazione totale (15+)

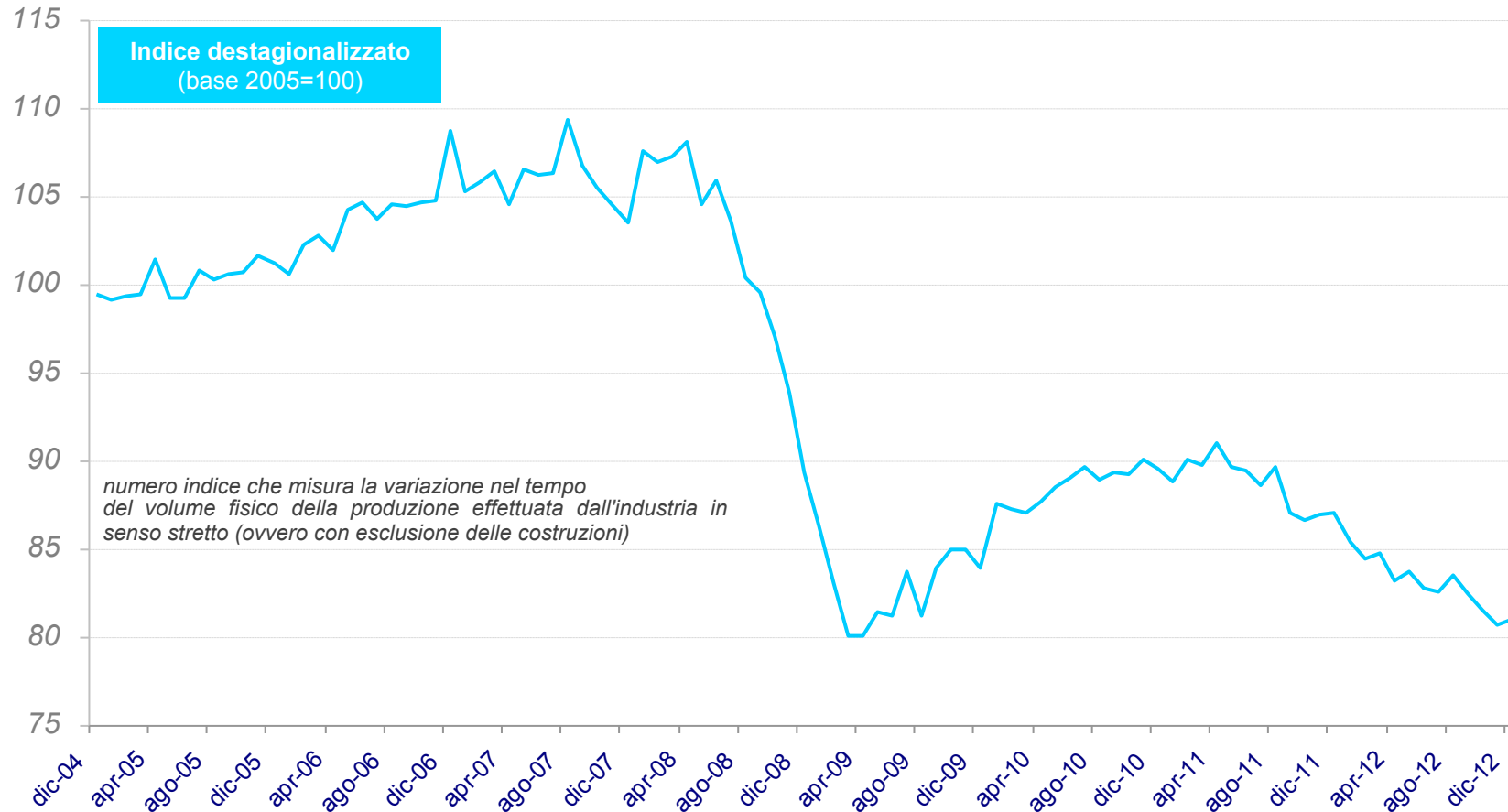


Cosa è aumentato?

- La produzione industriale

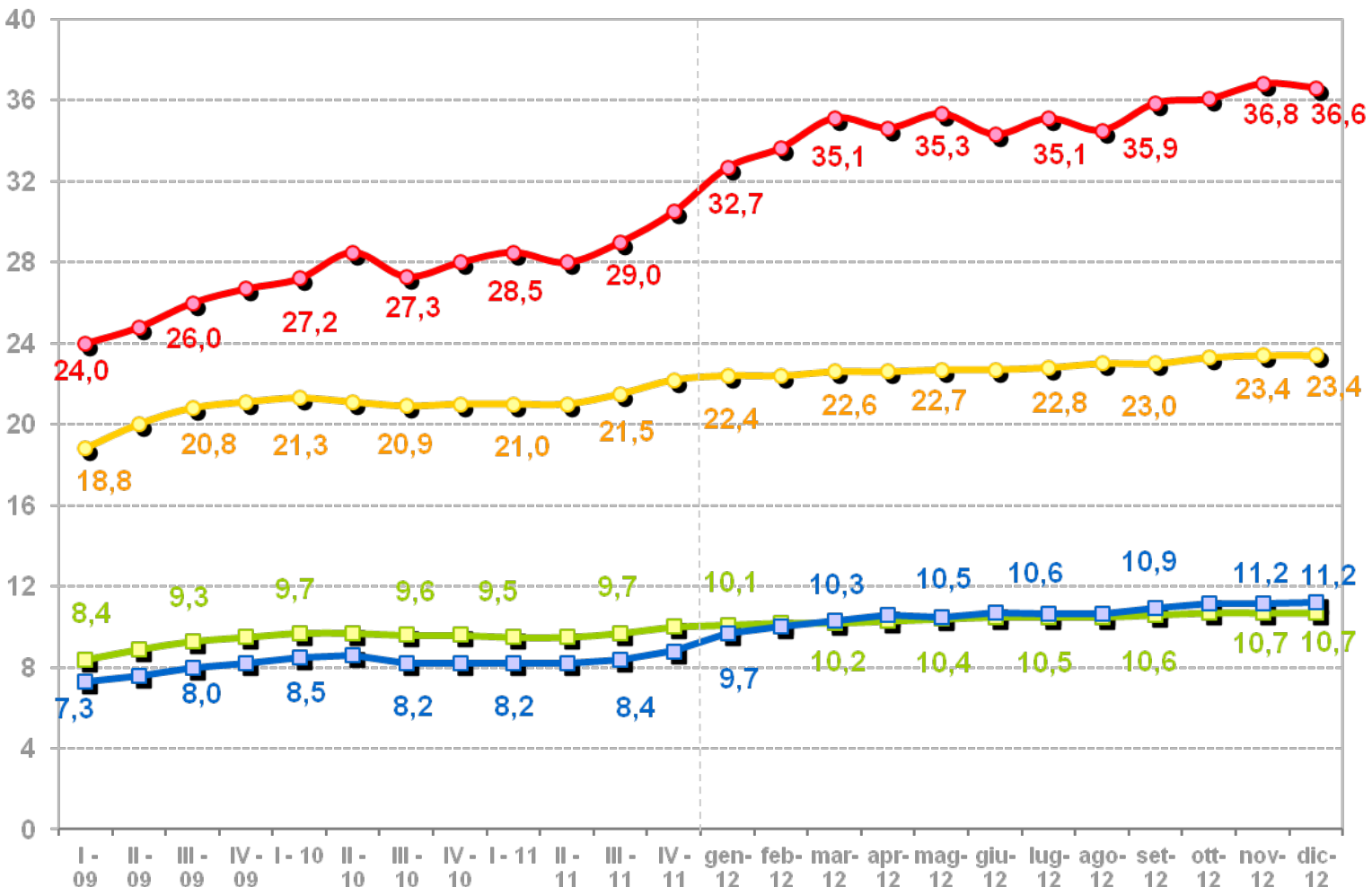
- ❖ *Si rileva nel mese di dicembre del 2012 una lievissima ripresa della produzione industriale, dopo l'ulteriore crollo registrato tra agosto e novembre dello scorso anno*
- ❖ *È importante sottolineare che tale leggero cambiamento di trend dell'ultima rilevazione, non deve distogliere l'attenzione dai livelli generali estremamente bassi di questo indicatore (si continua a produrre ancora poco perché non si hanno grosse difficoltà a vendere?)*

La produzione industriale, pur restando su livelli molto bassi, registra una lievissima risalita



Resta alto il tasso di disoccupazione giovanile

Valori %



- Italia 15-24
- EU 27 15-24
- EU 27 overall
- Italia overall

✓ *Andamento del tasso di disoccupazione trimestrale + ultimi dati mensili (da gennaio 2012) - DESTAGIONALIZZATI*

✓ *Rapporto tra persone in cerca di occupazione e il totale di persone occupate e in cerca di occupazione*

✓ *Campione: popolazione 15 anni e più*

FONTE: Istat (febbraio 2013)

Il sentiment

Il sentiment



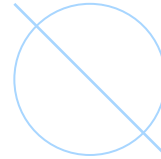
Cosa è diminuito?

- La soddisfazione circa la situazione italiana (voto medio: 3.21)
- La soddisfazione circa la situazione personale (voto medio: 4.09)

❖ *La soddisfazione circa la situazione italiana si conferma su livelli assai critici: il lieve peggioramento rispetto a gennaio è dovuto in particolare al Nord Ovest, al contrario del Centro, che si conferma in ripresa, e del Nord Est; stabili quelli con licenza elementare, in lieve risalita i diplomati mentre i laureati invertono il trend, ora più negativo*



Cosa è rimasto stabile?



Cosa è aumentato?

- Le previsioni circa il miglioramento della situazione italiana a 12 mesi
- Coloro che sono riusciti a risparmiare
- La percentuale media di reddito risparmiato (sul totale popolazione)
- Le aspettative personali circa l'aumento del risparmio a 12 mesi
- Coloro che hanno sottoscritto almeno una forma di finanziamento

❖ *Chi è riuscito a risparmiare nell'ultimo mese aumenta (dal 20.8% al 23.9%), così come la percentuale media del reddito risparmiato (sul totale della popolazione)*

❖ *Appare degna di nota anche la crescita di chi ha fatto ricorso ad almeno una forma di finanziamento (dopo il crollo di gennaio), in particolari mutui, prestiti personali e familiari*

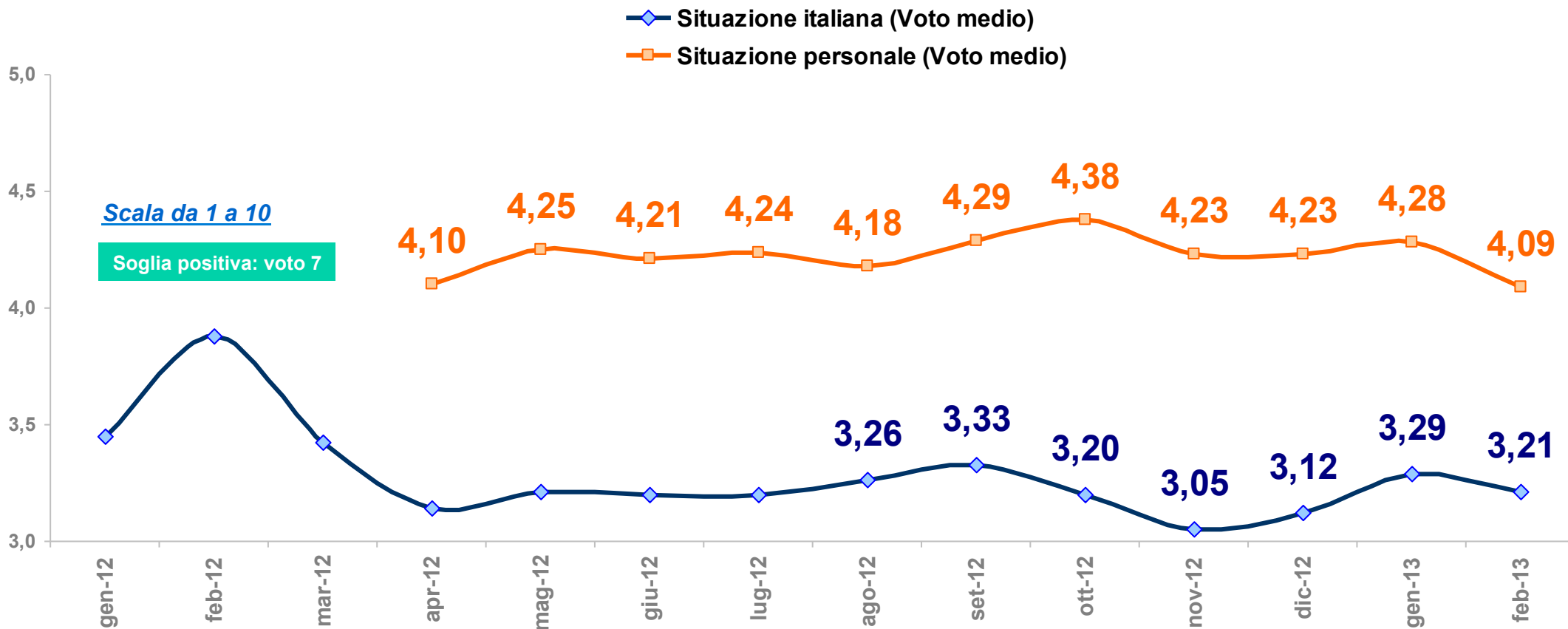
Il grado di soddisfazione circa la situazione italiana e la situazione personale

In che misura lei è soddisfatto/a della situazione italiana nel suo complesso (economica, politica e sociale)?

In che misura lei è soddisfatto della sua attuale condizione economica?

La Soddisfazione

Base: totale campione (505)
Dato su base wave di febbraio



Il grado di soddisfazione circa la situazione italiana

Analisi per area geografica (voti medi)

Base: totale campione
Dato rolling

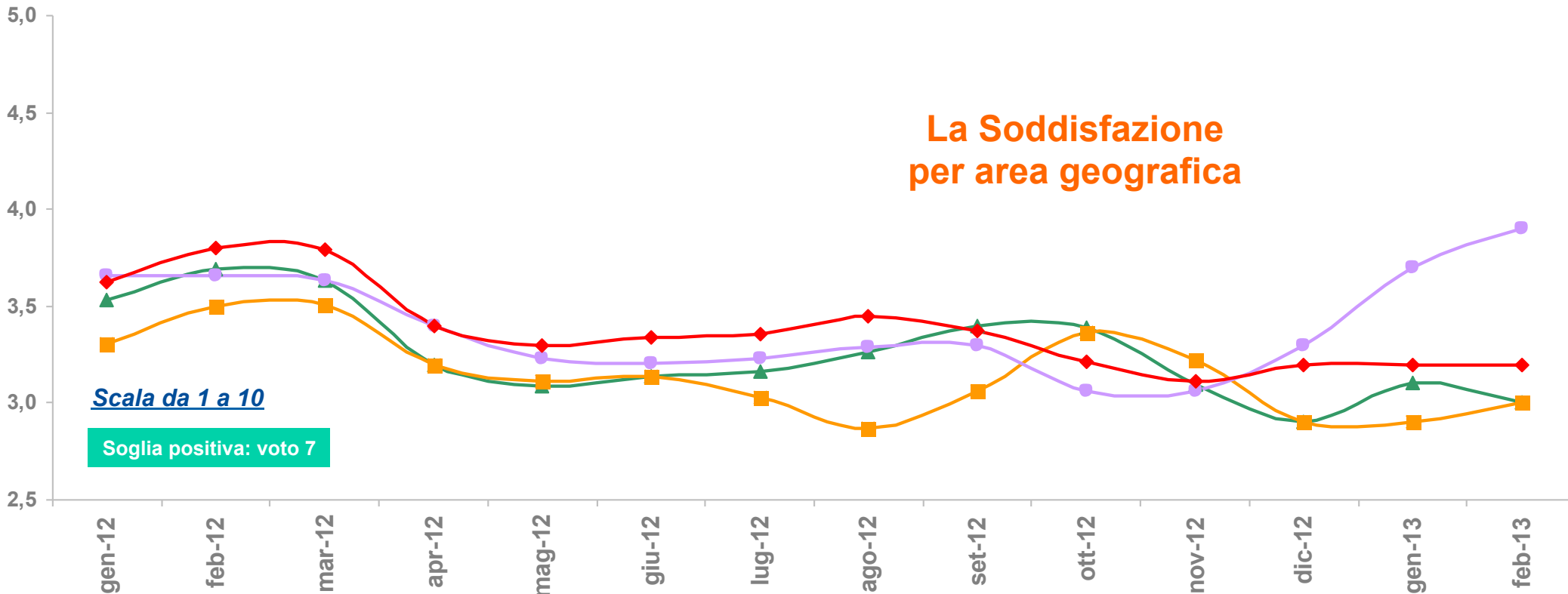
▲ Nord-Ovest

■ Nord-Est

● Centro

◆ Sud+Isole

La Soddisfazione
per area geografica



Il grado di soddisfazione circa la situazione italiana

Analisi per livelli di istruzione (voti medi)

Base: totale campione

Dato rolling

Istr. obbligatoria

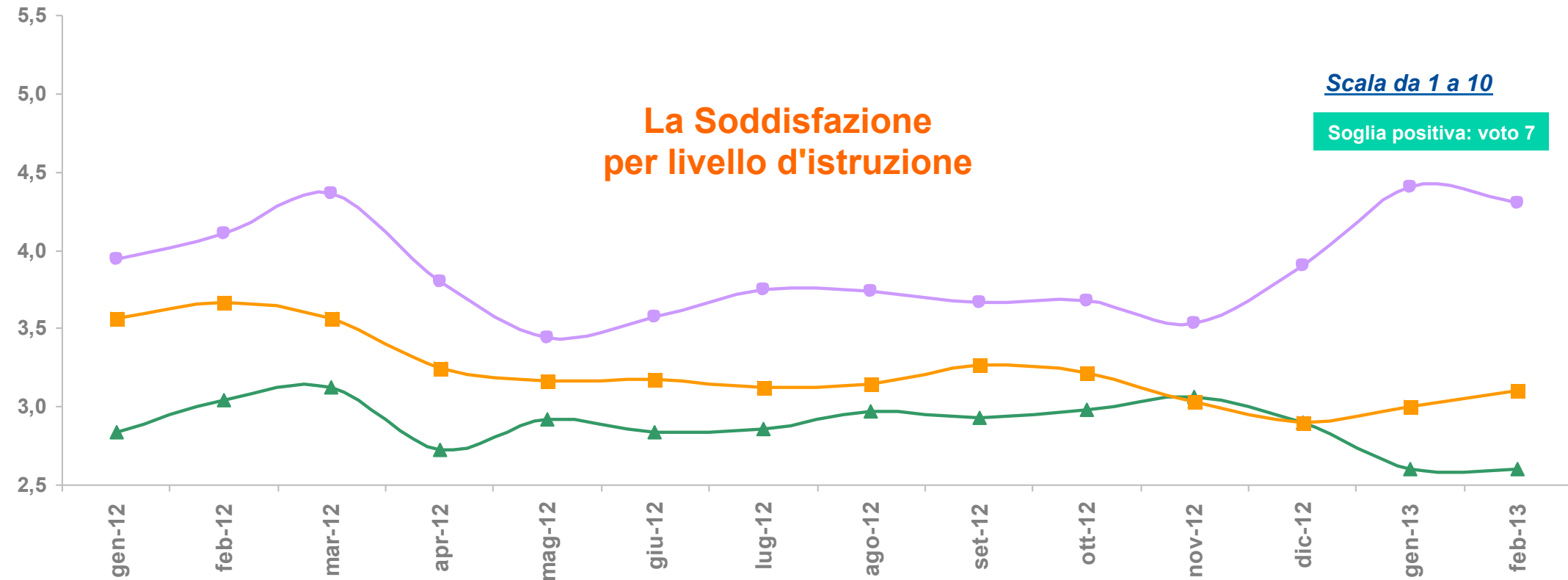
Istr. superiore

Istr. universitaria

Scala da 1 a 10

Soglia positiva: voto 7

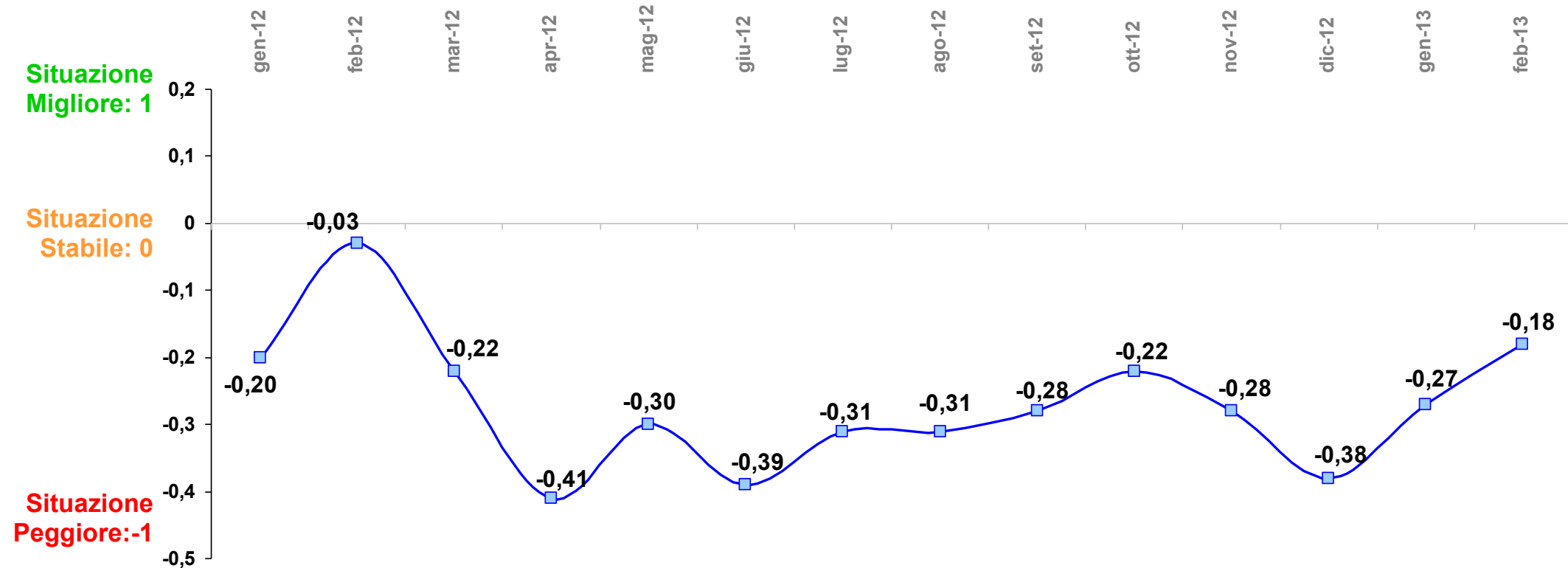
La Soddisfazione
per livello d'istruzione



Le previsioni sulla situazione italiana a 12 mesi

Lei ritiene che nel corso dei prossimi 12 mesi, la situazione italiana, nel suo complesso sarà migliore o peggiore?

Base: totale campione (505)
Dato su base wave di febbraio

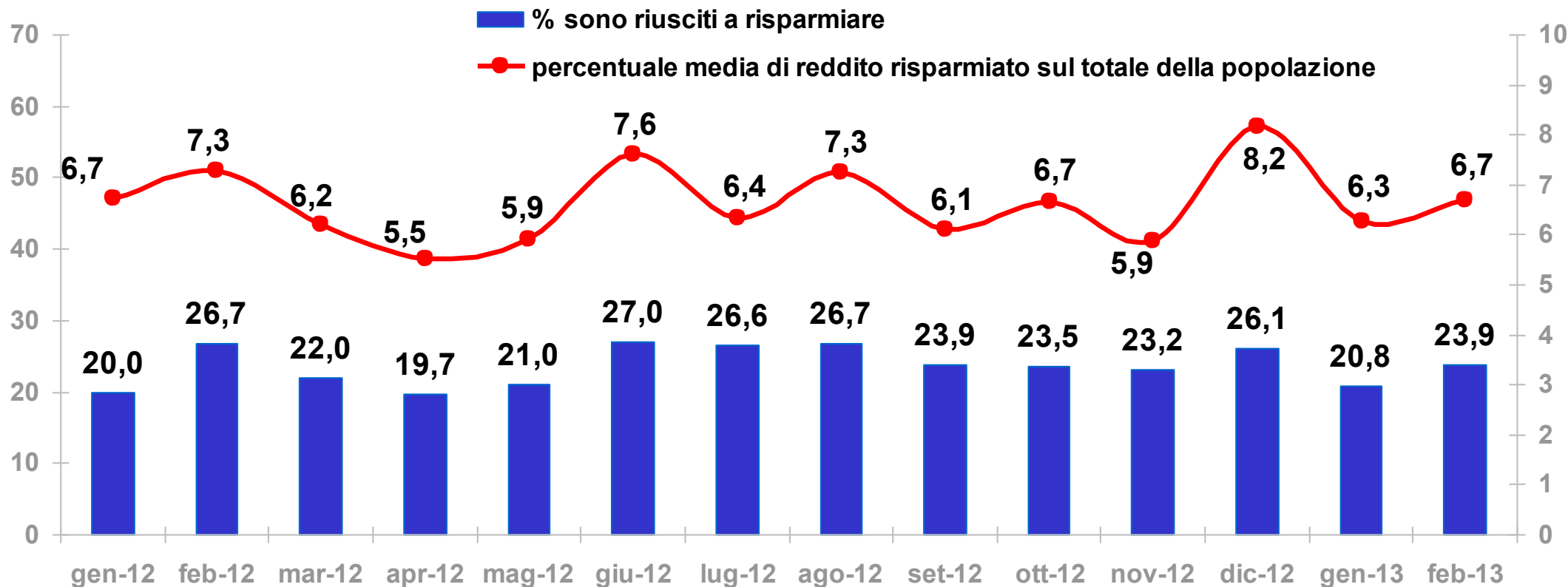


Il risparmio dell'ultimo mese

Nell'ultimo mese Lei/la sua Famiglia è riuscito/a a risparmiare parte del reddito guadagnato?
Che percentuale del suo reddito mensile è riuscito/a a risparmiare?

Valori %

Base: totale campione (505)
Dato su base wave di febbraio

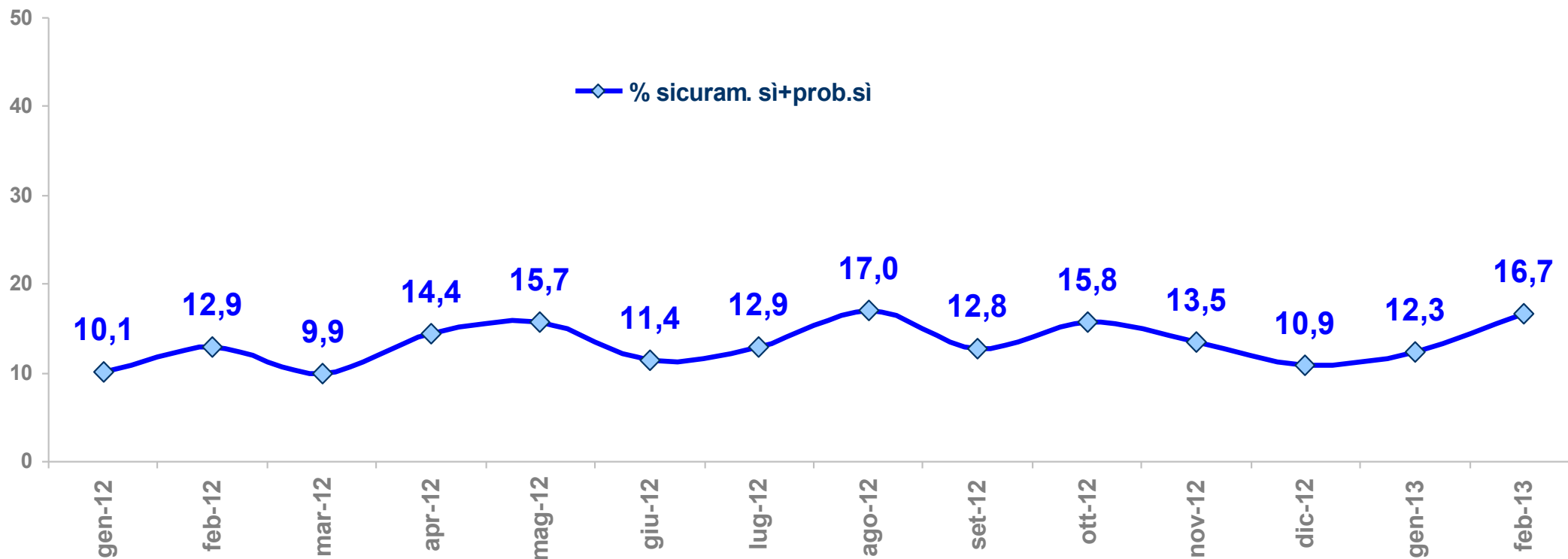


L'aspettativa personale all'aumento del risparmio a 12 mesi

Lei ritiene che nel corso dei prossimi 12 mesi lei aumenterà l'importo di denaro che riesce a mettere da parte personalmente come risparmio? (da ottobre 2009)

Valori %

Base: totale campione (505)
Dato su base wave di febbraio



I veicoli

I veicoli



Cosa è diminuito?

- Il numero di acquirenti nel mese precedente di automobili nuove
- La spesa effettuata nel mese precedente per automobili nuove
- Le previsioni a 3 mesi circa l'acquisto di automobili nuove e motocicli
- La spesa prevista per automobili nuove e usate

❖ *Resta difficile la situazione per le automobili nuove: calano, seppur lievemente, sia il numero di acquirenti nel mese precedente (-0,1 punti percentuali) sia le previsioni a 3 mesi (-0,3 punti)*



Cosa è rimasto stabile?

- La spesa media effettuata nel mese precedente per automobili usate e motocicli
- La spesa prevista per motocicli (2733€)



Cosa è aumentato?

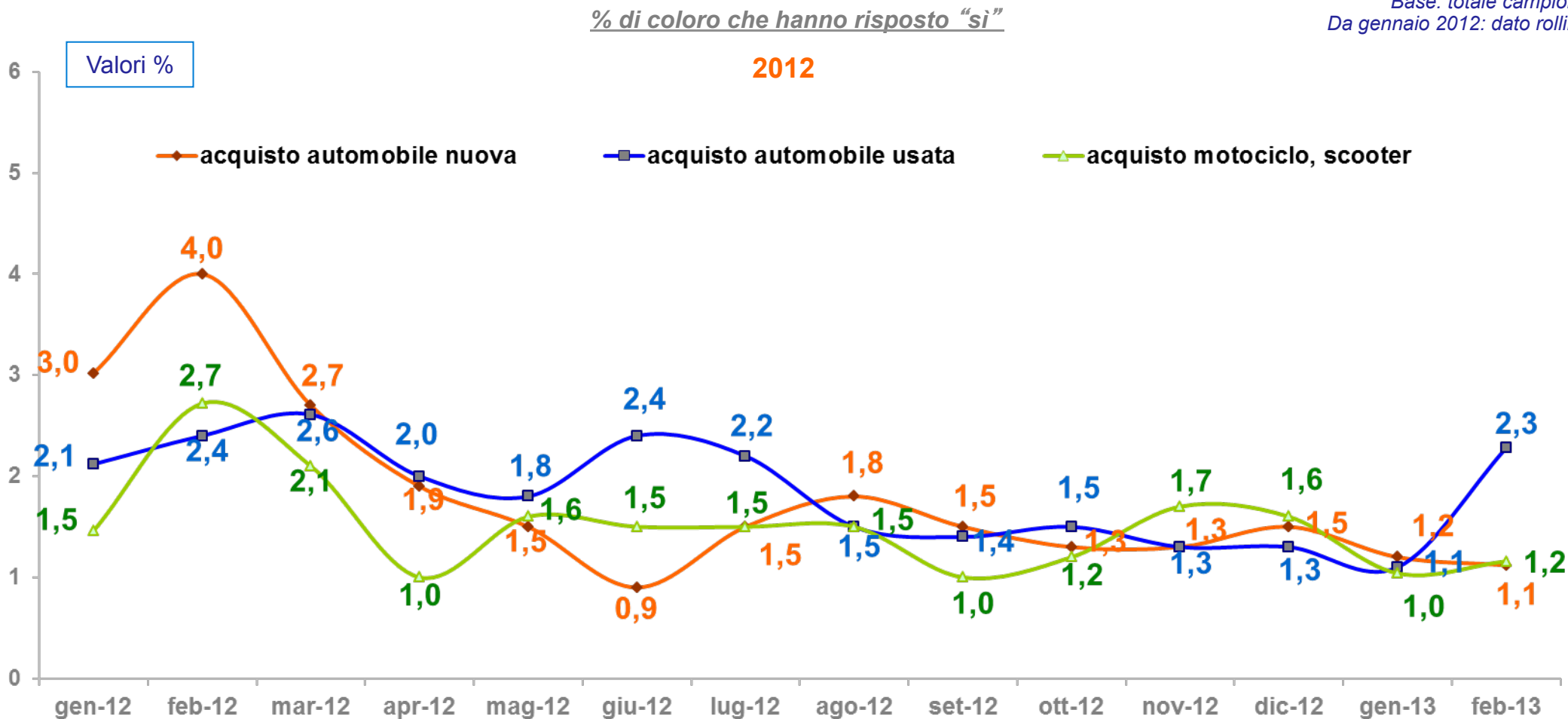
- Il numero di acquirenti nel mese precedente di automobili usate e motocicli
- Le previsioni a 3 mesi circa l'acquisto di automobili usate

❖ *L'automobile usata è l'unico veicolo che lascia ben sperare, in quanto aumentano sia gli acquirenti nel mese precedente (+1,2 punti percentuali) sia le previsioni a 3 mesi (+0,8 punti). A tale incremento non corrisponde però un aumento dell'importo speso*

Quanti hanno acquistato VEICOLI nel mese precedente

Ha acquistato ... nel mese precedente?

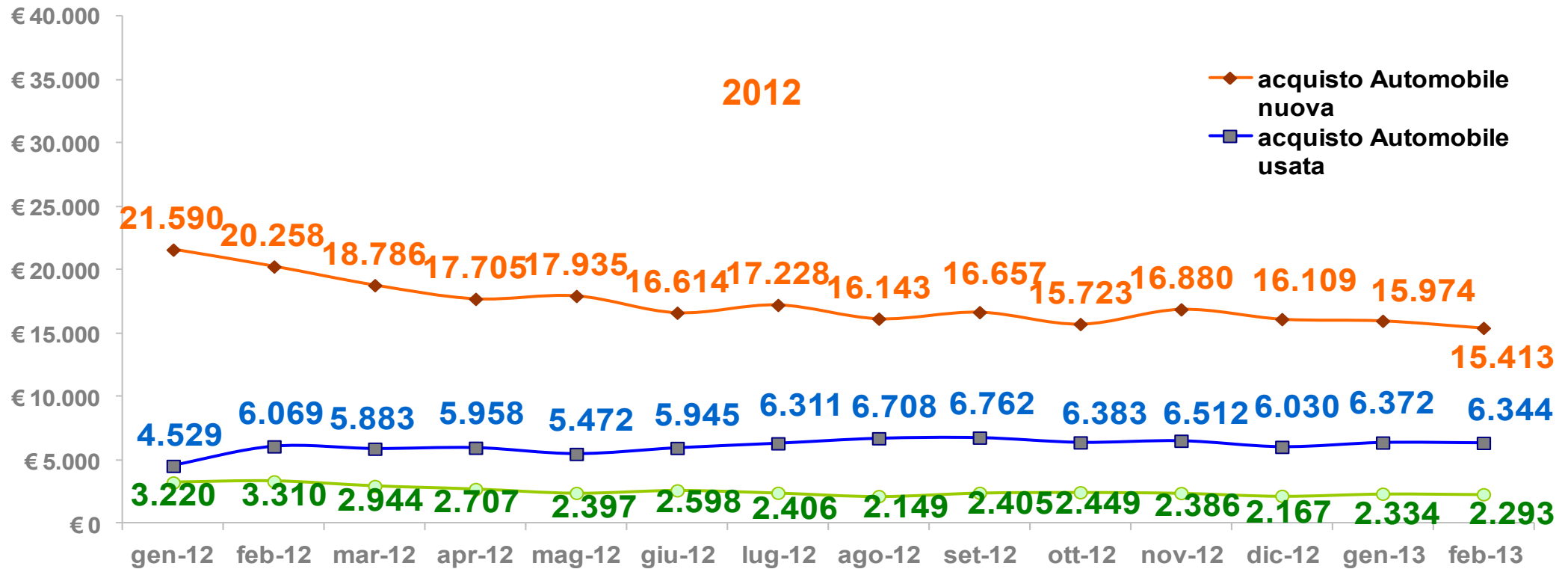
Base: totale campione
Da gennaio 2012: dato rolling



L'ammontare medio speso per i VEICOLI nel mese precedente

Quanto ha speso per questo acquisto nel mese precedente?

Base: % hanno acquistato il bene
Da gennaio 2012: dato rolling



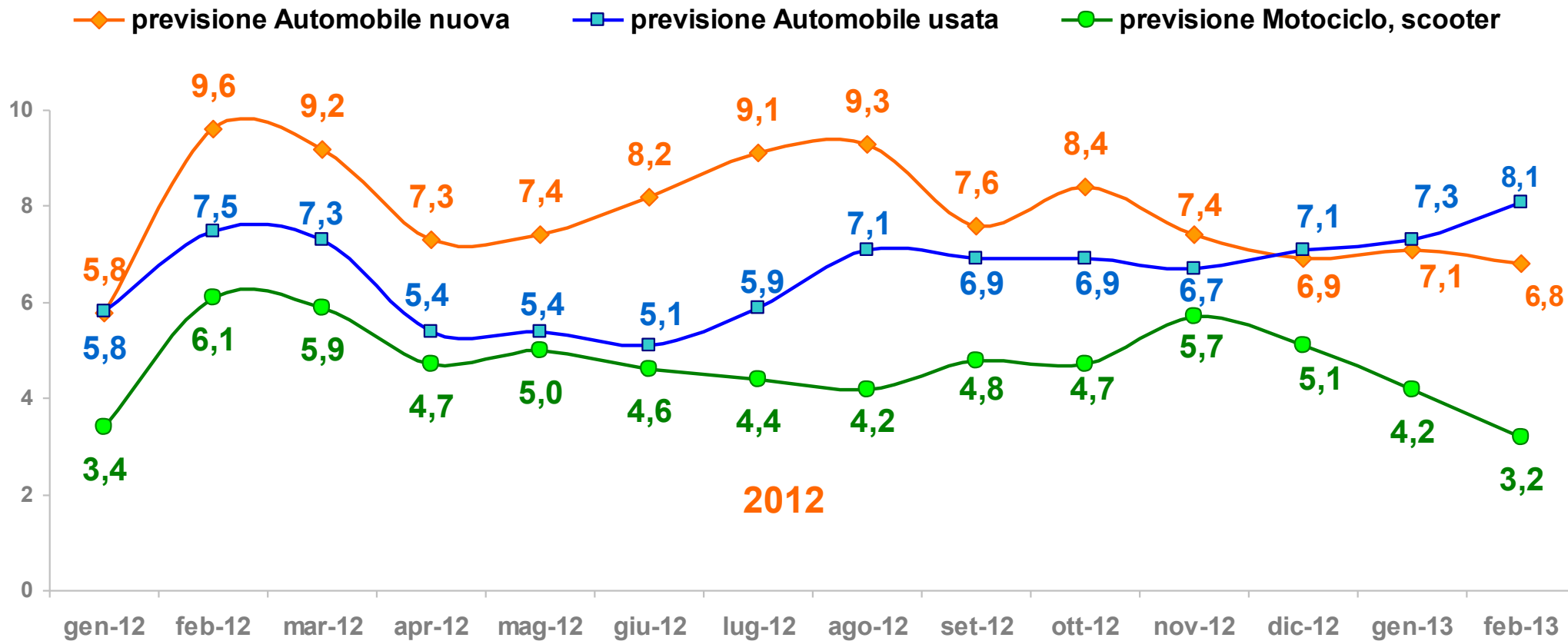
Quanti prevedono di acquistare VEICOLI nei prossimi 3 mesi

Pensa di acquistare personalmente nei prossimi 3 mesi?

Valori %

% di coloro che hanno risposto "sicuramente sì" o "probabilmente sì"

Base: totale campione
Da gennaio 2012: dato rolling



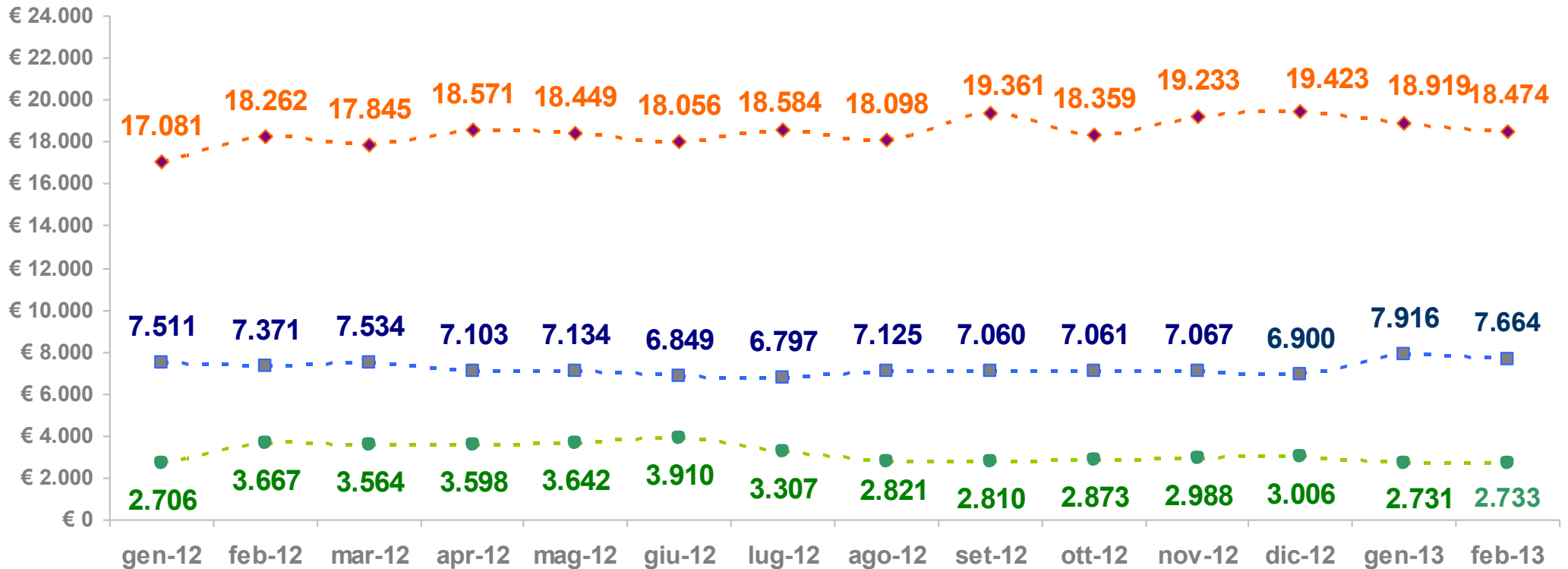
L'ammontare medio di spesa previsto per i VEICOLI a 3 mesi

Quanto pensa di spendere al massimo per questo acquisto?

Base: % pensano di acquistare il bene
Da gennaio 2012: dato rolling

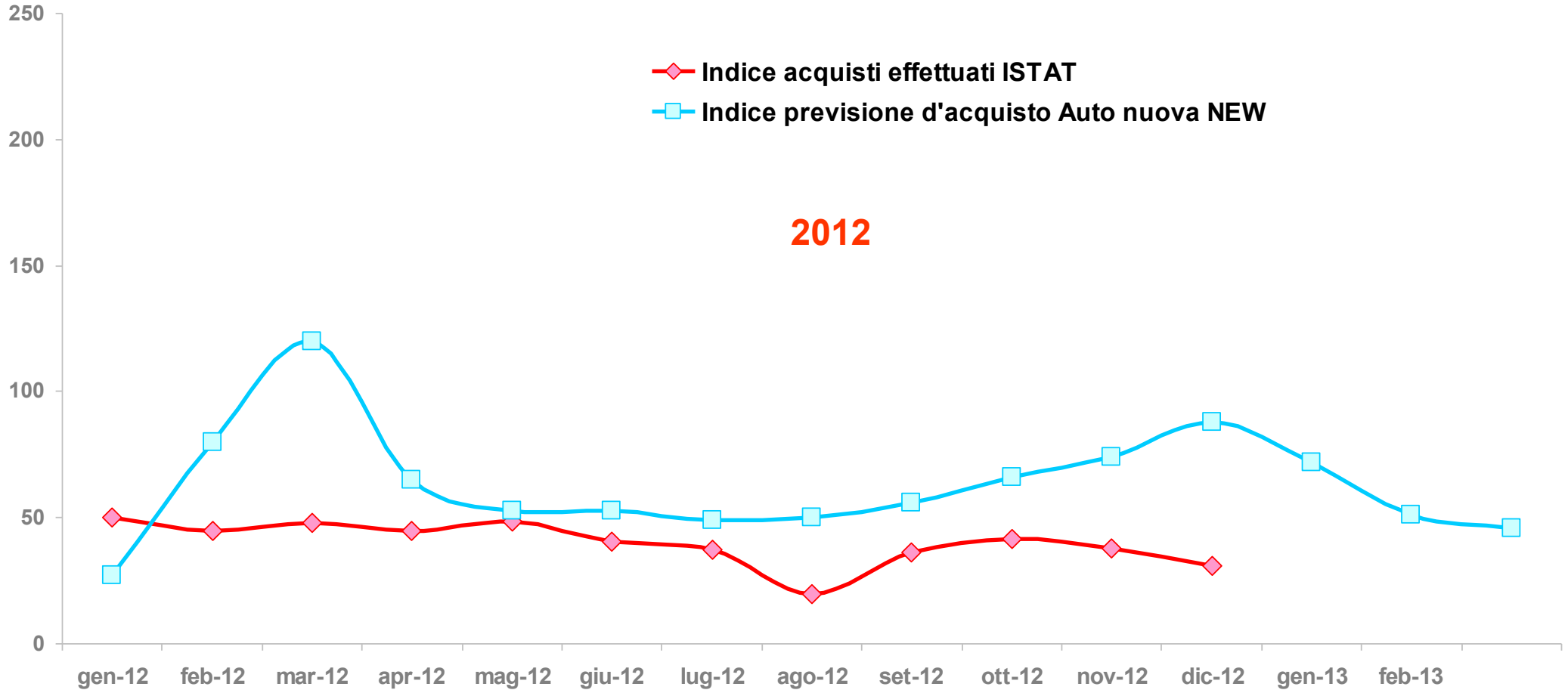
2012

—◆— previsione Automobile nuova —■— previsione Automobile usata —●— previsione Motociclo, scooter



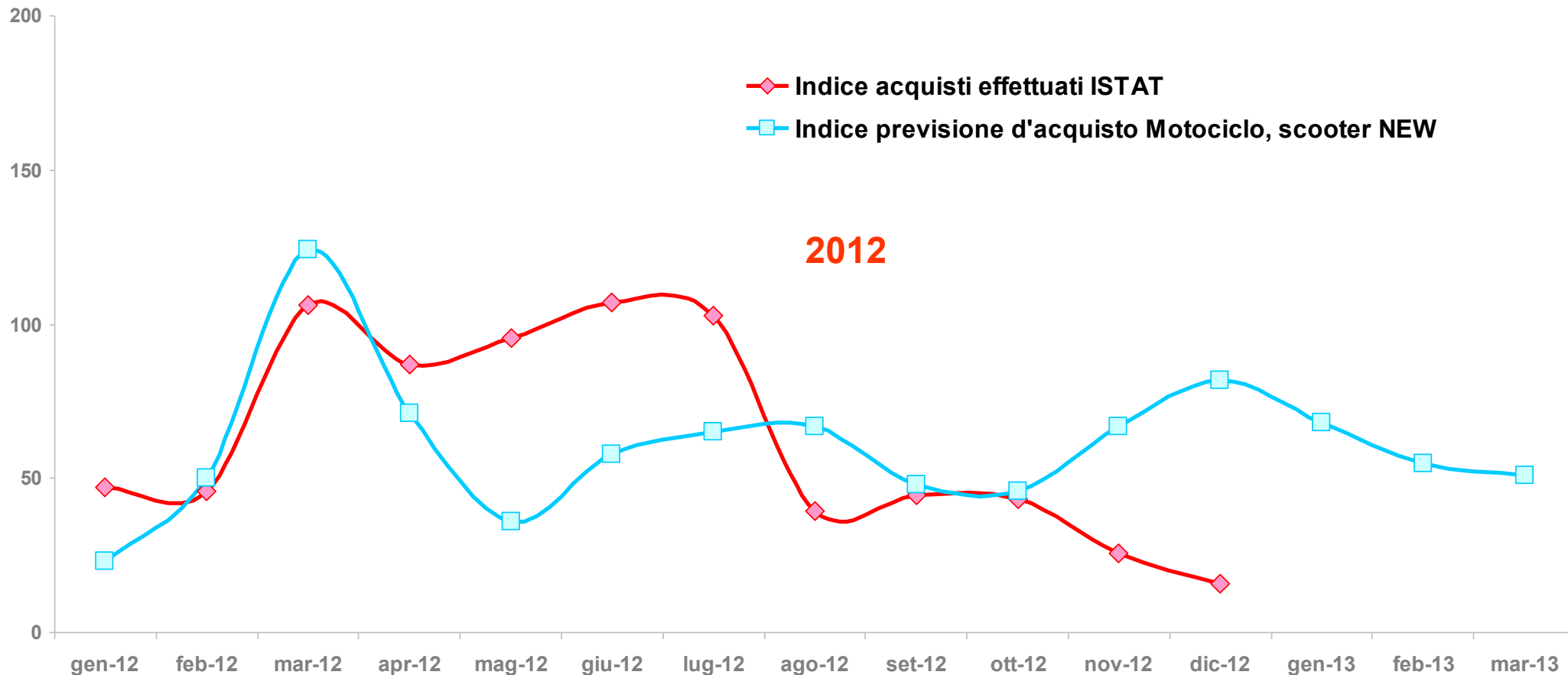
L'indice previsione d'acquisto vs l'indice acquisti effettuati ISTAT AUTO NUOVA

Base: previsioni sul mese di riferimento (1.500)



L'indice previsione d'acquisto vs indice acquisti effettuati ISTAT MOTOCICLO E SCOOTER

Base: previsioni sul mese di riferimento (1.500)



Argomento del mese:

**Come è cambiato il possesso
di alcuni beni durevoli nelle famiglie
italiane negli ultimi anni?**

Argomento del mese

Sono i **cellulari** e gli **smartphone** oggi i beni più diffusi tra gli italiani attivi 18-64enni. Il contemporaneo boom dei cellulari intelligenti ha influenzato questo mercato nonché l'aumento della penetrazione del bene, il quale ha caratterizzato più di tutti l'innovazione degli ultimi anni. Il processo di sostituzione dei modelli più obsoleti con quelli più evoluti, iniziato ormai da alcuni anni non appare ancora concluso. Seguono le **TV**, di cui le famiglie ne possiedono in media 2 - numero che non è variato in modo sostanziale negli ultimi 5 anni -, quindi le varie tipologie di **personal computer**, in crescita negli ultimi anni, a confermare una volta di più che il mondo dell'**ICT** ha sorretto i consumi in un periodo economico molto difficile, poi l'automobile, con un numero medio pari a 1.5 piuttosto stabile nel medio periodo. Numeri meno significativi caratterizzano scooter e moto, camper e impianti Hi-Fi. Una nota a parte la merita il **tablet**, bene pressoché inesistente nel 2007, che però oggi inizia a diffondersi in modo più rilevante e con ampi margini di crescita. Il trend previsto per il 2013 dai consumatori italiani possessori di un reddito, in un contesto generale di stabilità (la netta maggioranza degli intervistati manterrà infatti costante il numero di tali prodotti) o forse immobilismo, evidenzia che gli unici beni che sembrano avere qualche margine di crescita restano tablet, smartphone e pc.

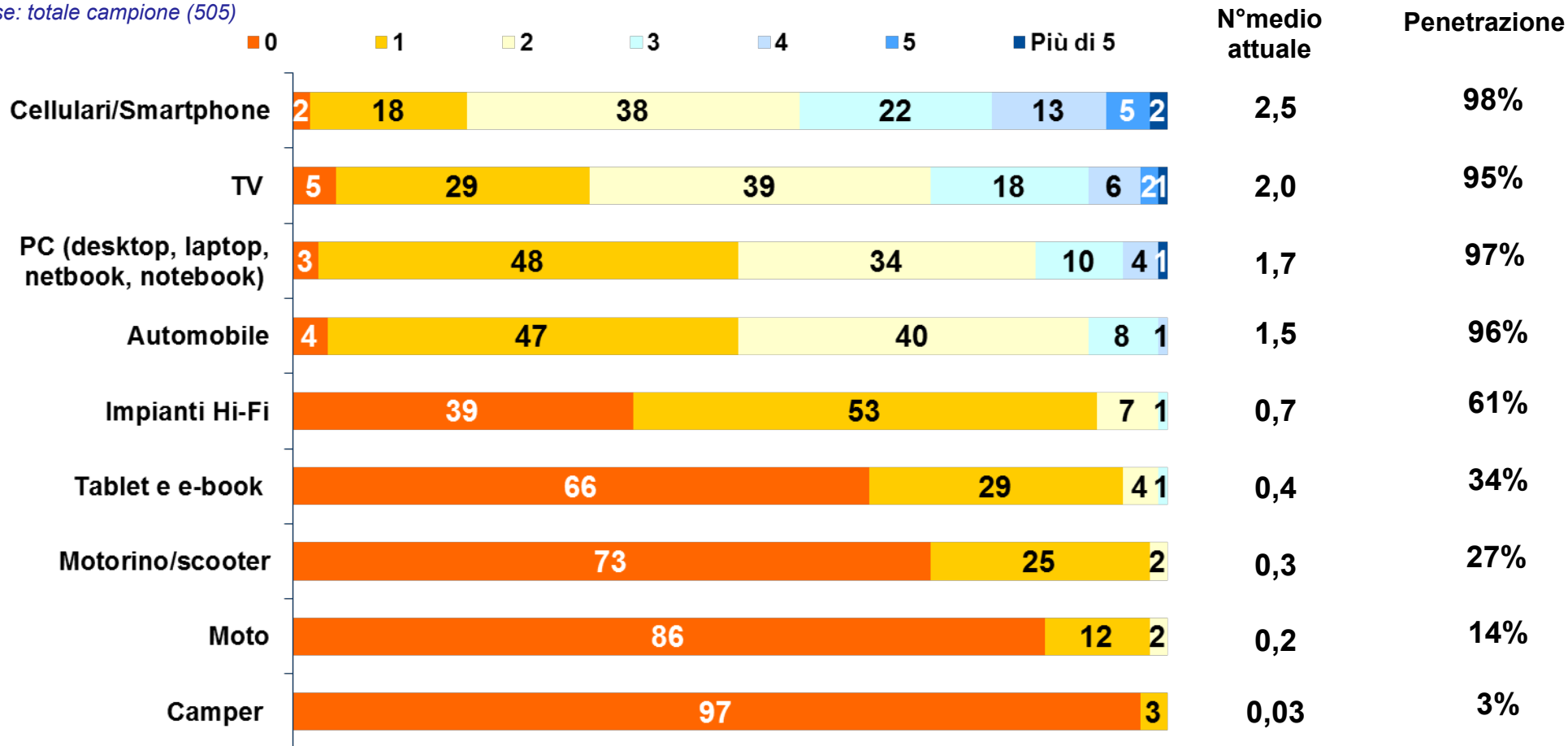
La **qualità** e l'**autorevolezza** della marca sono gli elementi che più tutti determinano la scelta di un'automobile, ma anche di televisioni e impianti hi-fi. I mercati dei beni più innovativi e moderni appaiono invece più **dinamici** e **fluidi**, con gli attori principali che cambiano frequentemente e con rapidità si alternano in posizioni di leadership: il principale driver d'acquisto è in questo caso il concetto di **innovazione**, l'essere una marca che fa **prodotti all'avanguardia**. Il **prezzo basso** e la **convenienza** sono invece per i consumatori italiani elementi trasversali a quasi tutte le categorie merceologiche testate, spesso un auspicio, mentre la possibilità di un acquisto rateale caratterizza soprattutto il bene durevole per antonomasia, ossia l'automobile.

Il numero di beni durevoli posseduti attualmente dal nucleo familiare

Per ciascuno dei seguenti beni può indicarmi quanti ne possedete attualmente nel suo nucleo familiare?

Valori %

Base: totale campione (505)

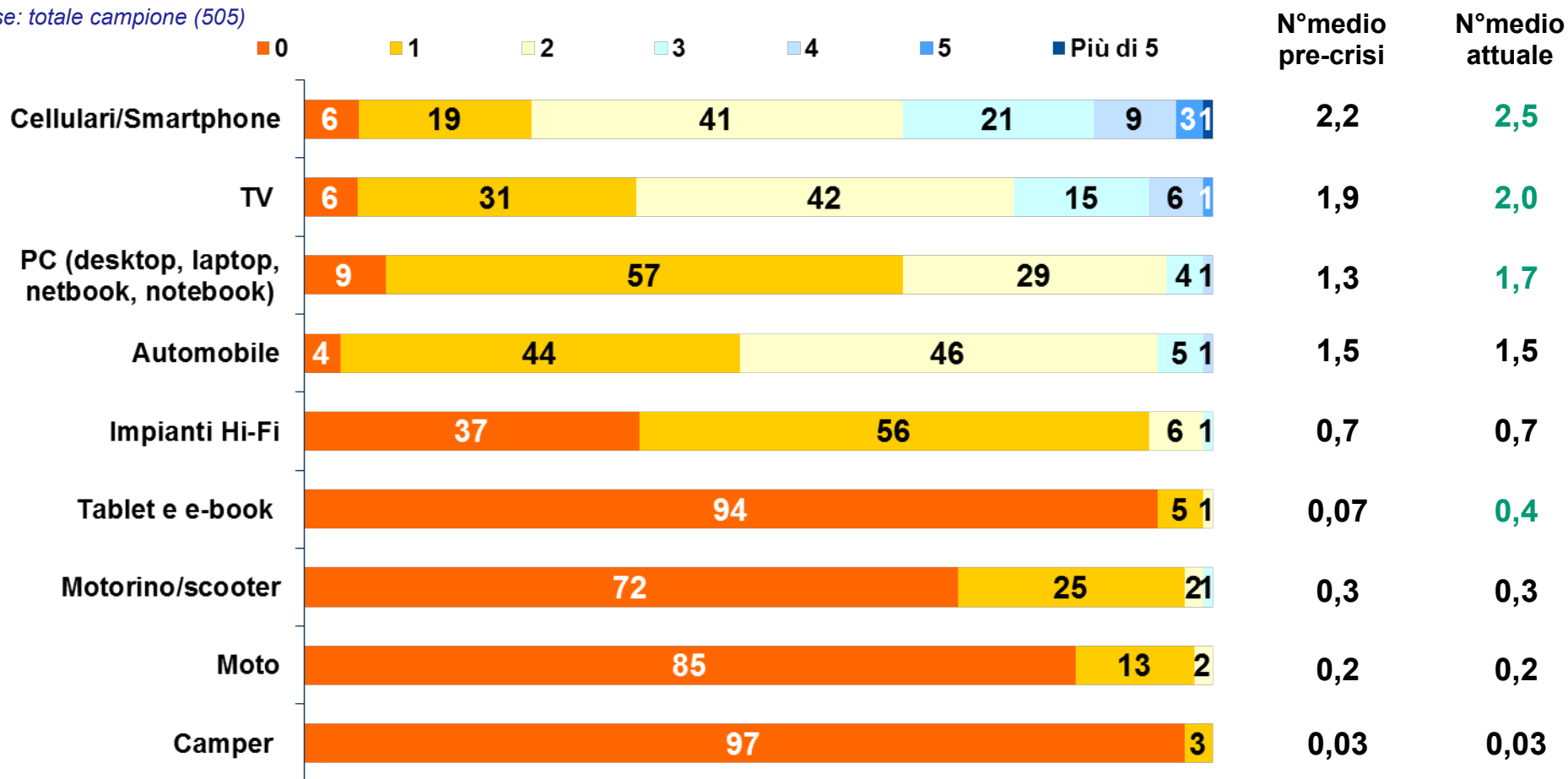


Il numero di beni durevoli posseduti prima della crisi dal nucleo familiare

E facendo una riflessione accurata, mi dice quanti ne avevate in famiglia nel 2007?

Valori %

Base: totale campione (505)

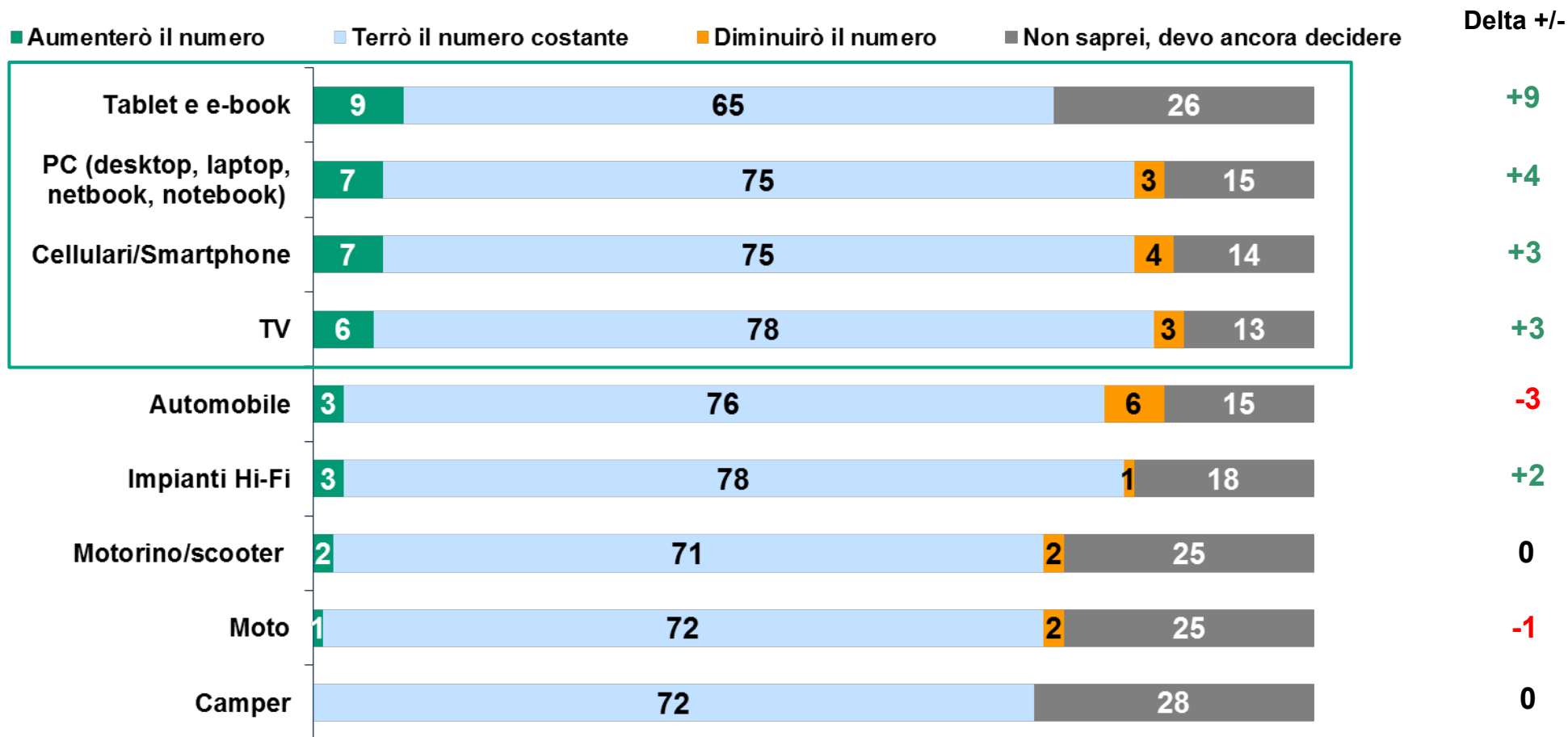


Il trend previsto per il 2013

Ritiene che il numero di tali beni che il suo nucleo familiare possiede, cambierà nel corso del 2013?

Valori %

Base: totale campione (505)

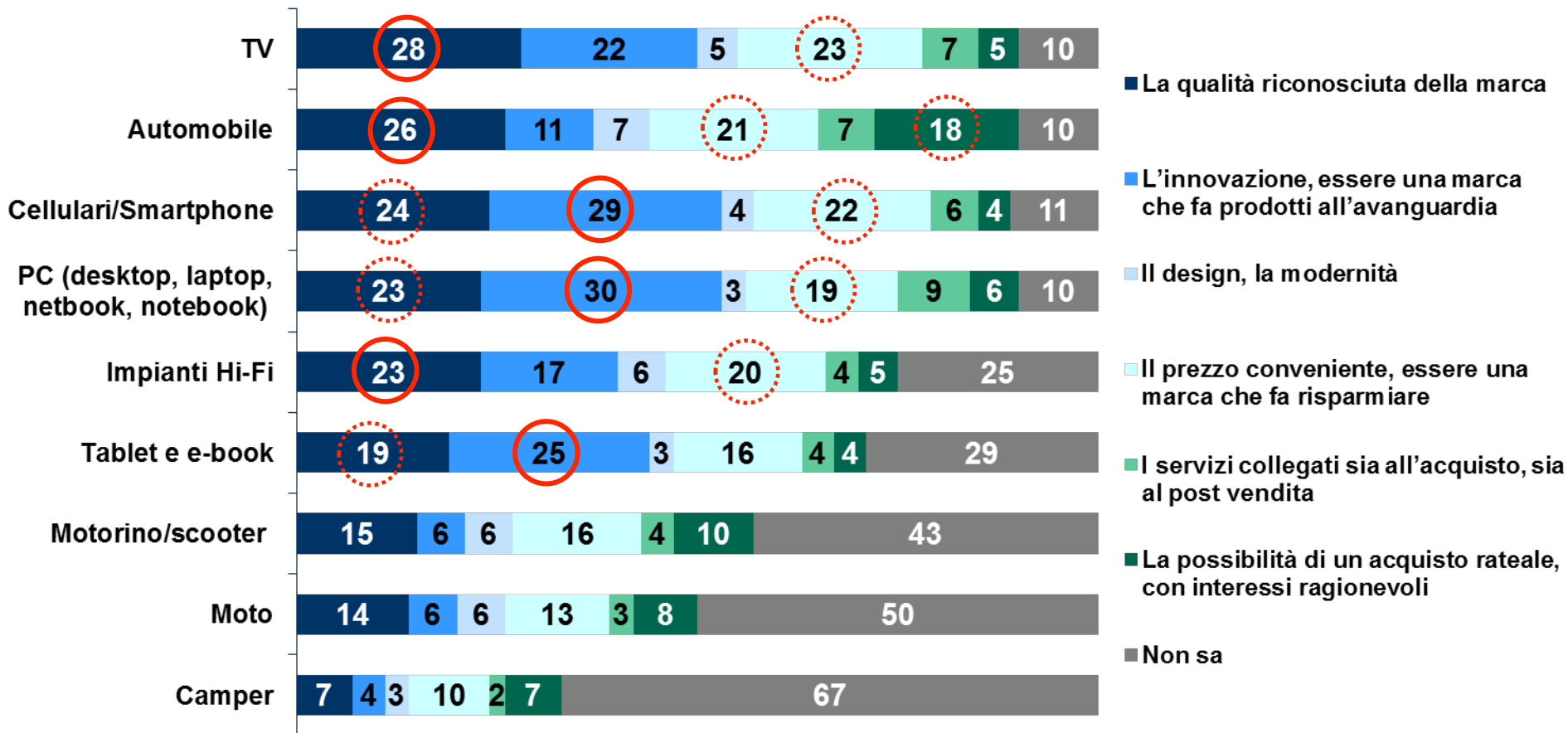


L'elemento che influisce maggiormente sulla scelta durante l'acquisto

Quando decide di acquistare ciascuno dei seguenti beni, qual è l'aspetto che considera più importante, quello che incide maggiormente sulla scelta?

Base: totale campione (505)

Valori %



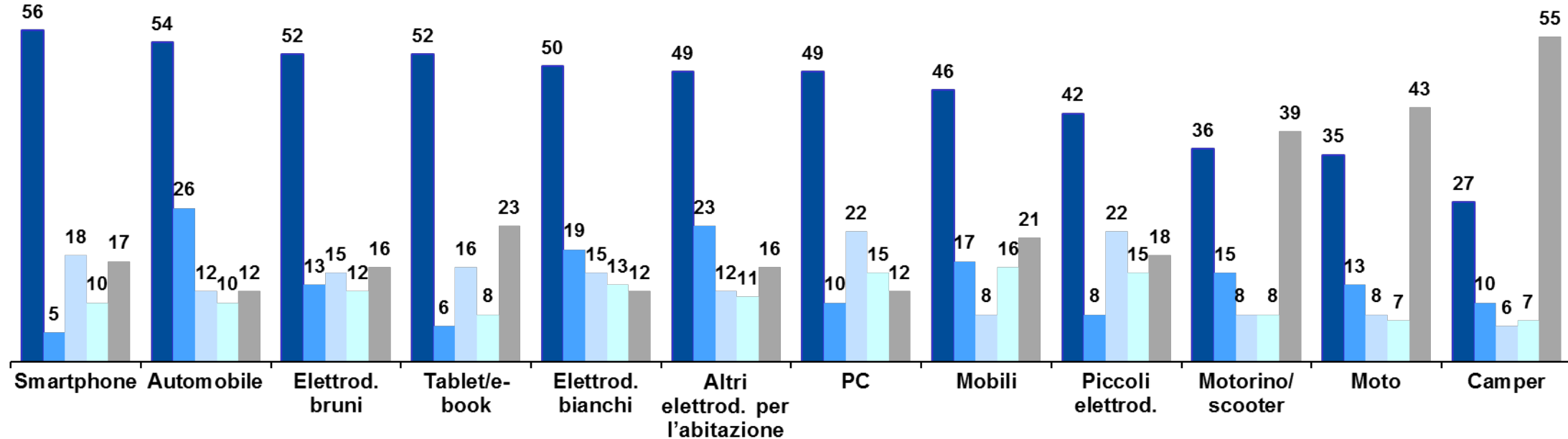
Cosa deve fare la distribuzione organizzata nel futuro prossimo?

Parliamo in particolare del ruolo che secondo lei dovrebbe avere nel futuro prossimo, in un diverso contesto politico ed economico, la distribuzione organizzata. Per ciascuno dei seguenti mercati e delle seguenti tipologie di prodotti, indichi le azioni che si aspetta dalla distribuzione organizzata, tra quelle elencate.

Valori %

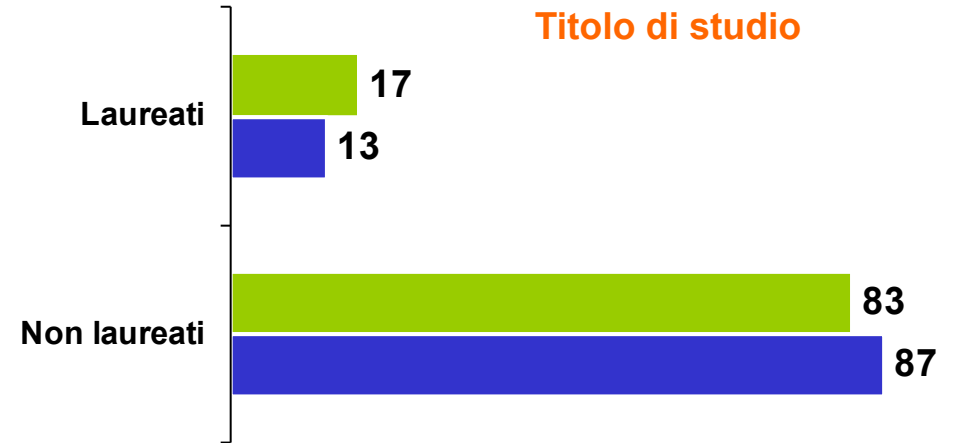
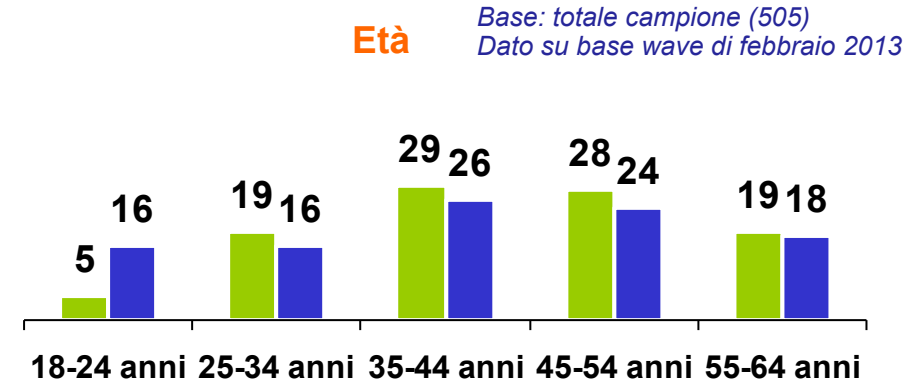
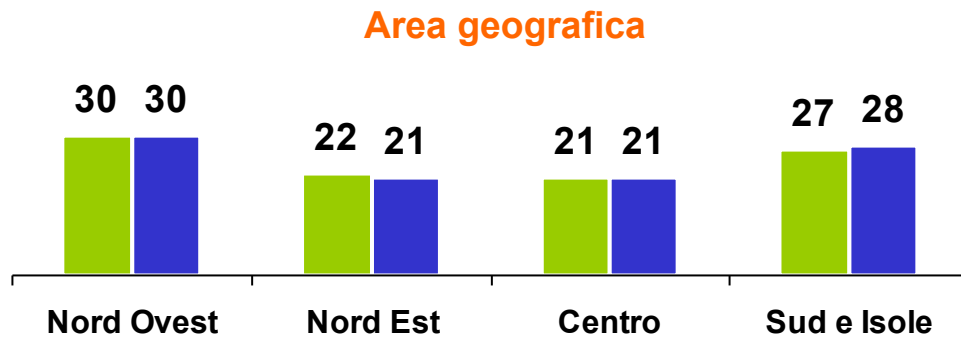
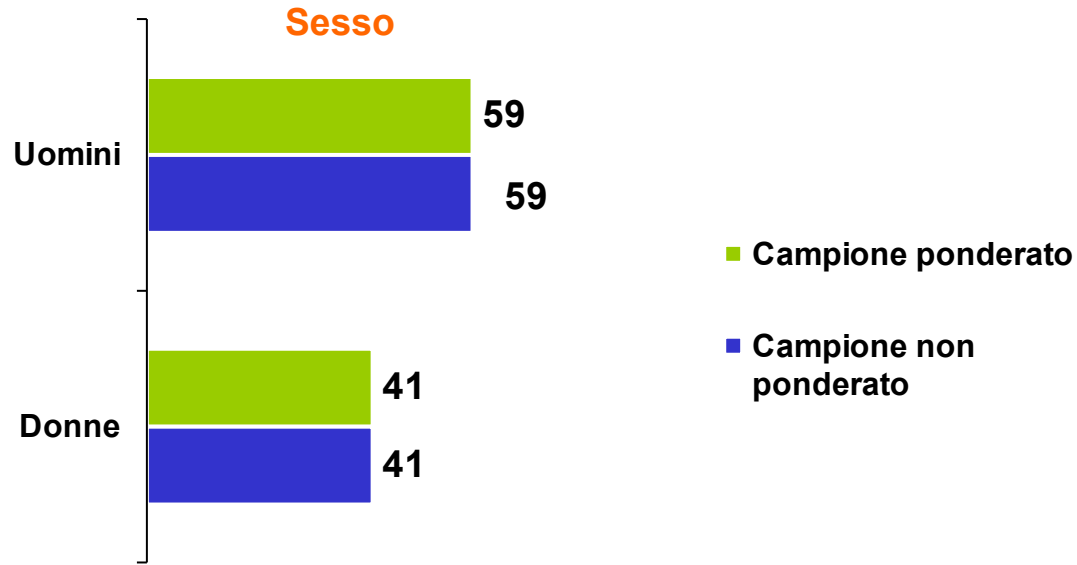
Base: totale campione (505)

- Abbassare i prezzi
- Offrire finanziamenti a prezzo agevolato
- Innovare il prodotto
- Ampliare qualità e quantità dei servizi correlati (assistenza, gadget, montaggio, ecc.)
- Non sa



Il campione

Il campione

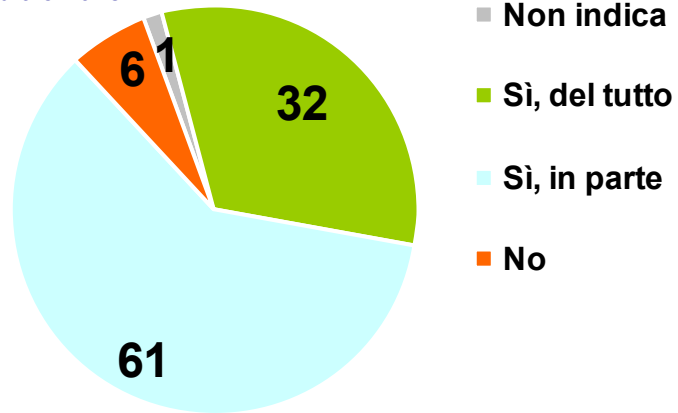


Il responsabile degli acquisti

Per ciò che riguarda gli acquisti in famiglia, è Lei che se ne occupa ?

Base: totale campione (505)
Dato su base wave di febbraio 2013

Valori %

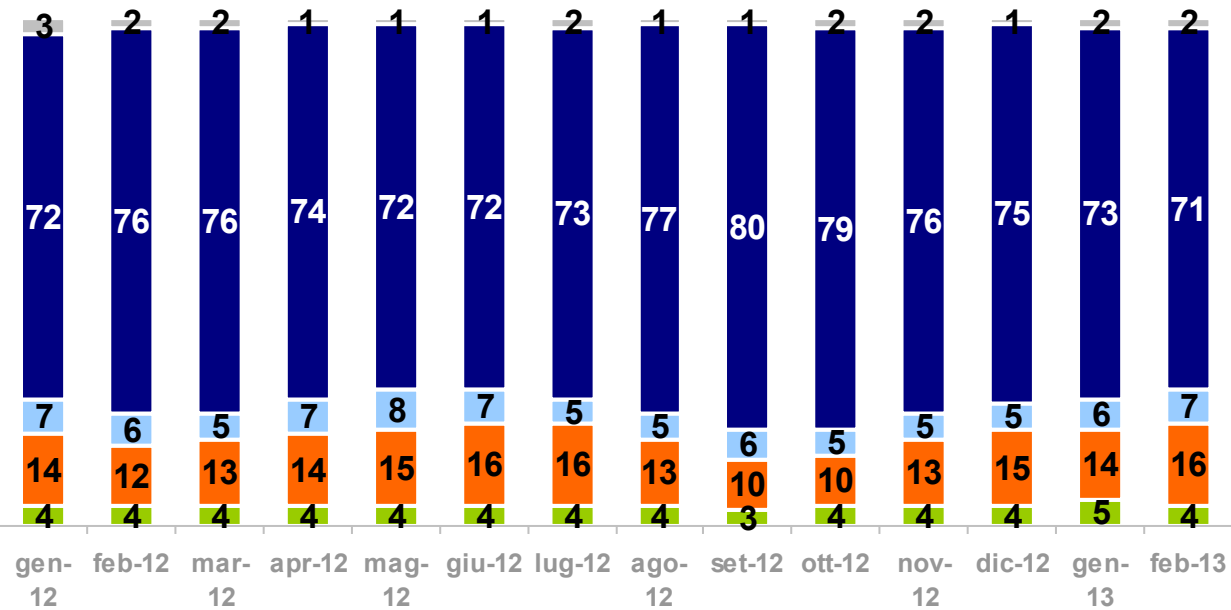


	Uomo	Donna	18-34	35-44	45-64
Base	299	206	121	144	240
Sì, del tutto	21	50	26	33	36
Sì, in parte	71	47	60	65	59
No	8	2	12	1	5
Non indica	-	1	2	1	-

Il contratto di lavoro e la classe socio-economica di appartenenza

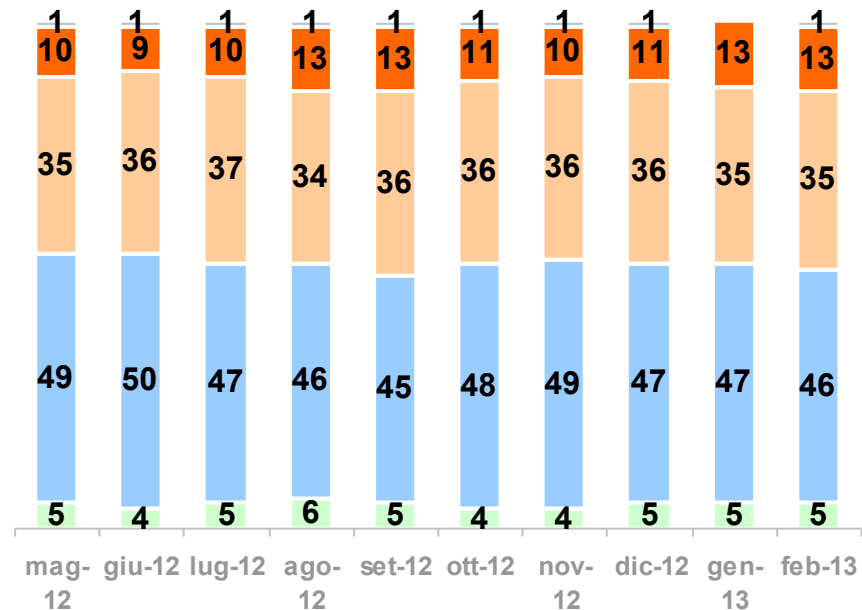
Valori %

È cambiato il suo contratto di lavoro negli ultimi 12 mesi?



- Non sa
- No, non è cambiato
- Sì, è cambiato ma è stabile nello stesso modo
- Sì, è cambiato ed è meno stabile
- Sì, è cambiato ed è più stabile

Secondo Lei oggi la sua famiglia a quale classe sociale appartiene?



- Classe alta
- Classe medio-alta
- Classe media
- Classe medio-bassa
- Classe bassa
- Non indica