

GRUPPO TIM

RAPPORTO SMART HOME

Internet of Things nelle
case italiane

5 Luglio 2021



Indice

#1

Il mercato della smart home

#2

Gli italiani e la smart home

#3

Gli effetti sull'ambiente, sul mercato immobiliare e sul settore assicurativo

Indice

#1

Il mercato della smart home

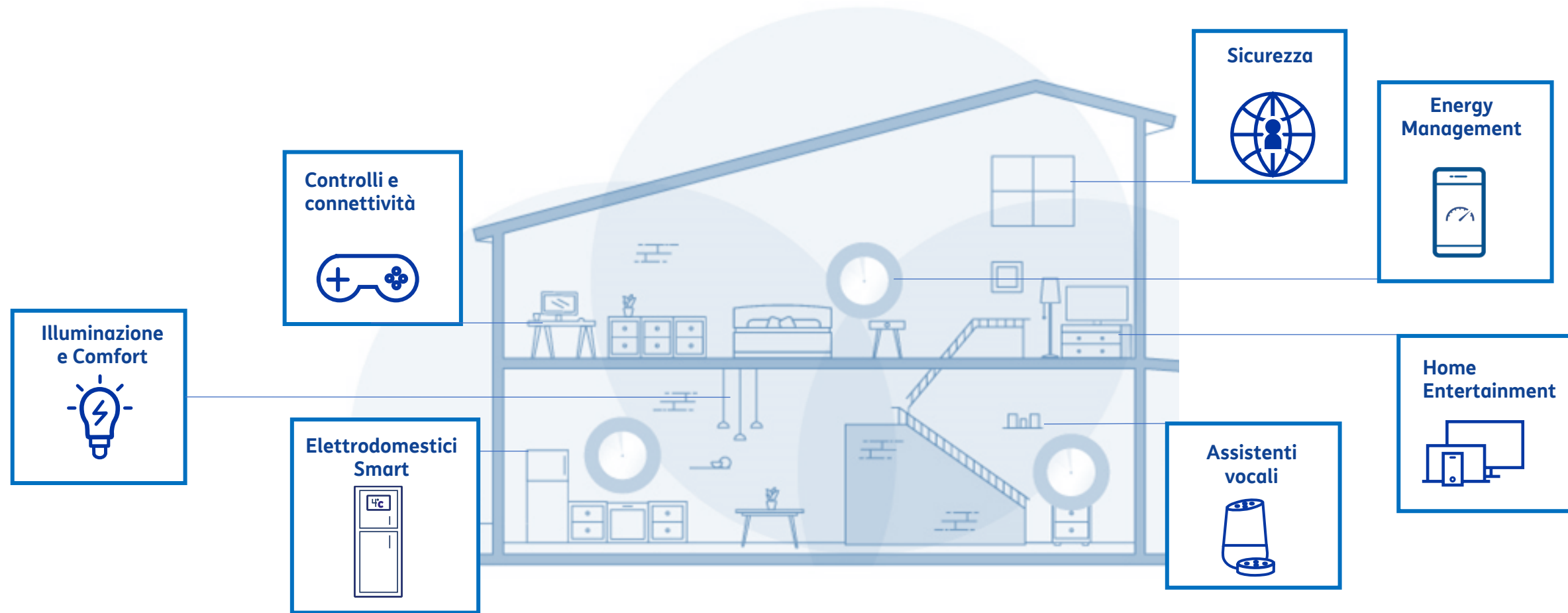
#2

Gli italiani e la smart home

#3

Gli effetti sull'ambiente, sul mercato immobiliare e sul settore assicurativo

La smart home è qualunque abitazione dotata di uno o più dispositivi interconnessi di automazione della casa o intrattenimento e connessi al web



Il mercato smart home mondiale vale circa € 68 Mld nel 2020, la previsione è di raggiungere ca. € 110 Mld nel 2023, grazie a un incremento medio annuo di circa 17%



Spesa: € 18,8 Mld (+20%)
Smart homes: 35 M
Tasso penetraz: 27%
€ 540 per smart home



Spesa: € 3,2 Mld (+21%)
Smart homes: 5,6 M
Tasso penetraz: 19%
€ 570 per smart home



Spesa: € 3,2 Mld (+20%)
Smart homes: 6,4 M
Tasso penetraz: 16%
€ 500 per smart home



Spesa: € 1,4 Mld (+28%)
Smart homes: 3,1 M
Tasso penetraz: 10,3%
€ 460 per smart home



Spesa: € 0,6 Mld (+27%)
Smart homes: 1,3 M
Tasso penetraz: 7,0%
€ 380 per smart home

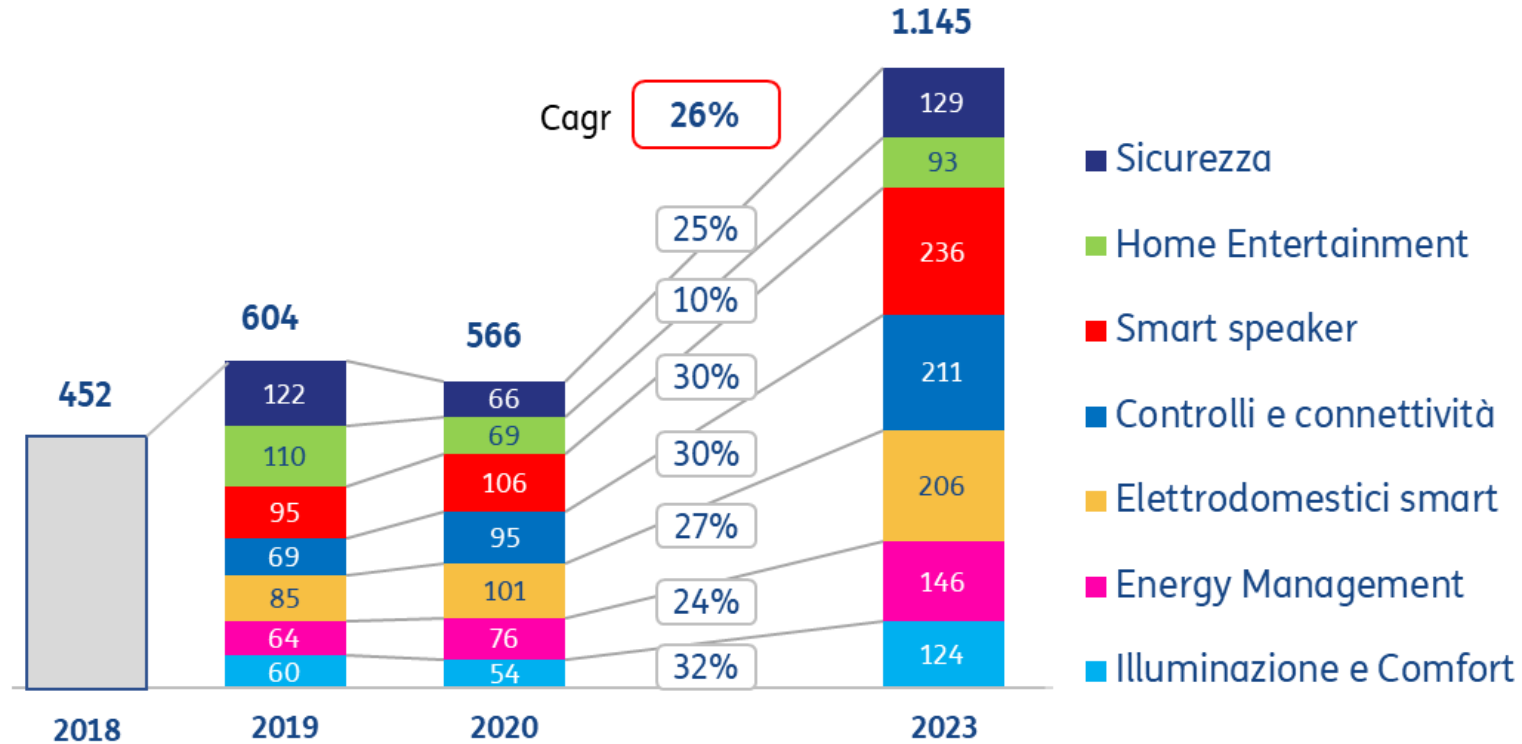


Spesa: € 0,6 Mld (+34%)
Smart homes: 1,8M
Tasso penetraz: 7,0%
€ 330 per smart home

Il mercato Italiano è in forte ritardo rispetto ai paesi più avanzati ma ha un forte potenziale di sviluppo

Il mercato della smart home in Italia nel 2020 vale circa €566 Mln e crescerà in media del 26% l'anno, raggiungendo ca. € 1,15 mld nel 2023

Mercato Italia: valore complessivo Smart Home (€ Mln)



Gli smart speakers e gli elettrodomestici smart sono i dominatori del mercato, per il quale rappresentano una quota di oltre il 30% e registrano una sensibile crescita anche nell'anno del Covid-19

Indice

#1

Il mercato della smart home

#2

Gli italiani e la smart home

#3

Gli effetti sull'ambiente, sul mercato immobiliare e sul settore assicurativo

Presenza di figli, livello di istruzione e età anagrafica hanno un impatto positivo sulla adozione di soluzioni smart home

Il 42% è già «Smart»

Nel confronto con la media del campione risultano essere persone più rappresentate tra gli **under 40**, vivono soprattutto nel **Nord Italia**, hanno **figli piccoli**, sono **più laureati** e con un **reddito familiare lordo** che può arrivare **fino ai 70 mila euro**.

Risparmio di tempo, controllo remoto sono le linee guida di questo gruppo.

BENESSERE

Tra i non possessori di smart device, oltre il 70% ne considerano l'acquisto

Nel confronto con la media del campione risultano esserci persone più rappresentate tra i **41 e i 70 anni** che vivono nel **Sud e Centro Italia**, **mediamente istruite** e in maggioranza **senza figli**, con un reddito **inferiore ai 50 mila euro** per il 73%.

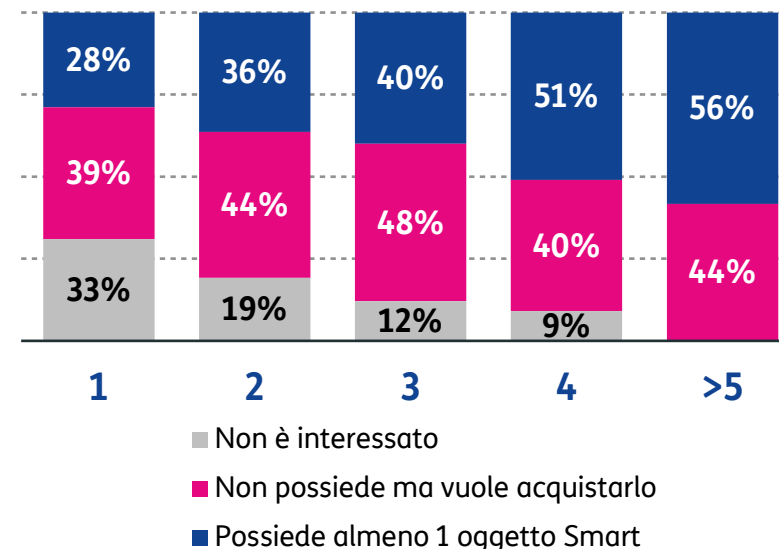
Risparmio economico di tempo guidano le scelte

EFFICIENZA

Per tutti il driver è la sicurezza dalle intrusioni e della vita domestica

PROTEZIONE

Numerosità del nucleo familiare e interesse per la smart home



Con l'aumentare della numerosità del nucleo familiare aumenta la propensione ad avere oggetti smart. Al contrario i non interessati sono più numerosi tra i single e diminuiscono con l'aumentare dei membri della famiglia.

Il 23% degli italiani ritiene che la casa ideale debba essere più tecnologica

Secondo il sondaggio annuale promosso dalla COOP sulle abitudini di consumo degli Italiani, la casa ideale deve avere il giardino ma anche soluzioni di smart home che siano funzionali, sicure e pratiche, come gli oggetti tradizionali.

Come dovrebbe essere la casa ideale?

Più grande	31%
Con più verde/giardino	26%
Con costi di manutenzione contenuti	24%
Più tecnologica	23%

- ❑ La connessione veloce è giudicata dai clienti un elemento fondamentale e irrinunciabile trasversalmente ad ogni fascia della popolazione, anziani compresi
- ❑ La configurazione della rete all'interno delle case è variabile e diviene parte della sua progettazione:
 - Alcuni prediligono un unico punto di accesso con un router wi-fi che distribuisce il segnale
 - Altri predispongono la cablatura della casa con più punti fissi di accesso

La casa ideale è connessa attraverso il wi-fi e controllabile dall'esterno attraverso lo smartphone, con sistemi di sicurezza avanzati, e rilevatori di perdite e guasti

L

Le
au



hanno riadattato
almeno una stanza in casa

Il 66% delle persone

ha dovuto ritagliarsi uno spazio improvvisato di cui

91% nella Generazione Z e **80%** tra i Millennials

Fonte: Xiaomi

Fonte: Aiden

«MAISON A-LA-CARTE»

ennials

Elementi chiave per la spinta all'adozione delle soluzioni smart home

Cyber security

- Chi adotta sistemi smart home dimostra maggiore attenzione agli investimenti in sistemi di sicurezza

Ecosistema

- Sistemi integrati verticalmente
- Hub aperti a terzi parti

Interoperabilità e standard comuni

- CHIP: Connected Home over IP

Il mercato è in forte espansione ma esistono diverse elementi che possono accelerarne fortemente il pieno sviluppo

«In casa» sicurezza e privacy vengono prima di qualsiasi altra cosa

Aumentando il numero di dispositivi connessi, aumenta l'attenzione alla sicurezza e privacy

Più attori a difesa della casa

 **Linee guida dell'ENISA** European Union Agency for Cybersecurity - novembre 2020

 **Operatori di telecomunicazioni: nuovi router** con protocollo di connessione **Wi-Fi 6**, con migliori sistemi di sicurezza e crittografia

 **Compagnie di assicurazione: nuove polizze con Garanzia Cyber Risk** che coprono i beneficiari in caso di illeciti subiti

Smart home: serve una vista di insieme

La casa intelligente integra componenti e sistemi molto diversi tra loro: sinergia e capacità di rispondere alle esigenze delle famiglie si creano adottando un approccio olistico



Dopo il check-up digitale oltre che alle PMI,
il check-up digitale per le smart home...
Qualcuno ci ha già pensato...



NOVITÀ CES 2021

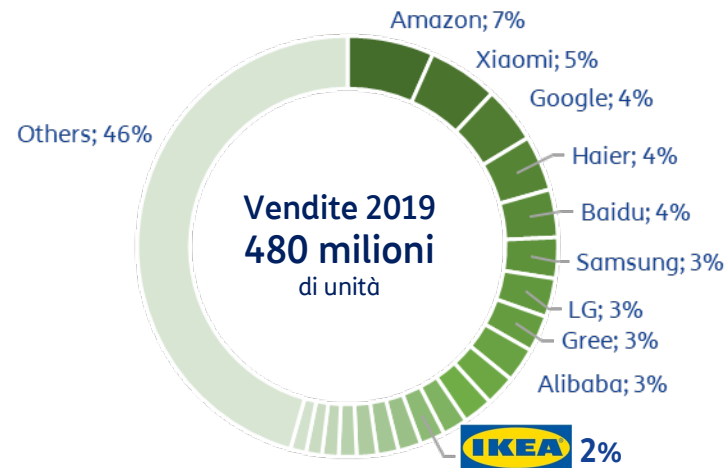
Per aiutare gli utenti a **comprendere i vantaggi ottenibili e superare le difficoltà tecniche dell'implementazione** della smart home, nascono **start up dedicate** per affiancare le famiglie nella scelta e nella realizzazione della casa intelligente, come per esempio l'italiana Smart Home Needs

La smart home avvicina Seattle, Cupertino e Mountain View... e la Svezia

Smart home equipment

Come superare i sistemi proprietari?

da Amazon a IKEA: un mercato frammentato a livello globale con tanti sistemi diversi



Diversi ostacoli per i clienti

- Molteplici protocolli di trasmissione
- Incompatibilità tra i diversi dispositivi
- Scarsa integrazione tra i diversi sistemi

Smart home, una casa per tutti

Standard aperti e interoperabili stimolano la competizione e la crescita del mercato



Accordo Chip

«Project Connected Home over IP» tra i principali «technology hub» del settore smart home (Amazon, Google, Apple) e la Zigbee Alliance con l'obiettivo di sviluppare specifiche e standard che rendono interoperabili tra loro i sistemi di smart home

Maggiore semplicità per i clienti

- I produttori di dispositivi realizzano prodotti plug-and-play validi per ogni sistema
- I clienti acquistano i dispositivi solo in base alle funzionalità e caratteristiche dell'oggetto senza doversi preoccupare della compatibilità con lo speaker-hub di casa
- Utilizzano l'assistente preferito (Alexa, Siri, ecc.) in base alle preferenze

Il Digital Market Act proposto dalla Commissione Europea introduce obblighi di interoperabilità per le grandi piattaforme tecnologiche e mira ad aumentarne la competitività dei relativi mercati

Indice

#1

Il mercato della smart home

#2

Gli italiani e la smart home

#3

Gli effetti sull'ambiente, sul mercato immobiliare e sul settore assicurativo

I servizi di energy monitoring possono far risparmiare dal 10% al 15% l'anno

I sistemi di smart home possono contribuire a ridurre in maniera significativa il consumo energetico delle famiglie, grazie a strumenti per controllare in modo puntuale i consumi energetici, la temperatura, sistemi di controllo automatico delle tapparelle, illuminazione, ecc. In particolare per quanto riguarda servizi e devices legati all'Energy Monitoring è possibile individuare almeno 3 fenomeni:



- ❑ La disponibilità di sistemi di monitoraggio fa subentrare una maggior consapevolezza in merito ai propri consumi
- ❑ Diventa possibile controllare istantaneamente accensione e spegnimento dei sistemi connessi, evitando anche picchi di consumo
- ❑ Si genera un meccanismo spontaneo di maggiore oculatezza nella gestione dell'energia

Secondo uno studio condotto dal Politecnico di Milano(*) è possibile quantificare il risparmio consumer legato a questi fenomeni in circa il 10/15% annuo. Considerata la spesa media annuale delle famiglie italiane(*) per:



Energia elettrica : € 420



Gas per riscaldamento e cucina: € 760



Spesa complessiva nazionale(**): ca. € 30 Mld



Il risparmio medio annuo in Italia può essere quantificato in circa € 3 – 3,5 Mld

I risparmi energetici indotti dalla smart home potranno contribuire a ridurre l'effetto serra

Considerato che ancora oggi gran parte della produzione nazionale di energia elettrica è affidata alle fonti combustibili che contribuiscono in modo importante (ca. 24%) alle emissioni di CO₂ nazionali, lo sviluppo dei dispositivi di smart home in ambito Energy Management e la conseguente riduzione dei consumi, già in ambito domestico permette una significativa riduzione dei gas inquinanti.



La produzione nazionale di CO₂ legata alla produzione di energia elettrica da fonti non rinnovabili è pari a circa 85 Mt l'anno (comunque in diminuzione), mentre i consumi domestici assorbono circa il 20% dell'intera produzione nazionale di energia.

Una riduzione del 10/15% dei consumi elettrici nazionali domestici legata ai dispositivi di Energy Management può portare ad una riduzione complessiva di CO₂ di circa **1,7/2,5 Mt**

Smart home significa anche green home

Una gestione intelligente dei consumi domestici consente di ottenere un risparmio economico ma anche un risparmio di risorse energetiche e naturali



maggior consapevolezza delle abitudini e degli sprechi grazie al monitoraggio da smartphone

possibilità di attivare e disattivare da remoto elettrodomestici e impianti consente di **ottimizzare la gestione dei consumi**

Limitare gli sprechi e ottimizzare le performance degli impianti riduce l'impatto ambientale e aumenta la resilienza del sistema energetico

In Germania

Smart home
=
-1,9 MT/anno di CO₂
(5% degli obiettivi di abbattimento di CO₂ nei 10 anni di riferimento)

In Italia

Dispositivi di Energy Management in ambiente domestico
=
tra **-1,7 e 2,5 MT/anno di CO₂**



Il mercato immobiliare premia le smart home con aumenti sulla valutazione dell'immobile fino al 35%(dati USA)

Le case con connessioni in fibra sono più facili da vendere e affittare

Connessioni in fibra



Vendita +2% / 3,8% (1, 2)

Locazione +15% (1)

No Connessione



Vendita -20% / -24% (3)

La smart home come fattore differenziante

Ci sono diverse ragioni per cui la smart home ha impatto sulle vendite di case:

- fattore distintivo per scegliere tra case simili
- dispositivi che vengono considerati di valore, di sicurezza, di confort, risparmio energetico.

Ciascun device porta un valore aggiuntivo del 1% - 5% per un totale di 35% di valore aggiuntivo (4):

- Device di sicurezza: smart lock, smart cam
- Device di confort: apertura garage, shutters elettrificate
- Risparmio energetico: Riscaldamento 12%, Luci 11%, Condizionatori 13-15%

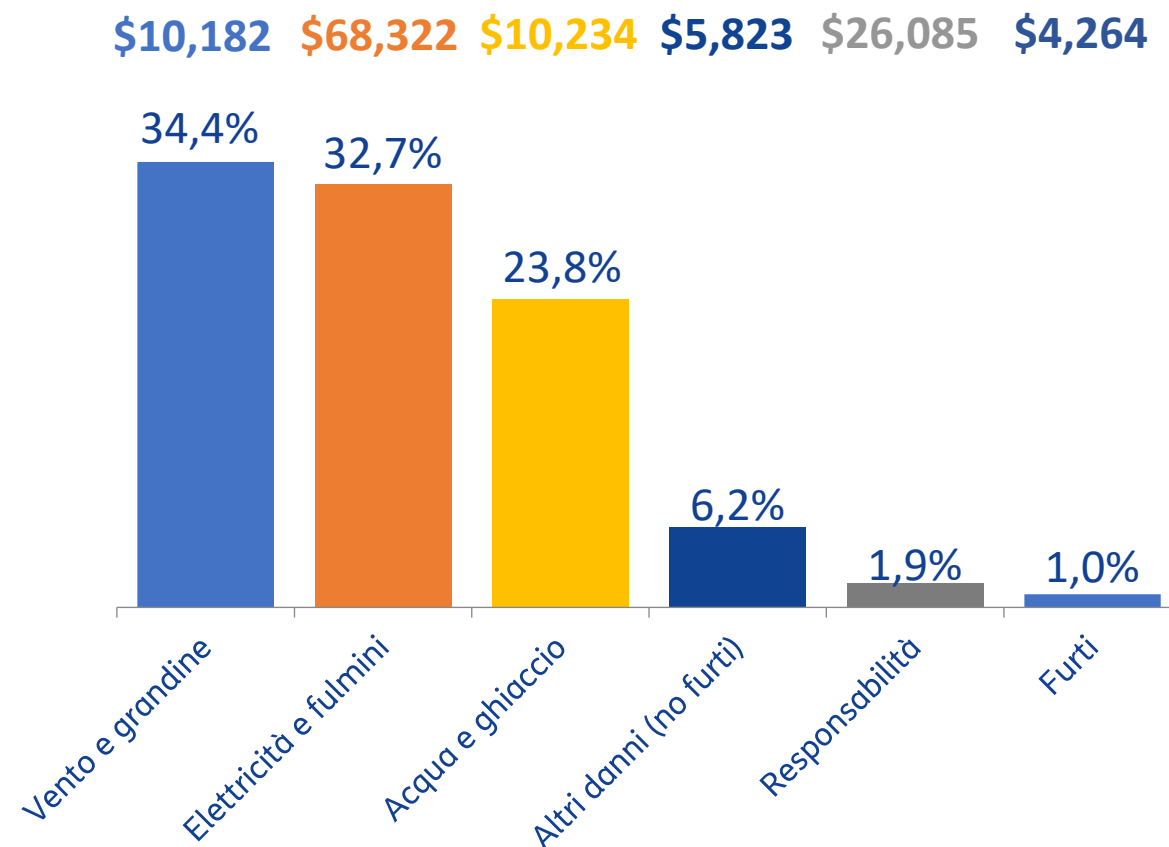
Secondo una ricerca US, i potenziali acquirenti di case mostrano interesse per l'acquisto di una casa con dispositivi intelligenti già installati. Tra gli intervistati, il 77% vorrebbe un termostato intelligente, il 75% un rilevatore di incendio intelligente, il 66% una telecamera intelligente e il 63% vorrebbe un sistema di illuminazione intelligente (5)

Grazie a sensori di umidità e di monitoraggio i danni subiti dall'acqua si riducono del 90% (dati USA)

Oltre un terzo delle richieste di risarcimento per i proprietari di case sono legate a danni causati dall'acqua. Quelli non legati alle intemperie (come lo scoppio di un tubo) rappresentano quasi il 20% delle richieste totali. Le stime indicano che il valore medio per danni causati dall'acqua è di oltre \$ 10.000.

Grazie ai **sensori di flusso d'acqua**, è possibile la riduzione del rischio basata sul comportamento. I **sensori di umidità IoT** possono anche essere utili per rilevare e avvisare i proprietari di abitazione in caso di alluvioni sia meteorologiche che non. Uno studio del gruppo ACE prevede che oltre il 90% delle richieste di risarcimento dei danni causati dall'acqua potrebbe essere evitato mediante l'uso di **sistemi automatici di rilevamento e mitigazione delle perdite**.

% di sinistri 2018 in USA e valore medio del danno



I servizi di videosorveglianza riducono i tentativi di furto subiti (dati USA)



Un rapporto compilato dal Dipartimento di Giustizia e Criminologia dell'Università della Carolina del Nord ha intervistato ex ladri per determinare cosa li scoraggia. Il 40% ha affermato che la presenza di telecamere di sorveglianza sarebbe una motivazione sufficiente per cercare un obiettivo diverso.

Un rapporto dell'Electronic Security Association ha raccolto dati dai ladri, molti dei quali hanno citato "segnali di maggiore sicurezza - compresi segnali di allarme, allarmi, cani all'interno e telecamere esterne o altre apparecchiature di sorveglianza" come motivo per abbandonare un tentativo di furto.

In Italia nel 2016 si sono annualmente verificati 214.053 furti in abitazione, cui vanno ad aggiungersi 2.562 rapine domestiche. Tali statistiche riguardano esclusivamente gli episodi regolarmente denunciati alle forze dell'ordine, di conseguenza la cifra potrebbe essere più alta.

Il settore assicurativo già offre servizi di assicurazioni legati alla domotica



Assicurazione e smart home integrate



UnipolSai Casa&Servizi



Generali Sei a Casa – IN TOUCH



Habit@t

Servizi di assistenza e sorveglianza



Active Casa&Persona



UniBox C@sa

Opzione aggiuntiva a pagamento



Protezione casa più



Poste Casa 360

Le offerte assicurative sono viste come differenziazione o come assistenza aggiuntiva a pagamento, ma non sfruttano l'opportunità della rimodulazione del rischio sulla base delle informazioni della smart home