

110% monitor

Marzo 2022



Nomisma

Italia

TOPICS



LA DOMANDA POTENZIALE



GLI INTERVENTI EFFETTIVI



UNO SGUARDO ALLA MISURA

INSIGHTS

1

L'adesione al Superbonus 110% sta subendo un rallentamento: nei primi due mesi del 2022 il ritmo di crescita delle asseverazioni depositate è stato il più basso degli ultimi 6 mesi (**+12,4% al 31 Gennaio con 107.588 asseverazioni e +13,9% al 1° Marzo con 122.548 asseverazioni**), quando si registravano incrementi sempre superiori ai 20 punti percentuali.

2

La **platea di famiglie interessate** ad usufruire dell'incentivo si sta riducendo: i risultati dell'indagine 110% Monitor mostrano un decremento, dai **9,4 milioni** fotografati lo scorso Novembre ai **7,5 milioni** di Marzo 2022, addebitabile prioritariamente alle **famiglie «attendiste»** (ossia coloro che non hanno messo in pratica alcuna azione per aderire al Superbonus), la cui numerosità si è addirittura dimezzata rispetto al mese di Novembre 2021 (da **4,9 milioni** nel mese di Novembre a **2,5 milioni** nel mese di Marzo). Dall'altro lato, si segnala un aumento consistente delle famiglie **«operative»** (compagine composta dalle famiglie in procinto di avviare i lavori, da quelle che li hanno già avviati e da quelle che li hanno terminati), che passano da **1,8 a 2,7 milioni**, accogliendo una quota parte delle famiglie **«esploratrici»**, dichiaratesi interessate alla misura, ma in fase di verifica dei requisiti di base, e oggi in diminuzione (**da 2,7 a 2,3 milioni**). Ciò concorre a profilare un bacino di famiglie potenziali sicuramente **più solido, verosimile e consapevole** di quanto non lo fosse passato, ma evidenzia anche la necessità di una proroga della misura per allargare la platea di soggetti beneficiari.

3

Si conferma la **presenza di disparità economica** tra le famiglie che aderiscono al Superbonus 110% seppur non riconosciuta a sufficienza dai cittadini. Infatti le **famiglie operative si dimostrano le più equipaggiate**: reddito familiare alto, vivono in grandi città e possiedono una seconda casa.

4

Tra le possibili motivazioni per il rallentamento emergono le **modalità di proroga al 2025**, che hanno determinato una diminuzione nella componente più volatile della domanda di riqualificazione energetica. In particolare, coerentemente con le nuove disposizioni riguardo le diverse tempistiche per tipologie eleggibili, si registra la maggioranza degli interessati tra i proprietari di abitazioni in grandi condomini, mentre diminuisce la componente degli edifici unifamiliari, sotto la probabile influenza esercitata dalla nuova scadenza di Dicembre 2022. Al contrario, il décalage della percentuale di incentivo non sembrerebbe determinante nella mancata intenzionalità di adesione, considerata la diffusa **disponibilità da parte delle famiglie, pari al 56% dei rispondenti**, ad effettuare i lavori di riqualificazione energetica anche **a condizione di un'aliquota inferiore di incentivo fiscale**.

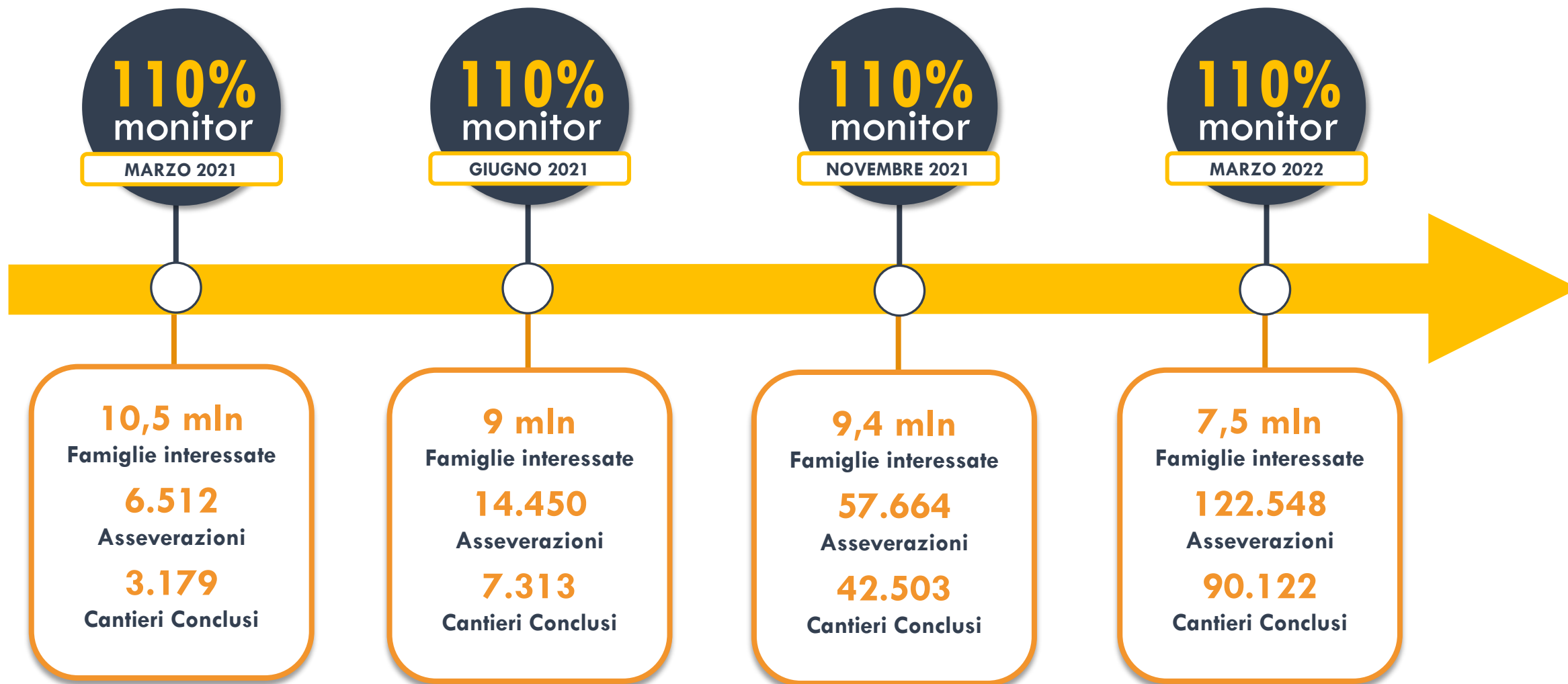
5

Si segnala inoltre che le nuove disposizioni normative sulla cessione del credito hanno provocato disagi ad **almeno il 23% delle famiglie**, creando **intoppi a circa 4 milioni di famiglie** o rappresentando l'interruzione o il blocco dell'iniziativa **per oltre 2 milioni**. Importante osservare la presenza di una fascia «inconsapevole», pari al 18% dei rispondenti, che potrebbe ampliare la platea di famiglie che hanno riscontrato problematiche.

6

Significativa risulta la preferenza delle imprese di costruzioni, scelte da 2 famiglie su 3 come soggetti attuatori dell'iniziativa. In contrapposizione, emerge un diffuso senso di diffidenza verso il mondo delle imprese, considerato che 2 soggetti su 5 lo considerano inaffidabile e 3 su 5 temono possibili frodi. In aggiunta, si conferma la difficoltà di movimento nel mercato (1 famiglia su 3) per le **speculazioni su prezzi di materie prime e manodopera**.

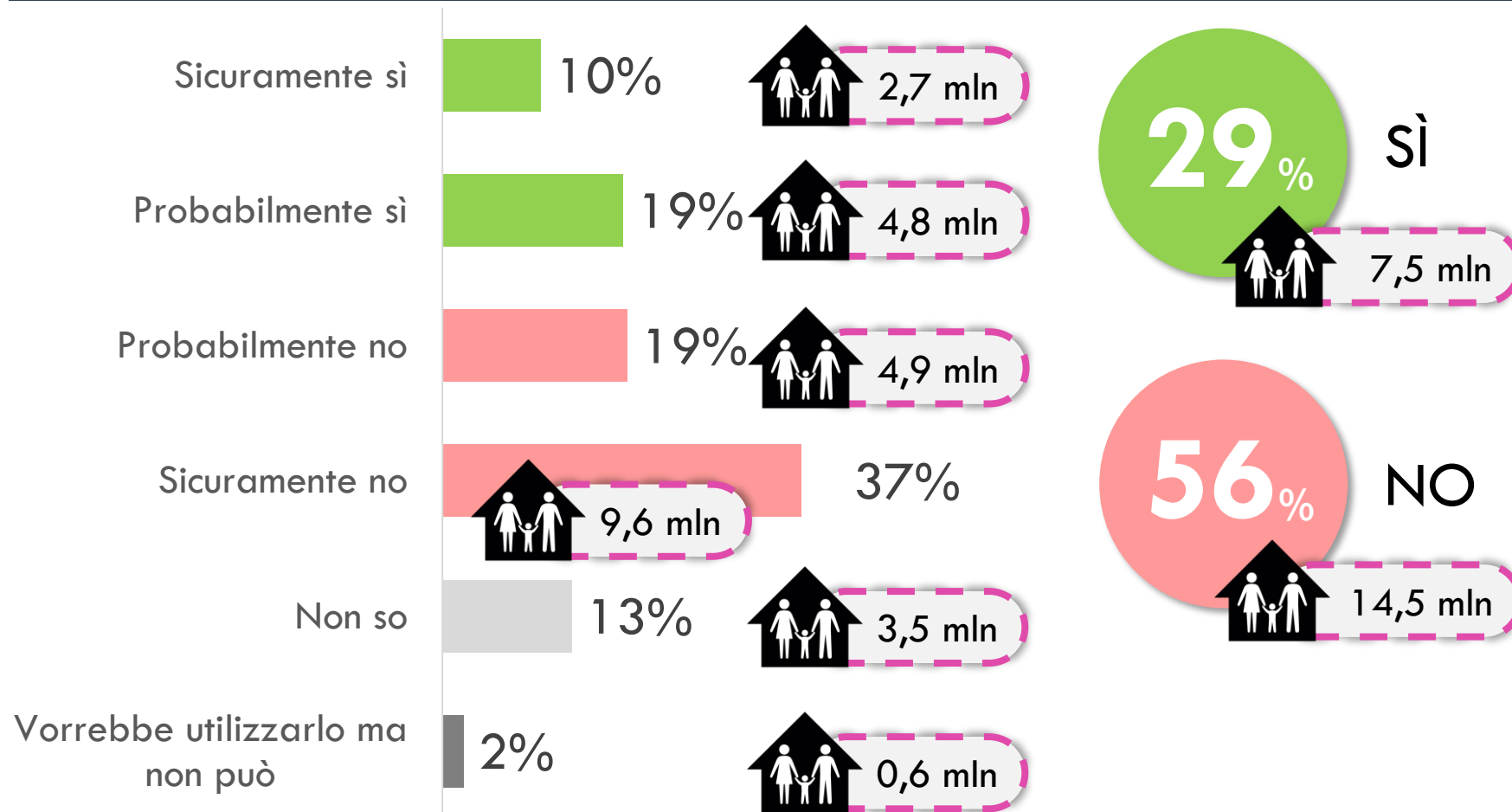
ANDAMENTO DEGLI INTERVENTI SUPERBONUS 110%



LA DOMANDA POTENZIALE

L'INTENZIONALITÀ DELLE FAMIGLIE RALLENTA

HA GIÀ DECISO O HA INTENZIONE DI USUFRUIRE DEL SUPERBONUS 110%?



MLN DI FAMIGLIE CHE INTENDONO USUFRUIRE DEL SUPERBONUS 110%

10,5

GEN 2021

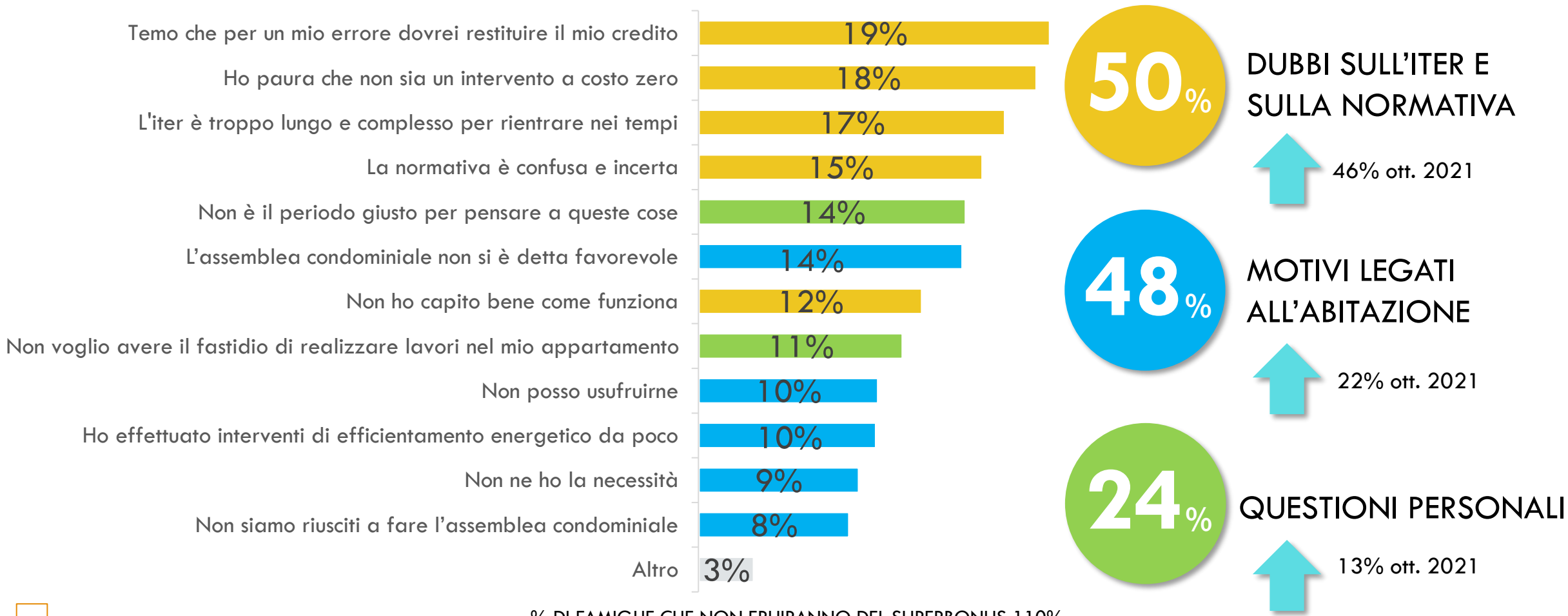
7,5

MAR 2022

EFFETTO «SCORAGGIAMENTO»

I DUBBI SULLA NORMATIVA SCORAGGIANO 1 SU 2

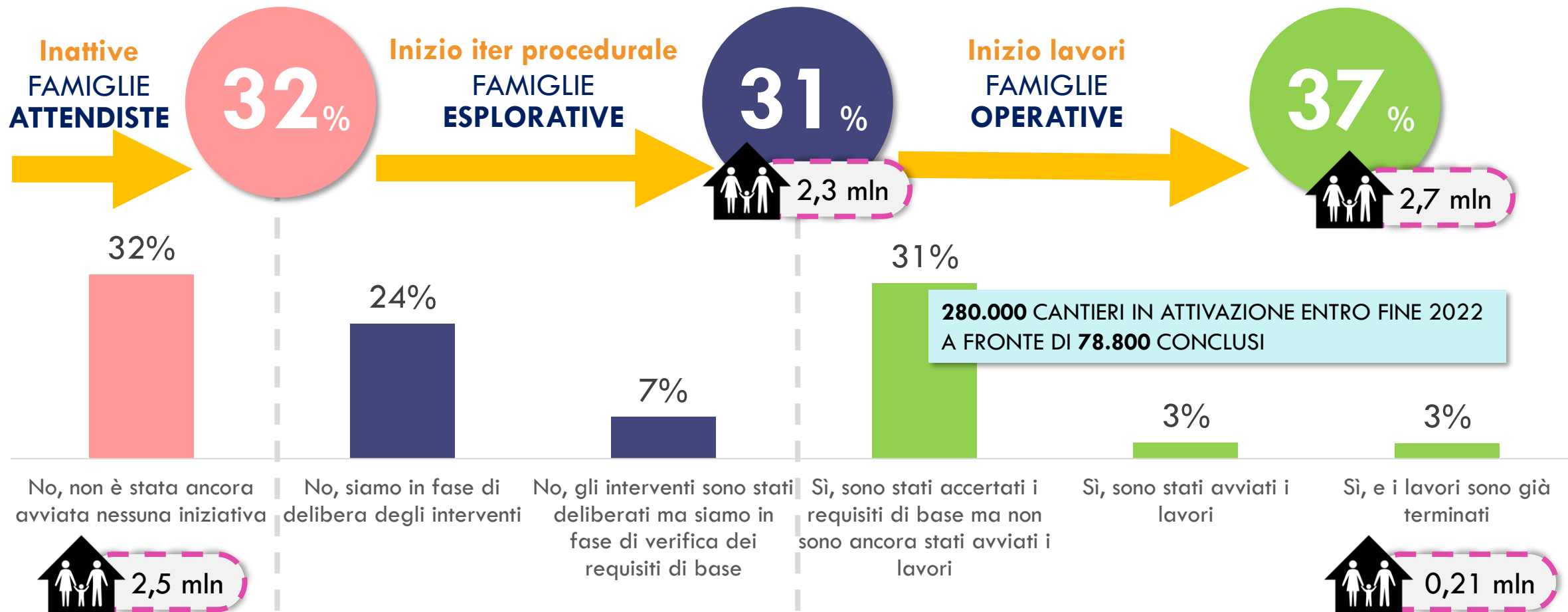
PERCHÉ NON HA DECISO DI / NON INTENDE RICHIEDERE IL SUPERBONUS AL 110%?



% DI FAMIGLIE CHE NON FRUIRANNO DEL SUPERBONUS 110%

37% DELLE FAMIGLIE IN FASE OPERATIVA

ITER PROCEDURALE PER USUFRUIRE DEL SUPERBONUS 110%



% DI FAMIGLIE CHE FRUIRANNO DEL SUPERBONUS 110%

PIÙ FAMIGLIE ALL'OPERA, CALANO LE ATTENDISTE

È GIÀ STATO AVVIATO L'ITER PROCEDURALE PER L'ACCESSO AL SUPERBONUS 110%



CONDOMINIO, TARGET DEL SUPERBONUS

PER QUALE TIPO DI ABITAZIONE INTENDE USUFRUIRE DEL SUPERBONUS 110%?

61% Appartamento in un condominio



4,6 mln



Ott. 2021

33% Appartamento in un condominio con più di 8 appartamenti



39% ott. 2021

29% Appartamento in condominio fino a 8 appartamenti



22% ott. 2021

24% Casa indipendente in edificio plurifamiliare



11% ott. 2021

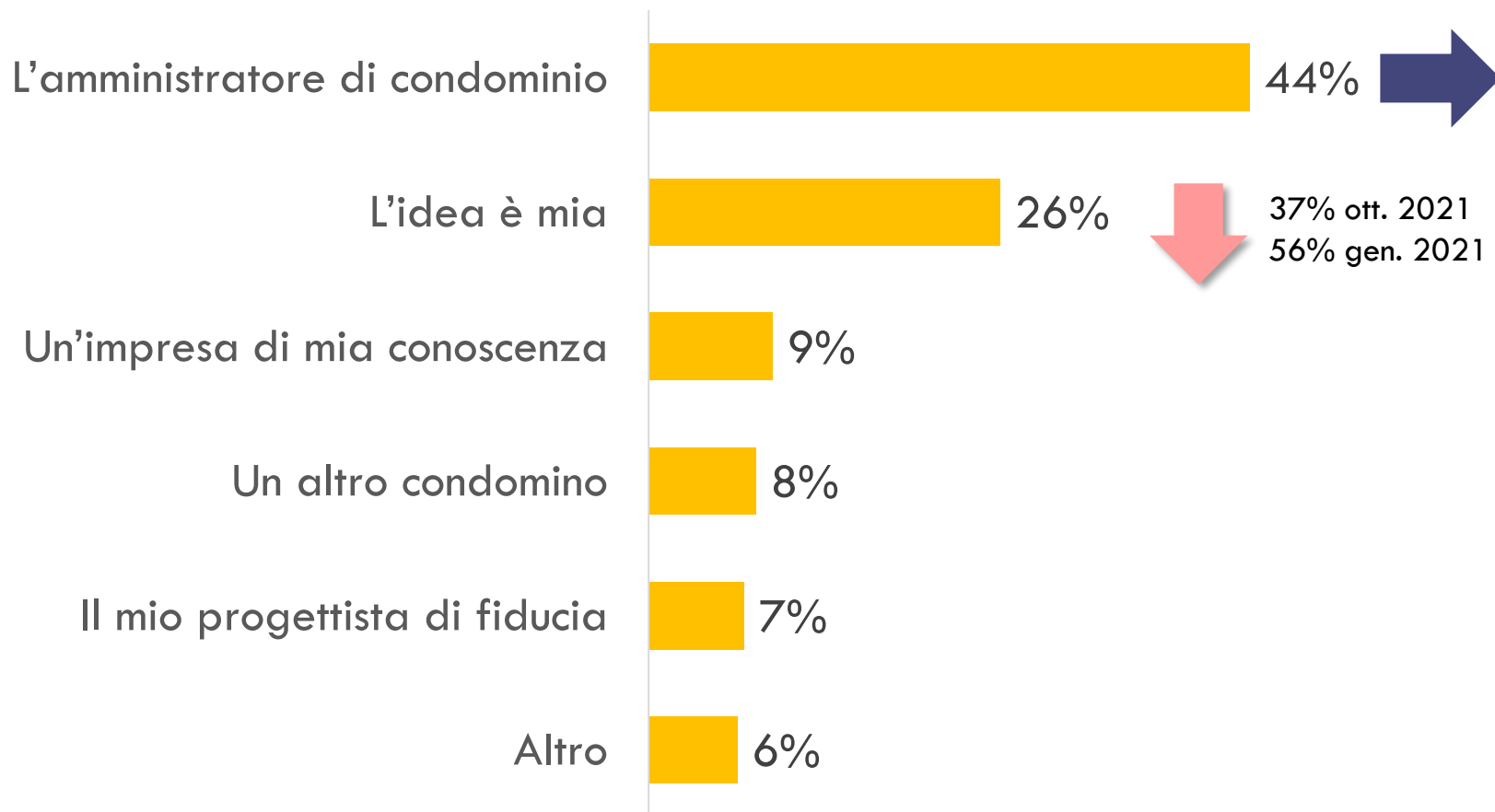
15% Casa singola in edificio unifamiliare



28% ott. 2021

IL RUOLO DELL'AMMINISTRATORE DEI CONDOMINIO


CHI È IL PRINCIPALE PROMOTORE DELL'INIZIATIVA?



L'AMMINISTRATORE
DI CONDOMINIO
ASSUME
IMPORTANZA



3,3 mln



26% gen. 2021

% DI FAMIGLIE CHE FRUIRANNO DEL SUPERBONUS 110%

GLI INTERVENTI EFFETTIVI

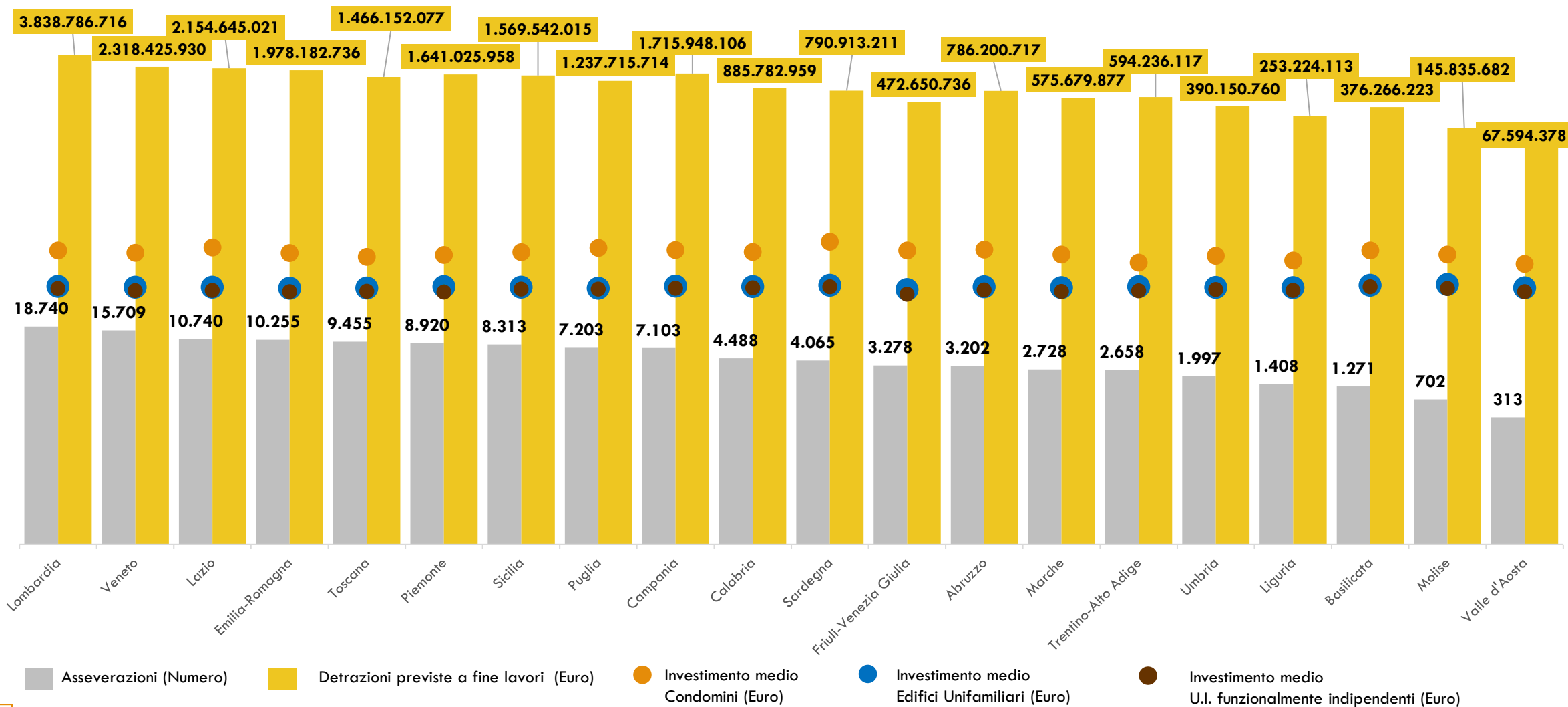
I NUMERI DEI CANTIERI ECOBONUS 110%

23,23 mld €

valore complessivo pagato
dallo Stato per i lavori

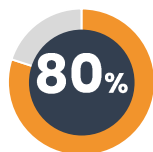
TIPOLOGIA EDIFICIO	VALORE COMPLESSIVO LAVORI	VALORE COMPLESSIVO LAVORI TERMINATI	N. ASSEVERAZIONI	INVESTIMENTO MEDIO
TOTALE NAZIONALE	21,1 mld €	14,8 mld €	122.545	248.528 €
CONDOMINIO	10,3 mld €	6,6 mld €	19.050	538.526 €
EDIFICI UNIFAMILIARI	7 mld €	5,3 mld €	64.158	110.357 €
U.I. FUNZIONALMENTE INDIPENDENTI	3,8 mld €	2,9 mld €	39.337	96.703 €

GLI INTERVENTI A CONFRONTO SUI TERRITORI

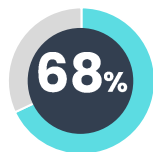


TOP 3 INTERVENTI: CAPPOTTO, INFISSI, IMPIANTI

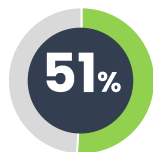
CHE TIPO DI INTERVENTI VERRANNO ESEGUITI / HA INTENZIONE DI ESEGUIRE?



Isolamento termico delle superfici che interessano l'involucro dell'edificio



Sostituzione degli infissi con materiali ad alte prestazioni energetiche



Sostituzione degli impianti di climatizzazione invernale esistenti



CAPPOTTO



4 SU 5
FARANNO UN
INTERVENTO SUL
CAPPOTTO



INFISSI



IMPIANTI



32% Installazione di impianti solari fotovoltaici connessi alla rete elettrica su edifici

24% Installazione di pannelli/collettori solari per l'acqua

16% Interventi antisismici

16% Installazione di sistemi di accumulo integrati negli impianti solari fotovoltaici agevolati

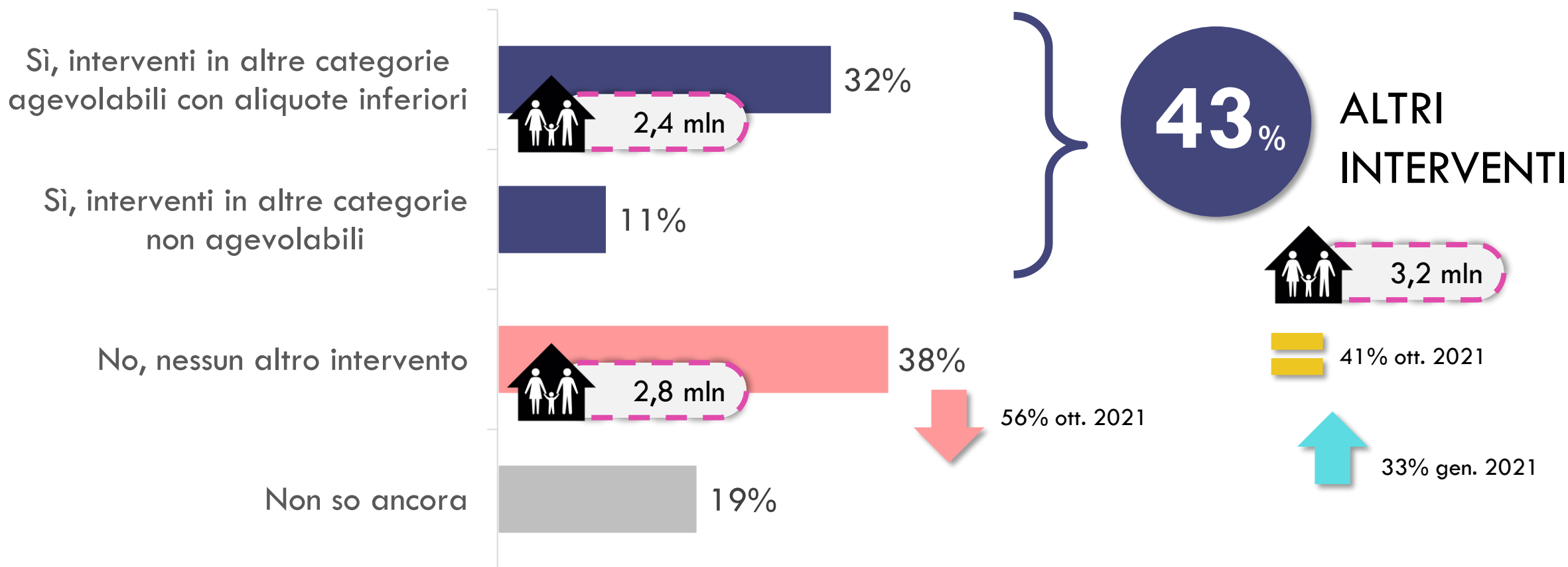
16% Installazione di colonnine per la ricarica di veicoli elettrici negli edifici

L'INTERVENTO PIÙ ESEGUITO RIMANE IL **CAPPOTTO** (80% MAR. 2022, 74% OTT. 2021, 73% GEN. 2021)

GLI **INFISSI** SONO L'INTERVENTO CON UNA MAGGIORE CRESCITA (68% MAR. 2022, 66% OTT. 2021, 30% GEN. 2021)

PERSISTE L'EFFETTO TRAINO

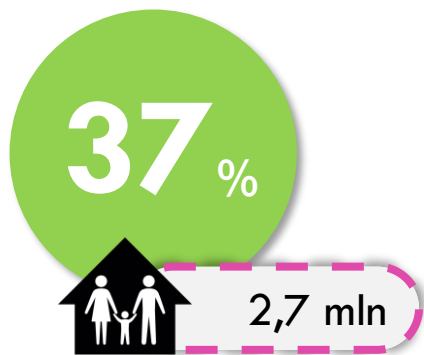
IN CONCOMITANZA CON GLI INTERVENTI DEL "SUPERBONUS 110%", HA INTENZIONE DI ESEGUIRE ALTRI LAVORI NELLA PROPRIA ABITAZIONE INCENTIVATI CON ALIQUOTE INFERIORI O SENZA INCENTIVI?



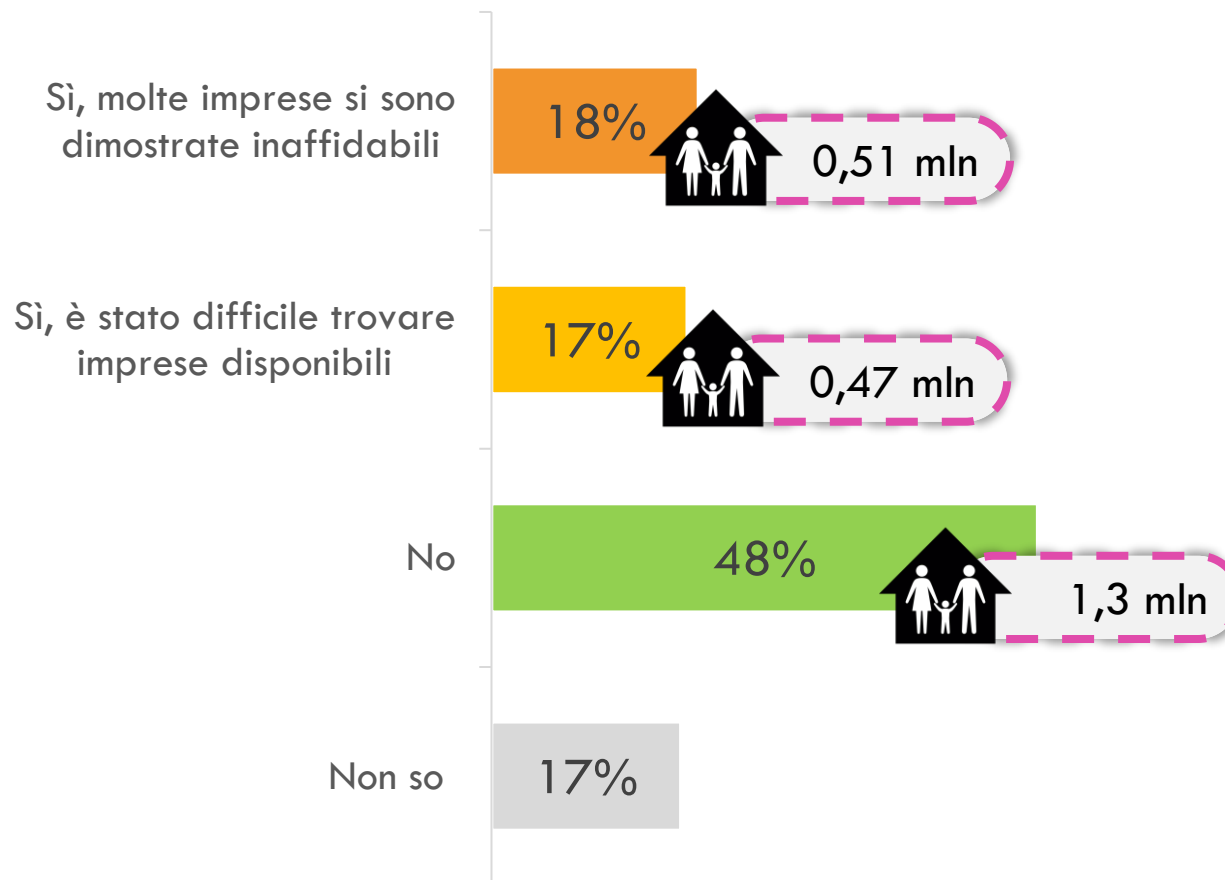
% DI FAMIGLIE CHE FRUIRANNO DEL SUPERBONUS 110%

GIUDIZI SULLE IMPRESE E DIFFICOLTÀ DI MERCATO

HA AVUTO PROBLEMI CON L'IMPRESA CHE HA EFFETTUATO/ DEVE EFFETTUARE I LAVORI?



OPERATIVE



1 SU 5 HA AVUTO PROBLEMI CON LE IMPRESE
&
1 SU 3 HA AVUTO PROBLEMI CON IL MERCATO

**UNO SGUARDO
ALLA MISURA**

2 SU 3 SCELGONO L'IMPRESA DI COSTRUZIONI

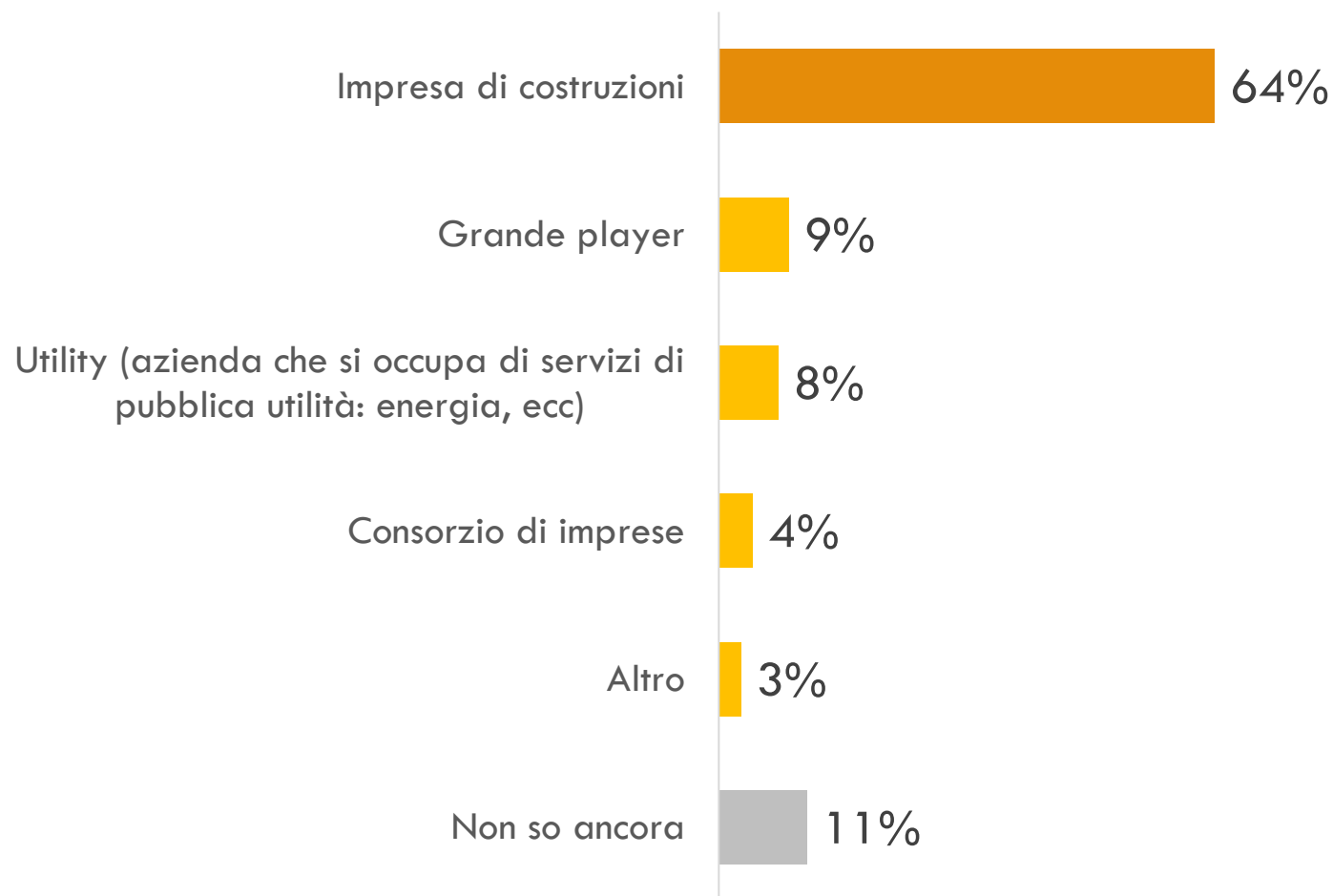
NEL **64%** DEI CASI SI PREFERISCE RIVOLGERSI AD UN'IMPRESA DI COSTRUZIONI PER SEGUIRE E REALIZZARE I LAVORI



4,8 mln

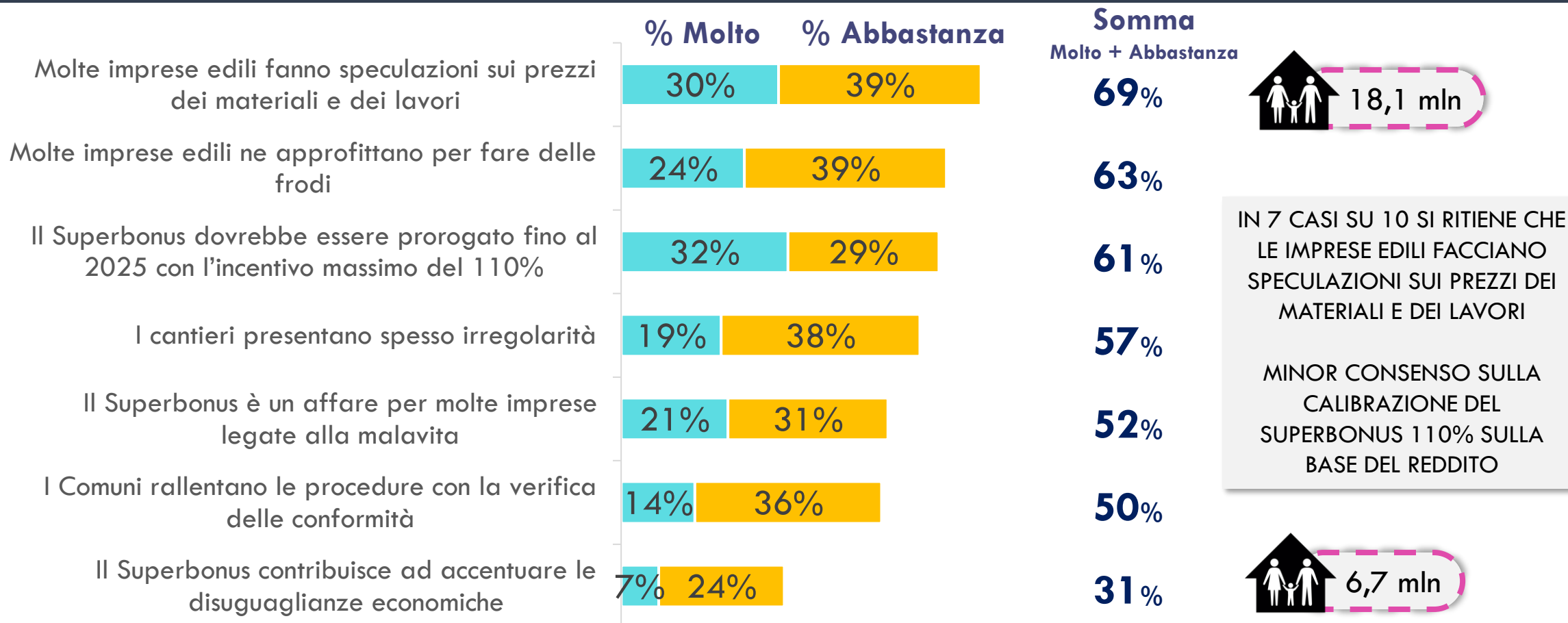


71% ott. 2021
72% gen. 2021



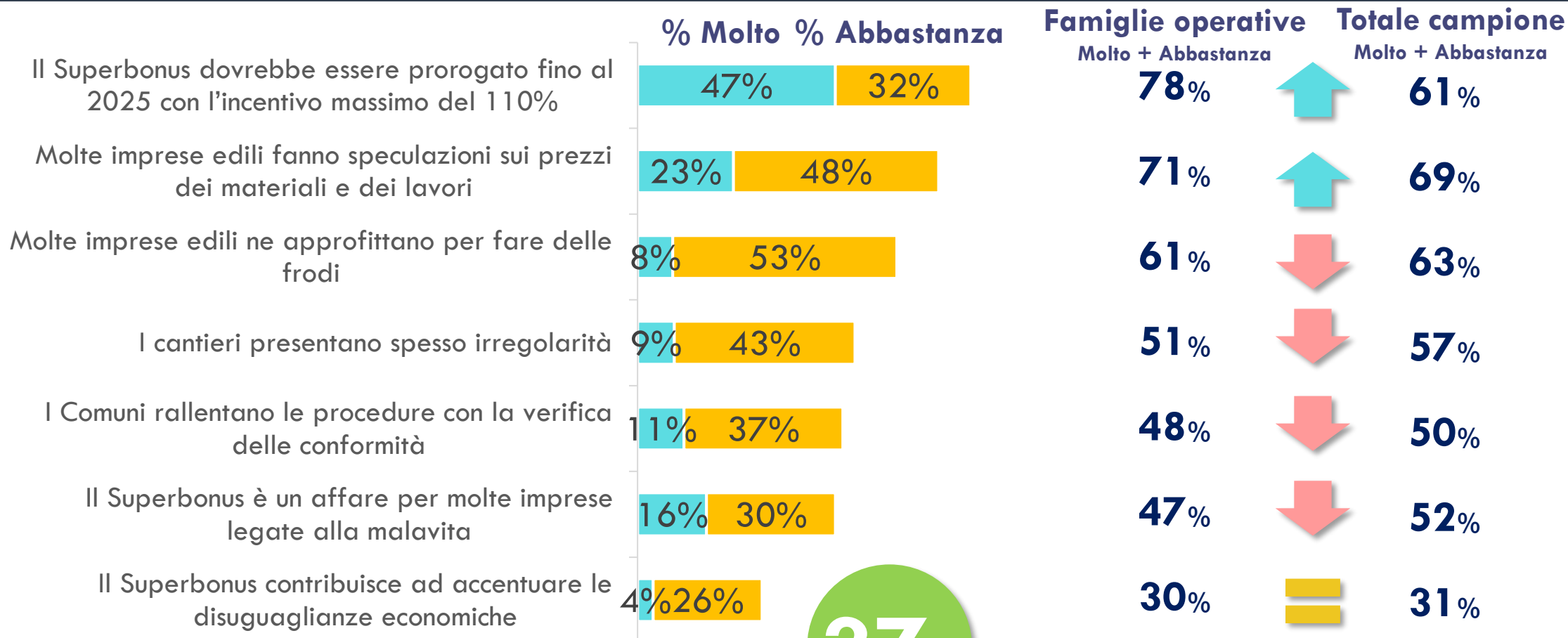
LE VALUTAZIONI DELLE FAMIGLIE SULLA MISURA...

QUANTO È D'ACCORDO CON LE SEGUENTI AFFERMAZIONI?



... E QUELLE DELLE «FAMIGLIE OPERATIVE»

QUANTO È D'ACCORDO CON LE SEGUENTI AFFERMAZIONI?



37% OPERATIVE

DISPONIBILITÀ ALL'ACCESSO AD ALIQUOTE INFERIORI

COME FRUIRÀ DELLE AGEVOLAZIONI FISCALI PREVISTE?

71 %

fruirà delle agevolazioni fiscali previste senza anticipare risorse



5,3 mln

Senza anticipare le mie risorse
71%

Anticipando le mie risorse e scontandole nelle dichiarazioni dei redditi
10%



Non so ancora
19%

SE NON RIUSCISSE AD ACCEDERE AL 110% ...

56%

È disposto ad effettuare i lavori di riqualificazione energetica con una quota inferiore di incentivo



4,2 mln

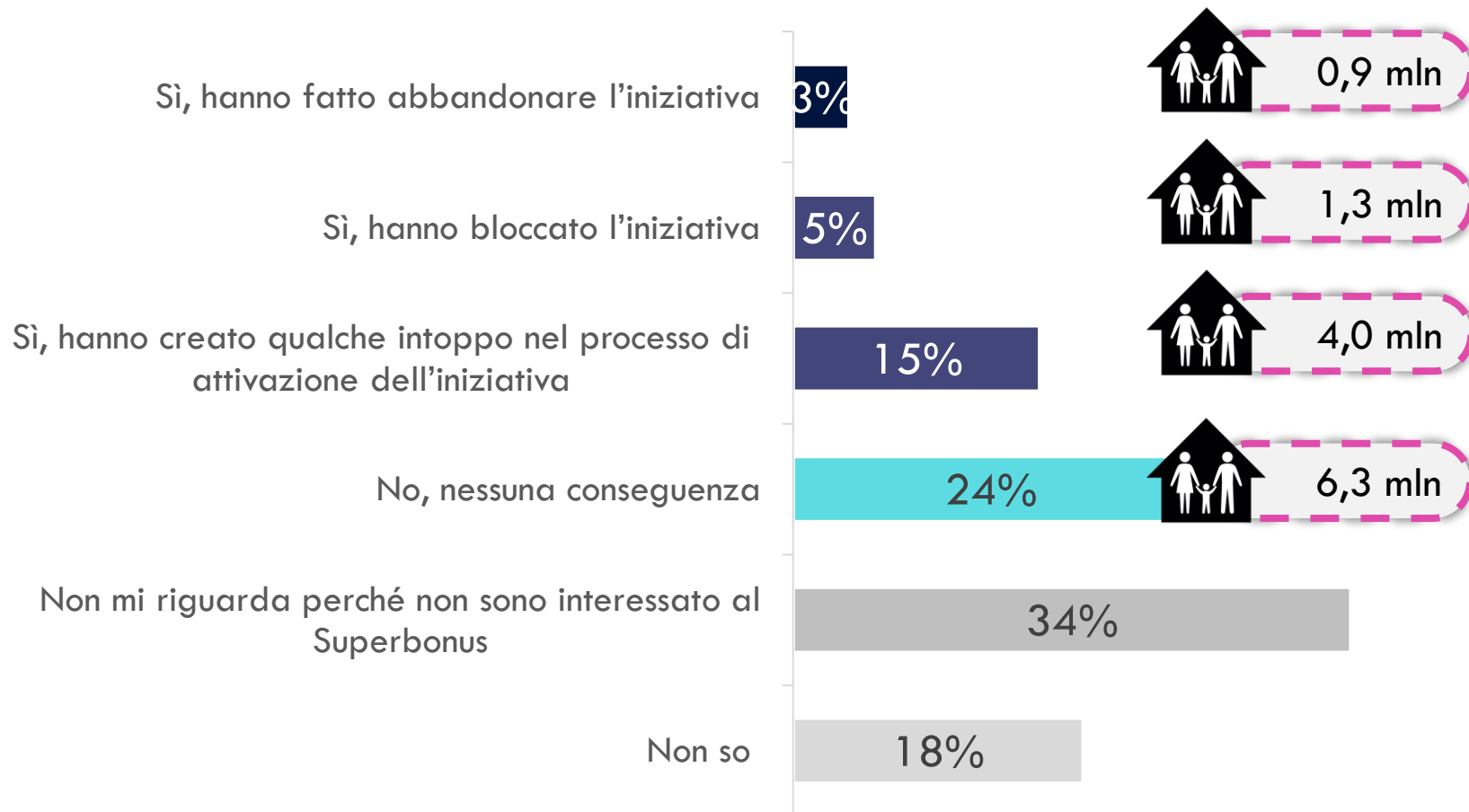


84% ott. 2021
62% gen. 2021

% DI FAMIGLIE CHE FRUIRANNO DEL SUPERBONUS 110%

CESSIONE DEL CREDITO: DISAGI PER ALMENO 1 SU 4

I CAMBIAMENTI SULLA CESSIONE DEL CREDITO



INTERRUZIONI NELL'INIZIATIVA

23%

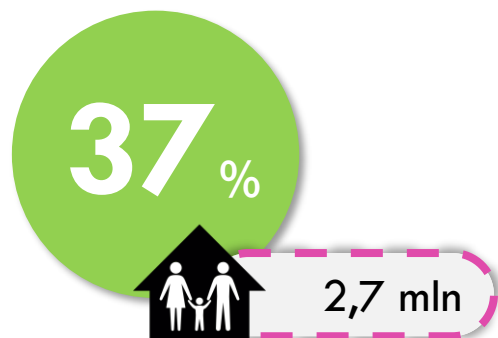
6,2 mln

INCONSAPEVALEZZA DEL

18%

INIQUITÀ, «FAMIGLIE OPERATIVE» PIÙ EQUIPAGGiate

ACCENTUAZIONI RISPETTO AL TOTALE DELLE FAMIGLIE INTERVISTATE



OPERATIVE DEL SUPERBONUS 110%

LE FAMIGLIE OPERATIVE SUL SUPERBONUS VIVONO IN CITTÀ GRANDI, IN CONDOMINI FINO A 8 APPARTAMENTI, POSSIEDONO UNA SECONDA CASA E HANNO UN REDDITO FAMILIARE IN FASCIA ALTA

	OPERATIVE	TOTALE
GENERE	70% Maschio	59%
PROFESSIONE	40% Impiegato	28%
TIPOLOGIA DI ABITAZIONE	35% Condominio fino a 8 appartamenti	25%
REDDITO FAMILIARE	16% Oltre i 3.000 € al mese	11%
PROPRIETARIA DI SECONDE CASE	21% Sì, possediamo una seconda casa	13%
DIMENSIONE COMUNE DI RESIDENZA	23% Comuni con popolazione residente tra 40k e 100k	15%

CREDITS

Marco MARCATILI

Responsabile Sviluppo

marco.marcatili@nomisma.it

M. 340 3586912



Johnny MARZIALETTI

Project Manager

Marta FERGACICH

Market Analyst

Simona RICCHIO

Ricercatrice



Nomisma

110%
monitor