

ETICA E DENARO

Report di ricerca per



Target popolazione

Giugno 2024

Approccio Metodologico e obiettivi di ricerca



**Popolazione italiana
maggiorenne** (*età compresa
tra i 18 e i 65 anni*)



36.499.568
di Italiani

Fonte: demo Istat



800^ Interviste Online (CAWI)

tramite panel proprietario 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).



**Interviste condotte
dal 13 al 17 Maggio 2024**

Questo studio nasce in occasione della quinta 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 del valore del denaro e del ruolo dell'educazione finanziaria come** strumento funzionale allo sviluppo di **una cultura economica** e all'adozione di **comportamenti improntati all'etica e alla sostenibilità**

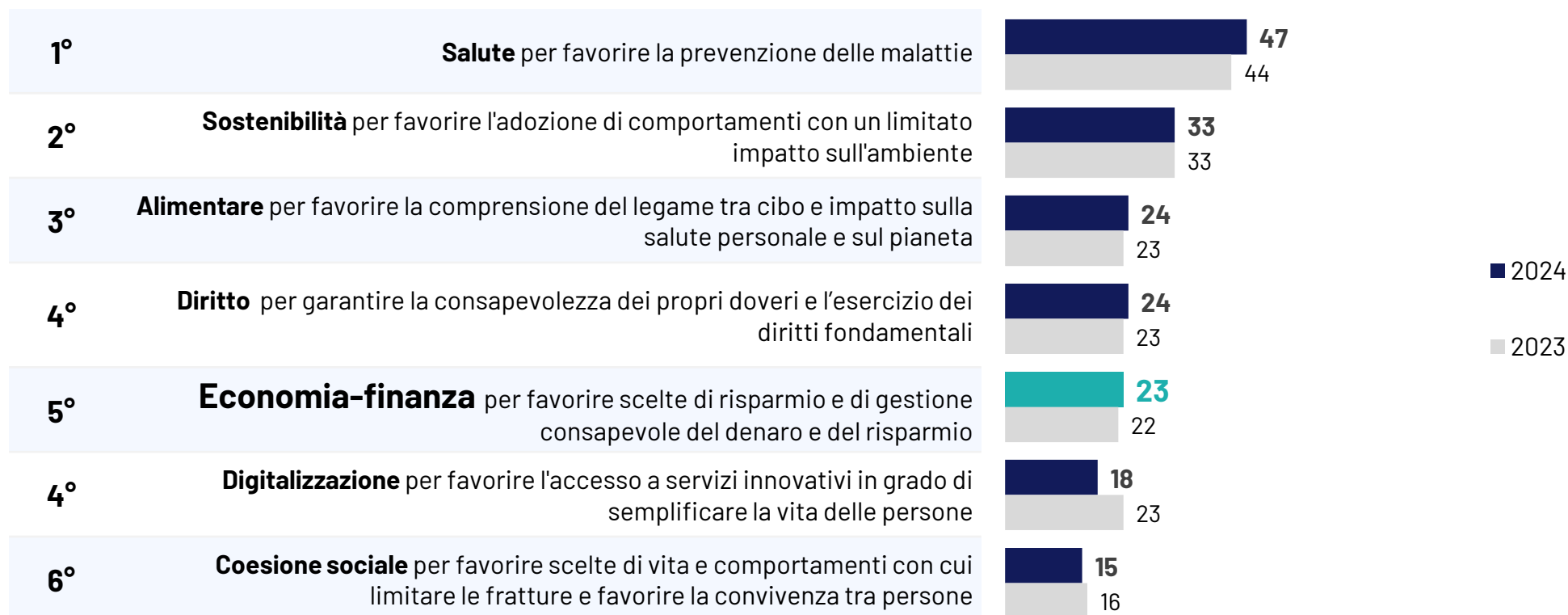
ECONOMIA E FORMAZIONE FINANZIARIA: COSA PENSANO GLI ITALIANI?



Solo un italiano su quattro considera economia e finanza ambiti di formazione prioritari

D.O 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?

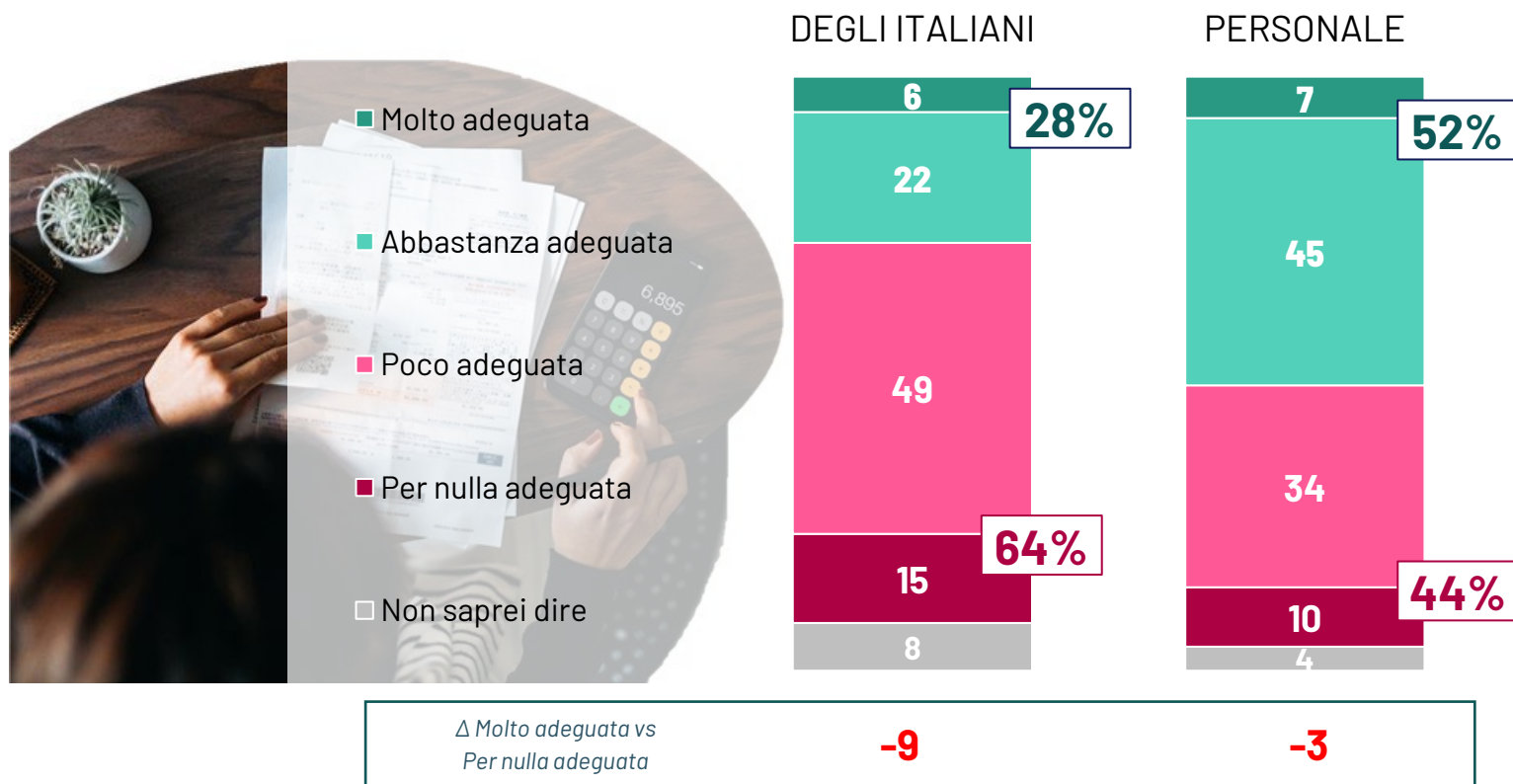
Ranking 2023



Il 44% degli italiani non si ritiene adeguatamente preparato sul tema mentre per il 64% non lo sono i connazionali

E4 Pensando al tema economico-finanziario, quanto ritiene adeguata la sua preparazione e, secondo lei, quella degli italiani in generale?

IL LIVELLO DI PREPARAZIONE IN AMBITO ECONOMICO-FINANZIARIO

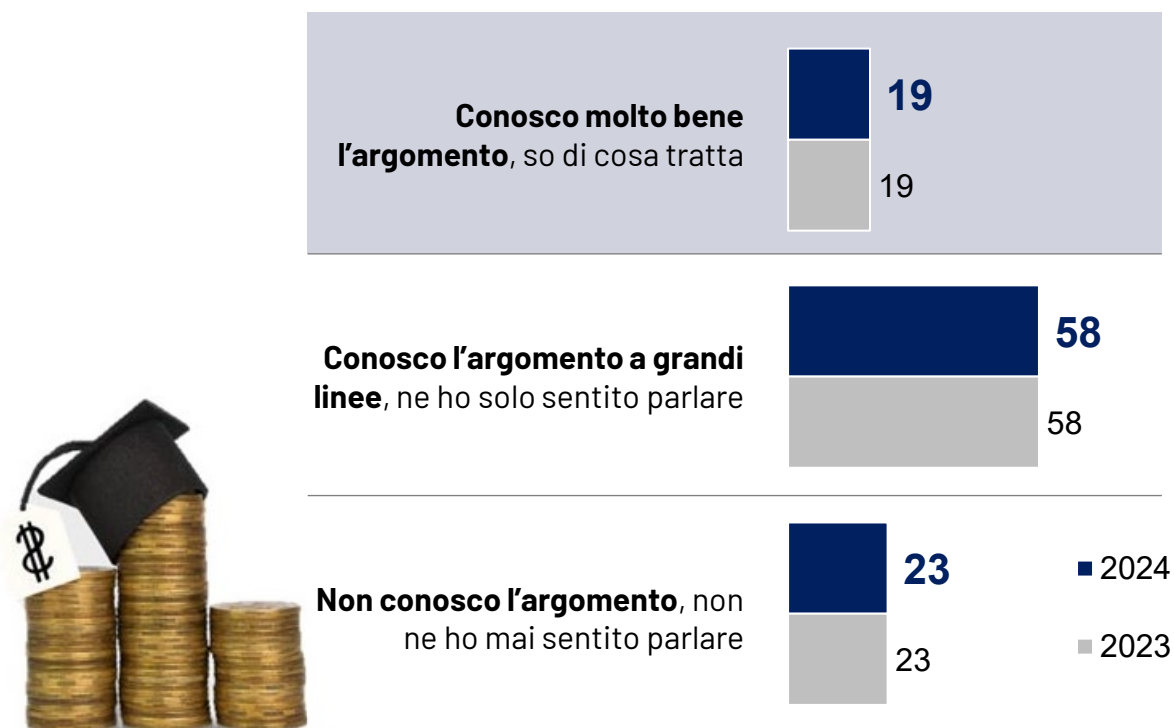


Lo stesso concetto di educazione finanziaria risulta familiare nella sua definizione, a 1 italiano su 5

E1. Ha mai sentito parlare di educazione finanziaria?

NOTA: la conoscenza del concetto di educazione finanziaria è stata rilevata in base al dichiarato degli intervistati

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



In generale, il 15% della popolazione può essere identificato come «esperto» del tema economico-finanziario



CONOSCENZA DEL
CONCETTO DI
**EDUCAZIONE
FINANZIARIA**

**LIVELLO DI
PREPARAZIONE SUL
TEMA ECONOMICO –
FINANZIARIO**



15% ESPERTI

(hanno una preparazione economica adeguata e sono a conoscenza del concetto di educazione finanziaria)

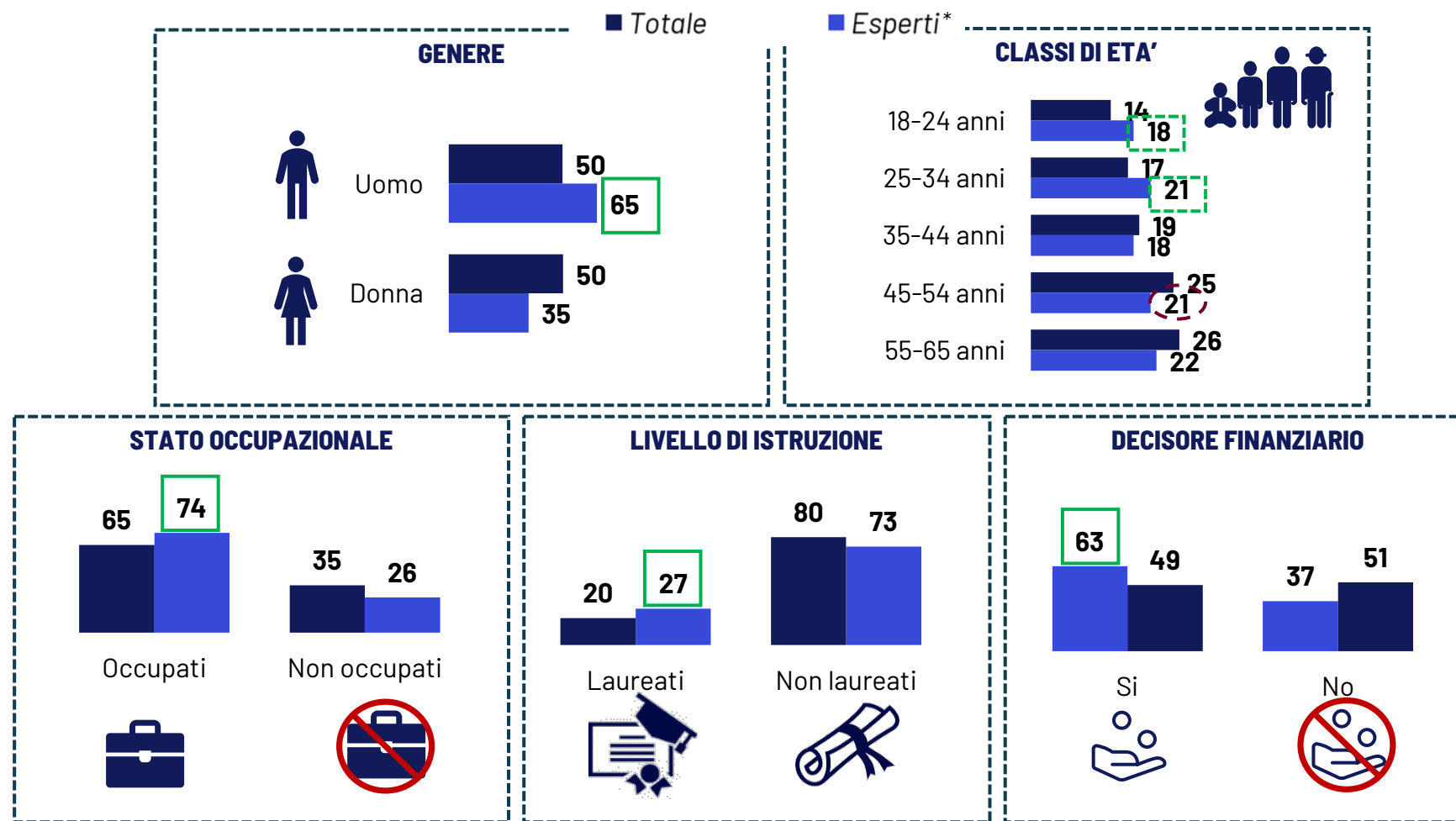
**40% PARZIALMENTE
PREPARATI**

(possiedono una preparazione economica oppure conoscono l'educazione finanziaria, ma non entrambe)

45% PRINCIPIANTI

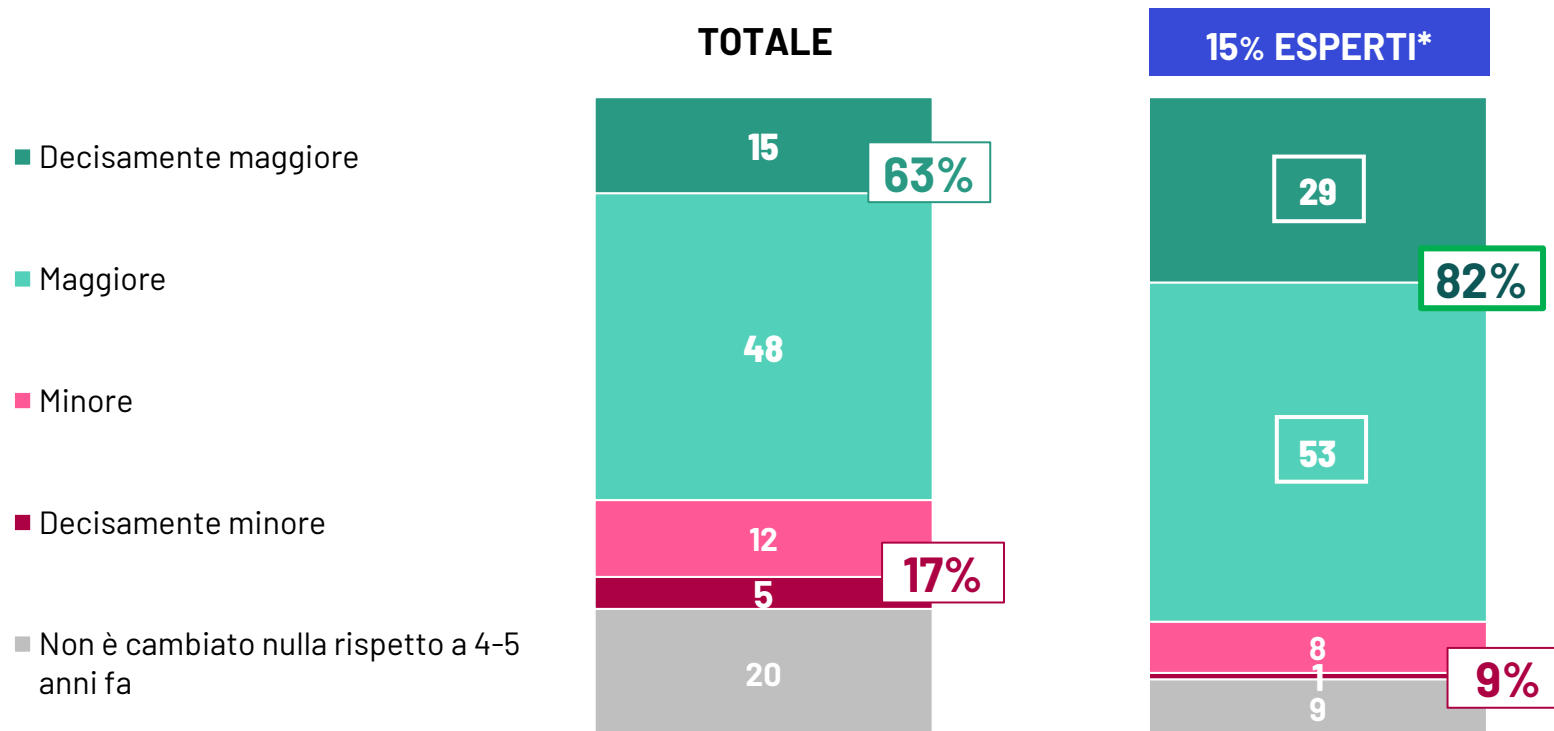
(non hanno una preparazione economica adeguata e non conoscono il concetto di educazione finanziaria)

I più giovani e gli uomini risultano essere i più esperti: emerge un divario di genere per quanto riguarda la preparazione in materia



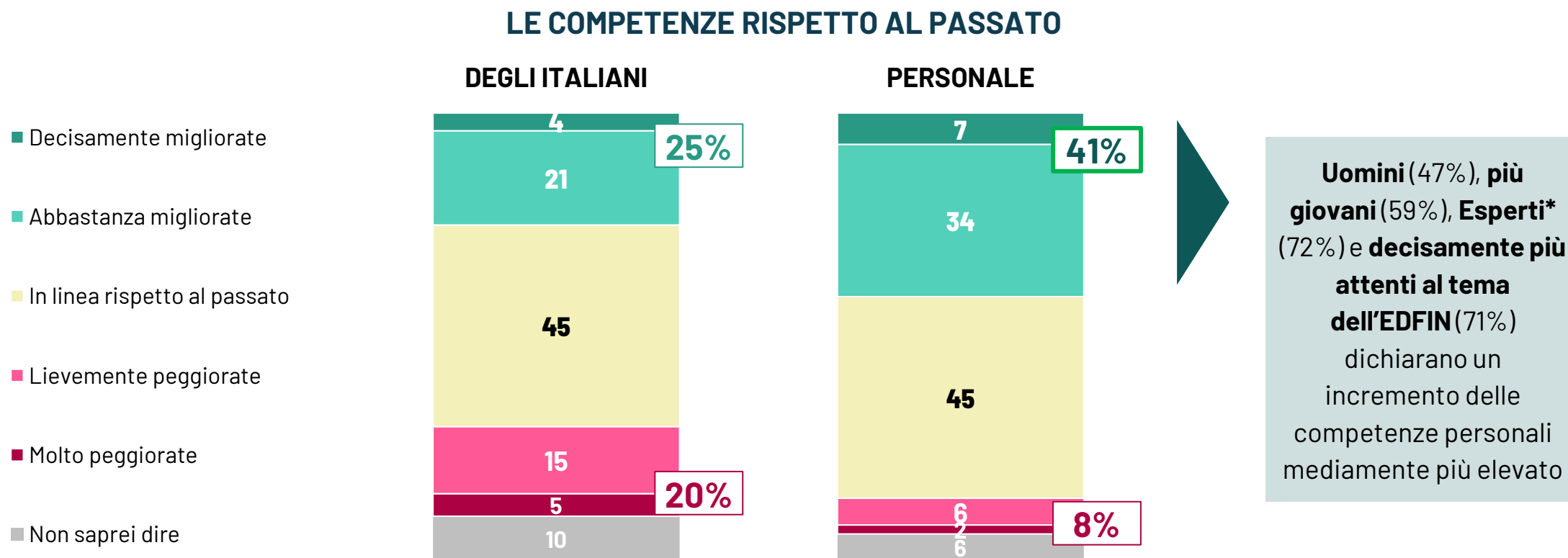
Rispetto al passato cresce l'attenzione per i temi legati all'educazione finanziaria e non solo tra i più «esperti» ...

E5_1 E sempre rispetto a 4-5 anni fa, lei ritiene di prestare maggiore o minore attenzione ai i temi legati all'educazione finanziaria?



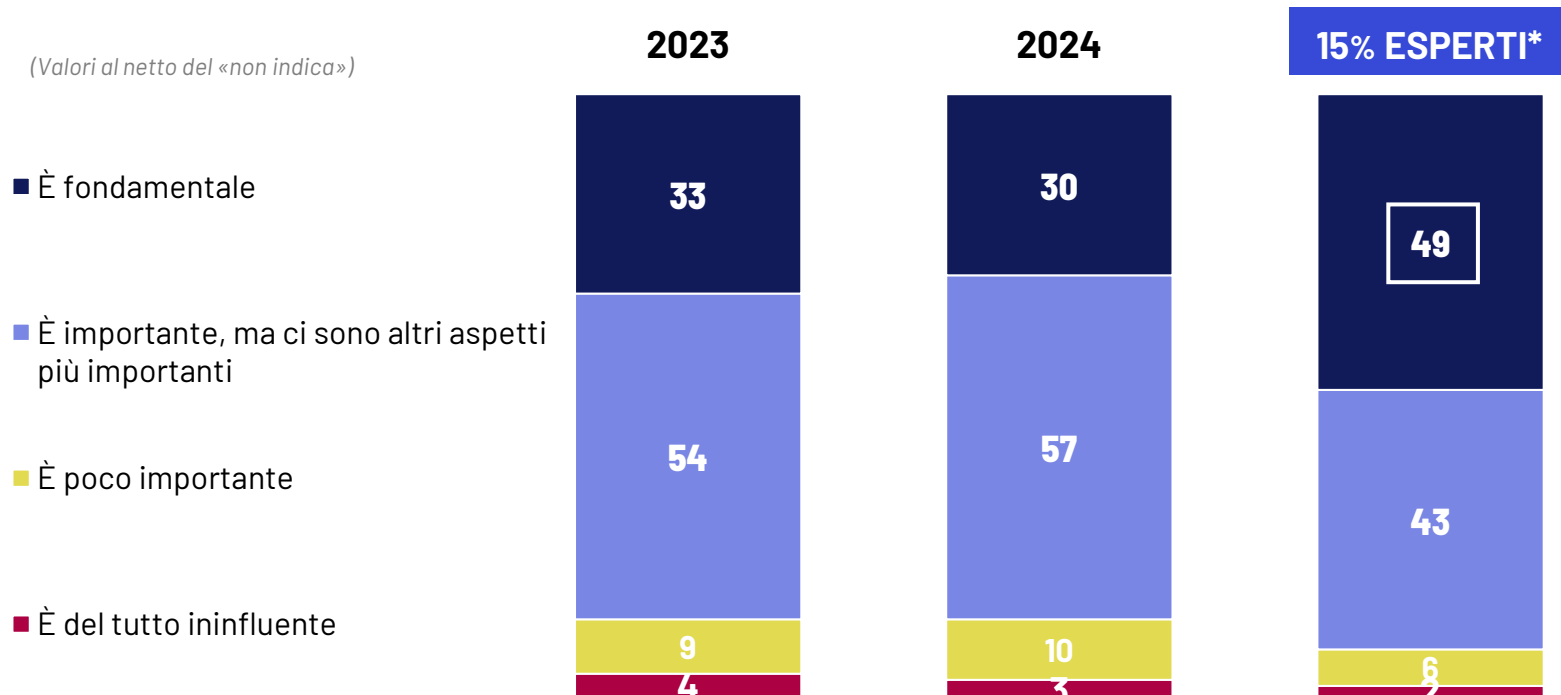
... e prevale la consapevolezza di una crescente acquisizione di competenze nel tempo

E5 Considerando gli ultimi 4-5 anni, ritiene che il livello di competenze in materia di educazione finanziaria sia migliorato oppure peggiorato?



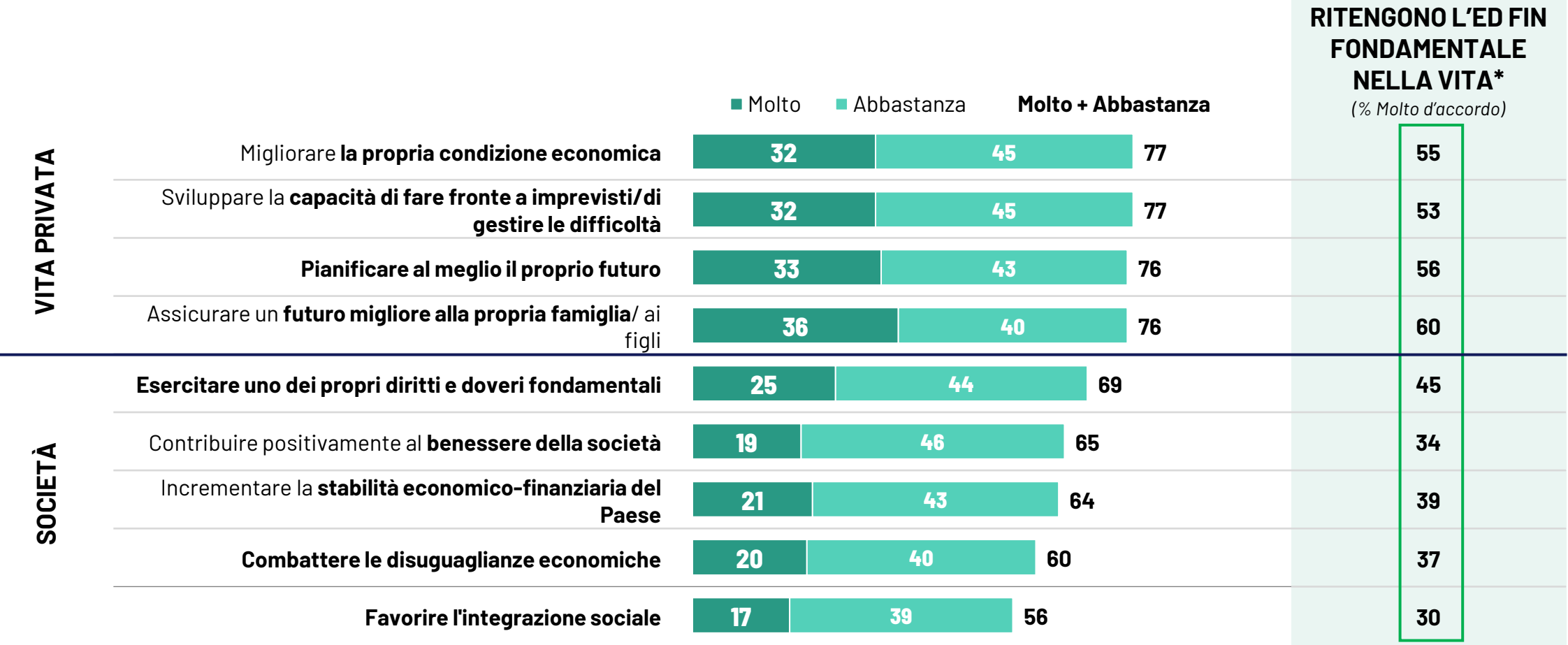
Un italiano su tre riconosce la crucialità delle competenze finanziarie, ritenute fondamentali da un esperto su due

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 per la sua vita?



Una maggiore alfabetizzazione finanziaria si traduce in un impatto positivo sull'economia personale, con riverberi non trascurabili sulla società

E3 Per ciascuno dei seguenti aspetti, indichi in che misura ritiene che un'efficace educazione finanziaria permette ai cittadini di ...

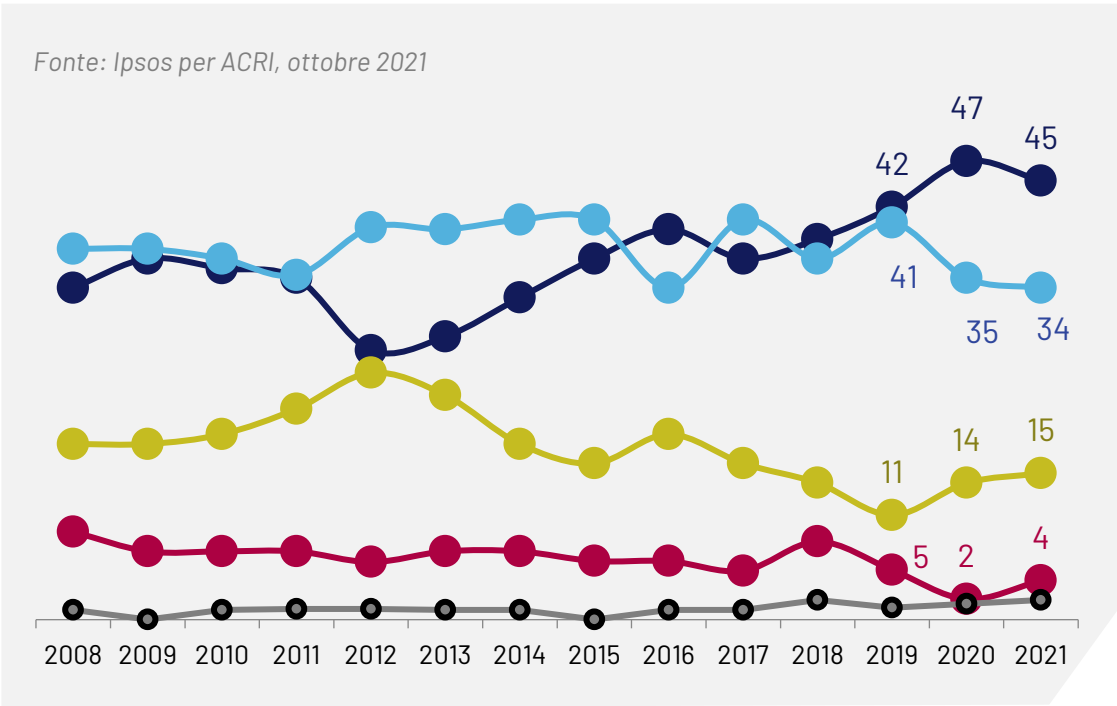


Prova ne è la correlazione tra expertise sul tema economico è l'effettiva capacità di risparmio

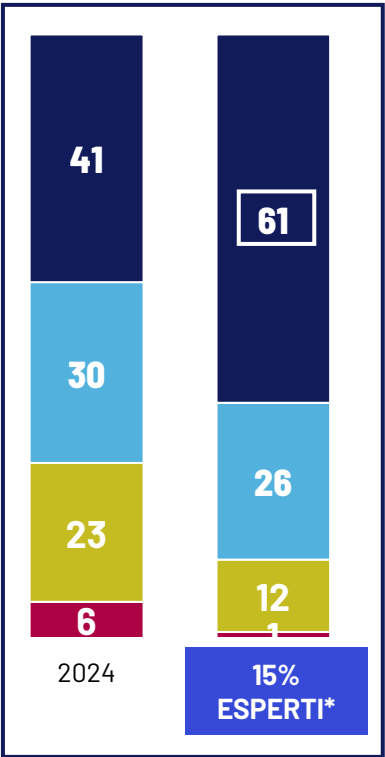
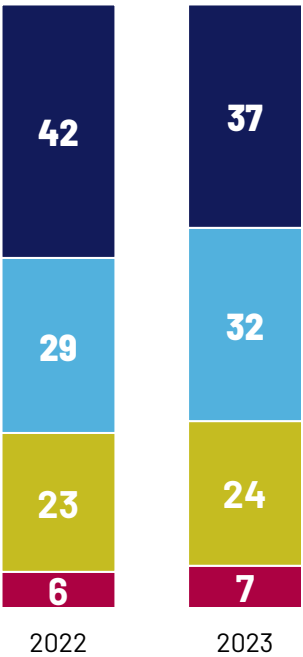
D2. Se pensa agli ultimi 12 mesi Lei/ la sua Famiglia siete riusciti a risparmiare parte del reddito guadagnato?

LA GESTIONE DEI RISPARMI NEGLI ULTIMI 12 MESI

(Valori al netto del «non indica»)



- Sì, sono riuscito a risparmiare
- No, ho consumato tutto il reddito
- No, ho dovuto ricorrere a risparmi accumulati
- No, ho dovuto ricorrere a prestiti
- Non indica



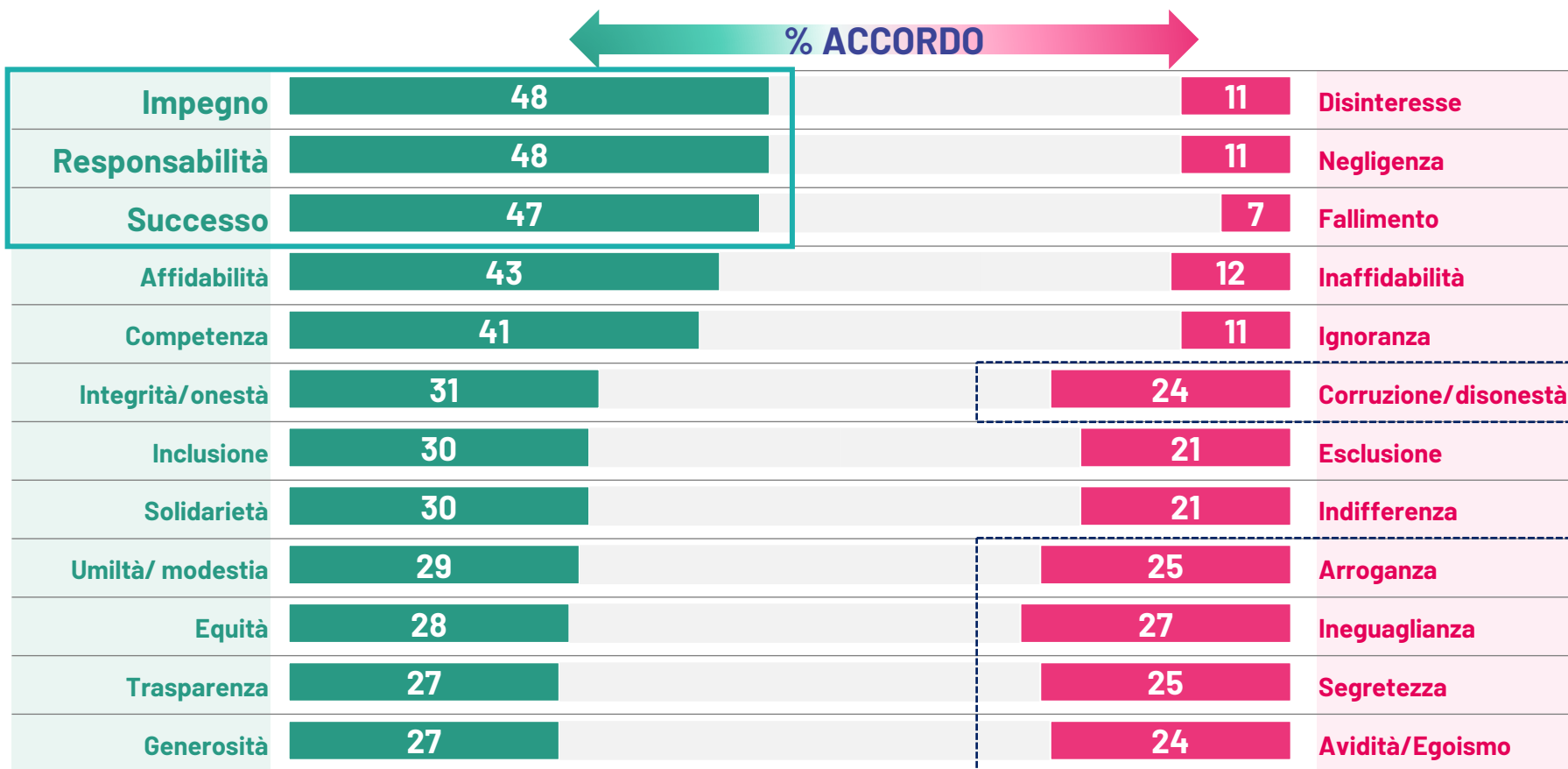
* Conoscono l'ED FIN e si dichiarano molto o abbastanza preparati sul tema economico-finanziario

IL VALORE ETICO DEL DENARO



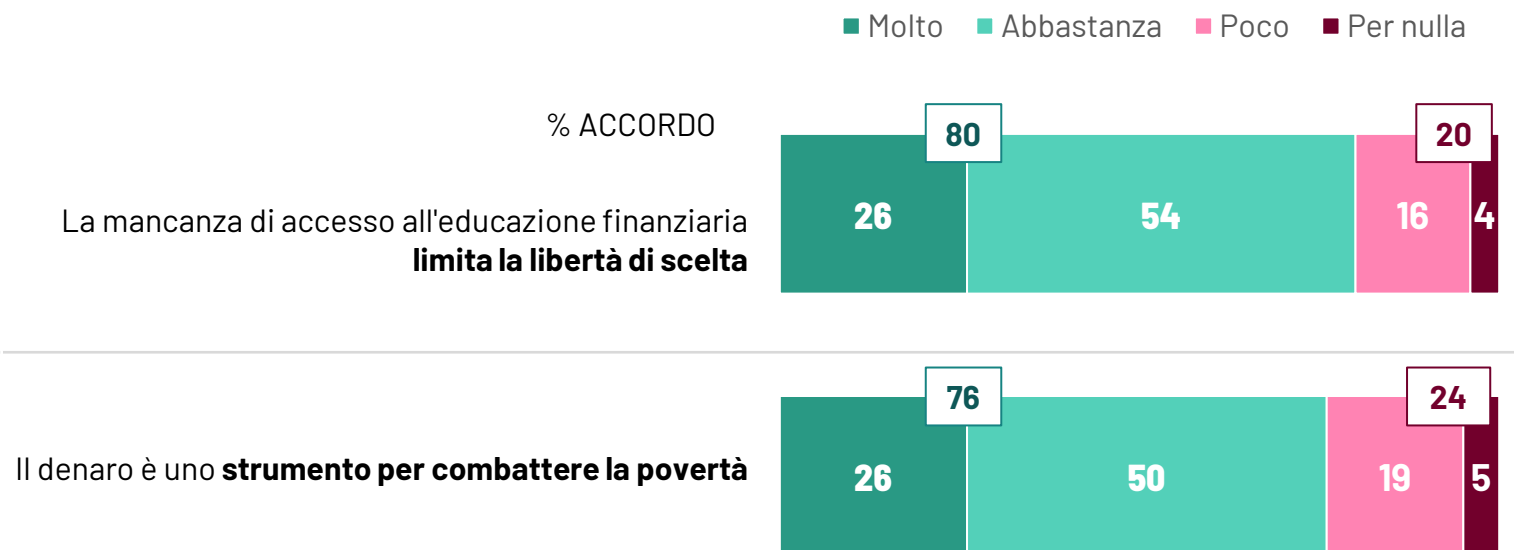
Circa il 50% associa il denaro a impegno, responsabilità e successo. Tra le associazioni negative emerge il tema dell'iniquità

A1 Leggerà ora una lista di valori opposti tra di loro. Pensando in generale al concetto di denaro indichi a quale caratteristica lo associa maggiormente, posizionando il cursore verso quella che si trova a destra oppure verso quella che si trova a sinistra



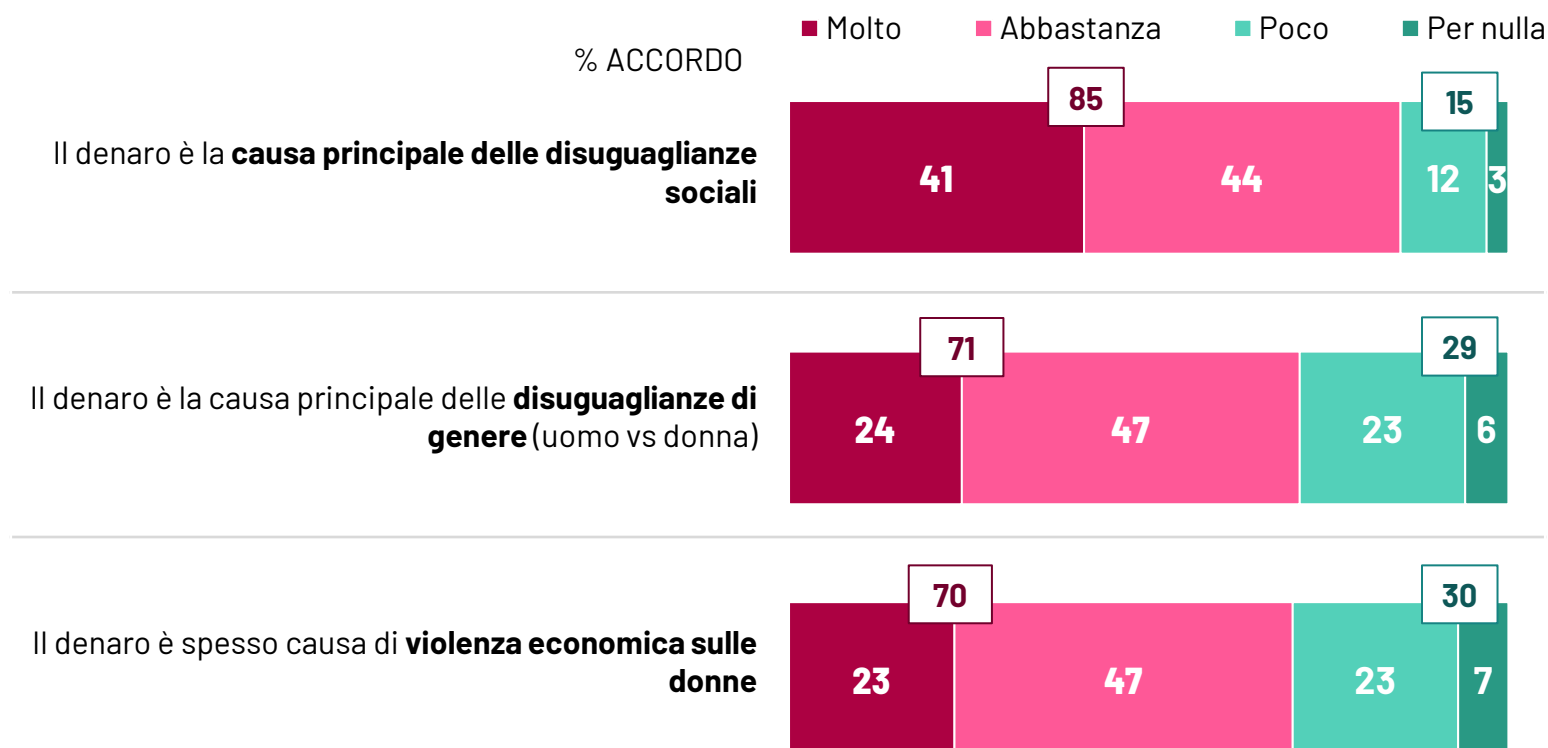
Secondo l'80% degli italiani, l'educazione finanziaria garantisce la libertà di scelta individuale

A4 Leggerà ora una serie di affermazioni legate al denaro. Indichi il suo livello di accordo con ciascuna di esse. Nella società italiana...



D'altra parte il denaro può diventare causa di disuguaglianze e discriminazioni di genere

A4 Leggerà ora una serie di affermazioni legate al denaro. Indichi il suo livello di accordo con ciascuna di esse. Nella società italiana...



Sono soprattutto i **più adulti** e **le donne** ad essere consapevoli della discriminazione di genere

Responsabilità, onestà e impegno rappresentano i tre principi chiave da trasmettere alle future generazioni

D17_3 Pensi ora all'educazione finanziaria dei tuoi figli. Quali sono i principi associati all'uso e alla gestione del denaro che ritieni essenziali da trasmettere?

	TOTALE	15% ESPERTI*	ETÀ DEI FIGLI		
			0 – 5 anni	6 – 18 anni	19 anni e oltre
Gestire il denaro in modo responsabile	60	53	54	52	71
Gestire il denaro in modo onesto , evitando pratiche ingannevoli o frodi	49	44	40	44	57
Gestire attivamente e saggiamente le proprie finanze	46	49	47	40	52
Assumersi la responsabilità delle proprie decisioni finanziarie	42	40	35	46	40
Acquisire conoscenze nel campo finanziario	29	38	34	26	32
Puntare a raggiungere obiettivi finanziari per migliorare la propria posizione economica	28	29	32	26	29
Evitare l'ostentazione del proprio successo finanziario	26	28	28	25	26
Essere trasparenti riguardo alle proprie finanze, evitando di nascondere/distorcere le informazioni	25	27	27	26	22
Condividere le risorse finanziarie per sostenere coloro che sono in difficoltà	14	18	11	16	13



Stabilità e indipendenza sono i due obiettivi che il denaro consente di raggiungere

A2 Concentrandoci sui traguardi che il denaro permette di raggiungere, quali tra questi considera essere i più importanti? Indichi i primi tre

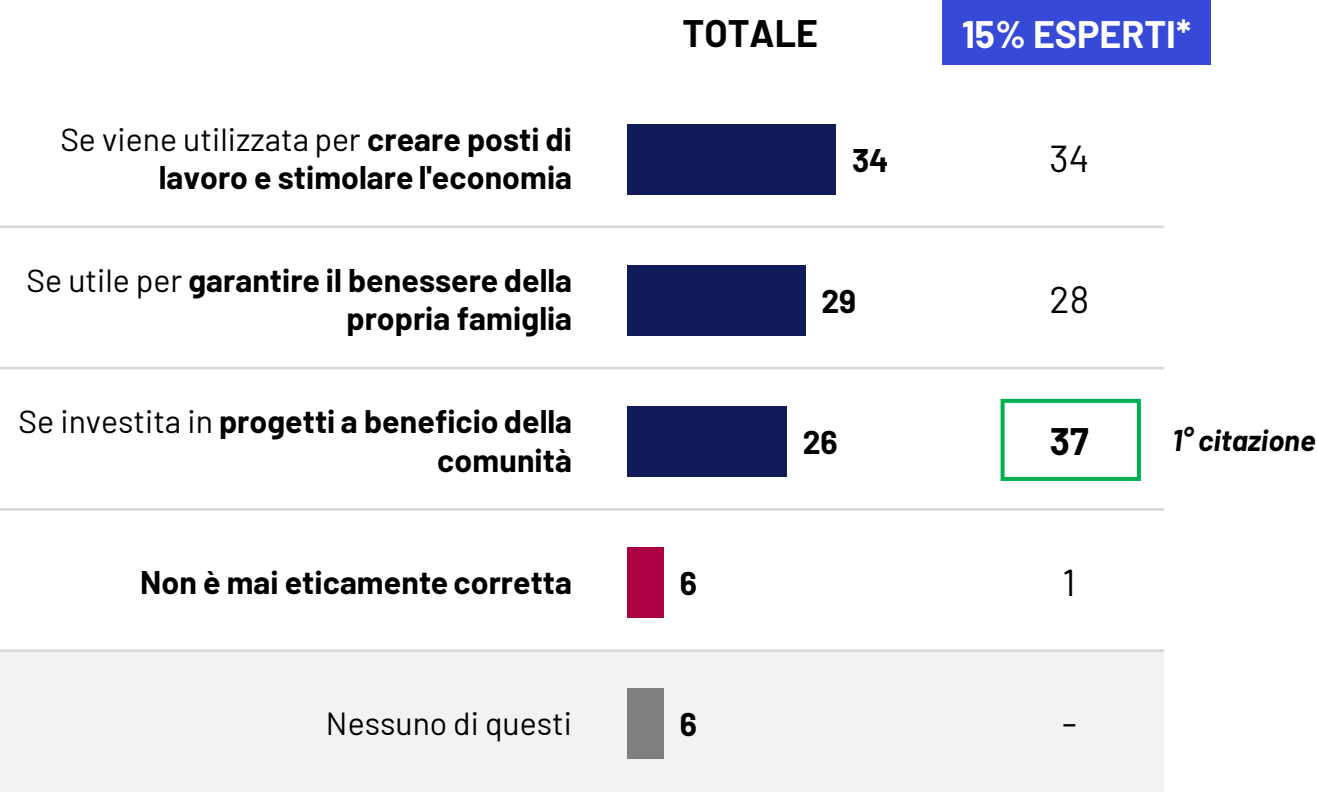
	TOTALE	15% ESPERTI*
Sicurezza e stabilità economica individuale	63	58
Indipendenza finanziaria e libertà di scelta	53	48
Tutela dell'ambiente attraverso investimenti più sostenibili	26	26
Possibilità di aiutare il prossimo	25	26
Contributo positivo al futuro della società	22	31
Accumulo di ricchezza e beni materiali	17	16
Inclusione sociale	16	18
Nessuno di questi	3	-

* Conoscono l'ED FIN e si dichiarano molto o abbastanza preparati sul tema economico-finanziario

Base: totale rispondenti
Valori %

La ricchezza è considerata eticamente corretta: le tre dimensioni hanno un peso simile. Gli esperti sottolineano i benefici per la comunità

A3 In quali circostanze ritiene la ricchezza sia "eticamente corretta"?



* Conoscono l'ED FIN e si dichiarano molto o abbastanza preparati sul tema economico-finanziario

1

Importanti **passi avanti in termini di formazione economico-finanziaria** sono percepiti e vissuti dagli italiani negli ultimi anni, seppur **solo il 15% possa essere classificato come «esperto»**.

L'attuale contesto socio-economico evidenzia una certa difficoltà decisionale che accentua la **crucialità delle competenze**

2

L'**educazione economico-finanziaria** abilita un percorso che tocca la **sfera individuale-familiare** (gestione del risparmio, capacità di far fronte agli imprevisti, pianificazione del futuro) e **collettiva** (esercizio dei propri diritti e doveri, contrasto alle disuguaglianze)

3

Il denaro ha un **portato valoriale positivo**, ampiamente riconosciuto, che diventa esso stesso un **contenuto integrante dell'educazione finanziaria** delle future generazioni.

Impegno, responsabilità, successo sono i valori più associati al denaro, che si traducono in una gestione attiva ma prudente, all'insegna della correttezza

4

La **formazione** in ambito economico-finanziario, seppur non ancora avvertita come la priorità, ma tra le priorità, sarà **investita di un ruolo sempre più importante**, perché consentirà progressivamente di abilitare la libertà di scelta e darà un contributo al contrasto delle iniquità sociali