



# L'APPROCCIO ALL'ECONOMIA E IL VISSUTO DEGLI ITALIANI

Intervento a cura di Nando Pagnoncelli, Presidente Ipsos Italia

Target popolazione



23 Giugno 2022



# APPROCCIO METODOLOGICO IN SINTESI

Questo **studio** nasce in occasione dell'Assemblea pubblica di “**Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio**” allo scopo di comprendere l'approccio al risparmio e agli investimenti da parte degli italiani.

Infatti, l'obiettivo dello studio è la comprensione del valore e dei valori associati al risparmio a prescindere da specifiche competenze finanziarie acquisite.

Si vuole quindi comprendere in che misura sia diffusa la consapevolezza del legame esistente tra il risparmio dei privati cittadini e la ripresa economica e sociale del Paese, sostenibile nel tempo.



## CAMPIONE

1.000 interviste<sup>^</sup> a popolazione italiana di età compresa tra i 16 e i 65 anni di età

37.628.108  
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

26 - 31 maggio 2022

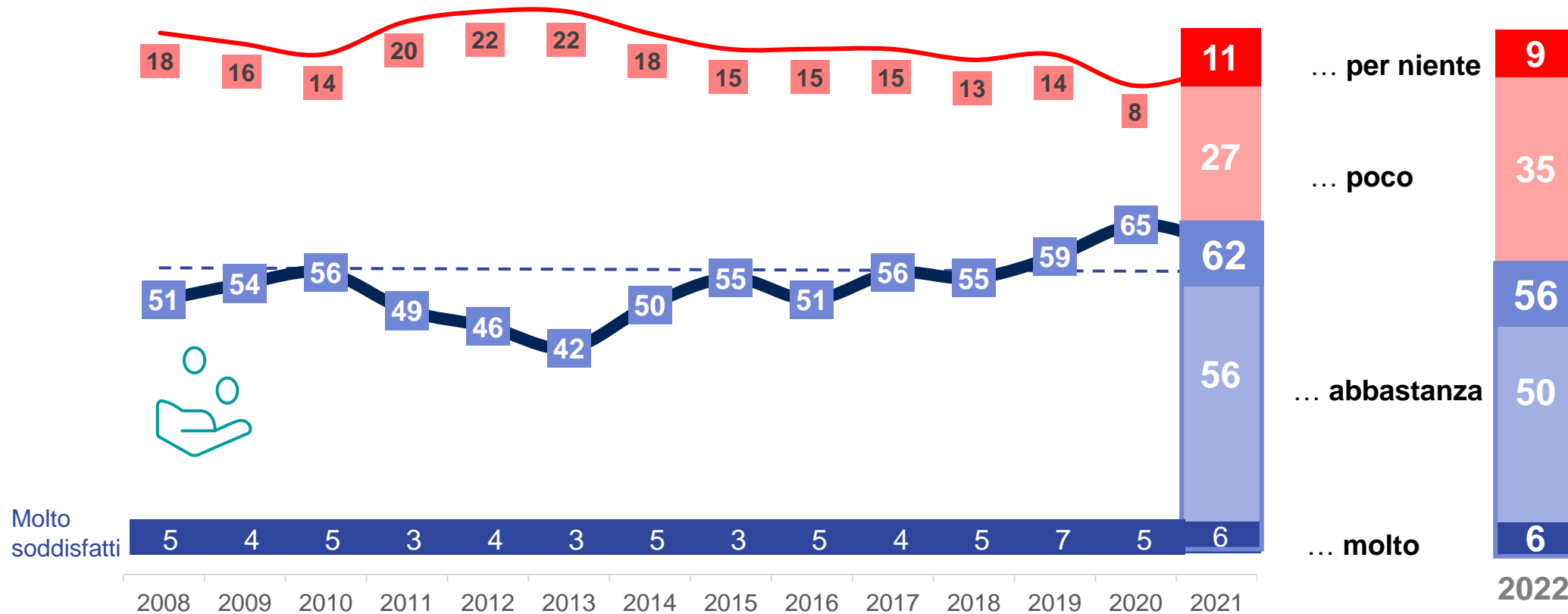
<sup>^</sup>Interviste distribuite per genere, area geografica, titolo di studio e situazione occupazionale

# SITUAZIONE ECONOMICA E RISPARMIO



# RESTA ALTA LA SODDISFAZIONE PER LA PROPRIA SITUAZIONE ECONOMICA, MA AUMENTANO GLI INSODDISFATTI

Lei quanto è soddisfatto della sua attuale situazione economica?



Fonte: Ipsos per ACRI, ottobre 2022

Base: Totale rispondenti  
Valori %

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

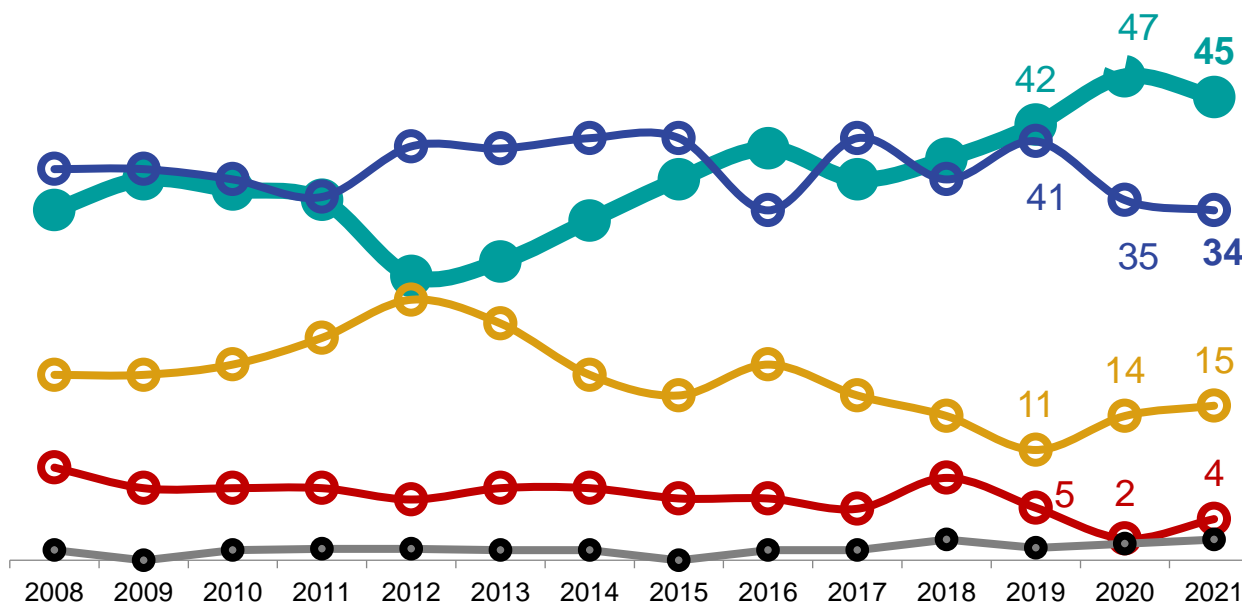


# IN LIEVE CALO IL NUMERO DI FAMIGLIE CHE SONO RIUSCITE A RISPARMIARE E IN AUMENTO QUELLE IN SOFFERENZA



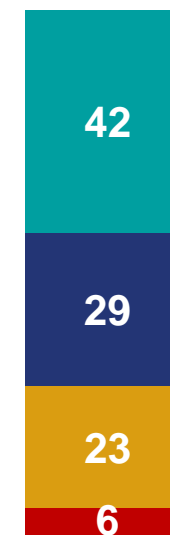
## Negli ultimi 12 mesi

(Valori al netto del «non indica»)



Fonte: Ipsos per ACRI, ottobre 2022

- Sono riuscito a risparmiare
- Ho consumato tutto il reddito
- Ho dovuto ricorrere a risparmi accumulati
- Ho dovuto ricorrere a prestiti



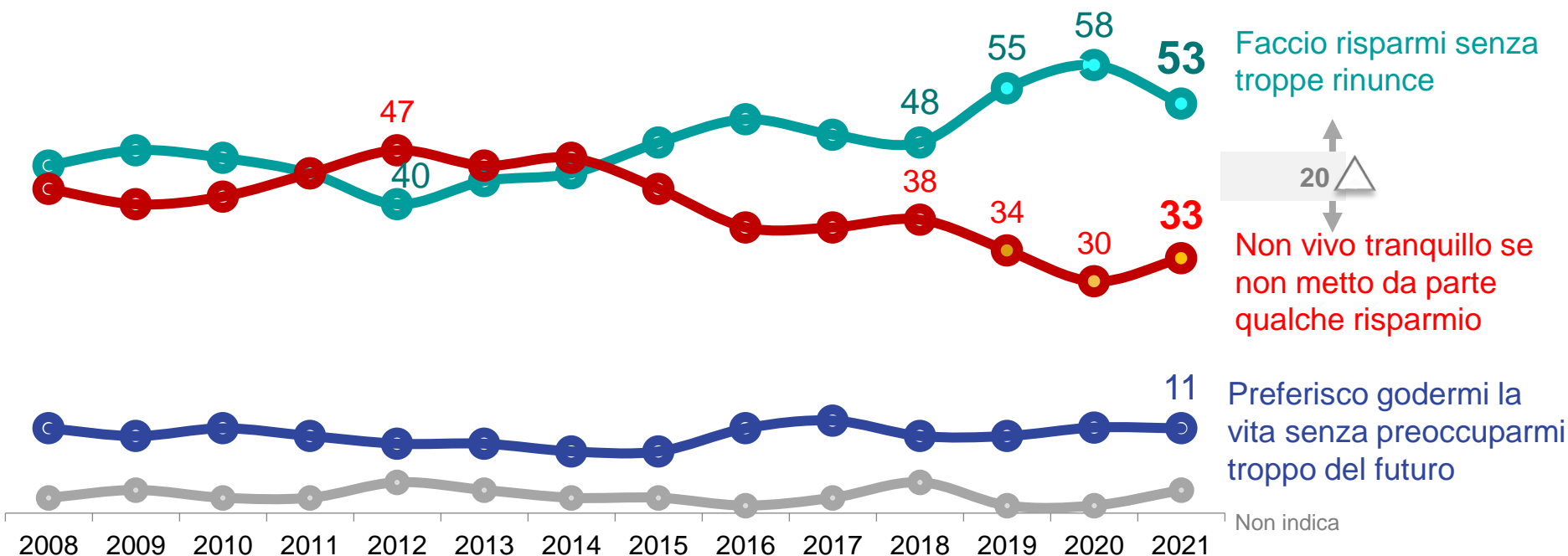
2022

Base: Totale rispondenti Valori %  
D.2 Se pensa agli ultimi 12 mesi Lei/ la sua Famiglia siete riusciti a risparmiare parte del reddito guadagnato?



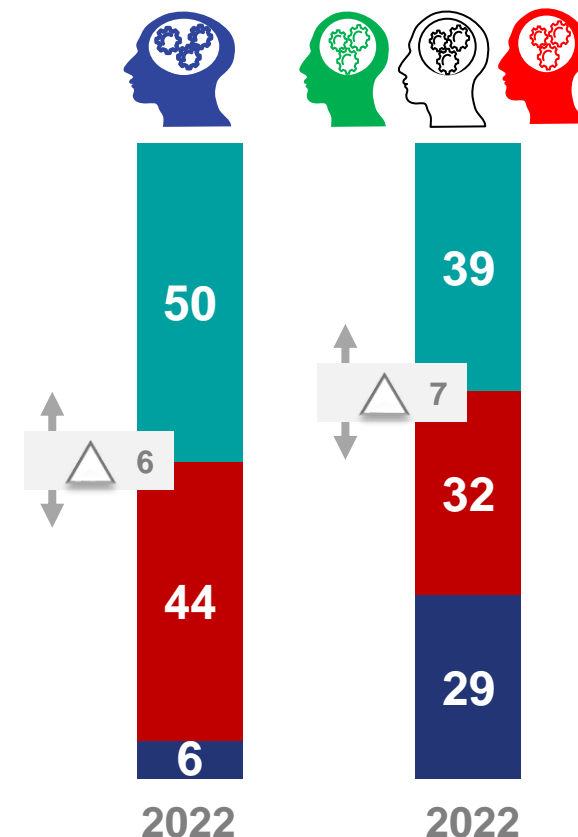
# IL RISPARMIO RESTA UN OBIETTIVO PER LA QUASI TOTALITÀ DEGLI ITALIANI, CHE VEDONO NEI CONNAZIONALI UN ATTEGGIAMENTO PIÙ DISINVOLTO

In fatto di risparmio, quale di queste 3 affermazioni descrive meglio il Suo pensiero?



Fonte: Ipsos per ACRI, ottobre 2022

**Il mio pensiero**  
Il pensiero degli Italiani  
(Valori al netto del «non indica»)



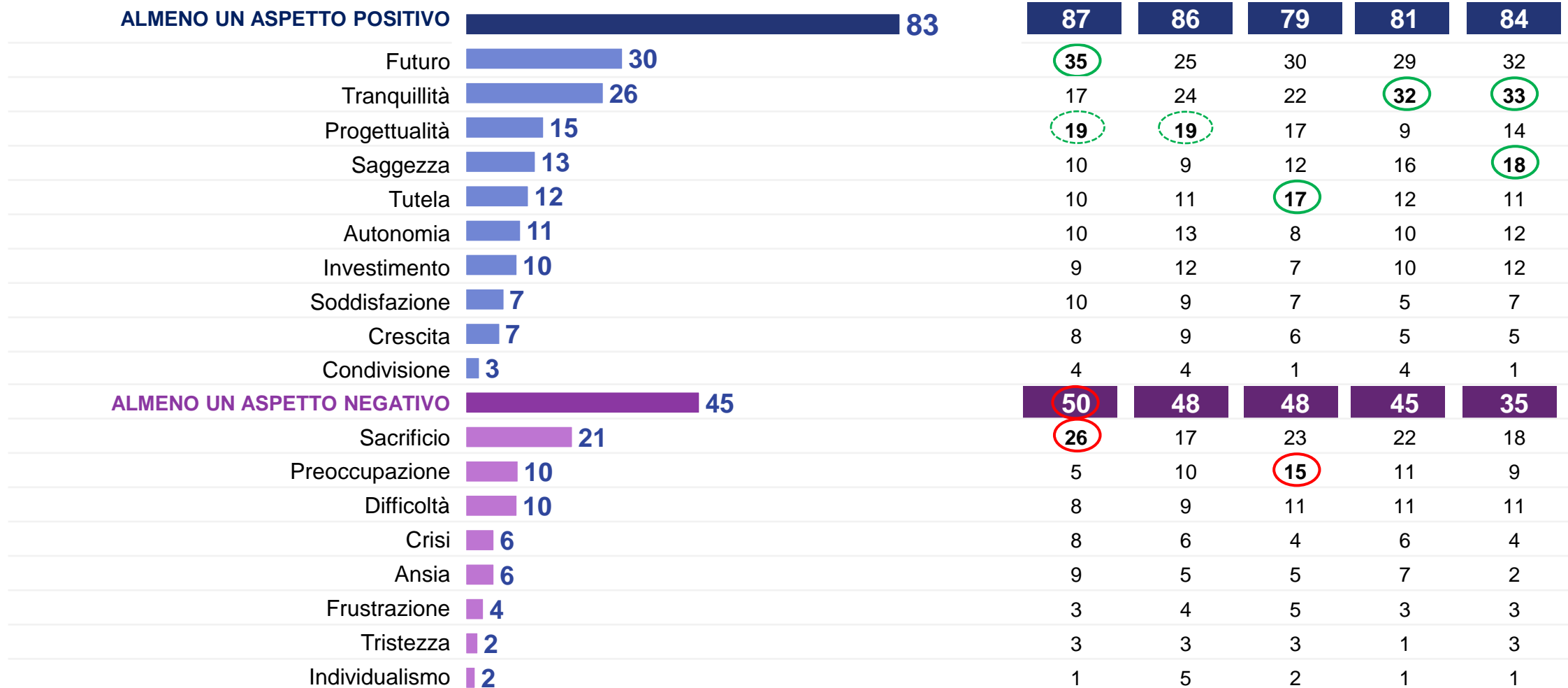
Base: Totale rispondenti  
Valori %

D.3 Pensando sempre al tema del risparmio, quale di queste 3 affermazioni descrive meglio il suo pensiero e, secondo lei, il pensiero degli italiani?



# IL RISPARMIO È FUTURO E TRANQUILLITÀ MA ANCHE SACRIFICIO

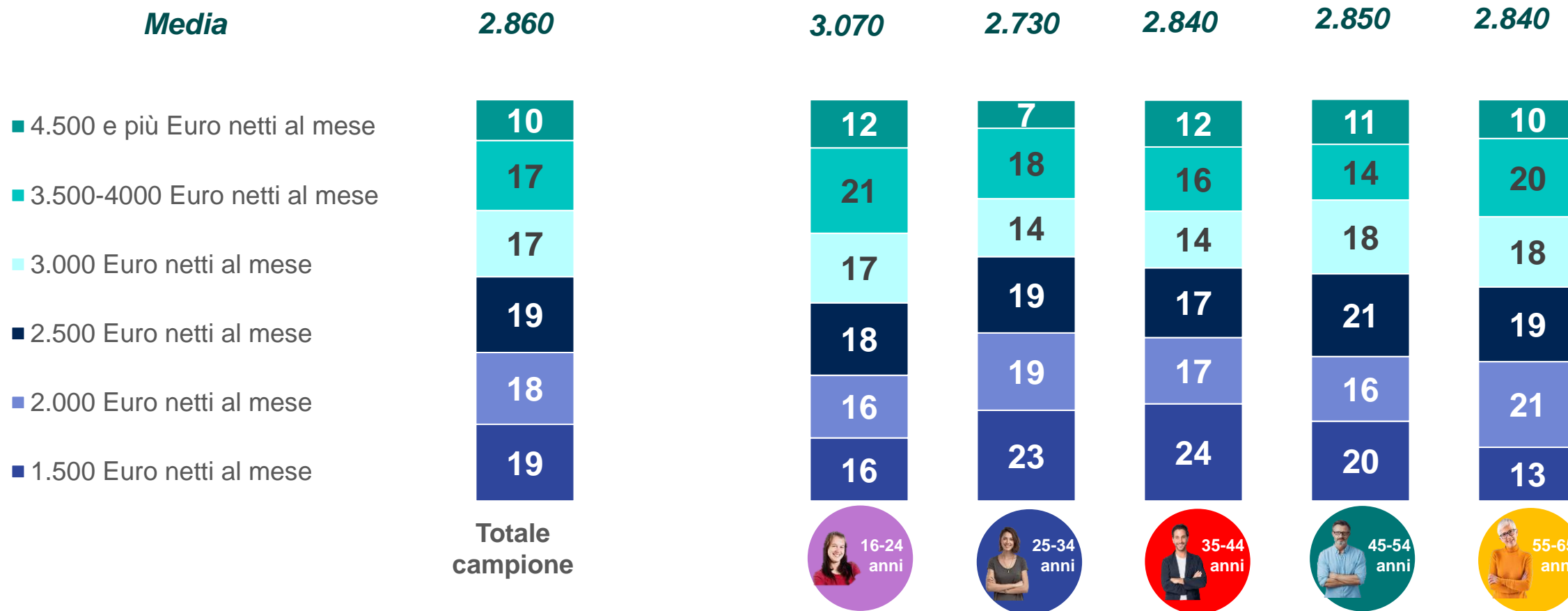
Se pensa al 'risparmio', quali di questi termini associa di più?



Base: Totale rispondenti  
Valori %



# PER PIÙ DEL 50% DEGLI ITALIANI MENO DI 3.000 EURO NETTI AL MESE CONSENTIREBBERO DI VIVERE SENZA PENSIERI



Base: Totale rispondenti  
Valori %

DD.13 Pensi allo stile di vita e alla situazione economica sua/della sua famiglia, così come è oggi. Quale reddito netto mensile permette/metterebbe a lei/la sua famiglia di vivere senza pensieri, ossia di fare delle spese senza avere la preoccupazione di non arrivare a fine mese?





# INVESTIMENTI E PROPENSIONE AD INVESTIRE



# TASSO DI INFLAZIONE: IL 77% SI DICHIARA CONSAPEVOLE DELL'IMPATTO SUI RISPARMI FAMILIARI



65%

**PREOCCUPATI**



**CONSAPEVOLE  
DELL'IMPATTO**

77%



Base: Totale rispondenti  
Valori %

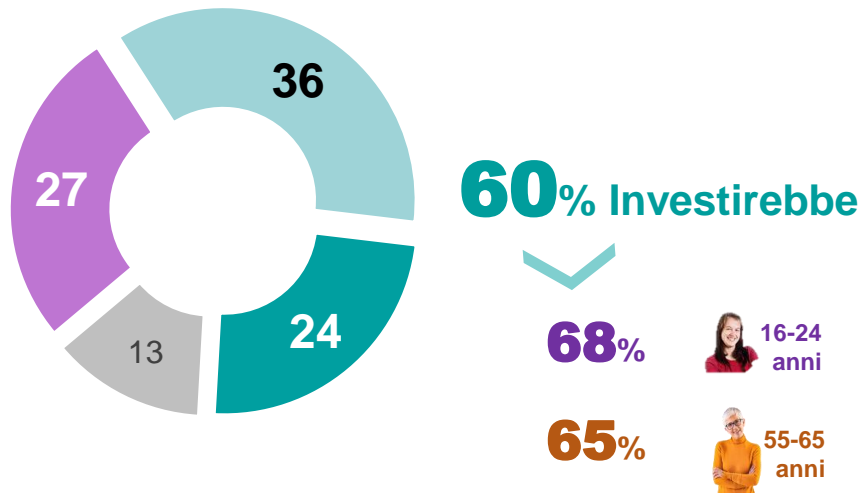
D.15 Oggi stiamo vivendo un importante incremento dei prezzi dovuto ad un tasso d'inflazione che si avvicina al 6%. E' consapevole dell'impatto che il tasso d'inflazione ha anche sui suoi risparmi/sui risparmi della sua famiglia?



# IL 60% PREFERIREBBE INVESTIRE, SEPPUR IN PICCOLA PARTE, UN IPOTETICO RISPARMIO. LE PROPENSIONI NON CAMBIANO TRA CHI È PREOCCUPATO DELLE DINAMICHE INFLAZIONISTICHE

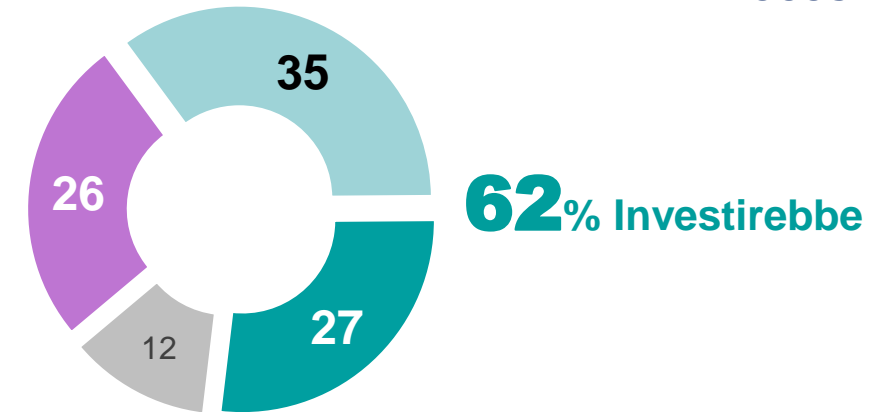
Se avesse a disposizione dei risparmi per un importo pari a Euro 10.000 ...

TOTALE CAMPIONE



PREOCCUPATI DELL'IMPATTO DELL'INFLAZIONE SUI RISPARMI (\*)

**65% PREOCCUPATI**



- investirebbe la maggior parte e il resto sul c/c
- investirebbe una piccola parte e il resto sul c/c
- non saprei
- investirebbe sul conto corrente

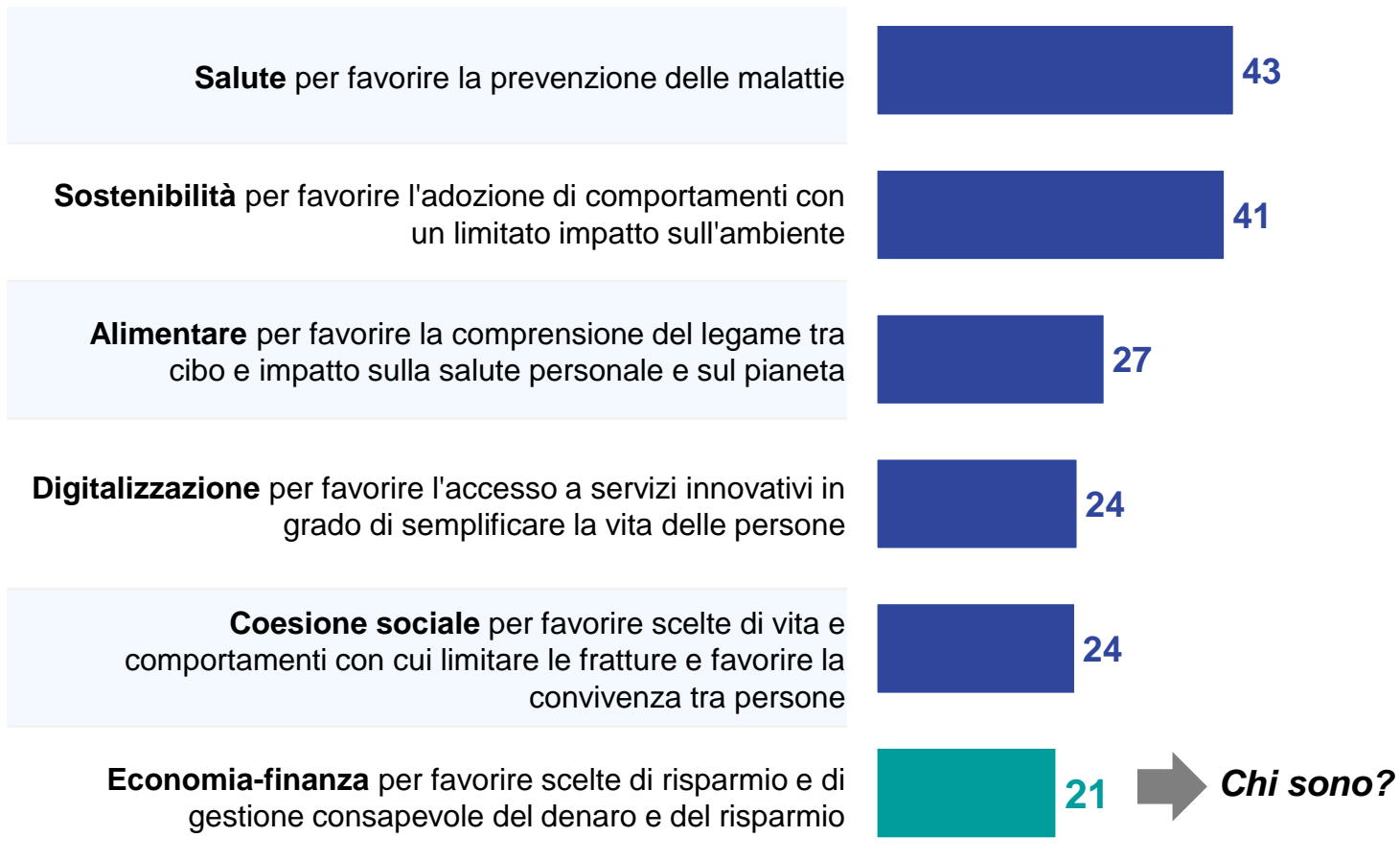
Base: Totale rispondenti  
Valori %



D.5 Supponiamo che lei abbia a disposizione dei risparmi per un importo pari a Euro 10.000. Cosa preferirebbe fare?  
(\*) Si dichiarano preoccupati sugli effetti che l'incremento del tasso di inflazione potrebbe avere sui risparmi familiari (D15)

# L'ECONOMIA RESTA SULLO SFONDO COME AMBITO DI FORMAZIONE DI CITTADINI RESPONSABILI, SEBBENE PIÙ CITATO TRA I GIOVANI

*Ambiti di formazione dei cittadini al fine di aiutarli ad agire in maniera responsabile e fare scelte consapevoli*

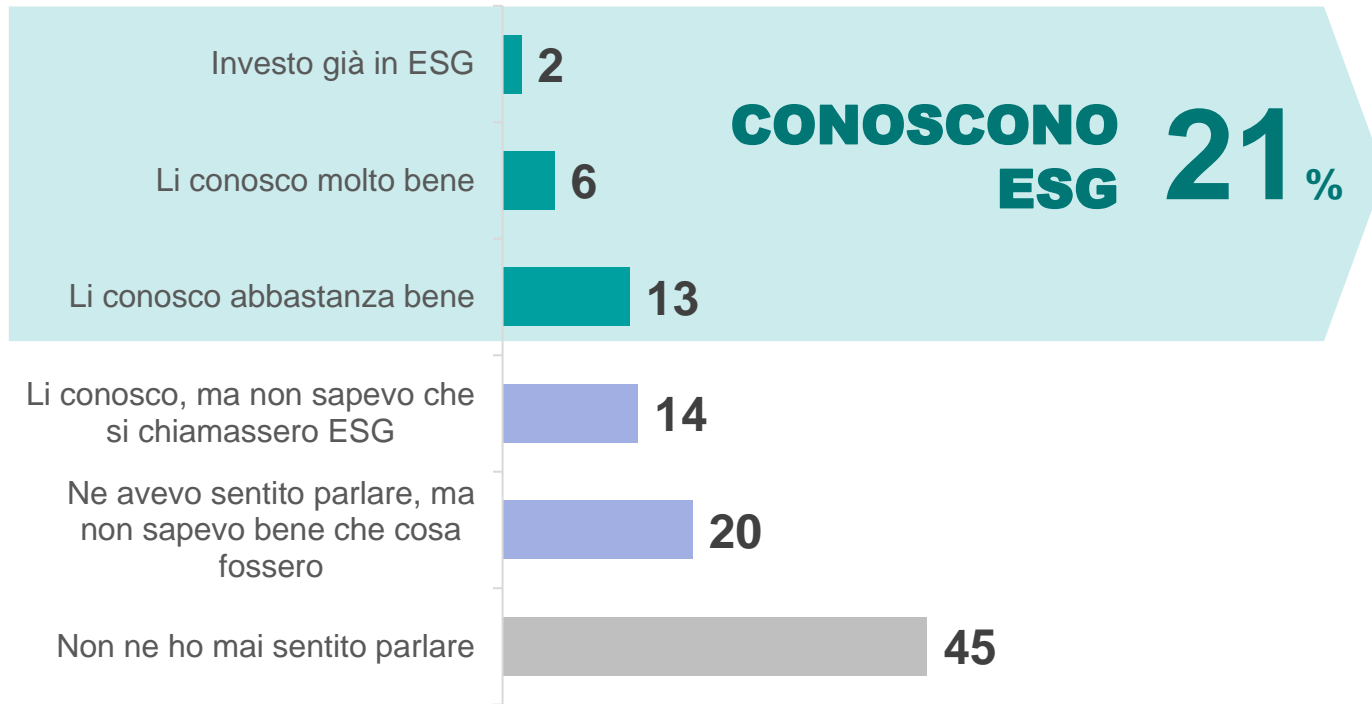


	Considerano l'economia-finanza uno degli ambiti di formazione prioritaria per i cittadini	TOTALE CAMPIONE
16-34 anni	47	36
Uomo	55	50
Vive con la famiglia di origine	33	27
Possiede investimenti	23	17
Possiede coperture assicurative non obbligatorie (vita, salute, infortuni, casa, RC Famiglia)	25	19

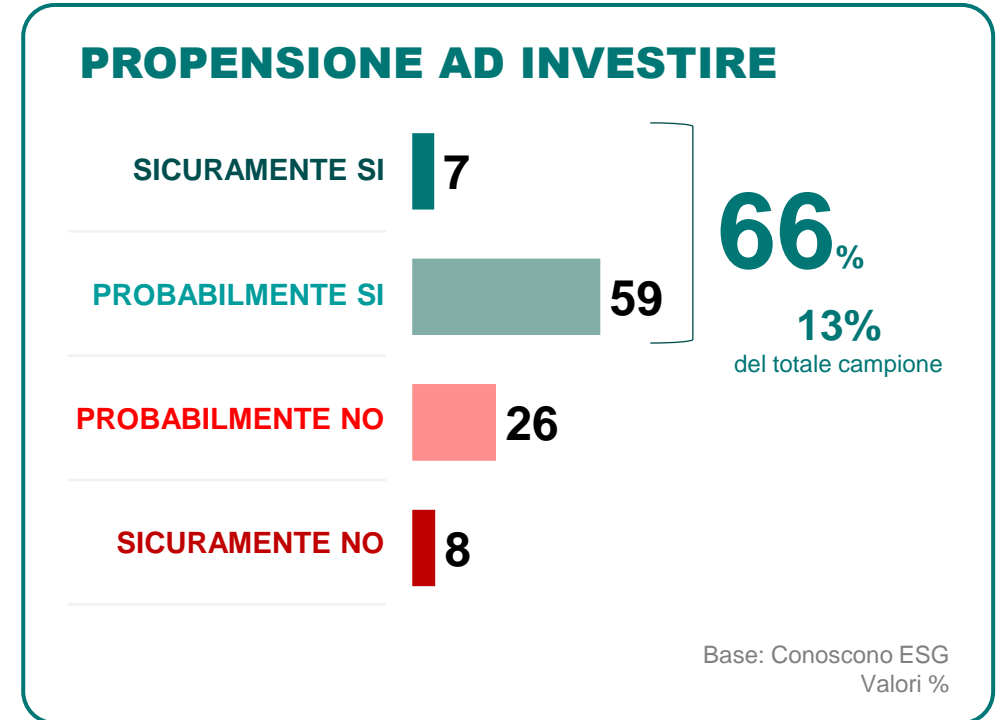
Base: Totale rispondenti  
Valori %

D.0 Leggerà adesso una serie di ambiti che possono contribuire alla formazione dei cittadini al fine di aiutarli ad agire in maniera responsabile e fare scelte consapevoli. Potrebbe indicare quali ambiti di formazione, secondo lei sono prioritari, ossia più importanti?

# INVESTIMENTI ESG: DISCRETA CONOSCENZA E BUONA PROPENSIONE ALL'ACQUISTO



D.11 Lei ha mai sentito parlare di investimenti ESG, ossia degli investimenti socialmente responsabili, che tengono in egual conto la tutela dell'ambiente, lo sviluppo della società e la buona gestione delle aziende?



D.12 Pensando ai prossimi 12 mesi, lei/la sua famiglia siete interessati ad investire in prodotti di Investimento ESG?

Base: Totale rispondenti  
Valori %



# LE RICADUTE POSITIVE SU AMBIENTE, SOCIETÀ E SVILUPPO ECONOMICO GIOCANO UN RUOLO SECONDARIO MA NON TRASCURABILE COME DRIVER D'INVESTIMENTO

Sarebbe attento principalmente alla **rischiosità dell'investimento** **30**

Guarderebbe principalmente la **solidità del proponente** l'investimento per non correre rischi **25**

Terrebbe in considerazione solamente il **rendimento** dell'investimento **9**

Cercherebbe di investire in **attività** che hanno un **impatto positivo sull'ambiente e sulla società** **9**

Cercherebbe di investire in **attività** che contribuiscono alla **ripresa e allo sviluppo dell'Italia**, mettendo in secondo piano il rendimento **6**

Si **fiderebbe delle scelte fatte dal** suo **consulente** senza preoccuparsi troppo delle scelte fatte **6**

*Non saprei* **15**

Attività con impatto su società, ambiente, ripresa e sviluppo dell'Italia: **15%**

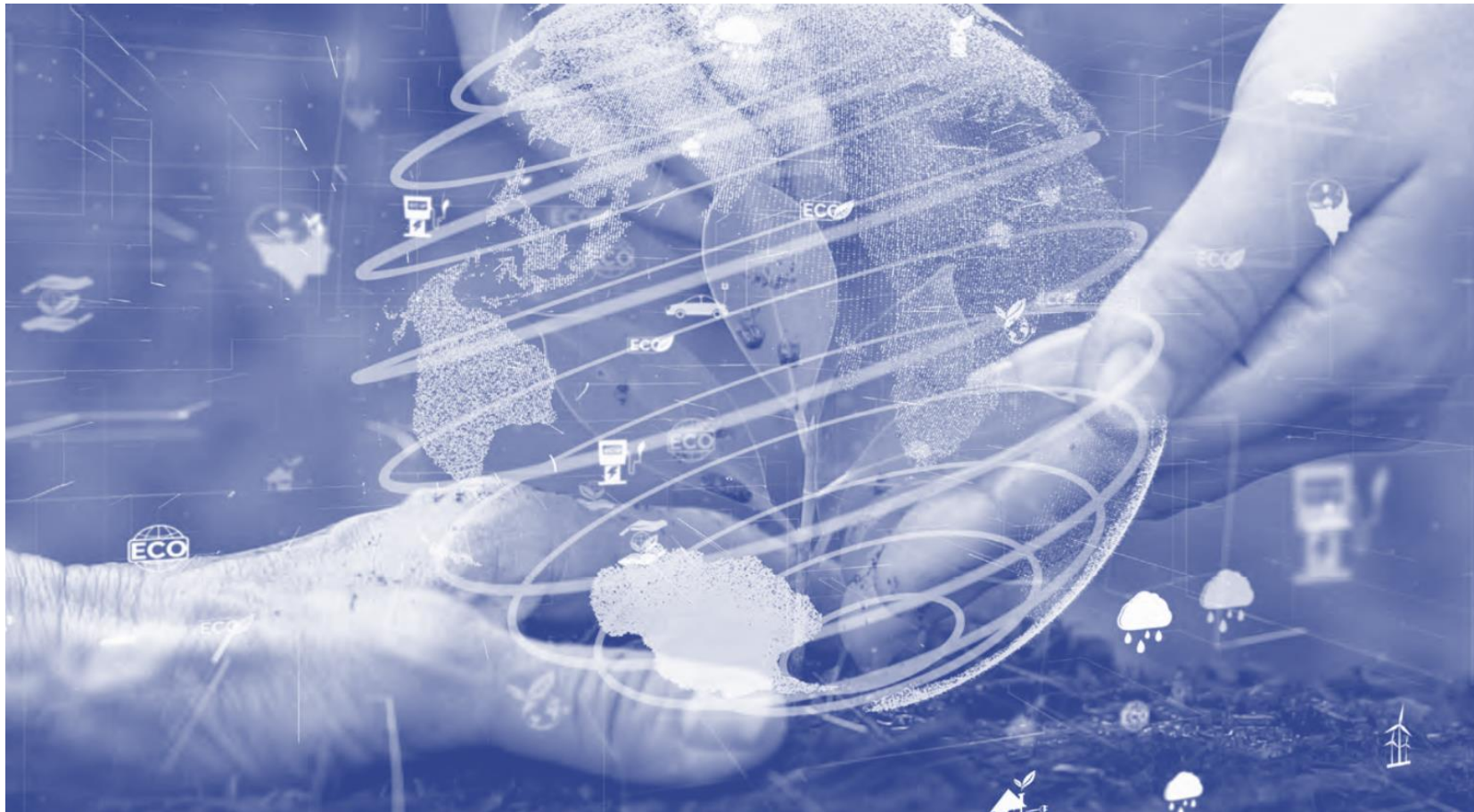


Tra coloro che conoscono investimenti ESG: **22%**

Base: Totale rispondenti  
Valori %



# CONSAPEVOLEZZA DEL VALORE SOCIALE DEL RISPARMIO



# IN CRESCITA LA CONVINZIONE DELL'IMPORTANZA DEL LEGAME ESISTENTE TRA RISPARMIO E CRESCITA ECONOMICA SOSTENIBILE

**Il legame che il risparmio può avere con la crescita economica sostenibile del Paese, ossia con una crescita responsabile che tiene conto del rispetto dell'ambiente e della società ...**

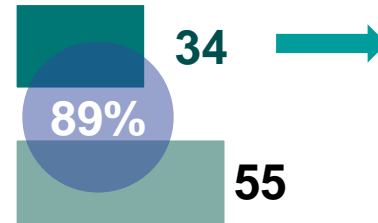


**È FONDAMENTALE,**  
per una crescita sostenibile dell'Italia

**È IMPORTANTE,**  
ma ci sono altri aspetti più importanti

**È POCO IMPORTANTE**

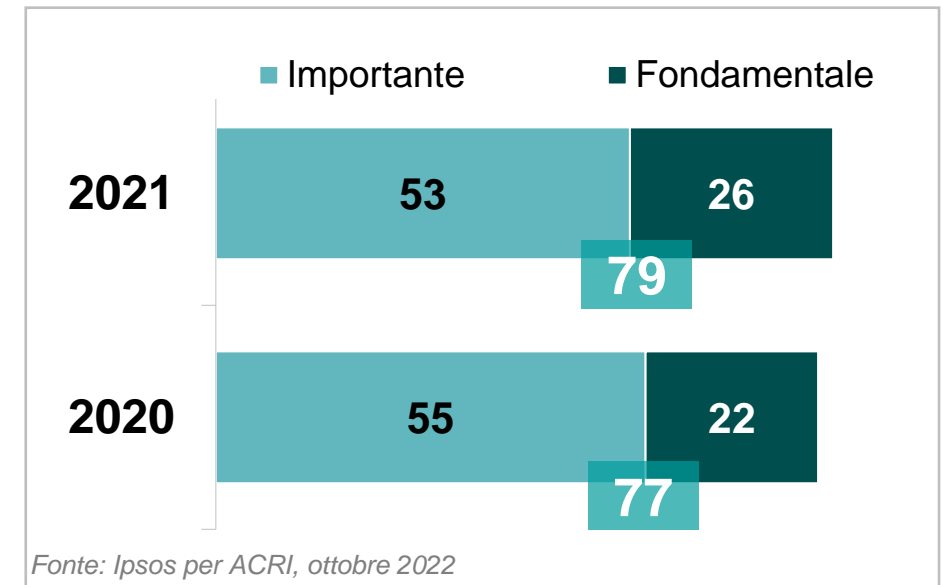
**È DEL TUTTO ININFLUENTE**



Tra coloro che conoscono investimenti ESG: **41%**

Tra chi pensa che Economia-finanza sia un ambito di formazione dei cittadini: **39%**

(Valori al netto del «non indica»)



Fonte: Ipsos per ACRI, ottobre 2022

Base: Totale rispondenti  
Valori %

D.7 Pensi al risparmio ed al legame che può avere con la crescita economica sostenibile del Paese, ossia con una crescita responsabile che tiene conto del rispetto dell'ambiente e della società.

In che misura secondo lei, il risparmio dei singoli cittadini è importante per il rafforzamento di una società democratica e civile?



# TRANSIZIONE ECOLOGICA E ISTRUZIONE SONO GLI AMBITI SU CUI CONVOGLIARE I RISPARMI PER SOSTENERE LA CRESCITA ECONOMICA SOSTENIBILE

RITENGONO IMPORTANTE CHE IL RISPARMIO TENGA CONTO DELLA CRESCITA ECONOMICA SOSTENIBILE DEL PAESE

89%



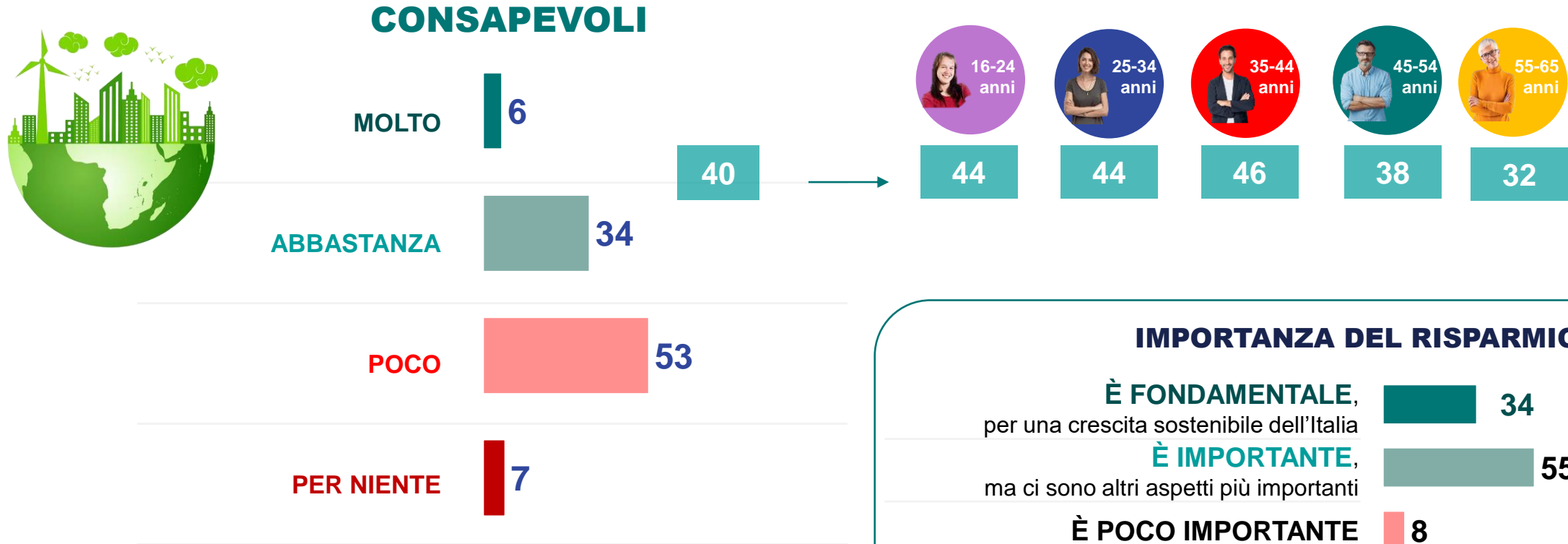
Base: Ritengono importante che il risparmio tenga conto della crescita economica sostenibile del paese

Valori %

D.8 Secondo lei, in quali dei seguenti ambiti sarebbe più utile far convogliare i risparmi degli italiani per sostenere una crescita economica sostenibile, ossia responsabile che tiene conto del rispetto dell'ambiente e della società?



# TRA GLI ITALIANI DEVE PERÒ MATURARE LA CONSAPEVOLEZZA DI TALE LEGAME



Base: Totale rispondenti  
Valori %

D.9 Secondo lei in che misura gli italiani sono consapevoli del legame esistente tra risparmio privato/ delle famiglie e una crescita economica sostenibile del Paese, ossia responsabile che tiene conto del rispetto dell'ambiente e della società?



# È FONDAMENTALE UNA RENDICONTAZIONE CHIARA E PUNTUALE DELLE RICADUTE DEGLI INVESTIMENTI PER ANDARE NELLA DIREZIONE AUSPICATA



Base: Totale rispondenti

D.10 Secondo lei, che cosa potrebbe favorire una maggiore consapevolezza del legame esistente tra risparmio privato/delle famiglie e crescita economica sostenibile del Paese, ossia responsabile che tiene conto del rispetto dell'ambiente e della società?

# KEY POINTS

- L'aumento delle famiglie italiane in “sofferenza economica” e l'**incremento degli insoddisfatti della propria situazione** si riflette in comportamenti che **privilegiano il risparmio**, percepito come sacrificio ma anche e soprattutto come **forma di assicurazione per il futuro**.
- Tuttavia solo il **21% degli italiani** considera **l'educazione economico-finanziaria una priorità formativa**. Si coglie una certa difficoltà nel vedere il legame esistente tra ambiti che sembrano lontani tra di loro - salute, sostenibilità, digitalizzazione, coesione sociale e scelte alimentari - ma di fatto connessi gli uni con gli altri e con la capacità di fare scelte consapevoli inerenti al proprio denaro.
- Aumenta **l'importanza percepita della relazione tra risparmio dei singoli cittadini e crescita economica sostenibile (89%)**, ma di fatto tale legame sconta una limitata consapevolezza, sottolineando la necessità di colmare questo gap.
- Questa discrepanza si riflette, infatti, nella **richiesta di una comunicazione chiara e una formazione adeguata** per permettere la piena comprensione degli effetti positivi sulla società degli investimenti socialmente responsabili, per i quali si richiede una accurata rendicontazione in termini di ambiti e di misurazione delle ricadute per i beneficiari.

**GRAZIE**

**GAME CHANGERS**

