



*Ministero dello Sviluppo Economico*

# DDL Concorrenza 2015

**Intervento del Ministro presso la 10<sup>a</sup> Commissione  
“Industria, Commercio, Turismo”**

**Senato della Repubblica**

*22 Ottobre 2015*



*Ministero dello Sviluppo Economico*

**DDL Concorrenza 2015**  
**Motivazioni**

## Perché liberalizzare?

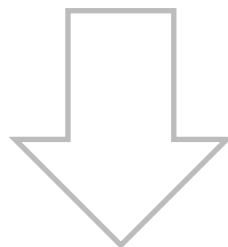
- **Eliminare** la protezione di posizioni di **rendita** e le **barriere** all'entrata sul mercato
- Rendere **contendibile l'offerta**
- **Ridurre il peso della regolamentazione** non necessaria
- **Favorire la mobilità della domanda**
- Rendere i processi produttivi **più efficienti** e **stimolare l'innovazione**
- Ridurre i **costi di produzione** per le imprese, specie quelle esposte alla concorrenza internazionale

# Gli effetti delle liberalizzazioni

## Effetti sul Pil della piena liberalizzazione [Deviazione dalla baseline, % Pil]

	Anno 1	Anno 2	Anno 5	Lungo termine
Servizi	0,3	0,7	3,3	6,9
Professioni	0	0	0,2	0,6
<b>Totale</b>	<b>0,3</b>	<b>0,7</b>	<b>3,5</b>	<b>7,5</b>

Fonte: IMF (2013)



IMPATTO SIGNIFICATIVO SULLA CRESCITA DEL PIL



**Commissione Europea (2015)** - “a range of restrictions on competition **still hamper the proper functioning** of product and services markets. A law addressing certain barriers in a number of sectors, including insurance, telecommunications and fuel distribution, is **pending in Parliament** (...) adopt competition-enhancing measures in **all the sectors covered by the competition law**, and **take decisive action to remove remaining barriers**”

**OECD (2015)** - “there are structural weaknesses in other areas, **notably competition and regulation**, which the government intends to tackle with **broad-based reforms** over the next two years. These steps are needed to reverse past declines in productivity and put the economy back on a path of steady growth (...) **Adopt a competition law** following the **recommendations of the competition authority** to introduce competition into local public services, improve competition in insurance, banking, network industries, the regulated professions and retail trade”

**IMF (2015)** – “the Annual Competition law would further liberalize product and service markets, benefiting producers and consumers (...) Directors looked forward to **prompt adoption of key draft laws** in these areas, particularly those on public administration reform **and annual competition** (...) the swift approval and implementation of the Annual Competition Law would be an **important step to boost competition** in a wide range of sectors”

## I contenuti della legge sulla concorrenza

1. Assicurazioni (artt. 1-15)
2. Fondi pensione (artt. 16-17)
3. Comunicazioni (artt. 18-24)
4. Poste (art. 25)
5. Energia e ambiente (artt. 26-37)
6. Servizi bancari (artt. 38-40)
7. Professioni (artt. 41-47)
8. Farmacie (artt. 48-49)
9. Turismo e servizi trasporto (artt. 50-52)



*Ministero dello Sviluppo Economico*

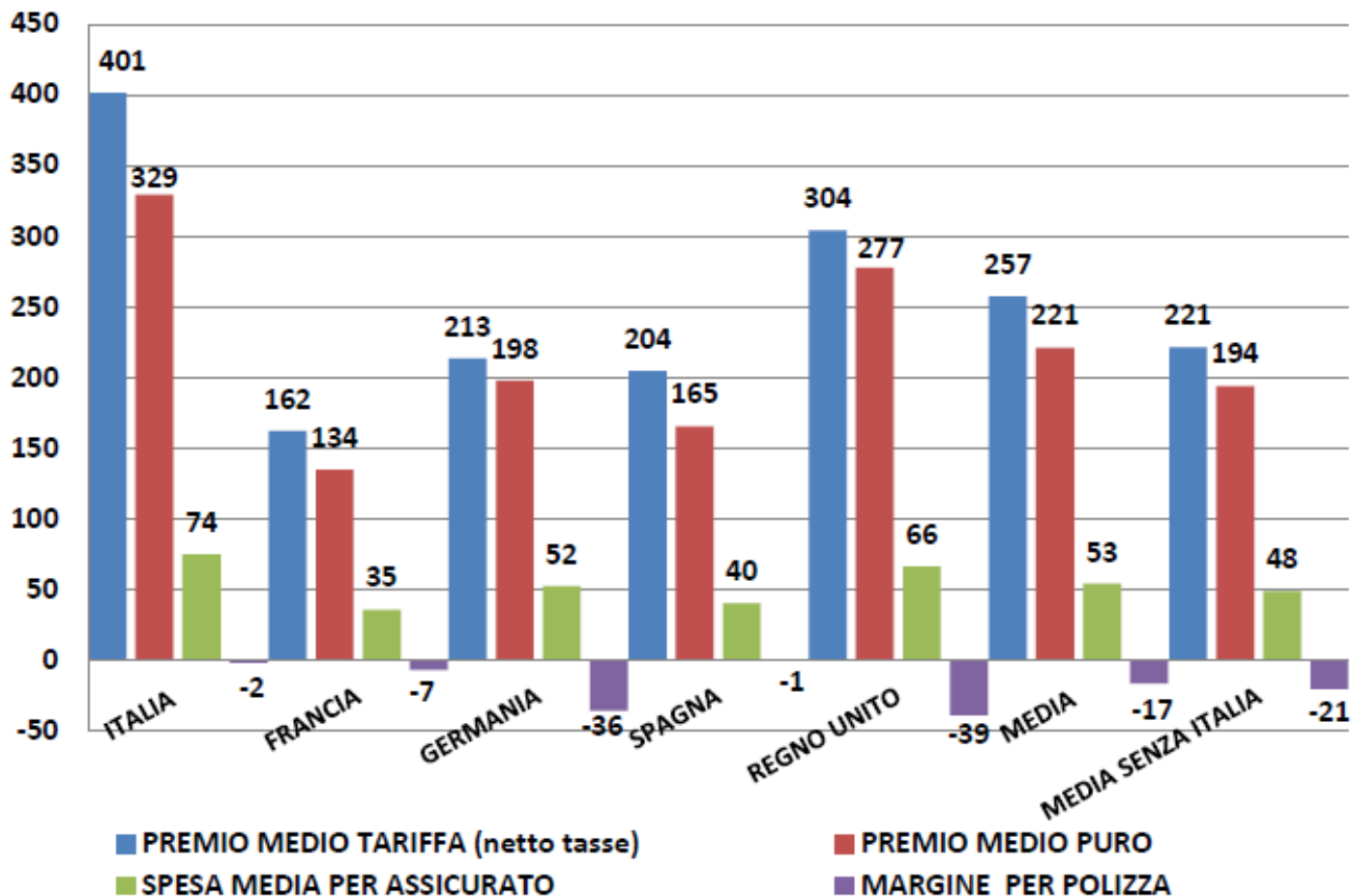
**DDL Concorrenza 2015**

# **Assicurazioni**

**articoli 1-15**

# Premi e spese di gestione più alti della media europea

PREMIO MEDIO DI TARIFFA r.c.a. al netto delle tasse e sue componenti  
(Media 2008-2012) importi in euro





# Forte variazione dei premi r.c. auto sul territorio...

Tavola I.56 – R.c.autovetture – Dati tecnici e premi

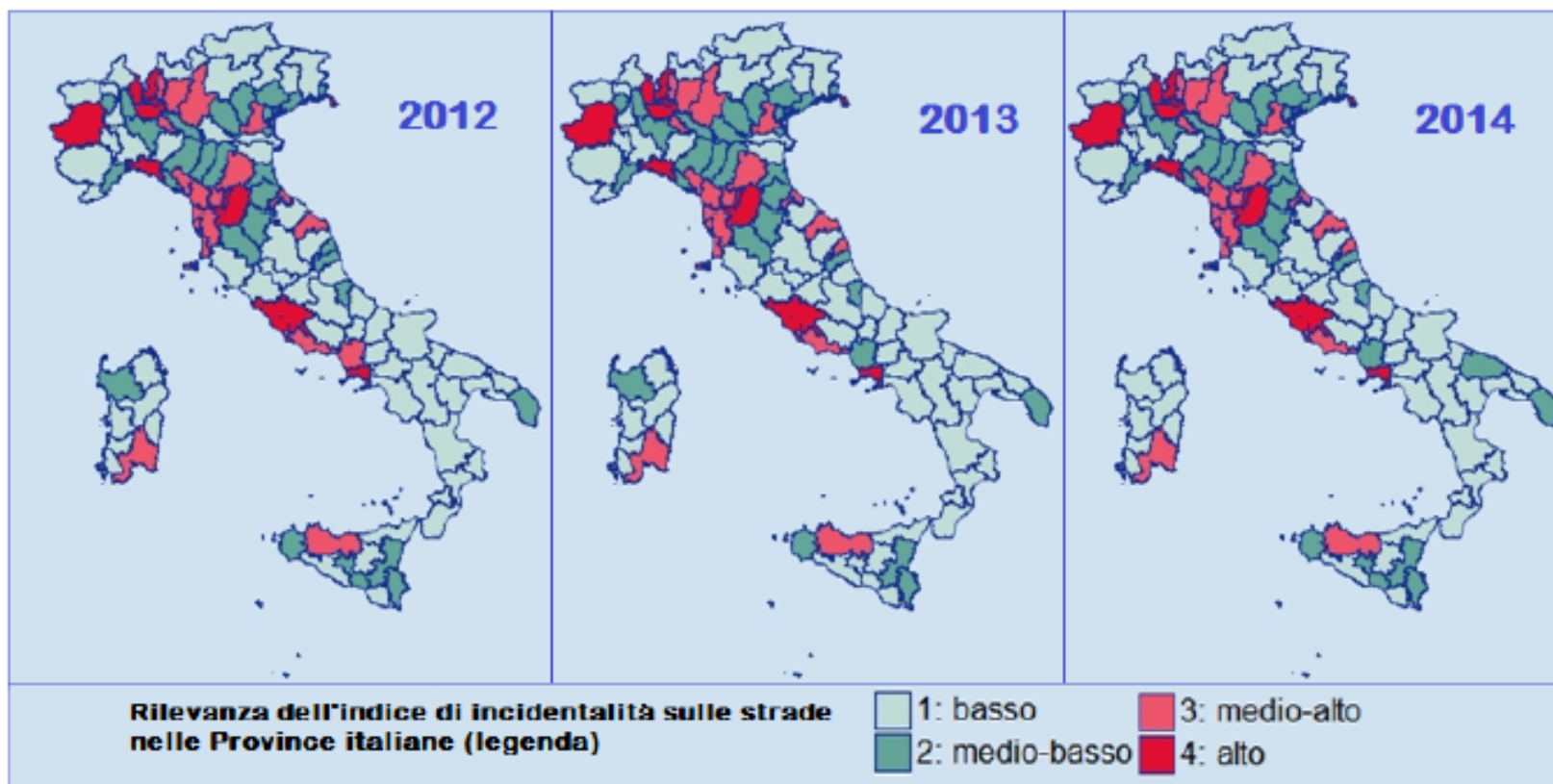
Provincia	Frequenza sinistri	Variazione %	Sinistri pagati		Sinistri riservati		Sinistri totali		Premio puro		Premio medio lordo		Prezzo medio effettivo*
			Costo medio	Variazione %	Costo medio	Variazione %	Costo medio	Variazione %	Valore	Variazione %	Valore	Variazione %	
Torino	7,9%	0,6%	2.465	2,3%	6.712	-0,5%	3.834	-0,4%	302	0,2%	489	-5,5%	460
Aosta	4,8%	-22,4%	2.231	27,4%	9.378	9,7%	3.947	14,2%	188	-11,4%	398	14,2%	318
Genova	10,3%	1,6%	2.347	7,9%	5.359	-0,6%	3.356	5,9%	345	7,6%	549	-0,2%	498
Milano	7,6%	-0,8%	2.083	-1,4%	7.292	-3,0%	3.740	-1,3%	284	-2,1%	498	3,0%	448
Bolzano	5,3%	-2,1%	2.196	2,9%	6.470	-29,9%	3.363	-16,9%	179	-18,7%	409	-4,4%	373
Trento	5,3%	-7,1%	2.107	-4,2%	8.615	17,4%	3.615	4,2%	193	-3,2%	416	-6,3%	366
Venezia	5,2%	-2,9%	3.019	0,9%	10.507	-5,0%	5.492	-3,4%	285	-6,2%	487	-4,9%	459
Trieste	6,2%	10,9%	2.145	-1,9%	9.788	21,4%	4.482	16,7%	277	29,4%	423	-4,8%	390
Bologna	6,6%	-1,0%	2.531	-0,6%	10.596	1,3%	4.925	0,9%	323	-0,1%	531	-5,8%	510
Ancona	6,3%	-2,4%	2.915	-0,4%	10.942	-0,8%	5.338	2,3%	335	-0,2%	491	-5,8%	461
Firenze	8,1%	-0,9%	2.836	1,9%	7.899	-3,4%	4.374	-0,1%	354	-1,0%	614	-2,8%	560
Perugia	6,1%	-3,5%	2.535	2,0%	10.595	-3,5%	4.650	-1,0%	284	-4,5%	442	-7,0%	412
Roma	8,5%	-4,7%	2.390	4,0%	6.671	0,4%	4.012	3,2%	340	-1,7%	593	-3,8%	549
Napoli	9,9%	9,7%	2.366	0,1%	5.584	0,9%	4.305	5,1%	428	15,3%	804	-7,1%	766
L'Aquila	5,8%	-9,0%	2.218	8,8%	9.431	13,7%	4.332	12,8%	253	2,6%	444	-4,2%	410
Campobasso	5,5%	4,1%	1.999	16,6%	13.338	6,1%	5.439	12,0%	300	16,6%	392	-2,4%	352
Bari	5,9%	-1,5%	2.492	4,5%	10.785	11,9%	5.514	9,8%	327	8,2%	592	-9,6%	549
Potenza	5,2%	3,5%	2.209	0,9%	11.027	6,0%	5.028	7,7%	262	11,5%	455	4,5%	382
Reggio Calabria	5,1%	-6,1%	3.120	3,2%	12.220	5,6%	6.638	7,0%	340	0,4%	679	-6,6%	640
Palermo	7,3%	0,4%	2.034	0,8%	7.801	-14,4%	4.029	-8,4%	293	-8,0%	533	-4,0%	492
Cagliari	7,5%	-3,1%	1.986	-7,8%	7.876	-23,5%	3.512	-19,2%	263	-21,7%	504	-6,7%	461
Media 21 province	7,5%	-0,7%	2.371	1,8%	7.385	-2,1%	4.180	1,1%	314	0,4%	549	-3,9%	511
Media nazionale	6,5%	-1,6%	2.380	1,3%	8.390	-2,4%	4.365	-0,7%	286	-2,3%	507	-4,9%	475

Fonte: IVASS – Dati tecnici r.c. auto - \* IPER.

Fonte: IVASS (2015)

## ...tasso di incidentalità...

Figura I.51a – Visualizzazione grafica dell'indice di incidentalità provinciale nel periodo 2012-2014



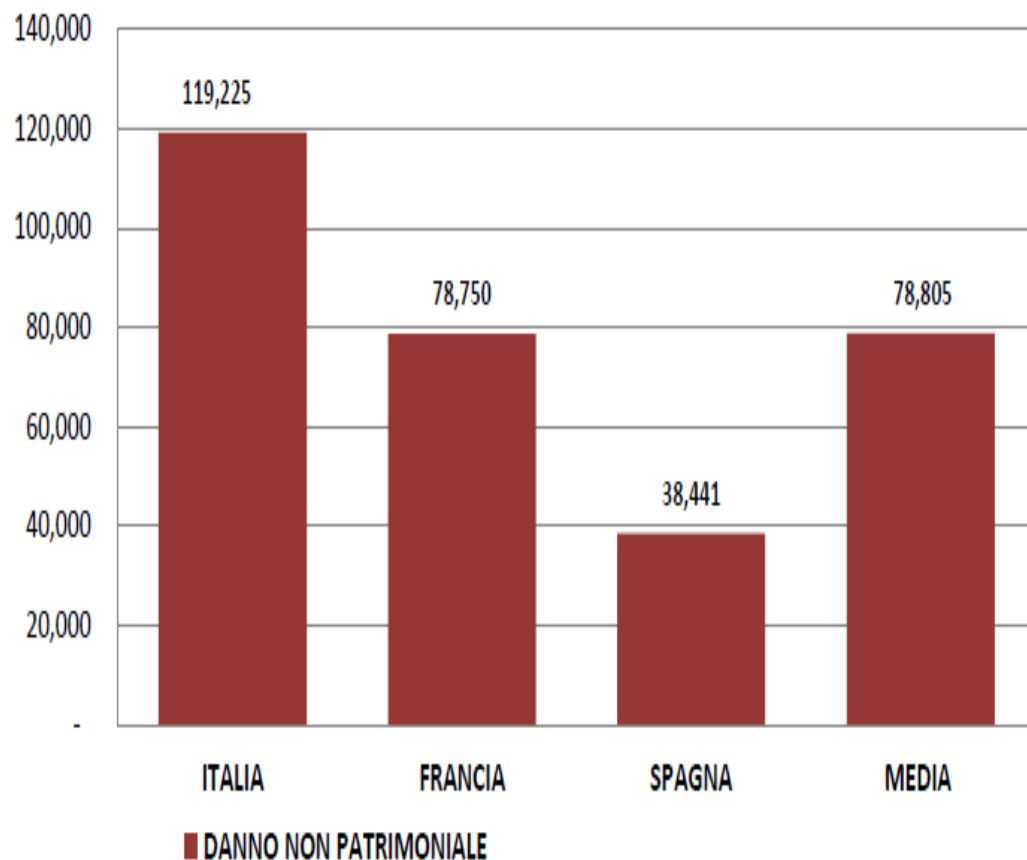
Fonti: IVASS ed elaborazioni CINECA.

Tavola I.65 - Dati 2013 Regolamento n. 44

Macrozone Territoriali	Regioni	Unità di Rischio 2013	Sinistri Denunciati 2013	Sinistri esposti a rischio frode 2013	Sinistri Approfonditi in relazione al rischio frode 2013	Sinistri Approfonditi in relazione al rischio frode posti Senza Seguito 2013	Sinistri oggetto di Denuncia/ Querela 2013
NORD	EMILIA ROMAGNA	3.340.792	215.168	28.681	13.066	1.668	258
	FRIULI-VENEZIA GIULIA	962.799	49.209	5.937	1.980	237	118
	LIGURIA	1.179.769	99.755	13.124	6.202	701	94
	LOMBARDIA	6.959.017	512.745	57.660	23.406	3.382	515
	PIEMONTE	3.312.427	227.746	27.547	12.463	1.623	385
	TRENTINO-ALTO ADIGE	848.169	51.633	6.731	1.685	168	22
	VALLE D'AOSTA	140.998	11.143	951	295	27	15
	VENETO	3.705.802	204.526	20.044	7.650	1.014	207
	<b>Nord Totale</b>		<b>20.449.773</b>	<b>1.371.925</b>	<b>160.675</b>	<b>66.747</b>	<b>8.820</b>
CENTRO	LAZIO	4.218.571	398.887	63.906	33.458	4.403	822
	MARCHE	1.189.625	70.070	10.595	4.660	520	106
	TOSCANA	2.863.640	210.310	27.690	13.413	1.455	404
	UMBRIA	714.965	44.997	7.071	3.797	368	93
	<b>Centro Totale</b>		<b>8.986.801</b>	<b>724.264</b>	<b>109.262</b>	<b>55.328</b>	<b>6.746</b>
SUD	ABRUZZO	933.008	59.054	10.261	4.811	545	143
	BASILICATA	374.067	19.445	4.303	2.403	251	59
	CALABRIA	1.022.965	58.057	14.309	9.143	923	389
	CAMPANIA	2.634.601	245.074	94.320	58.667	7.090	2429
	MOLISE	236.049	13.681	2.936	1.632	225	74
	PUGLIA	2.160.520	128.017	31.896	21.544	2.387	285
	<b>Sud Totale</b>		<b>7.361.211</b>	<b>523.328</b>	<b>158.025</b>	<b>98.200</b>	<b>11.421</b>
ISOLE	SARDEGNA	1.043.173	70.860	9.431	4.778	640	104
	SICILIA	2.891.321	201.065	41.001	25.901	2.629	485
	<b>Isole Totale</b>		<b>3.934.494</b>	<b>271.925</b>	<b>50.432</b>	<b>30.679</b>	<b>3.269</b>
<b>Totale Nazionale</b>		<b>40.732.279</b>	<b>2.891.442</b>	<b>478.394</b>	<b>250.954</b>	<b>30.256</b>	<b>7.007</b>

34,7% totale sinistri oggetto di denuncia

## INVALIDITA' PERMANENTE 25% - 17enne (studente) (solo danno non patrimoniale) (importi in euro)



- IVASS (2014), case studies (IP 90%, 25% e 5%)
- In caso di invalidità permanente, maggiori risarcimenti rispetto agli altri Paesi UE per invalidità «medie» (IP 25%), inferiori per gravi (IP 90%) e lievi (IP 5%)



*Ministero dello Sviluppo Economico*

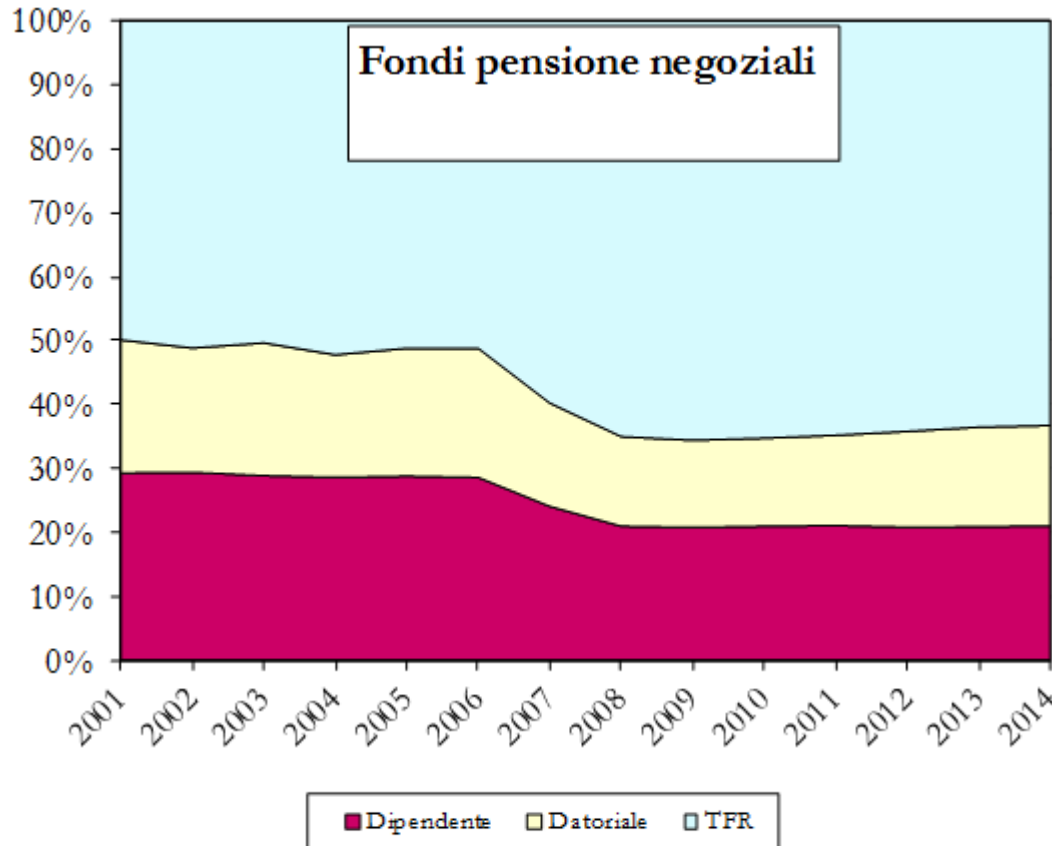
**DDL Concorrenza 2015**

# **Fondi pensione**

**articoli 16-17**

# Suddivisione dei flussi contributivi tra datore di lavoro, dipendente e TFR

Suddivisione dei flussi contributivi



- A fine 2014, le quote di ripartizione della contribuzione tra datore di lavoro, lavoratore e TFR si attestano, rispettivamente, al 16%, 21% e 64% per i FPN
- Il contributo medio per iscritto è aumentato per tutte le forme di previdenza complementare; per gli FPN è cresciuto a circa 2.550 euro

# Portabilità nella previdenza complementare

- A fine 2014, 496 fondi pensione complementari: 38 negoziali (FPN), 56 aperti (FPA), 78 piani individuali pensionistici (PIP), 323 pre-esistenti (già istituiti alla data dell'entrata in vigore della Legge delega n. 421/1992) e Fondinps
- A fine 2014, 6,5 milioni di aderenti (~1/3 occupati), 131 miliardi di patrimonio (+10% yoy)
- Solo 11 fondi con più di 100 mila aderenti (50% del totale degli aderenti)
- 268 fondi con meno di 1000 aderenti (prevalentemente pre-esistenti)
- Nel 2014 tutte le forme pensionistiche complementari hanno registrato rendimenti positivi ma differenze **significative nelle performance individuali**
- Il rendimento netto per l'aderente è stato del 7,5% per la generalità degli FPA e del 7,3% per la generalità degli FPN
- **Risultati migliori per i fondi azionari** (9,8% per FPN; 8,7% per gli FPA) e bilanciati (8,7% per gli FPA; 8,5% per FPN)



*Ministero dello Sviluppo Economico*

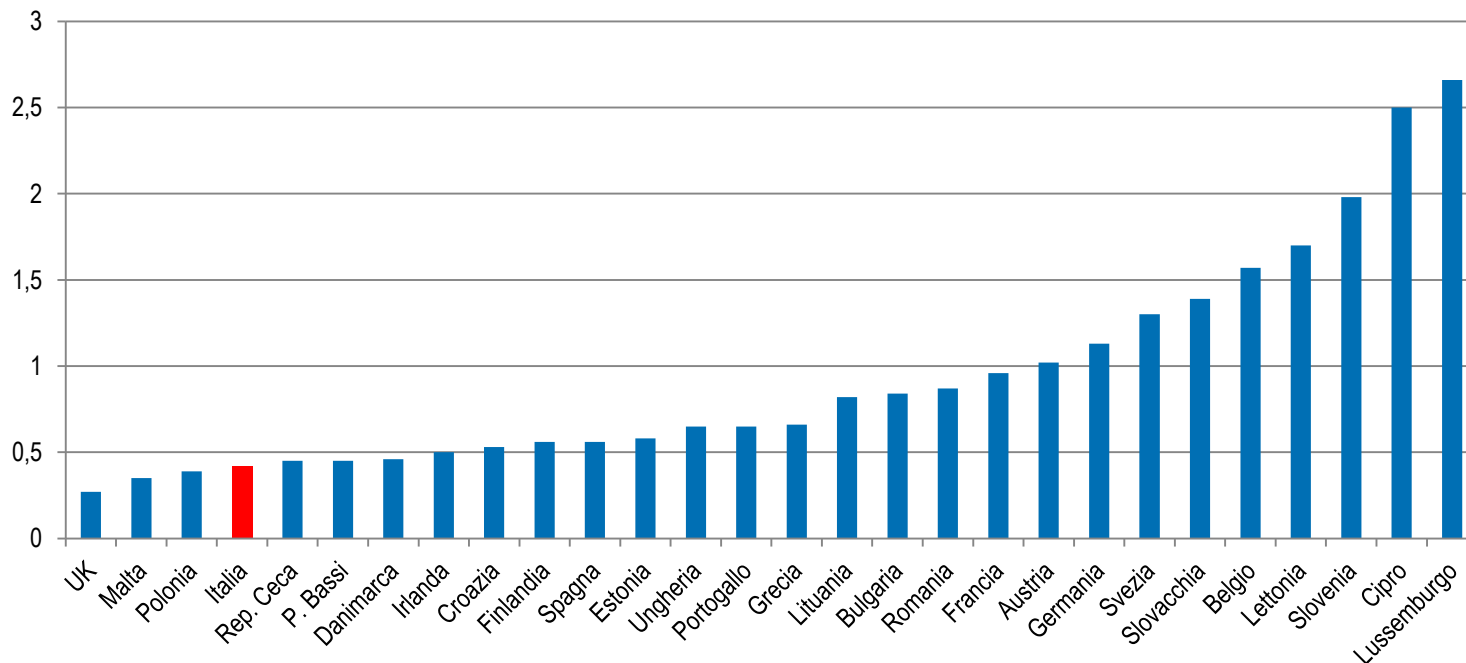
**DDL Concorrenza 2015**

# **Comunicazioni**

**articoli 18-24**

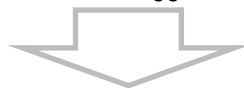


## Il settore tlc è aperto alla concorrenza...



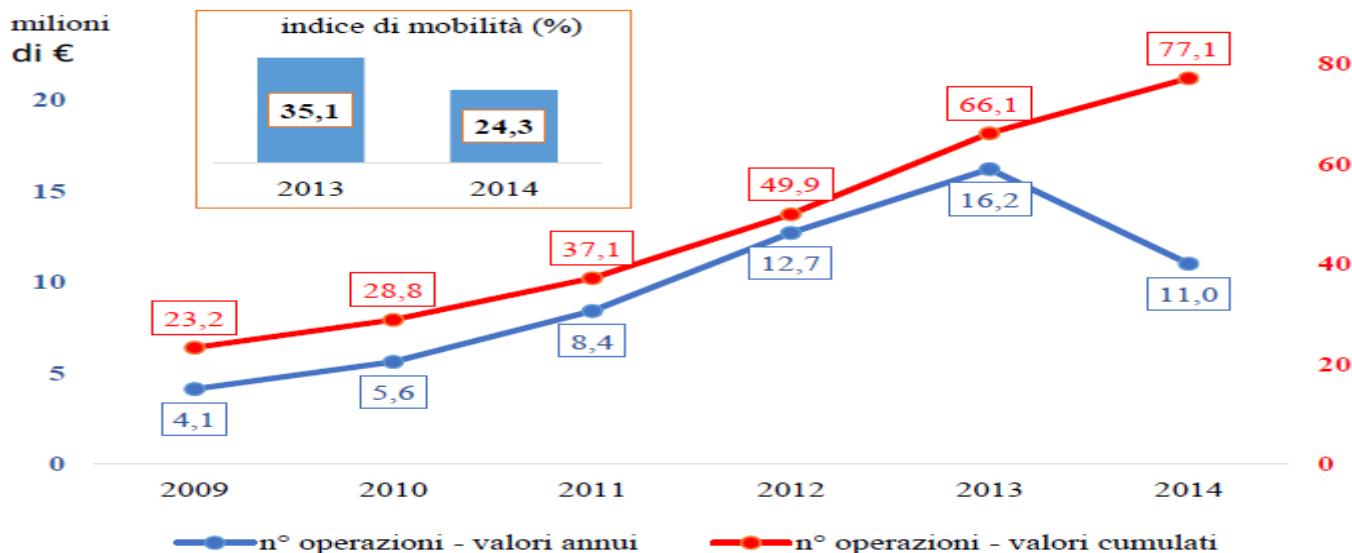
Product Market Regulation Index, Telecoms (2013). Fonte: Oecd (2014)

NB Valori inferiori indicano un grado di apertura del mercato maggiore



Il settore comunicazioni è relativamente liberalizzato, tuttavia l'incremento del tasso di mobilità della domanda costituisce uno stimolo alla competitività del settore con rilevanti benefici per i consumatori

# ...ma serve stimolare ulteriormente la mobilità della domanda



## ***Il servizio di Mobile Number Portability e l'indice di mobilità***

Fonte: AgCom – Relazione annuale 2015



Secondo AgCom, l'andamento dell'indice di mobilità testimonia la riduzione della propensione al passaggio a un nuovo operatore. Risulta quindi necessario un intervento al fine di stimolare la mobilità della domanda



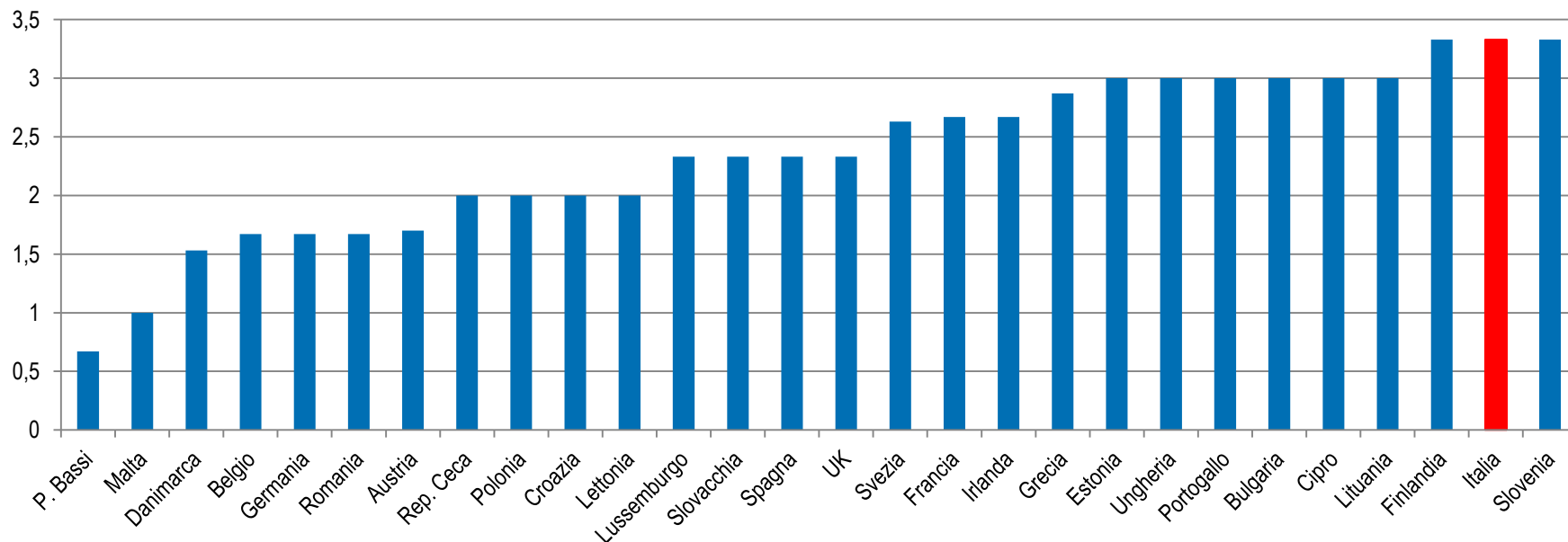
*Ministero dello Sviluppo Economico*

**DDL Concorrenza 2015**

# **Poste**

**articolo 25**

# Poste: un mercato ancora da aprire



Product Market Regulation Index, Post (2013). Fonte: Oecd (2014)  
 NB Valori inferiori indicano un grado di apertura del mercato maggiore



Il settore postale italiano è il **secondo meno liberalizzato** d'Europa.  
 Dal 10/06/2017 viene meno la riserva di legge per la consegna degli atti giudiziari e delle notifiche di sanzione (~200 milioni di euro di ricavi annui secondo il bilancio di Poste Italiane)



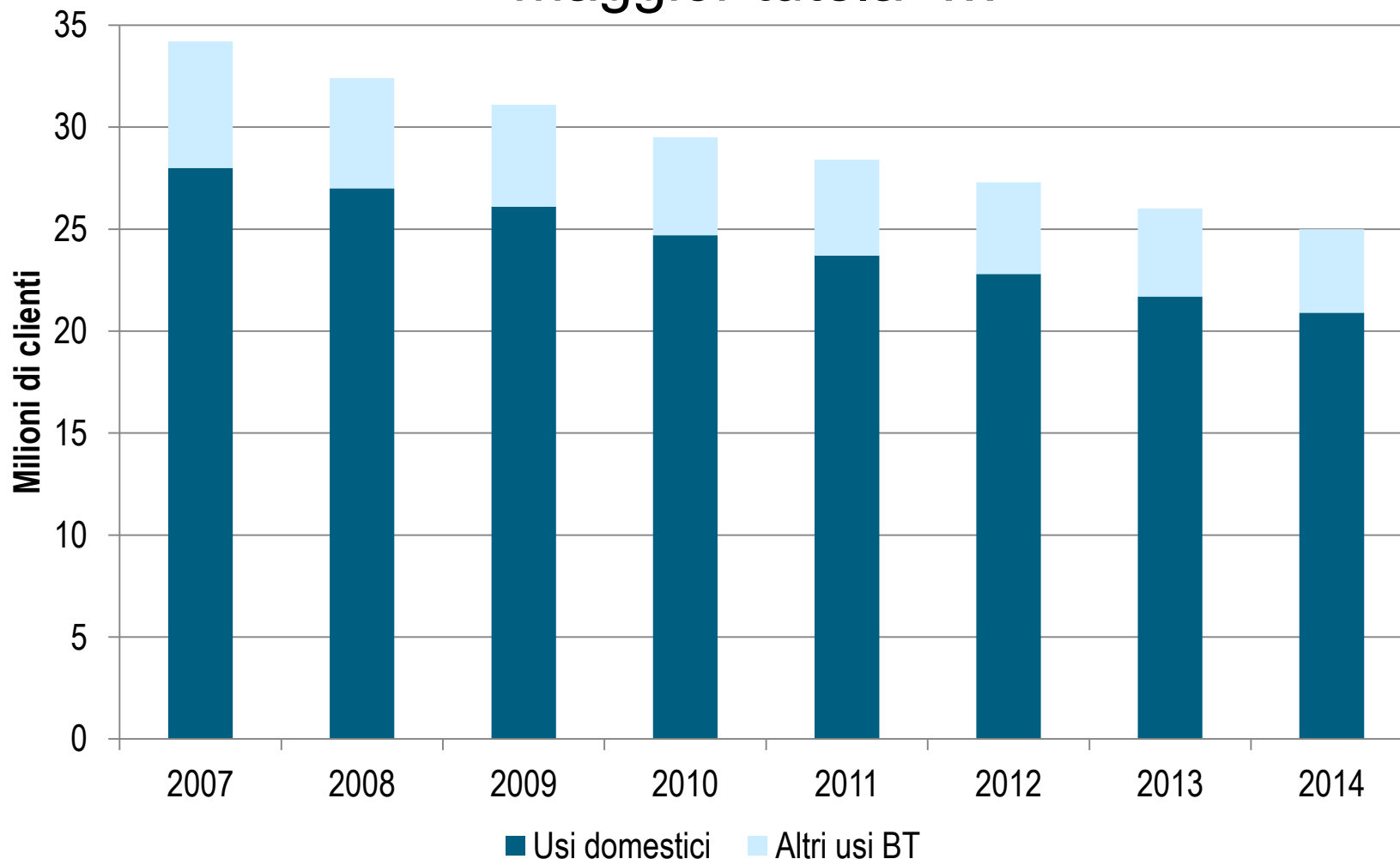
*Ministero dello Sviluppo Economico*

**DDL Concorrenza 2015**

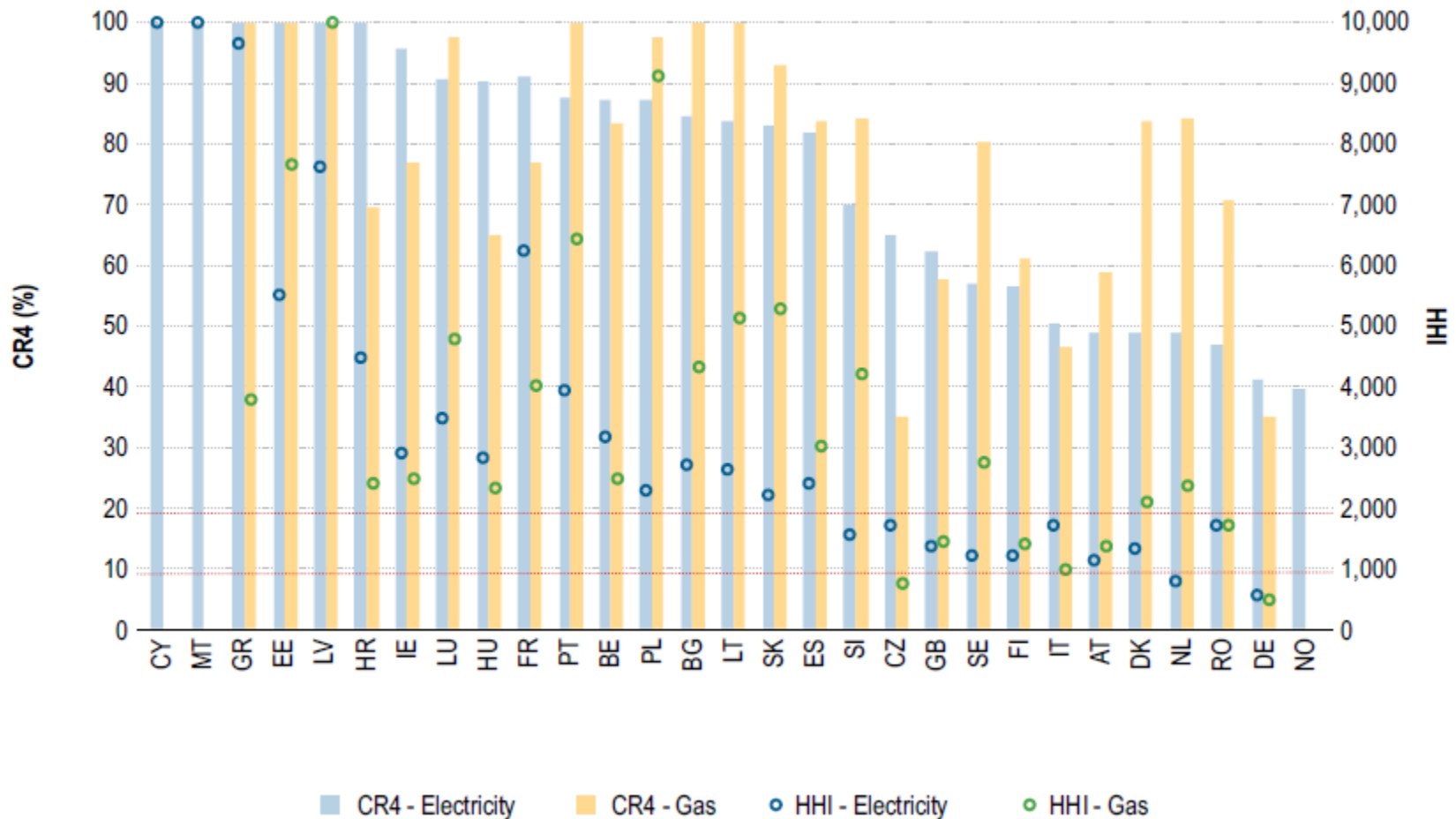
# **Energia e ambiente**

**articoli 26-37**

## Un flusso crescente di clienti abbandona la «maggior tutela»...

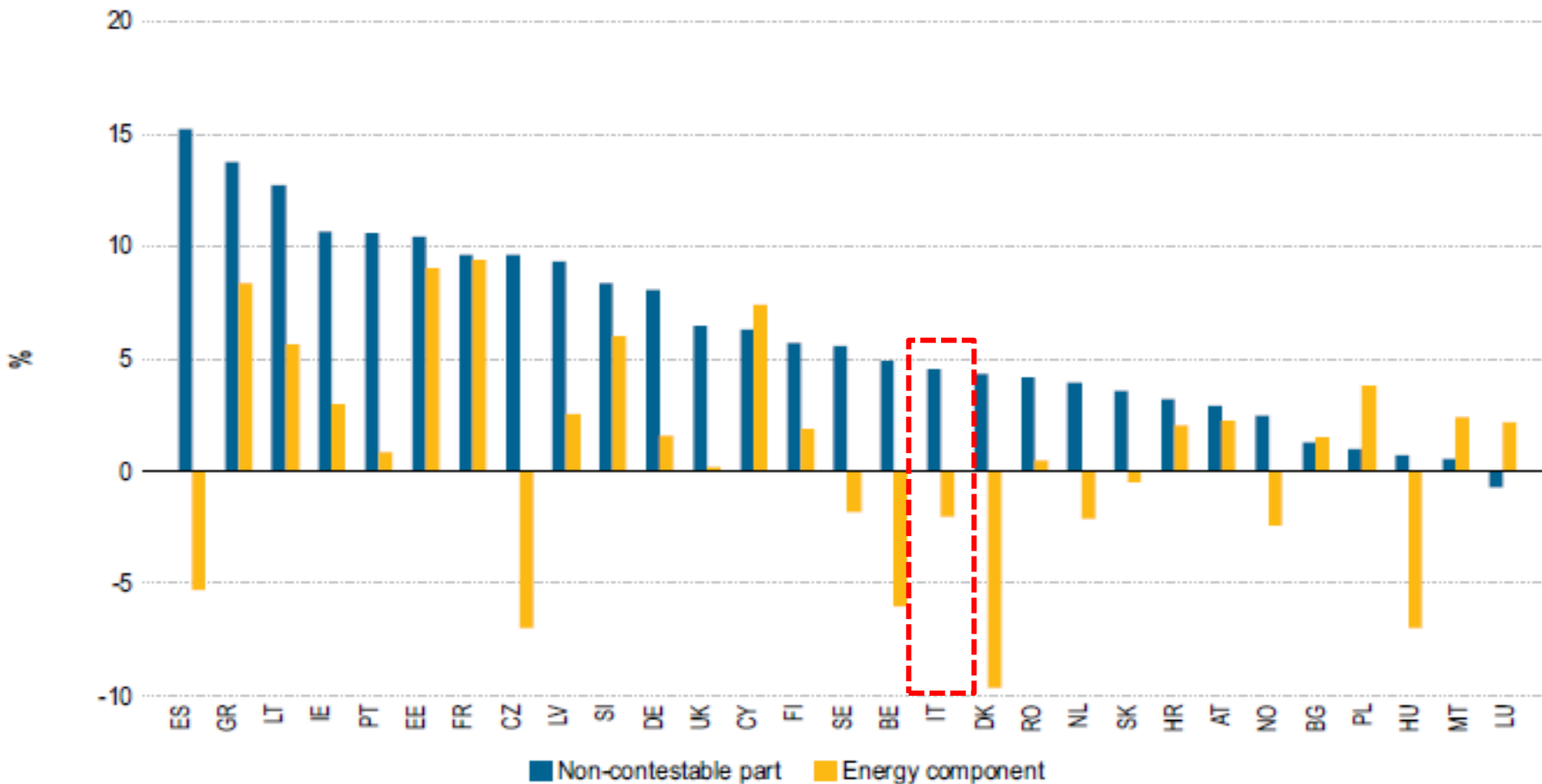


# ...nel mercato retail sia elettrico sia gas



Concentrazione mercato retail (% primi 4 venditori e HH index) – fonte: ACER (2014)

# Il prezzo finale dell'elettricità cresce esclusivamente per le componenti regolate e le tasse



Tasso di crescita annuale composto (CAGR) della componente di mercato e di quella regolata del prezzo finale dell'elettricità per le famiglie - Fonte: ACER (2014)





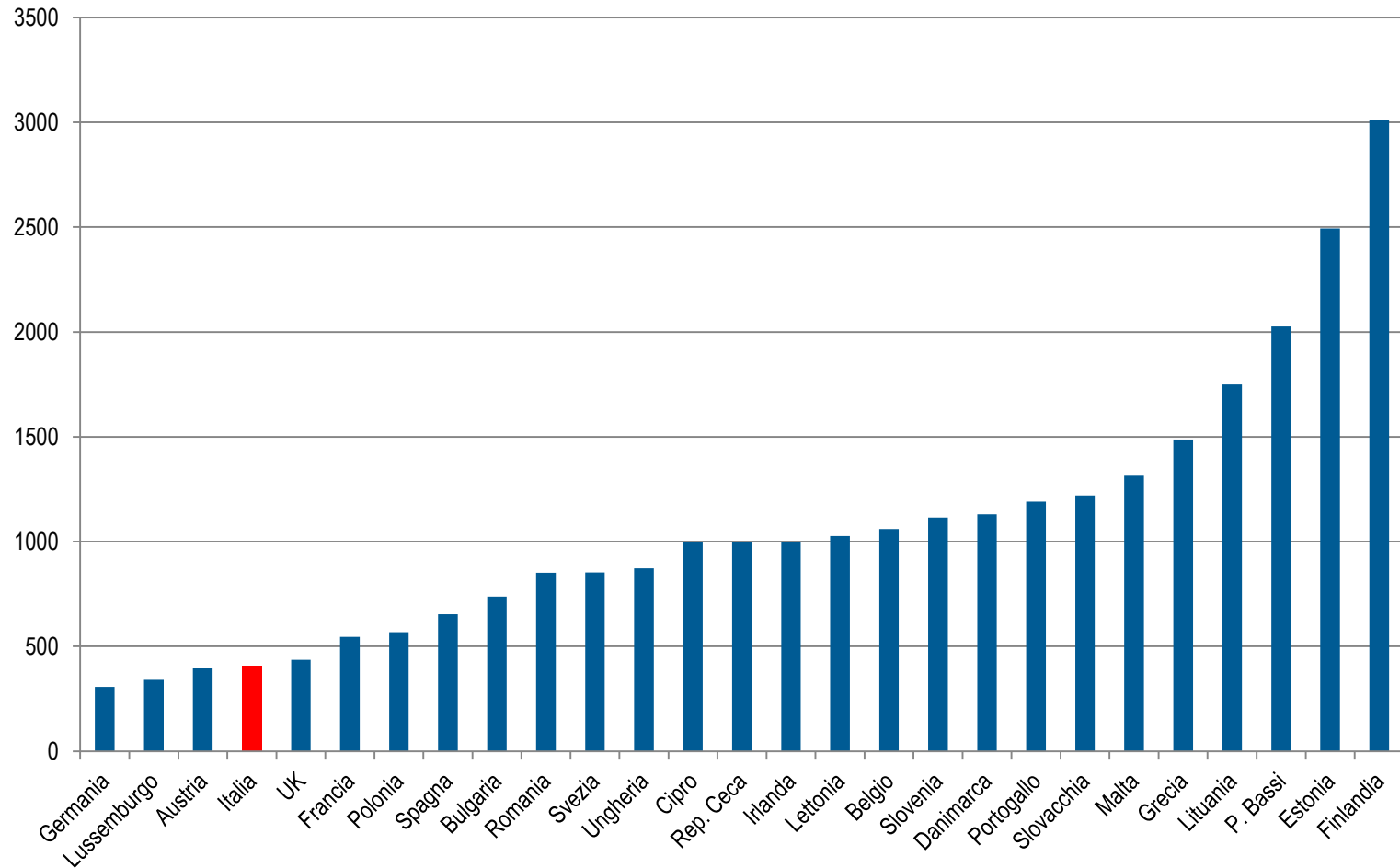
*Ministero dello Sviluppo Economico*

**DDL Concorrenza 2015**

# **Servizi bancari**

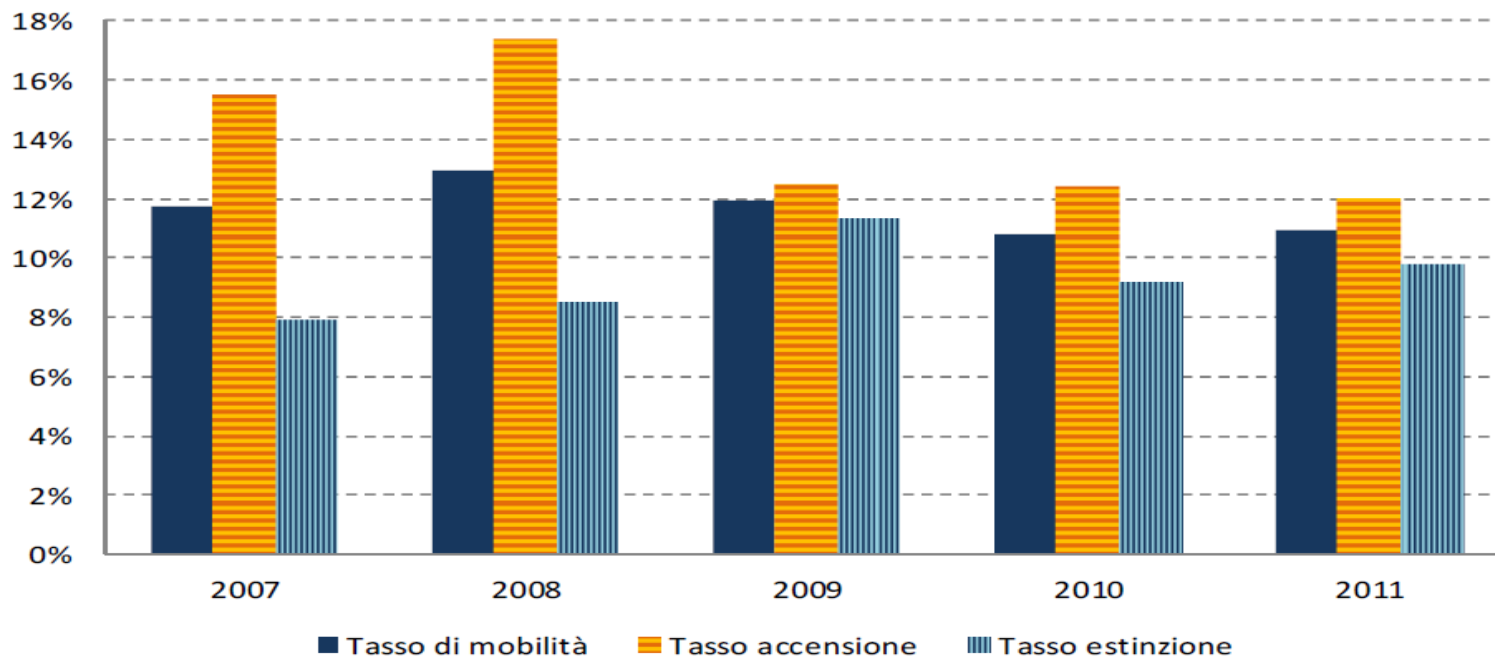
**articoli 38-40**

# Un sistema bancario scarsamente concentrato ma...



Indice di concentrazione (HHI) nel mercato dei servizi bancari (2012). Fonte: Oecd (2014)

## ....l'asimmetria informativa ostacola mobilità e concorrenza



Fonte: AGCM – indagine conoscitiva sui conti correnti bancari (2014)



Il tasso di mobilità dei correntisti risulta inferiore al 12%. Nonostante gli elevati risparmi ottenibili dall'accensione di un conto corrente presso un altro istituto, sussiste un grado elevato di fidelizzazione. Secondo AGCM lo scarso livello di mobilità è dovuto alla inadeguatezza delle informazioni a disposizione della clientela ed agli elevati costi di mobilità.



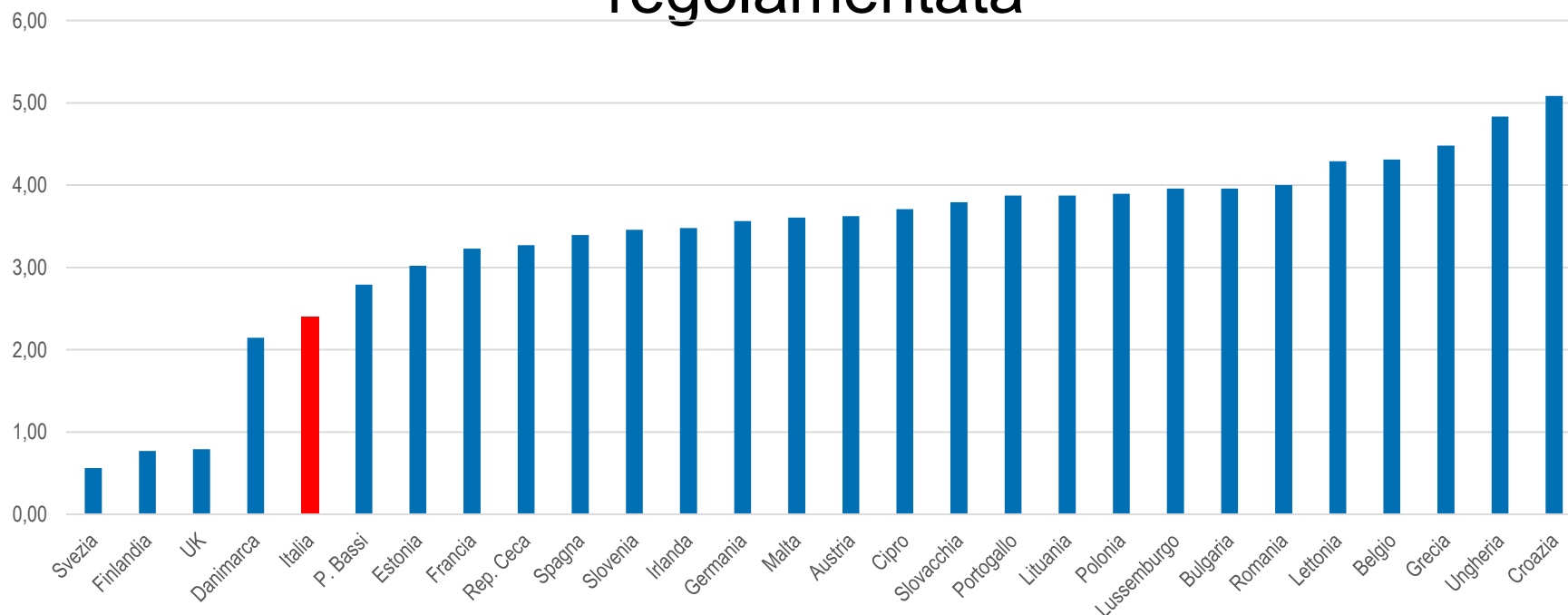
*Ministero dello Sviluppo Economico*

**DDL Concorrenza 2015**

# **Servizi professionali**

**articoli 41-47**

# In Italia la professione legale è ancora fortemente regolamentata



Product Market Regulation Index, Telecoms (2013). Fonte: Oecd (2014)

NB Valori inferiori indicano un grado di apertura del mercato maggiore



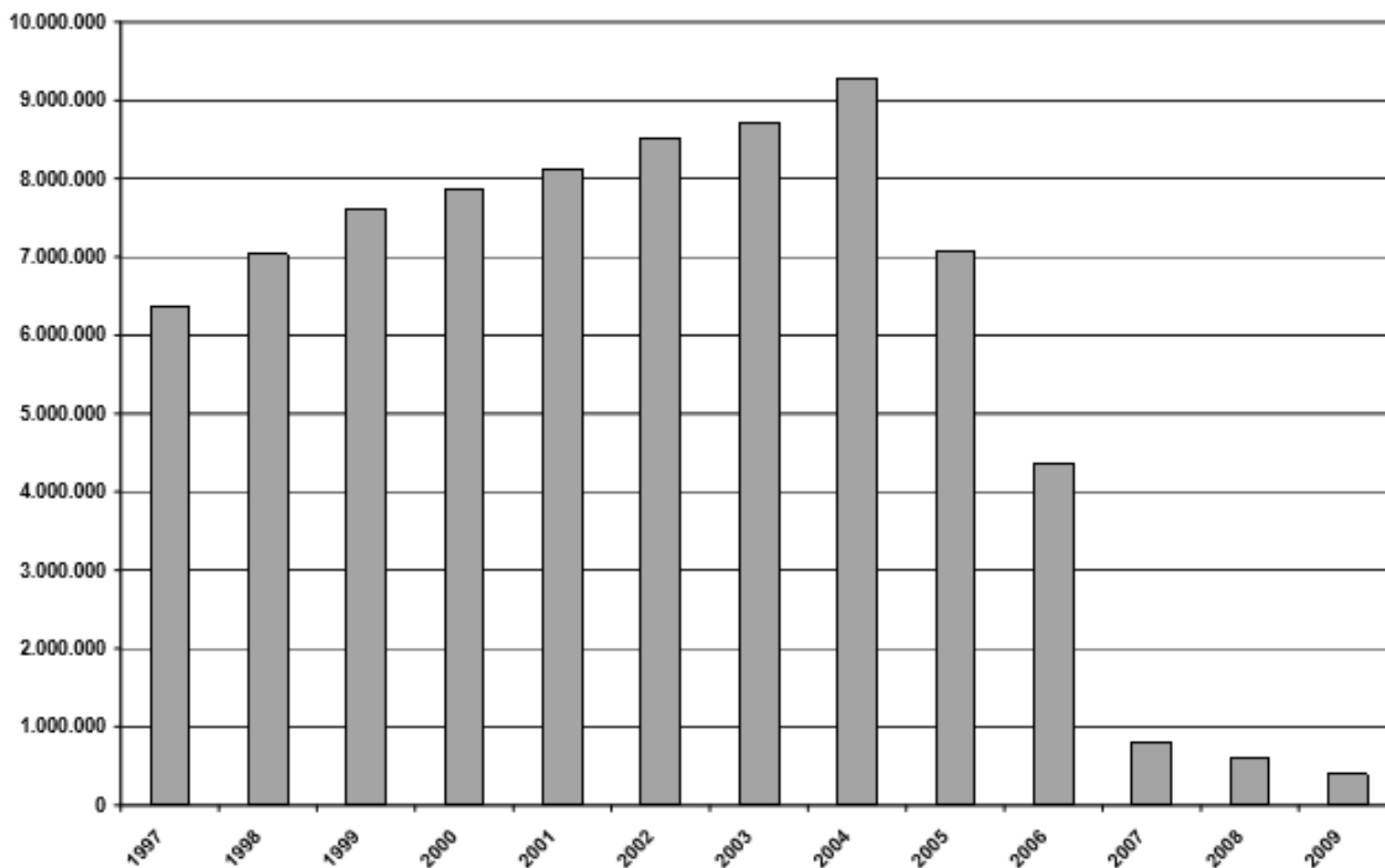
Il gap tra l'Italia e i paesi più aperti è ancora significativo e dipende principalmente dalle barriere all'ingresso, dalle residue aree di esclusiva, dagli obblighi di iscrizione all'ordine e dai vincoli alla collaborazione interprofessionale

## Notai: un mercato ancora da aprire...

- “Empirical evidence suggests that **allowing a second group of professional to provide a service may stimulate price competition and greater price consciousness** among consumers... Removing exclusive rights for legal transactions that do not require high level of technical skills and preserving beneficial price competition for such tasks remains an important challenge for policymakers in many OECD jurisdictions” (OECD, 2007)
- “Il Governo potrebbe ridurre ulteriormente i costi legati all’avvio d’impresa assicurandosi che lo statuto standard sia sufficientemente flessibile da poter rispondere ai bisogni della maggioranza delle attività imprenditoriali semplici. Questo permetterebbe agli imprenditori di redigere l’atto costitutivo e registrare la propria attività senza avvalersi del costoso intervento dei notai” (World Bank, 2013)

## ...dove i consumatori fanno tutelarsi...

Compravendita di autoveicoli nuovi e usati: convenzioni contenute negli atti notarili  
(numero)

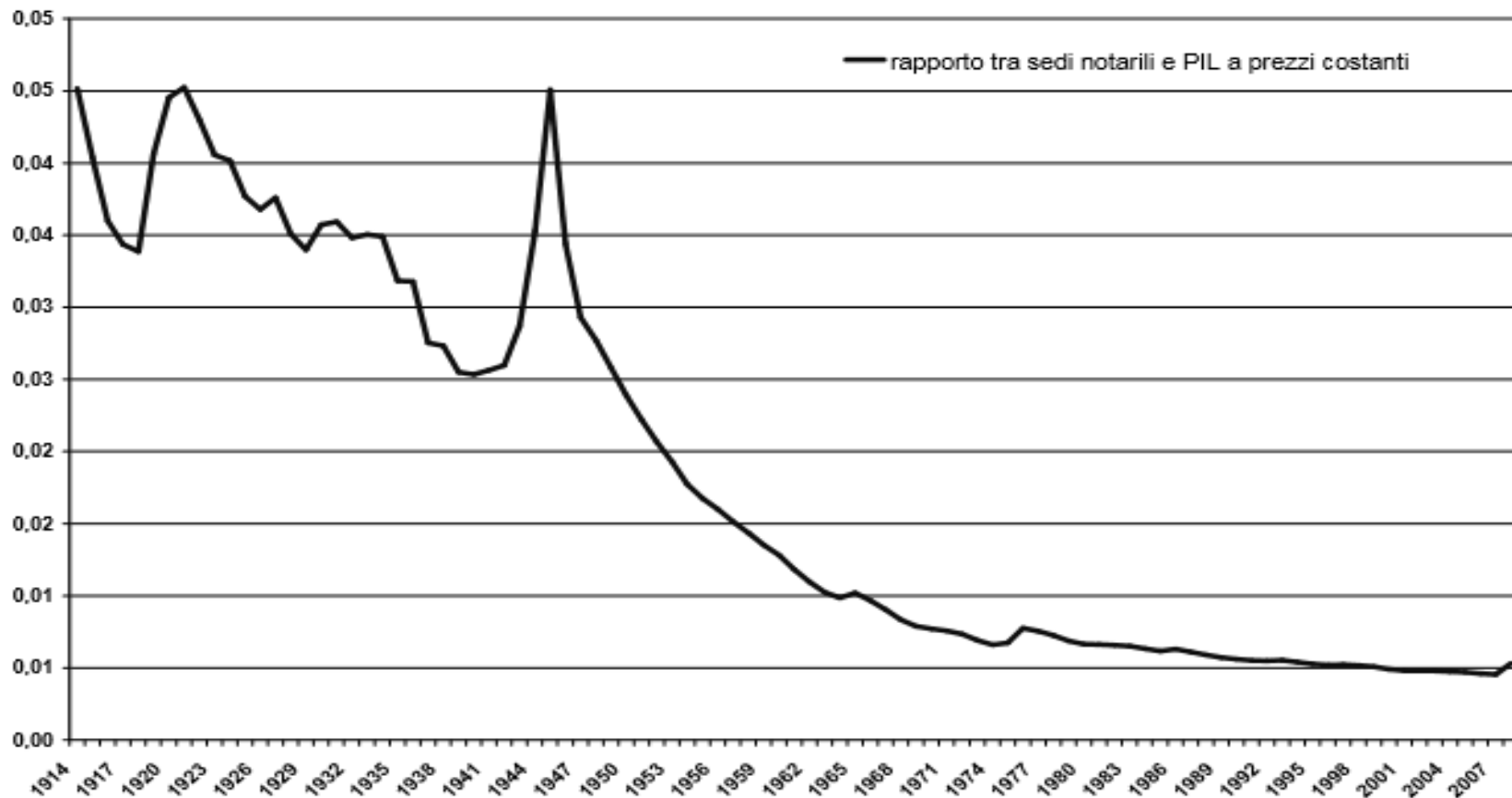


Fonte: Istat.

Fonte: Bianco et al. (2012)

# ...e ancora lontano dalla piena liberalizzazione

L'evoluzione delle sedi notarili rispetto al Pil



Fonte: Maddison, *Historical Statistics of the World Economy*; Gazzetta Ufficiale.





*Ministero dello Sviluppo Economico*

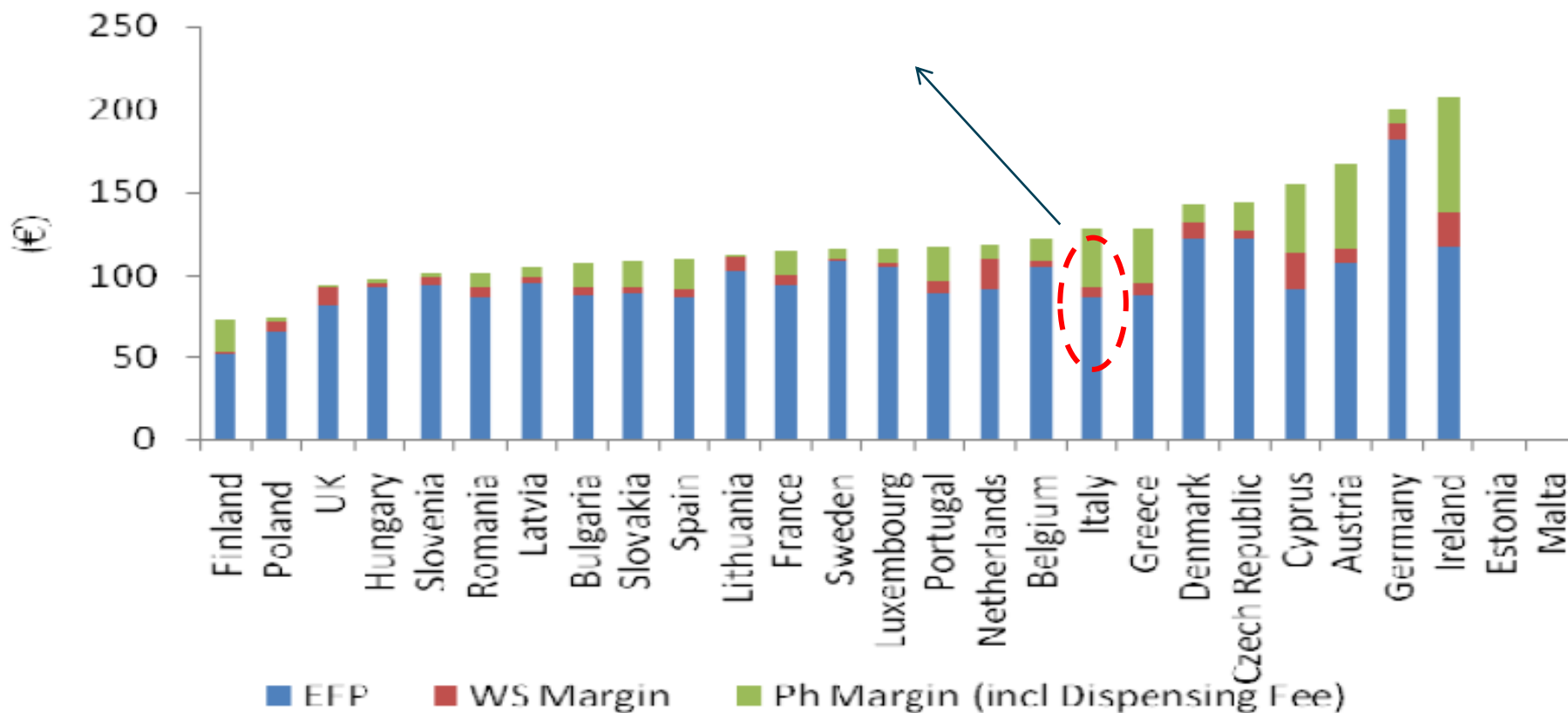
**DDL Concorrenza 2015**

**Farmacie**

**articoli 48-49**

# Marginalità dei diversi stadi della filiera del farmaco

Margini farmacisti italiani fra i più alti in EU 27  
 Margini distributori fra i più contenuti



Fonte: Kananos *et al.* 2011

Nota: Il grafico riporta farmaci di fascia media. Per le altre fasce di prezzo i risultati sono qualitativamente analoghi

## Conclusioni

- ☑ La legge annuale per la concorrenza ha l'obiettivo di stimolare la competizione, ridurre i prezzi e aumentare l'innovazione e la qualità dei servizi
- ☑ La maggiore concorrenza nel mercato dei servizi farà crescere la competitività dei prodotti italiani e aumenterà il potere d'acquisto dei salari dei lavoratori
- ☑ La legge interviene su una molteplicità di settori caratterizzati dalla presenza di rendite di posizione
- ☑ Il Governo intende, per la prima volta, rispettare le norme che impongono l'emanazione di un ddl pro concorrenziale basato sulle proposte AGCM

# Bibliografia

- ACER (2014), *Annual Report on the Results of Monitoring the Internal Electricity and Natural Gas Markets in 2013*
- AGCOM (2015), *Relazione annuale 2015*
- AU (2014), *Rapporto di previsione per gli anni 2015, 2016 e 2017*
- BIANCO, M., GIACOMELLI, S. e RODANO, G. (2012), “Concorrenza e regolamentazione in Italia”, Banca d’Italia, *Questioni di Economia e Finanza*, no.123
- COMMISSIONE EUROPEA (2015), *Recommendation for a Council Recommendation on the 2015 National Reform Programme of Italy*, COM(2015) 262 final.
- COVIP (2015), *Relazione per l’anno 2014*
- KANAVOS, P., SCHURER, W. e VOGLER, S. (2011), *The pharmaceutical distribution chain in the European Union: structure and impact on pharmaceutical prices*, rapporto preparato per la Commissione Europea
- IMF (2013), “Assessing the Macroeconomic Impact of Structural Reform: The Case of Italy”, IMF, *Working Paper*, WP/13/22
- IMF (2015), *Italy. Article IV Consultation*, 16 giugno 2015.
- IVASS (2014), “Il Ramo r.c. auto: raffronto tra l’Italia e alcuni paesi della UE su premi, sinistri e sistemi risarcitori del danno alla persona”, *Quaderno*, no.1
- IVASS (2015), *Relazione sull’attività svolta dall’Istituto nell’anno 2014*
- OECD (2007), *Competitive Restrictions in Legal Professions*
- OECD (2014), *Indicators of Product Market Regulation*
- OECD (2015), *Economic Surveys. Italy*
- WORLD BANK (2013), *Doing Business in Italia 2013*