



L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E LA COSTITUZIONE ITALIANA

Rapporto di ricerca
Target popolazione



Giugno 2023



L'APPROCCIO METODOLOGICO IN SINTESI

Questo **studio** nasce in occasione della terza edizione dell'Assemblea pubblica di “**Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio**” che quest'anno si pone come obiettivo centrale l'approfondimento del **tema dell'educazione finanziaria come requisito fondamentale per il pieno esercizio dei diritti costituzionali fondamentali**.



CAMPIONE

1.000 interviste[^] a popolazione italiana di età compresa tra i **16** e i **65** anni di età

37.519.217

di Italiani

Fonte: demo Istat



METODOLOGIA

Interviste **online** (CAWI da panel Ipsos)

Il questionario è stato stilato in modo da essere funzionale ad una **somministrazione device agnostic**, per renderne possibile la compilazione sia da computer sia da device mobili (smartphone, tablet).



RILEVAZIONE

21 aprile – 28 aprile 2023

[^]Interviste distribuite per genere, area geografica, titolo di studio e situazione occupazionale



I DIRITTI COSTITUZIONALI E L'EDUCAZIONE FINANZIARIA

IL 20% DEGLI ITALIANI DICHIARA DI CONOSCERE GLI ARTICOLI COSTITUZIONALI CON RIFERIMENTI AL RISPARMIO

20%

DICHIARA DI CONOSCERE
ENTRAMBI GLI ARTICOLI
COSTITUZIONALI CON
RIFERIMENTI AL RISPARMIO

CONOSCENZA DELL'ARTICOLO 3



86%

DICHIARA DI CONOSCERE
L'ARTICOLO 3 DELLA
COSTITUZIONE

"[...] È compito della Repubblica rimuovere gli ostacoli di ordine economico e sociale, che, limitando di fatto la libertà e l'eguaglianza dei cittadini, impediscono il pieno sviluppo della persona umana e l'effettiva partecipazione di tutti i lavoratori all'organizzazione politica, economica e sociale del Paese."

CONOSCENZA DELL'ARTICOLO 47



20%

DICHIARA DI CONOSCERE
L'ARTICOLO 47 DELLA
COSTITUZIONE

"La Repubblica incoraggia e tutela il risparmio in tutte le sue forme."

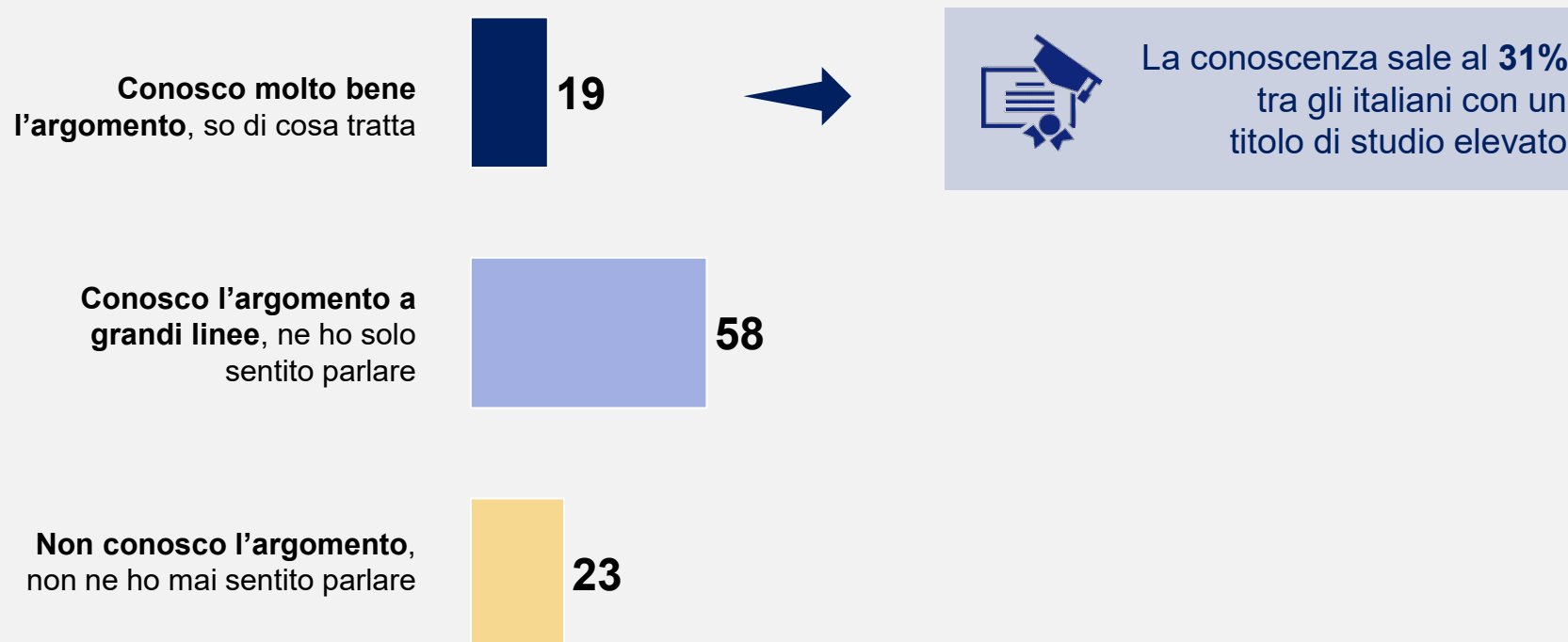
Base: Totale campione
Valori %

N.4 In che misura direbbe di conoscere l'articolo costituzionale appena letto?
N.5_1 Le è mai capitato di leggere o di avere un riferimento a questo articolo costituzionale?

L'EDUCAZIONE FINANZIARIA È UN CONCETTO BEN NOTO PER UN ITALIANO SU 5, SPECIALMENTE TRA CHI HA UN TITOLO DI STUDIO ELEVATO

CONOSCENZA DEL CONCETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

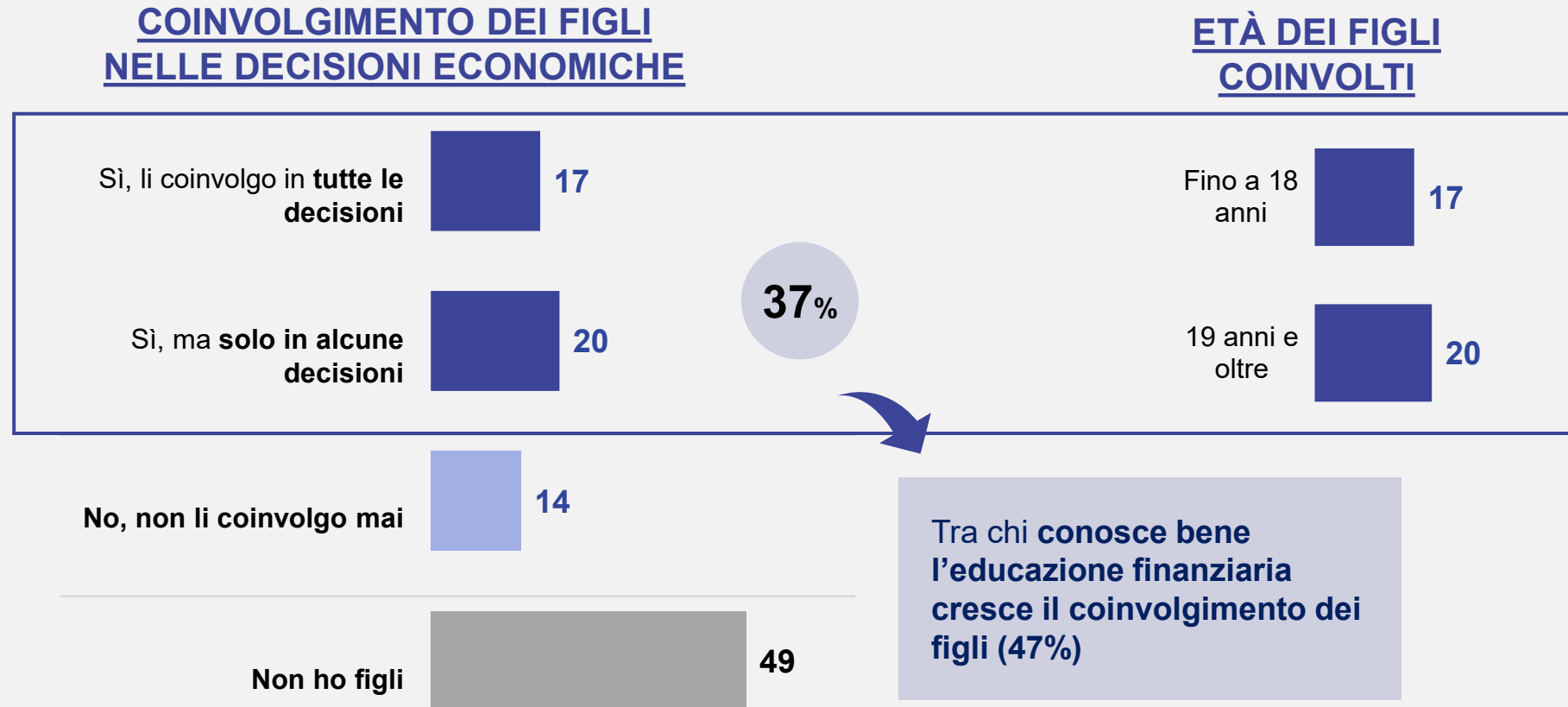
L'educazione finanziaria è un percorso attraverso il quale i cittadini migliorano le loro capacità di comprensione dei prodotti finanziari e dei concetti che ne sono alla base



Base: Totale campione
Valori %

N1_1. L'educazione finanziaria è un percorso attraverso il quale i cittadini migliorano le loro capacità di comprensione dei prodotti finanziari e dei concetti che ne sono alla base. Ha mai sentito parlare di educazione finanziaria?

CHI CONOSCE IL CONCETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA COINVOLGE MAGGIORMENTE I FIGLI NELLE DECISIONI ECONOMICHE FAMILIARI



Base: Totale campione

Valori %

D.18_1. Lei ha figli?

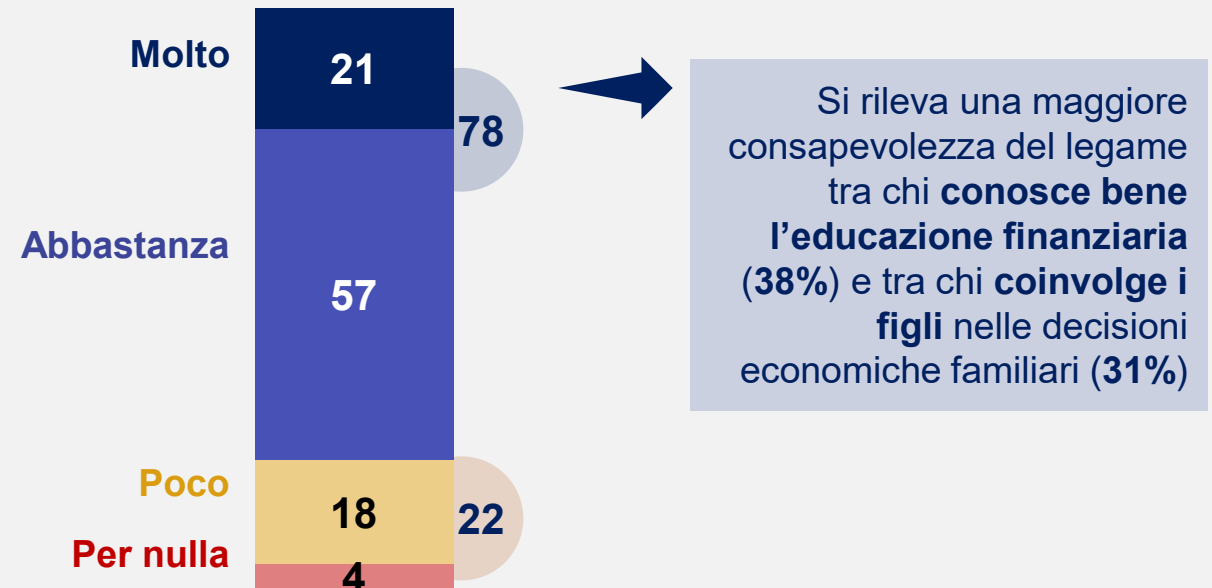
D.18_1 Le capita di coinvolgere i suoi figli nelle decisioni da prendere in ambito bancario/assicurativo?

IL 50% RICONOSCE L'EDUCAZIONE FINANZIARIA COME DIRITTO, MA SOLO IL 21% LO ASSOCIA ALL'ART. 3 DELLA COSTITUZIONE

L'EDUCAZIONE FINANZIARIA COME DIRITTO COSTITUZIONALE



FORZA DEL LEGAME TRA EDUCAZIONE FINANZIARIA E ARTICOLO 3 DELLA COSTITUZIONE



N3. A suo avviso l'educazione economico-finanziaria è da considerare un diritto/dovere dei cittadini al pari degli altri diritti e doveri fondamentali?

N5. In che misura secondo lei l'educazione finanziaria, permette di rimuovere gli ostacoli di ordine economico, contribuisce al pieno sviluppo della persona umana e garantisce l'effettiva partecipazione all'organizzazione del sistema Paese, come letto nell'articolo 3 della Costituzione?

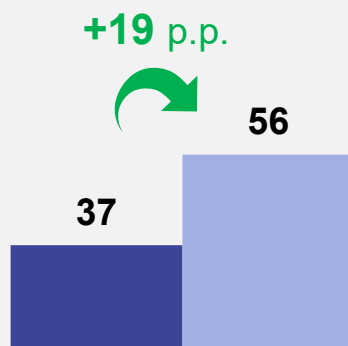


LA SITUAZIONE ECONOMICA ATTUALE

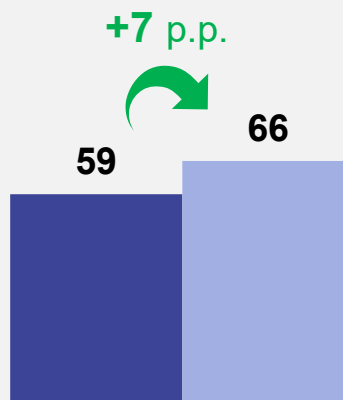
**- focus su chi ha una buona
educazione finanziaria -**

COLORO CHE CONOSCONO BENE IL CONCETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA DICHIARANO UNA MAGGIORE PROPENSIONE A RISPARMIO E INVESTIMENTO

% HANNO RISPARMIATO NEGLI ULTIMI 12 MESI

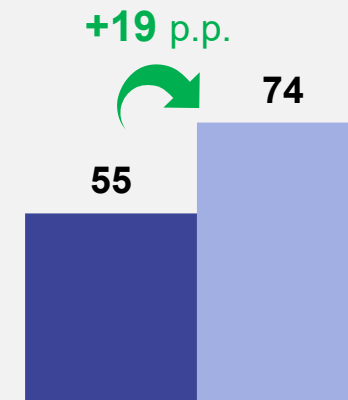


% PROPENSI A INVESTIRE UNA PARTE DEI RISPARMI



% SODDISFATTI DELLA PROPRIA CONDIZIONE ECONOMICA

(Molto + Abbastanza soddisfatti)



■ Totale ■ Conoscono bene l'educazione finanziaria

D2 Se pensa agli ultimi 12 mesi Lei/ la sua Famiglia siete riusciti a risparmiare parte del reddito guadagnato?

D.5 Supponiamo che lei abbia a disposizione dei risparmi per un importo pari a Euro 10.000. Cosa preferirebbe fare?

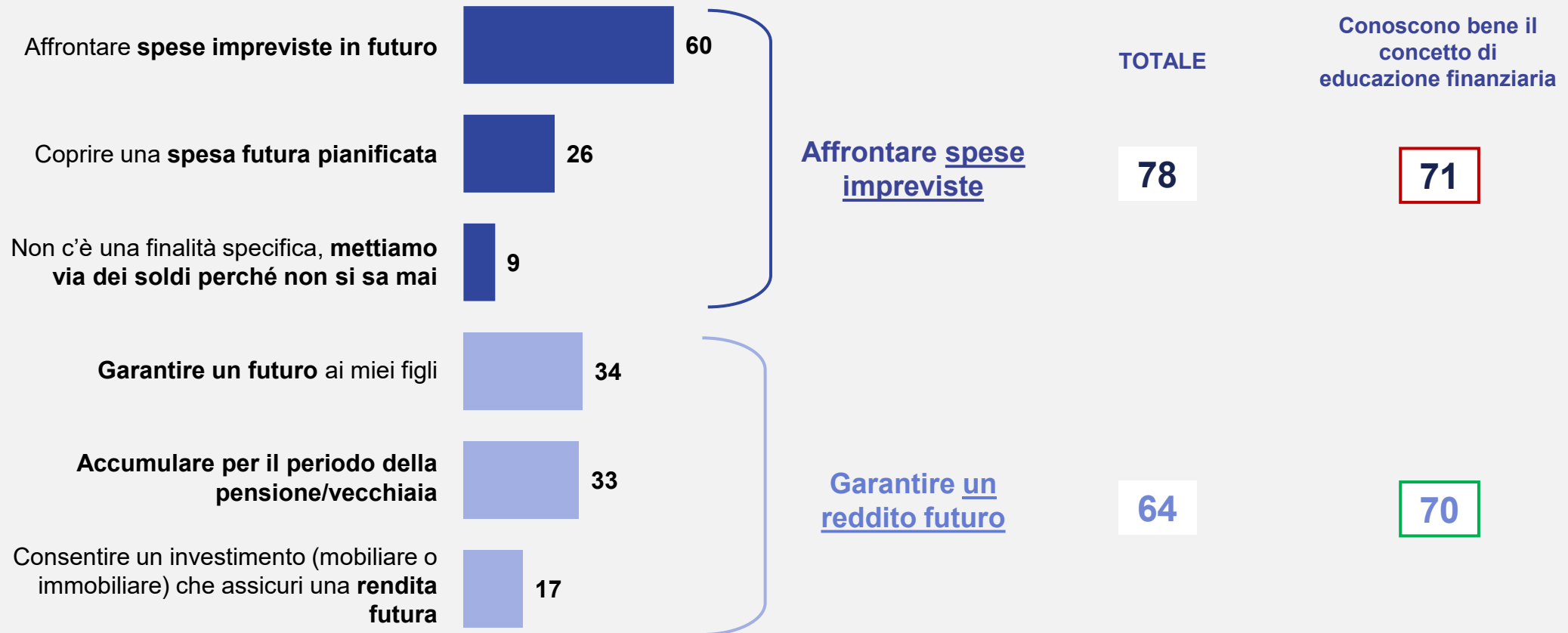
D.1 In generale, lei quanto è soddisfatto della situazione economica attuale sua/ della sua famiglia?

Base: Totale rispondenti
Valori %



LE COMPETENZE FINANZIARIE INDUCONO AD AVERE UN APPROCCIO AL RISPARMIO PIÙ LUNGIMIRANTE

MOTIVI DEL RISPARMIO



Base: Totale rispondenti
Valori %



RISCHIOSITÀ E SOLIDITÀ RIMANGONO I PRIMI DRIVER D'INVESTIMENTO MA CHI HA UNA FORMAZIONE FINANZIARIA SOTTOLINEA ANCHE FINALITÀ SOCIALI



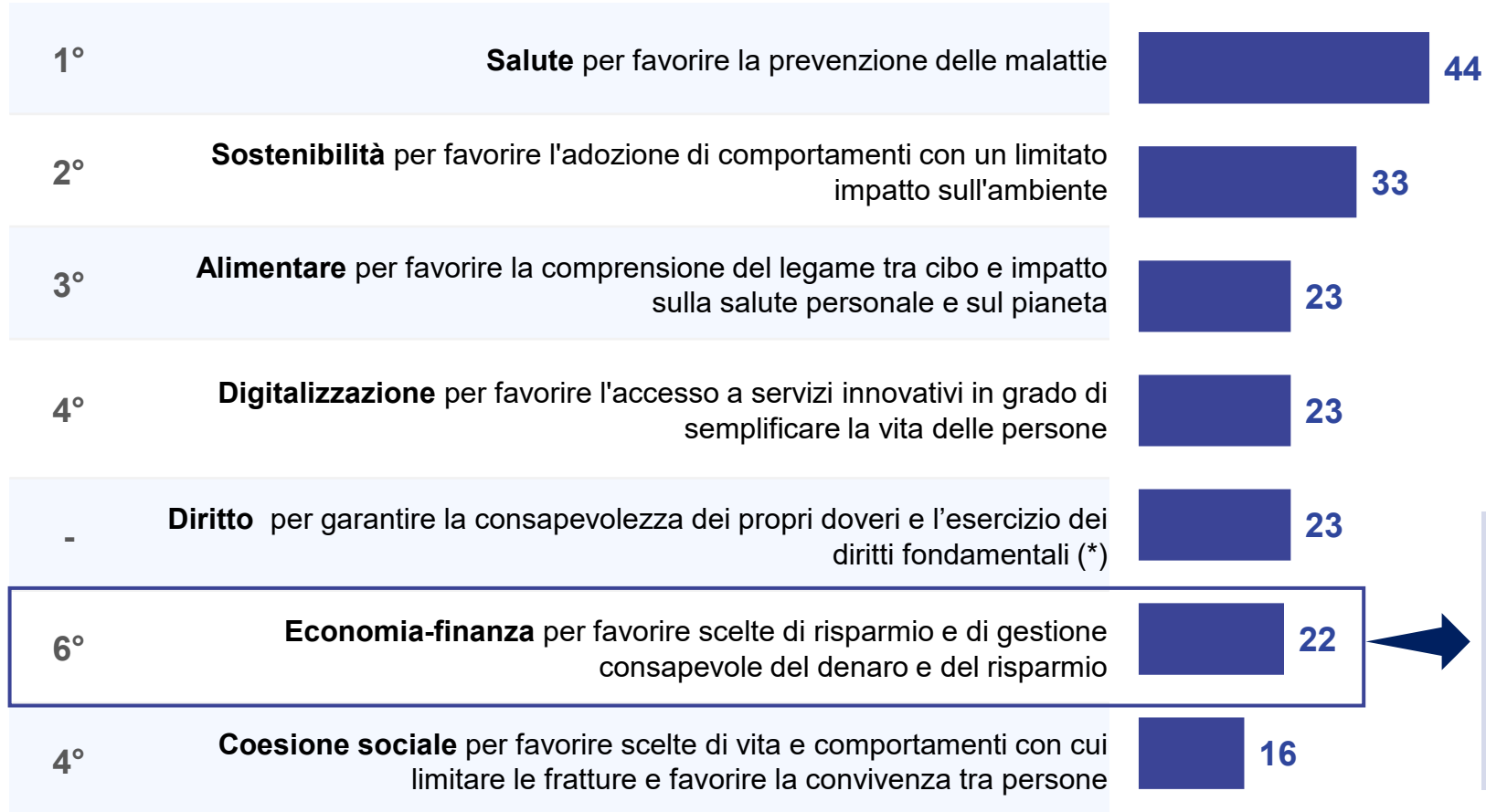



L'APPROCCIO DEGLI ITALIANI ALL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

ECONOMIA-FINANZA CONTINUA A ESSERE CONSIDERATO UN AMBITO DI FORMAZIONE SECONDARIA MA NON DA TUTTI

AMBITI DI FORMAZIONE DEI CITTADINI AL FINE DI AIUTARLI AD AGIRE IN MANIERA RESPONSABILE E FARE SCELTE CONSAPEVOLI

Ranking 2022



 Tra chi **conosce molto bene l'educazione finanziaria** questo ambito di formazione sale al 3° posto (**29%**)

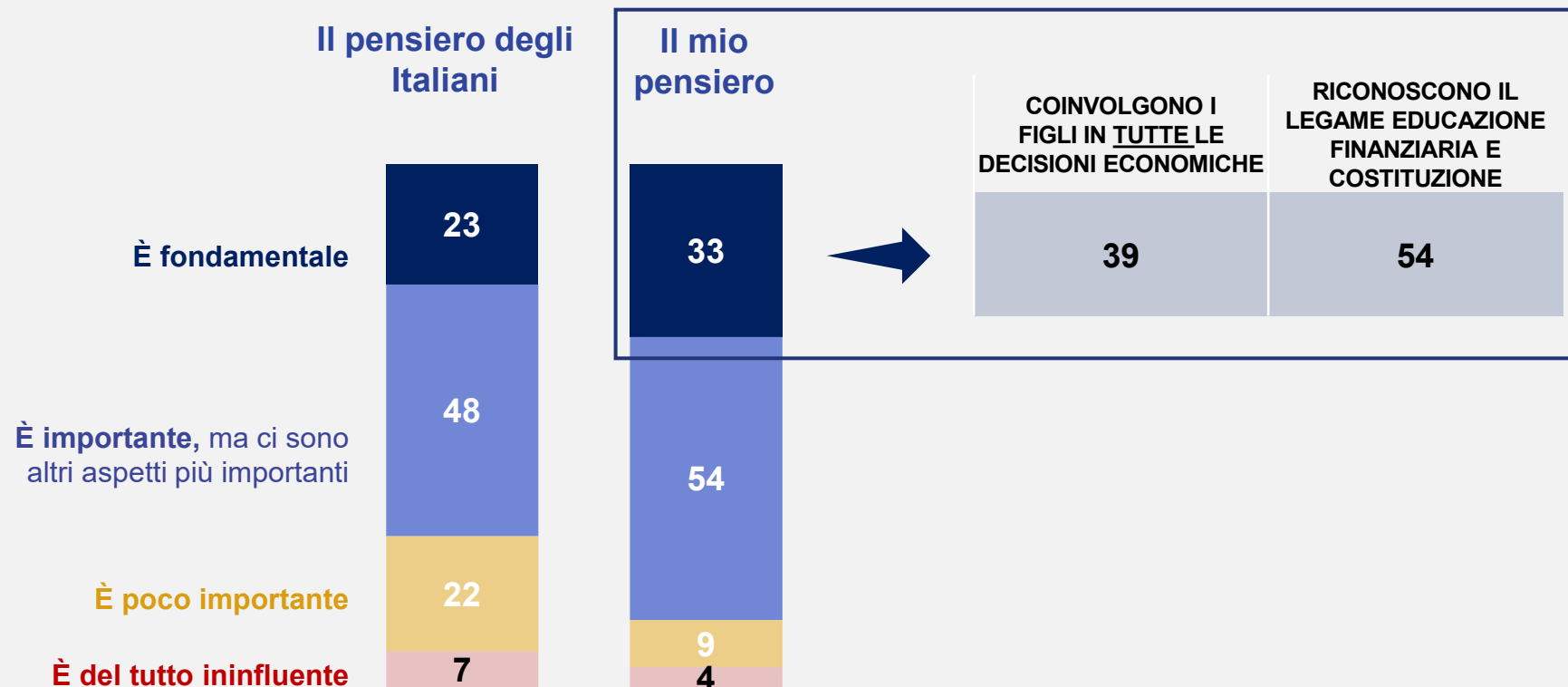
Base: Totale rispondenti
Valori %

D0 Potrebbe indicare quali ambiti di formazione, secondo lei sono prioritari, ossia più importanti? (*più risposte possibili*)
NOTA DI METODO: nuovo item aggiunto nella rivelazione 2023, dato non perfettamente confrontabile



UN ITALIANO SU TRE RICONOSCE IL RUOLO CENTRALE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA NEL CONTESTO ECONOMICO ATTUALE...

L'IMPORTANZA DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA



(Valori al netto del «non indica»)

Base: Totale rispondenti, valori %

N1. Facendo riferimento al contesto economico attuale, in che misura ritiene che il possesso di competenze utili a compiere scelte in tema di investimento e risparmio sia importante?



...CON RICADUTE POSITIVE SULLA PROPRIA CONDIZIONE ECONOMICA

LE RICADUTE POSITIVE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

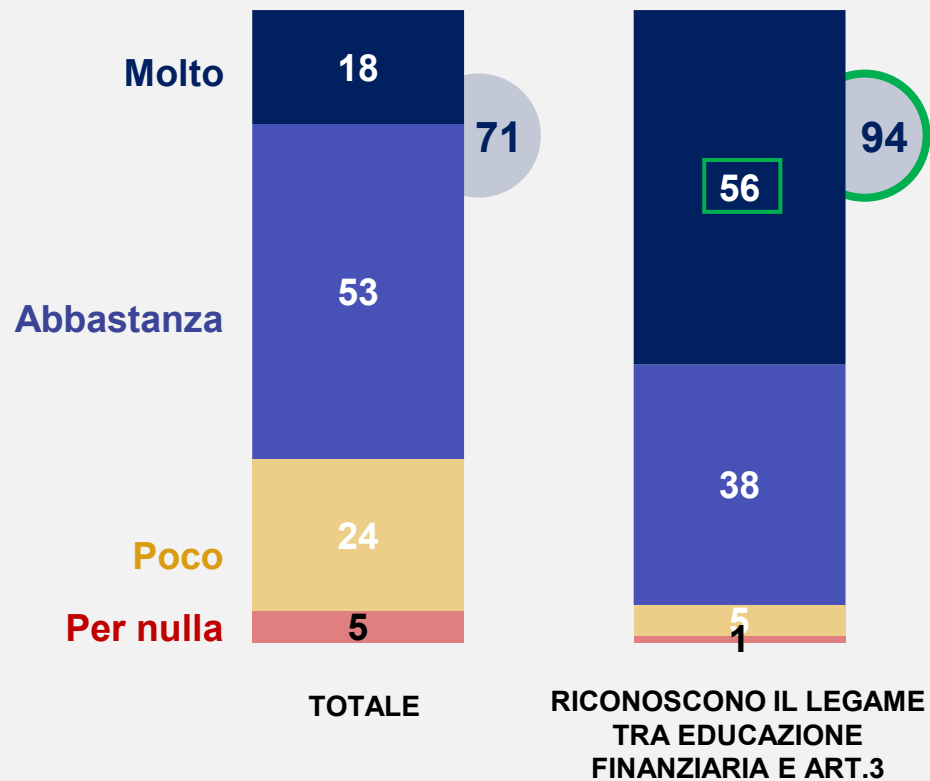


Le giovani generazioni (under 35) risultano più sensibili a tematiche sociali e collettive mentre i più adulti (over 45) rimangono più ancorati ad una dimensione individuale

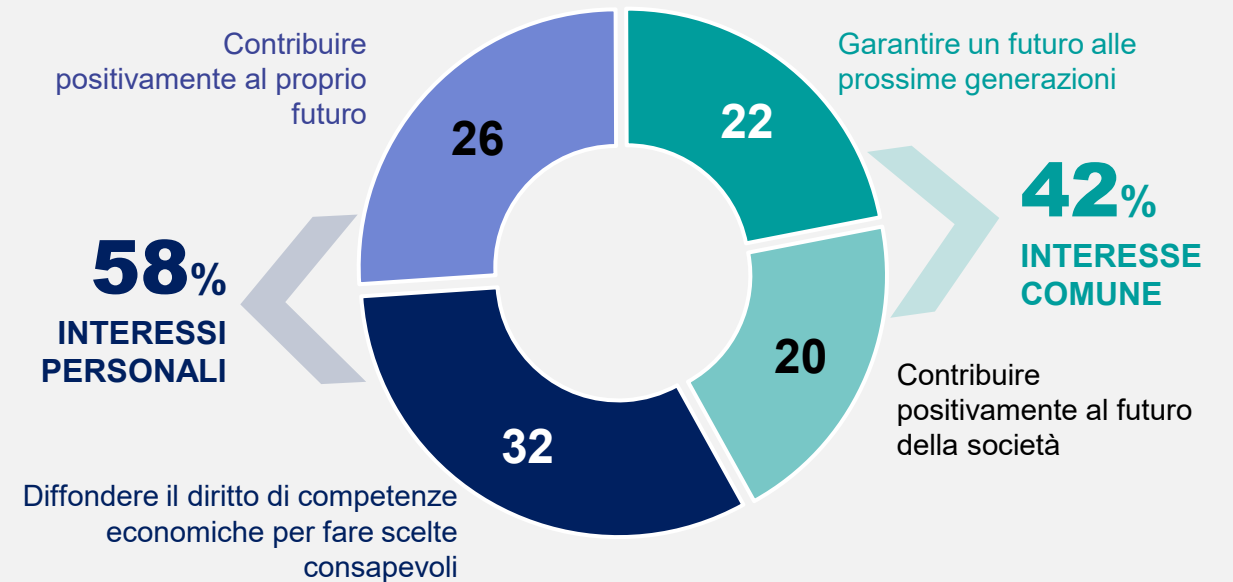
Base: Totale rispondenti, valori%
N2. E quali potrebbero essere le ricadute positive di una efficace educazione finanziaria dei cittadini? Metta in ordine di importanza i diversi ambiti da quello più determinante a quello meno determinante.

LA CONSAPEVOLEZZA CHE LA COSTITUZIONE TUTELI IL RISPARMIO POTREBBE FAVORIRE LA FORMAZIONE DEGLI ITALIANI

SAPERE CHE LA TUTELA DEL RISPARMIO È SANCITA DALLA COSTITUZIONE FAVORIREBBE L'EDUCAZIONE FINANZIARIA ...



MOTIVI PER FAR RIFLETTERE SUL LEGAME TRA EDUCAZIONE FINANZIARIA E COSTITUZIONE



N5_2. Secondo lei, in che misura sapere che la tutela del risparmio è sancita dalla Costituzione, favorirebbe la formazione degli italiani sul tema attraverso l'educazione finanziaria?

N6. Qual è il motivo principale per far ragionare gli italiani sul legame esistente tra Costituzione e l'educazione finanziaria o risparmio?

UNA FORMAZIONE OBBLIGATORIA SCOLASTICA È RITENUTA FONDAMENTALE, MA VA COADIUVATA CON ALTRE INIZIATIVE E CANALI PER ACCOMPAGNARE IL PERCORSO EDUCATIVO

PERCORSI E STRUMENTI DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

TRA CHI RITIENE CHE L'EDUCAZIONE FINANZIARIA SAREBBE FAVORITA DAL LEGAME CON LA COSTITUZIONE



Base: Totale rispondenti; valori %
N7. Come si potrebbe favorire l'educazione finanziaria dei cittadini?

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

- Secondo il 50% degli italiani l'educazione finanziaria è un diritto dei cittadini: tuttavia **solo il 21% è in grado di collegare tale diritto/dovere agli articoli costituzionali**
- La **familiarità con l'educazione finanziaria è oggi limitata a meno di un italiano su 5**: è ancora percepita come 'materia' per addetti ai lavori o per coloro che si sono già avvicinati all'ambito finanziario
- **Siamo ancora lontani dalla consapevolezza** che attraverso l'educazione finanziaria venga **esercitato un proprio diritto e dovere**
- D'altra parte, acquisire competenze finanziarie è necessario per **gestire al meglio il proprio futuro e compiere scelte consapevoli per sé e per le future generazioni, contribuendo** positivamente al benessere sia individuale che collettivo
 - In effetti, è proprio tra chi dichiara di avere familiarità con l'educazione finanziaria che **si rilevano capacità di risparmio e attitudini all'investimento più elevate** rispetto alla media
- Un **percorso scolastico obbligatorio** diventa quindi necessario per avvicinare l'educazione finanziaria agli altri ambiti di formazione e far sì che si maturi la consapevolezza che si tratti di un vero e proprio diritto e dovere. Allo stesso tempo, il contributo di enti privati e l'utilizzo di altri canali e strumenti di formazione e informazione diventa centrale nell'ottica di un percorso completo e continuo

GRAZIE

GAME CHANGERS

