

PROGRAMMA DI SVILUPPO RURALE NAZIONALE 2014-2020 FOCUS FILIERE

Workshop Digitale, 7 Ottobre 2020

Tavola Rotonda sulla gestione del rischio
nell'Agricoltura Biologica

Agricoltura Biologica, i numeri strutturali (2019)

Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.

Superficie Italia
1.993.236 ettari (+1,8% sul 2018)

Guadagnati dal 2009
più di 886.000 ha (+80%)

Aziende agricole Italia
70.540* (+1,8% sul 2018)

Crescita dal 2009:
più di 27.000 aziende(+64%)

Incidenza SAU bio/SAU
agricola:
15,8%

Incidenza n. aziende bio/
totale aziende agricole:
6,2%

Dimensione media
azienda bio:
28,3 ha



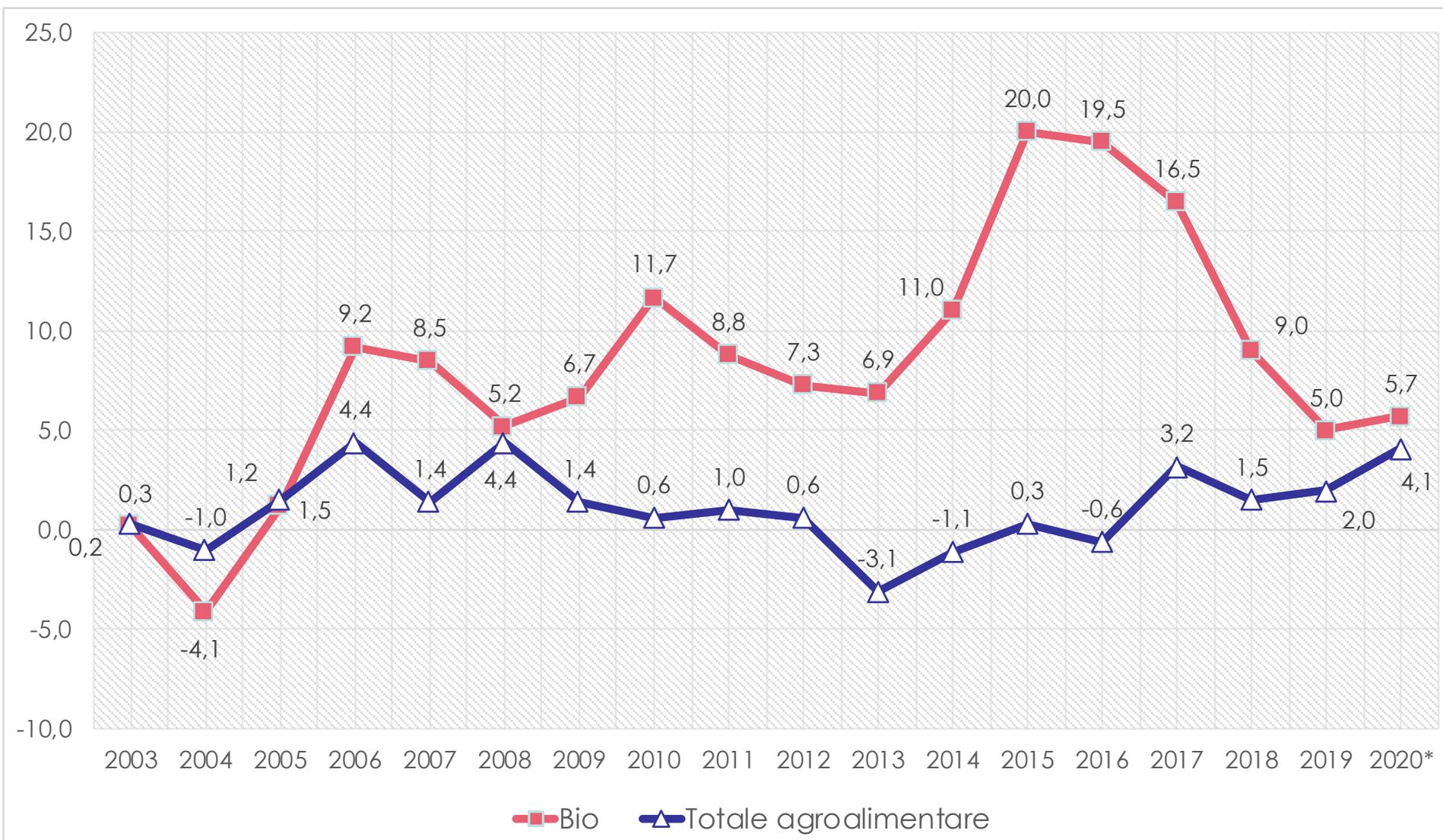
Dimensione media azienda
agricola:
11 ha

* Il numero comprende anche i produttori/preparatori



Il mercato dei prodotti biologici

(Variazione anno su anno degli acquisti in valore nella GDO)

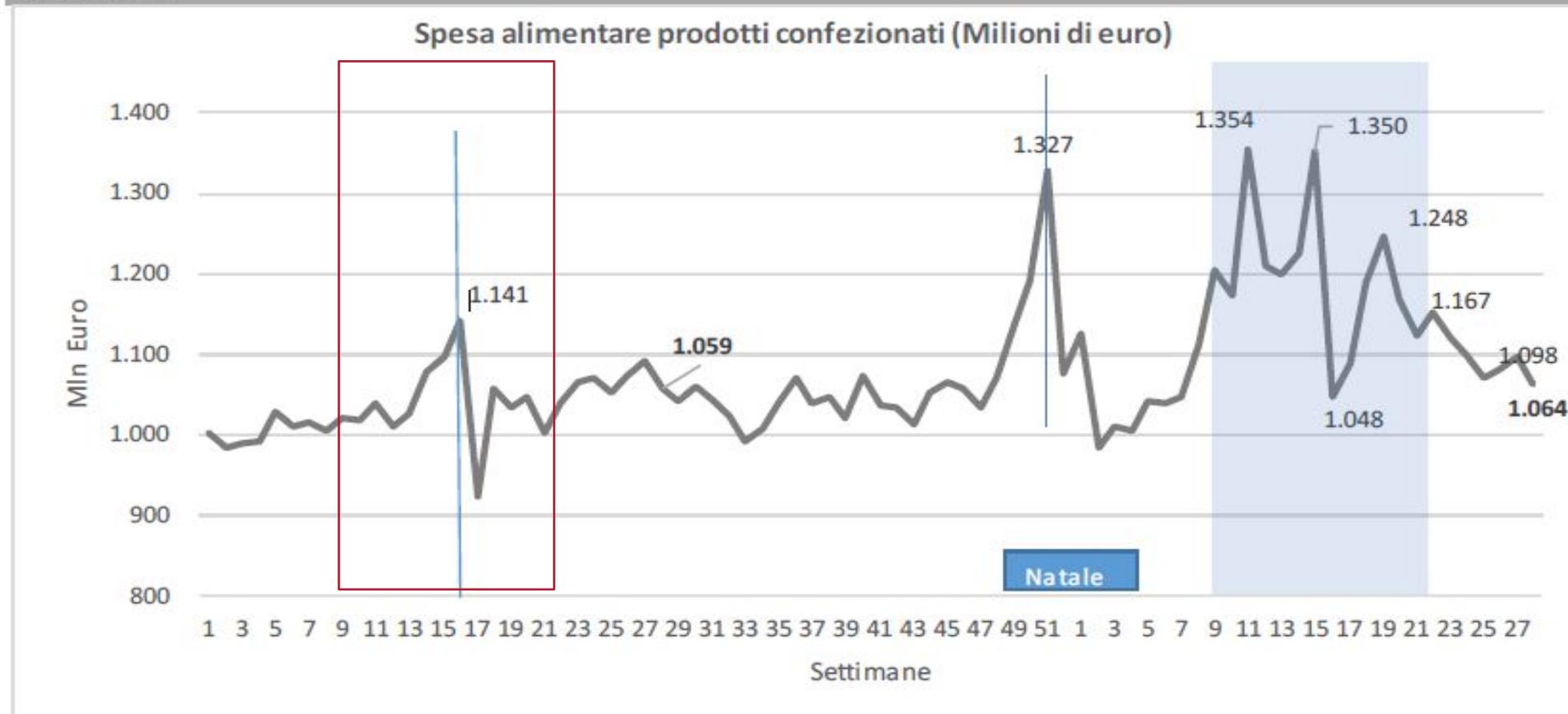


* Anno terminante il 14 giugno 2020



L'effetto Coronavirus nell'agroalimentare

Evoluzione della spesa settimanale di prodotti alimentari nel 2019 e nei primi sei mesi del 2020

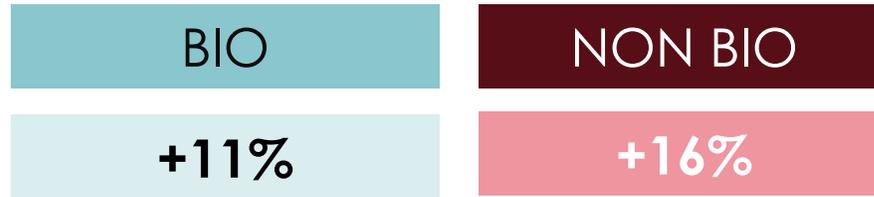


Nel mese di **marzo** si registra un **+18%** su base annua, poi nei mesi di **aprile e maggio** le vendite sono proseguite con crescite a doppia cifra (**+11% e +14%**), in parte penalizzate da **una Pasqua e un ponte del primo maggio senza** possibilità di **convivialità**; nel mese di **giugno**, con il graduale ritorno alla normalità, il trend positivo si è leggermente affievolito attestandosi comunque a **+7%**.

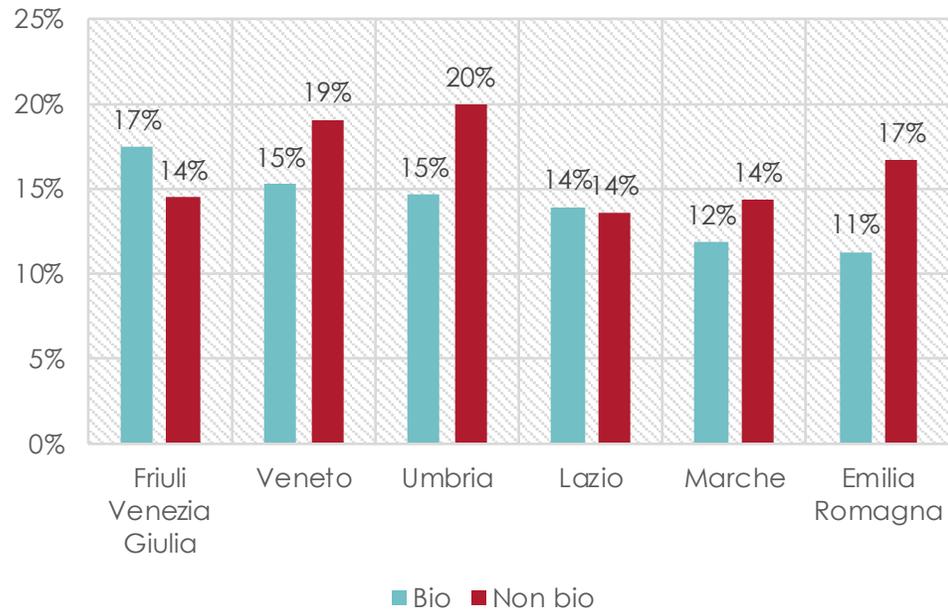


L'impatto del COVID sui prodotti biologici/1

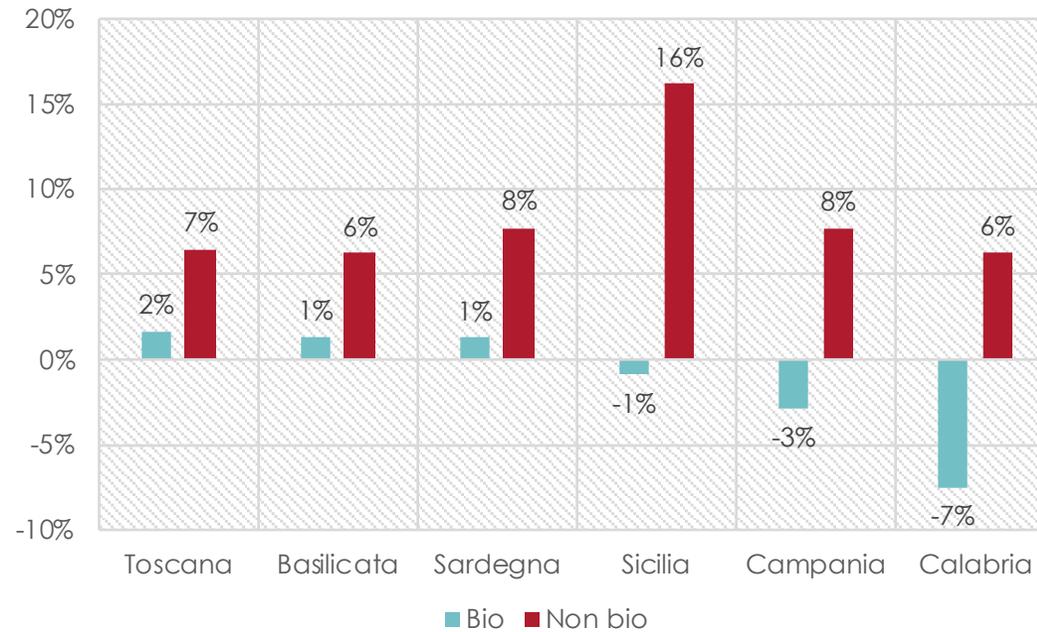
ANDAMENTO ACQUISTI IN VALORE PRESSO LA GDO (marzo-maggio '20/marzo-maggio '19)



CHI CRESCE DI PIU'



CHI CRESCE DI MENO O DIMINUISCE



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



L'impatto del COVID sui prodotti biologici/2

I prodotti «grocery» realizzano performance migliori di quelli freschi

Andamento acquisti in valore presso la GDO

PRODOTTI «GROCERY»

Prodotto	Var. mar-mag '20/mar-mag '19
Farine e semole	92,0%
Base e pizze	63,0%
Miele	43,0%
Latte UHT	41,0%
Ortaggi trasformati	30,0%
Uova	25,0%
Riso	15,0%
Olio extravergine	13,0%
Vino	12,0%
Pasta secca	3,0%
Frutta trasformata	2,0%

PRODOTTI FRESCHI

Prodotto	Var. mar-mag '20/mar-mag '19
Carni fresche	34,0%
Ittici	32,0%
Frutta fresca	13,0%
Ortaggi freschi	10,0%
Latte fresco	9,0%

PRODOTTI IN CALO

Prodotto	Var. mar-mag '20/mar-mag '19
Birra	-5,0%
Prodotti prima colazione	-7,0%
Yogurt	-9,0%
Ortaggi IV gamma	-14,0%
Frutta in guscio	-17,0%
Pasta fresca	-22,0%
Merendine	-29,0%



Prodotti bio, il mercato delle polizze agevolate

Le principali variabili relative alle aziende bio assicurate

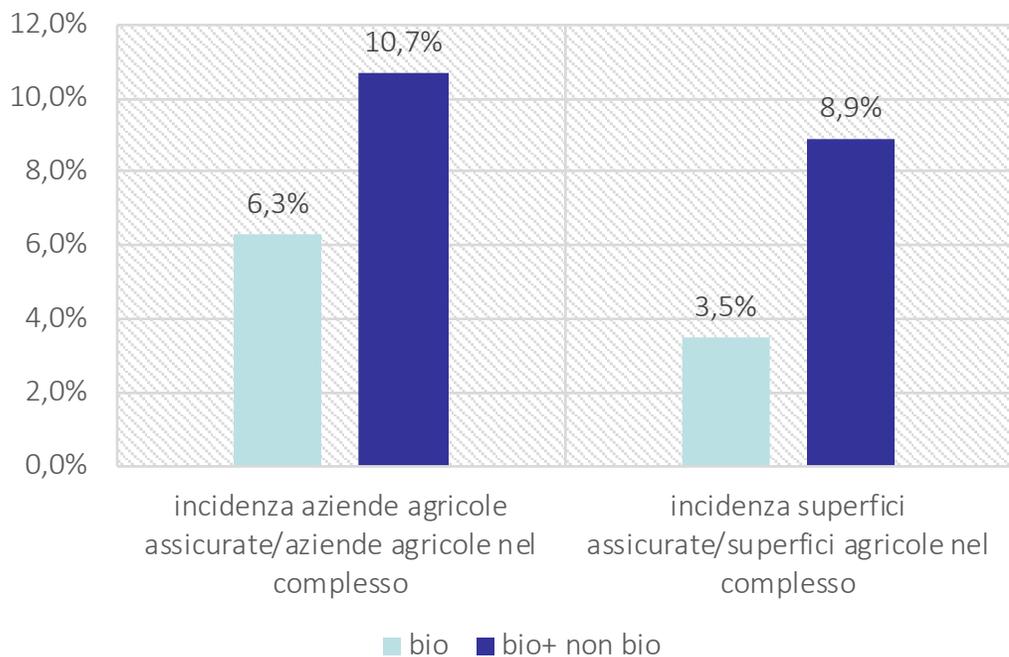
TOTALE COLTURE VEGETALI	Unità di misura	2016	2017	2018	Var. 17/16	Var. 18/17
Aziende	numero	1.946	3.101	3.686	59,4%	↑ 18,9%
Certificati	numero	4.183	6.541	7.904	56,4%	↑ 20,8%
Premi	€	12.979.697	20.321.112	31.259.876	56,6%	↑ 53,8%
Valori assicurati	€	196.669.015	309.395.031	395.606.088	57,3%	↑ 27,9%
Tariffa media	%	6,6	6,6	7,9	-0,0	↑ 1,3

Lo strumento assicurativo presso le aziende bio appare ad oggi ancora poco diffuso, seppure in forte espansione.

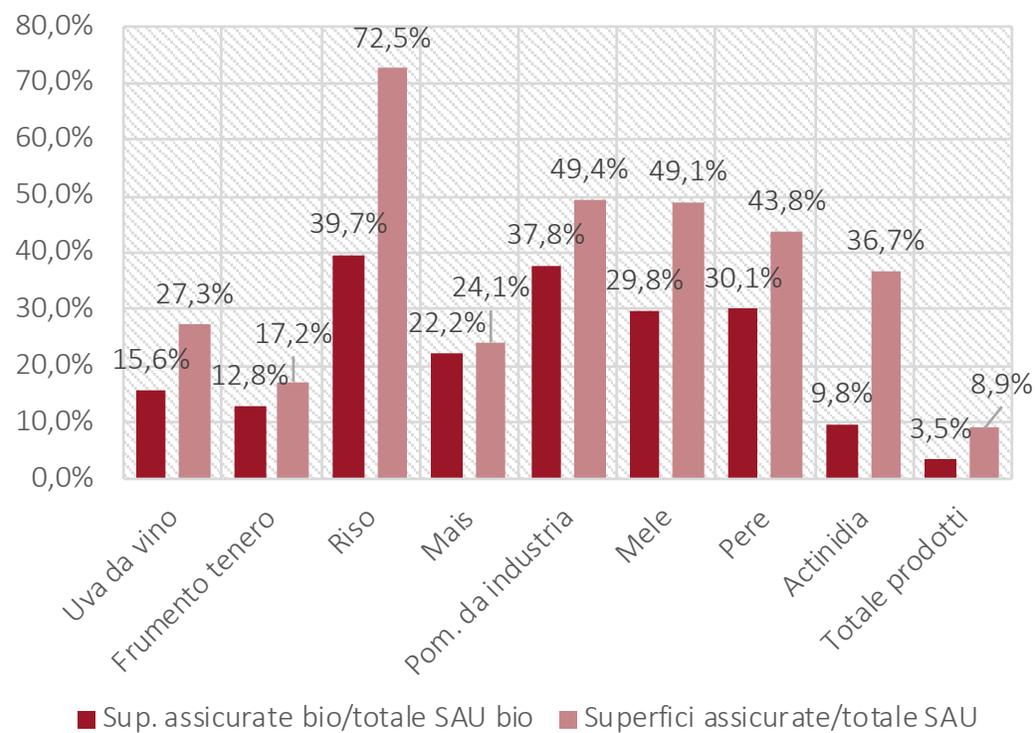


Un confronto col comparto agricolo

PESO DELLE AZIENDE E DELLE SUPERFICI ASSICURATE RISPETTO AL TOTALE NEL COMPARTO BIO E IN QUELLO AGRICOLO



INCIDENZA DELLE SUPERFICI ASSICURATE SU TOTALE SAU: BIO E AGRICOLTURA NEL COMPLESSO



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



Prodotti bio, il peso delle aziende assicurate

I principali indicatori relativi al ruolo del biologico nell'ambito del sistema assicurativo agevolato appaiono grosso modo in linea con l'incidenza del bio nel contesto agricolo nazionale

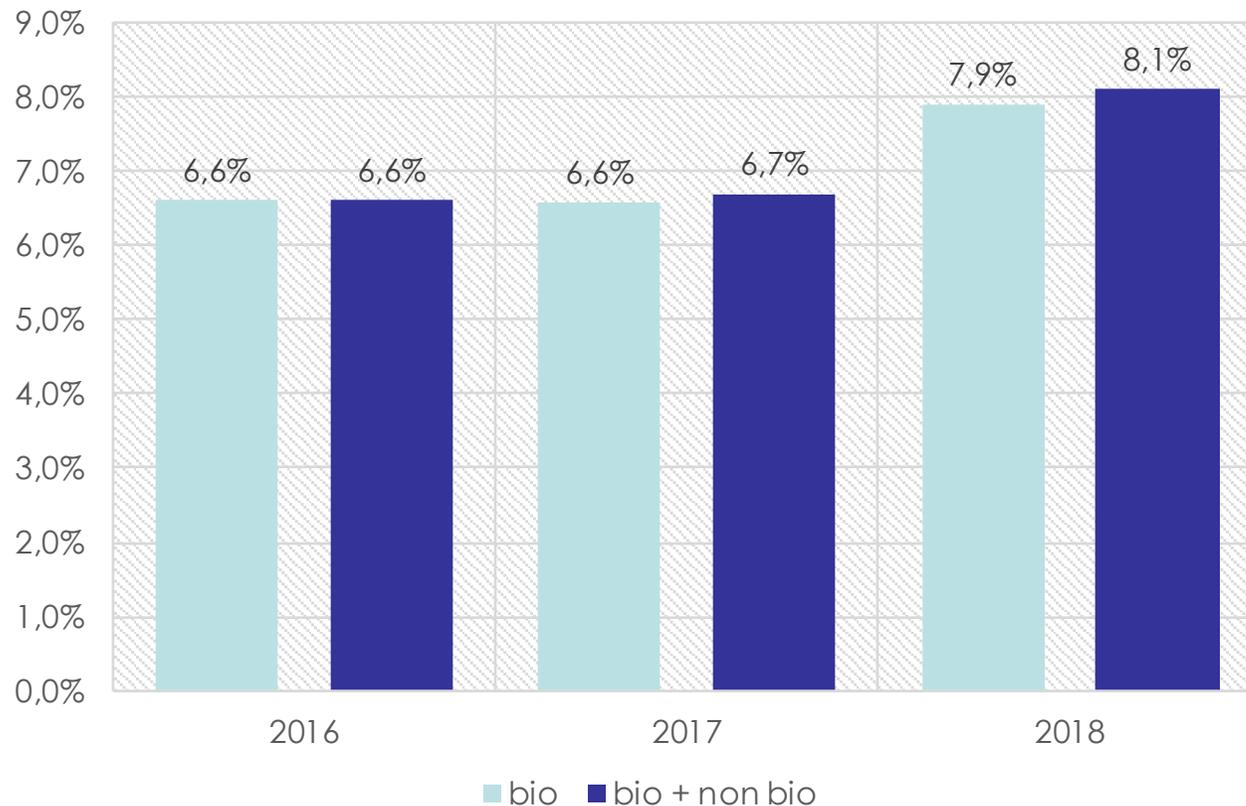
Variabile	2016	2017	2018
Quota % premi bio sul totale premi	3,7%	5,8%	6,8%
Quota % valori assicurati bio sul totale valori assicurati	3,7%	5,9%	6,9%
Quota % aziende bio sul totale aziende assicurate	3,0%	5,2%	5,8%
Quota % certificati bio sul totale certificati	2,8%	4,6%	5,3%
Quota % superfici bio sul totale superfici assicurate	3,7%	5,4%	5,6%

Tutti gli indicatori risultano in crescita!



Le tariffe applicate alle aziende bio e confronto col convenzionale

Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.

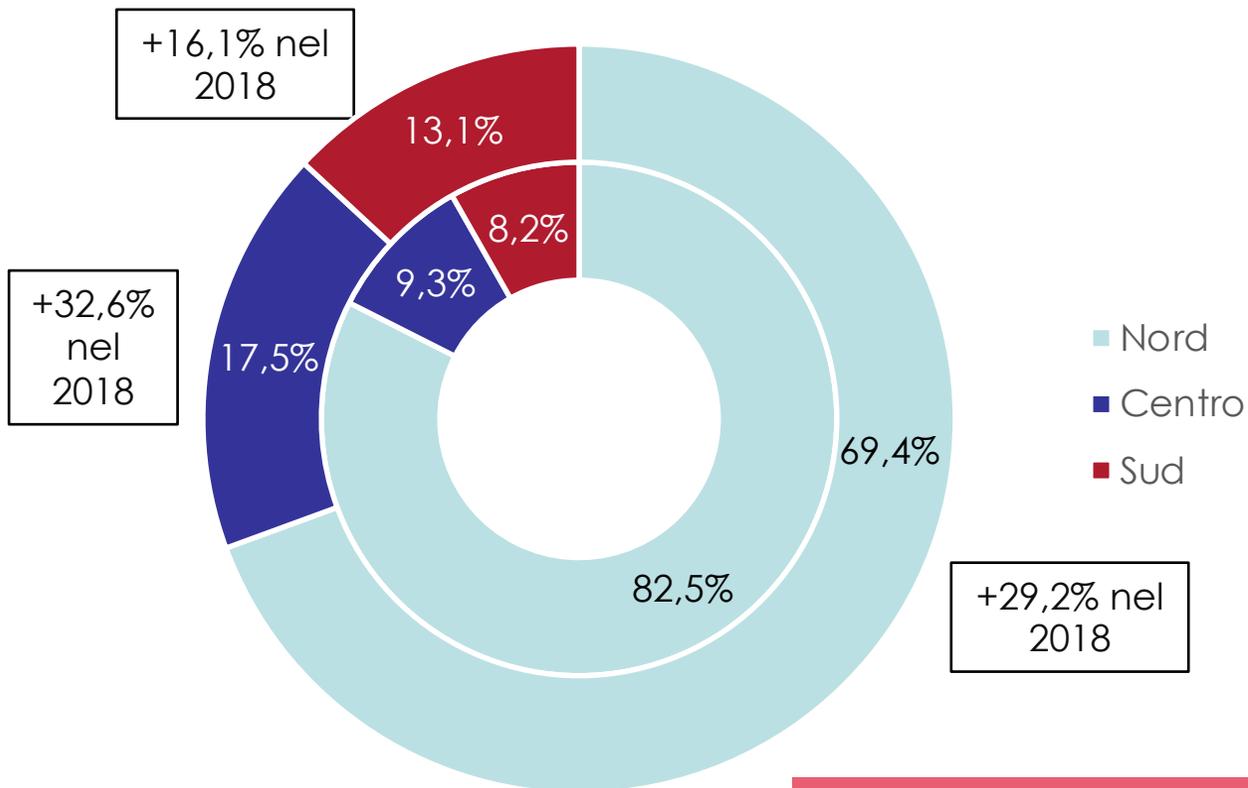


- A livello nazionale le tariffe applicate dalle compagnie nel comparto biologico appaiono **sostanzialmente in linea** con quelle riferite **all'intero mercato assicurativo**;
- A livello di macro-aree si osservano tendenze diversificate. Nel triennio preso in esame le **tariffe del biologico al Centro-Sud** risultano **più contenute** rispetto al totale mercato, mentre al Nord appaiono più elevate.



I valori assicurati bio per macroarea geografica

Incidenza dei valori assicurati delle aziende bio per area geografica nel 2018 e confronto col totale mercato

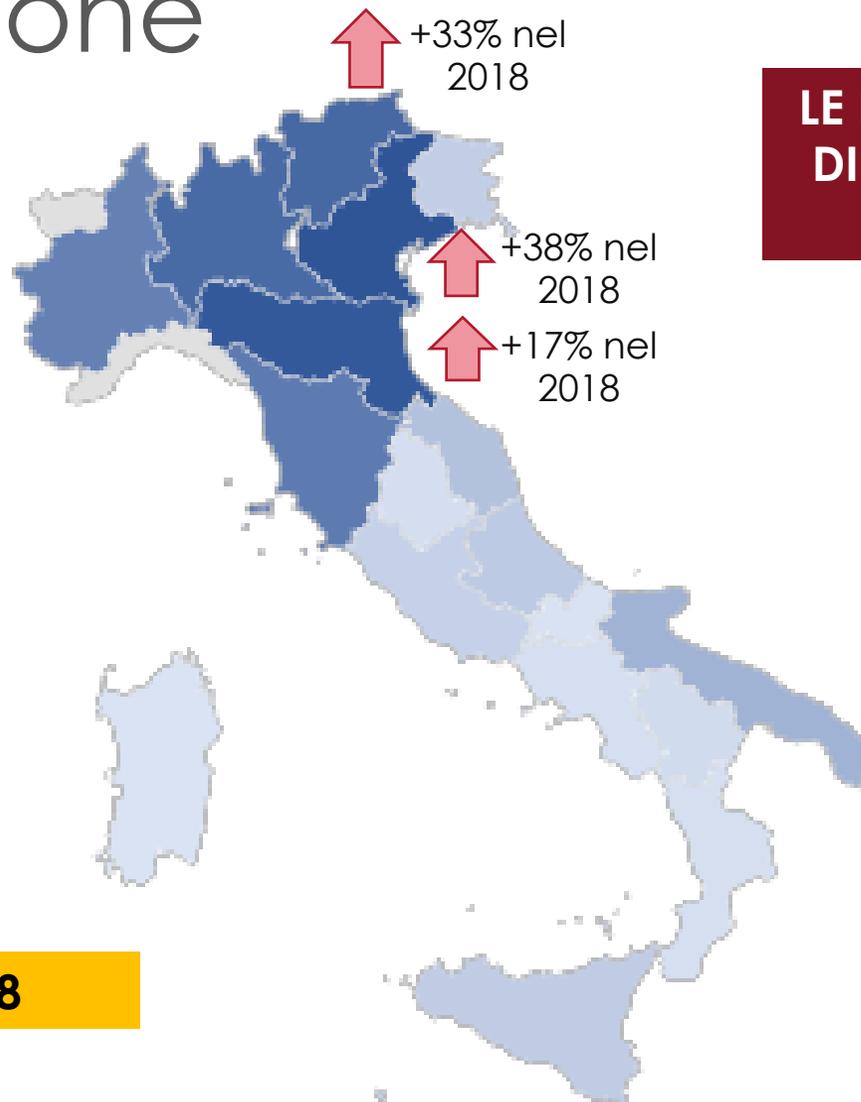


L'anello esterno si riferisce al bio, quello interno al bio+non bio

**VALORI ASSICURATI TOTALE
ITALIA BIO 2018: +27,9%**



La distribuzione dei valori assicurati bio per regione



LE PRIME 5 REGIONI COPRONO PIU' DI 2/3 DEI VALORI ASSICURATI BIO TOTALI



ANNO 2018



Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



La top-ten dei valori assicurati bio per prodotto

(in €, ordinamento in base ai dati 2018)

Prodotto	2016	2017	2018	Var. 18/17	Peso 2018
Uva da vino	51.911.962	101.668.333	153.522.408	51,0%	38,8%
Mele	37.139.226	51.988.712	65.567.414	26,1%	16,6%
Riso	20.976.542	33.165.319	26.822.617	-19,1%	6,8%
Pomodoro da industria	15.514.108	24.551.667	24.727.701	0,7%	6,3%
Pere	6.781.035	9.568.739	13.912.460	45,4%	3,5%
Soia	7.244.989	8.086.587	13.080.321	61,8%	3,3%
Frumento tenero	3.484.519	9.331.291	12.774.021	36,9%	3,2%
Mais	5.635.953	8.165.846	11.752.400	43,9%	3,0%
Actinidia	7.699.943	7.323.694	9.356.202	27,8%	2,4%
Frumento duro	8.207.818	4.619.762	6.250.615	35,3%	1,6%

76%
Il peso sul totale dei primi 10 prodotti agricoli per valore assicurato

85%
Il peso sul totale dei primi 10 prodotti agricoli bio per valore assicurato

Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.



La penetrazione del bio assicurato

Graduatoria tra i principali prodotti bio per penetrazione su totale prodotto assicurato

(valutazione effettuata in termini di valori assicurati)

Prodotto	Incidenza bio/totale
Farro	55,8%
Limoni	48,3%
Olive da olio	37,7%
Girasole	26,1%
Fagioli	18,4%
Arance	15,3%
Zucchine	12,8%
Uva da tavola	12,0%
Ceci	11,6%
Soia	11,4%

Incidenza bio/totale
= 100%

Arachidi

Lino da seme non tessile

Bergamotto

Elicriso

Rosmarino

Cartamo

Segale



L'offerta del mercato assicurativo agevolato per le colture bio nel 2018

(Valori in €)

Compagnia	Premi	Quota premi	Tariffa media
LEADER	4.920.481	15,7%	6,5%
Follower 1	3.832.855	12,3%	7,8%
Follower 2	3.542.485	11,3%	10,3%
Follower 3	3.017.930	9,7%	8,4%
Follower 4	2.855.756	9,1%	9,7%
Follower 5	2.853.584	9,1%	8,9%
Follower 6	2.332.707	7,5%	6,4%
Follower 7	2.329.416	7,5%	7,8%
Follower 8	1.588.942	5,1%	7,2%
Follower 9	833.194	2,7%	9,7%

- Complessivamente le **prime cinque** compagnie cumulano **il 58%** di quota-premi (55% il convenzionale) e le successive cinque poco meno del 32%;
- La compagnia **leader** si attesta **al 6,5%**, sotto la media di mercato (7,9%). In cinque casi si riscontrano tariffe più elevate rispetto a quella media, con **picchi del 10,3%** per la compagnia con la terza quota di mercato.



La distribuzione dei valori assicurati per tipologia di garanzia nel 2018

(in % del totale valori assicurati, ordinamento decrescente in base alle incidenze del biologico)

Pacchetto	Bio	Bio+non bio
Pacchetto C (almeno 3 avv. di frequenza o accessorie)	46,6%	52,1%
Pacchetto B (avv. catastrofali + almeno 1 avv. di frequenza)	25,6%	21,8%
Pacchetto A (avv. catastrofali + avv. di frequenza + avv. accessorie)	19,6%	19,4%
Pacchetto F (2 avversità di frequenza)	7,8%	6,3%
Pacchetto D (avv. catastrofali)	0,3%	0,4%
Pacchetto R (avv. catastrofali + avv. di frequenza + avv. accessorie + prezzo a garanzia del ricavo)	0,0%	0,0%
Totale	100,0%	100,0%

Questo documento è proprietà di ISMEA che se ne riserva tutti i diritti.

Conclusioni

- Lo strumento assicurativo presso le aziende bio appare ad oggi in forte espansione
- In termini di valori assicurati il biologico è relativamente più diffuso al Centro-Sud rispetto al quadro assicurativo agricolo in generale (anche in virtù di tariffe mediamente più basse)

MA

- Lo strumento assicurativo presso le aziende bio appare ancora poco diffuso, ancor più di quanto si osserva nel convenzionale
- Infatti sia in termini di aziende che di superfici assicurate il biologico presenta un peso inferiore sul totale in confronto all'agricoltura nel complesso
- Le principali variabili assicurative riferite al biologico presentano un'incidenza rispetto al totale assicurato che oscilla tra il 5 e il 7% circa



Spunti di discussione...

Necessità di uno sviluppo/miglioramento della gestione del rischio nel settore bio

- Possibilità di introdurre aliquote contributive massime diversificate tra prodotti bio e non bio nel prossimo Piano di Gestione dei Rischi (anche in vista degli obiettivi del Farm to Fork)
- Sperimentare polizze più vicine a quelle che potrebbero essere le esigenze del settore
- Fondi di mutualizzazione come opportunità, anche e soprattutto in relazione ai rischi fitosanitari e agli attacchi parassitari
-



Grazie per l'attenzione!

Enrico De Ruvo
e.deruvo@ismaea.it

