



Le competenze economico-finanziarie degli italiani

Presentazione dei risultati
Cornice teorica e metodologica

Paola Bongini – Università Milano Bicocca

Perché educare alla competenza finanziaria

- Nel 2005 linee guida dell'OCSE per la promozione dello sviluppo di una maggiore consapevolezza delle scelte in ambito di educazione finanziaria (*Recommendation of the Council on Principles and Good Practices on Financial Education and Awareness*)
- Motivate da:
 - Non sostenibilità dei regimi previdenziali
 - Diffondersi di clausole contrattuali complesse (asimmetria informativa)
 - Aumento della diffusione dell'indebitamento

Perché educare alla competenza finanziaria

- La crisi economica e finanziaria rende evidente la necessità di una diffusione di conoscenze e competenze finanziarie
- Nei paesi industrializzati la maggioranza delle persone:
 - Non possiede le conoscenze minime per la scelta di prodotti finanziari di base e i rischi connessi
 - Non effettua alcuna forma di pianificazione finanziaria
 - Commette errori significativi nelle decisioni in merito alla gestione del proprio denaro (ad es. assunzione di prestiti)
- Ripercussioni a livello individuale e sistemico in termini di stabilità economico-finanziaria

La misurazione delle competenze finanziarie

- Definizione di *Financial Literacy*:
*una "combinazione di **consapevolezza, conoscenze, abilità, atteggiamenti e comportamenti** necessari per assumere solide **decisioni** in ambito finanziario e, in definitiva, per raggiungere una situazione di **benessere finanziario** a livello personale"*

La misurazione della *Financial Literacy*

- Due direttrici dell'OCSE:
 1. Interscambio di esperienze e *good practices* tra le diverse realtà nazionali, con l'individuazione di regole comuni per la disseminazione della *FL* (ad es. www.financial-education.org)
 2. Creazione di una "misura" del livello di competenze finanziarie, comune a tutti i paesi, attraverso la predisposizione di appositi indicatori
 - Conoscenza finanziaria (***Financial knowledge***)
 - Comportamento finanziario (***Financial behaviour***)
 - Propensione al risparmio (***Financial attitude***)

La misurazione della *Financial Literacy*

- 2011 *International Network on Financial Education* (INFE) pubblica un documento che propone un schema di questionario per misurare in chiave comparativa la literacy finanziaria in diversi paesi
 - **Core questions** nucleo centrale, adottato senza variazioni di rilievo da parte di tutti i paesi
 - **Supplementary questions** parte facoltativa, con domande di approfondimento di temi già presenti nel *core questionnaire*, tra cui i singoli paesi possono scegliere a seconda dei loro contesti

Il questionario nella rilevazione italiana

- Tenendo conto delle indicazioni da parte dell'OCSE, e della precedente esperienza d'indagine (ICF™), il Consorzio PattiChiari ha organizzato un team di lavoro cui è stato affidato il compito di tradurre e adattare al contesto italiano le domande previste dal questionario OCSE e aggiungere domande relative ai temi opzionali

Il questionario nella rilevazione italiana

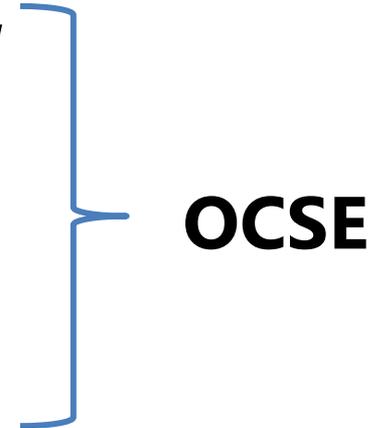
- Il questionario si compone di 7 sezioni
 - **Sezioni 1 e 7:** rilevazione aspetti socio-demografici
 - **Sezione 2 (*Scelte finanziarie*):** capacità di prendere decisioni finanziarie appropriate (es. le decisioni vengono prese in prima persona o delegate, vengono usati strumenti di pianificazione entrate/uscite, ecc.)
 - **Sezione 3 (*Denaro, acquisti e costo della vita*)** indaga atteggiamenti e comportamenti collegati all'utilizzo del denaro e alla pianificazione del futuro (es. porsi obiettivi finanziari a lungo termine, pagare i conti entro le scadenze)

Il questionario nella rilevazione italiana

- **Sezione 4 (*Conoscenze finanziarie*)**: misurazione delle conoscenze finanziarie attraverso domande che condensano i rudimenti del calcolo numerico e i concetti elementari della finanza personale
- **Sezione 5 (*Cultura finanziaria*)**: comprende domande già utilizzate nelle precedenti rilevazioni ICF™ dedicate al tema dell'accesso alle fonti di informazione economico-finanziaria
- **Sezione 6 (*Cultura previdenziale*)** opzionale nel costrutto OCSE, scelto in considerazione della sua rilevanza nel nostro paese in questi tempi di riforma e di dibattito politico (es. necessità di pianificare tempestivamente la posizione previdenziale, ecc.)

Gli indici di *Financial Literacy*

1. Indice di conoscenza finanziaria (*Financial knowledge score – FKS*)
2. Indice di comportamento finanziario (*Financial behavioral score – FBS*)
3. Indice di propensione al risparmio (*Financial attitude score – FAS*)
4. Indice complessivo di literacy finanziaria (*Financial literacy score – FLS*) dalla elaborazione dei primi tre
5. Indice di familiarità finanziaria (*Financial familiarity score – FFS*)
6. Indice di pianificazione previdenziale (*Financial planning score – FPS*)
7. Indice complessivo di literacy finanziaria 2 (dalla elaborazione di tutti i 6 sub-indici)

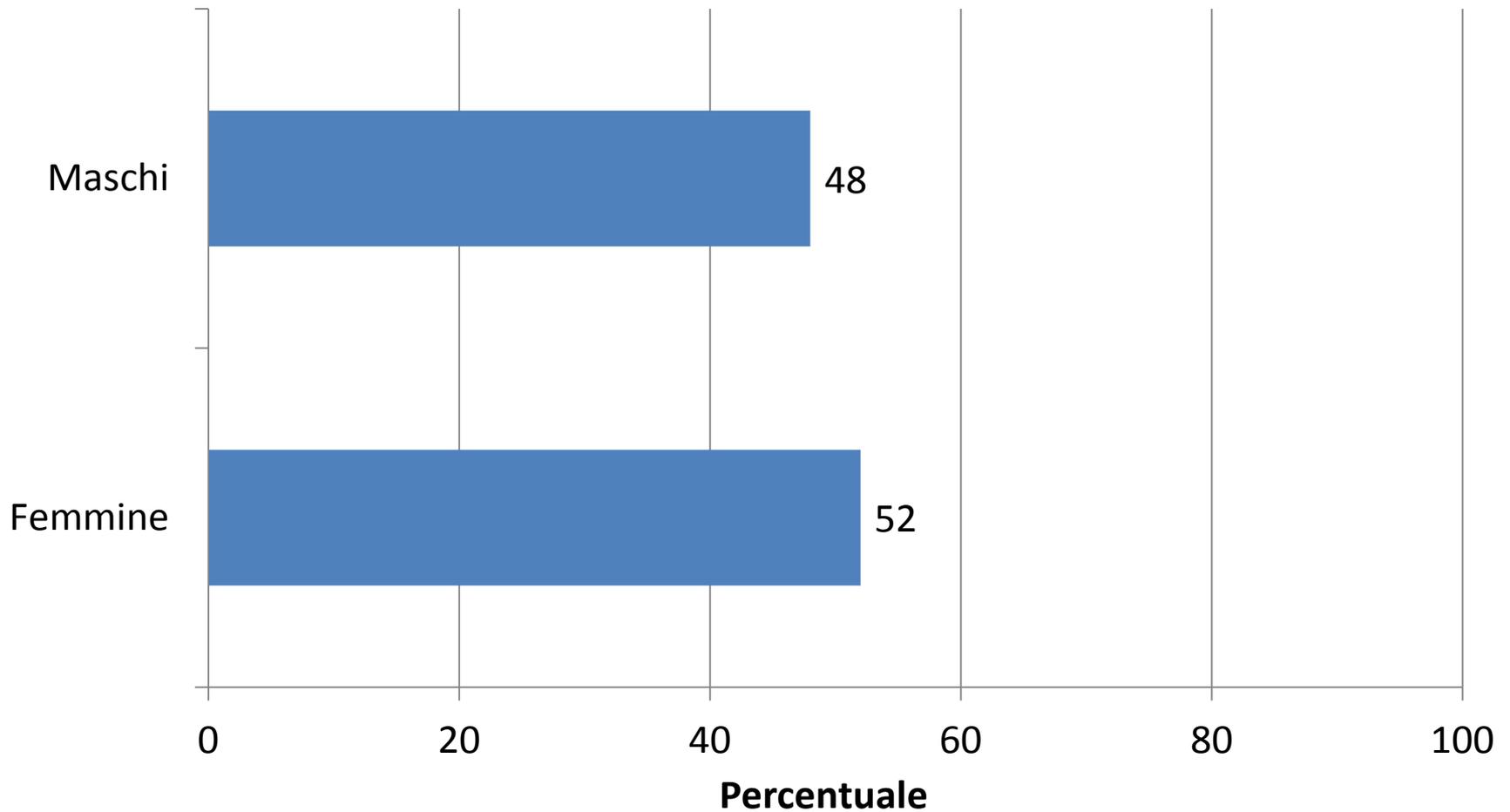


OCSE

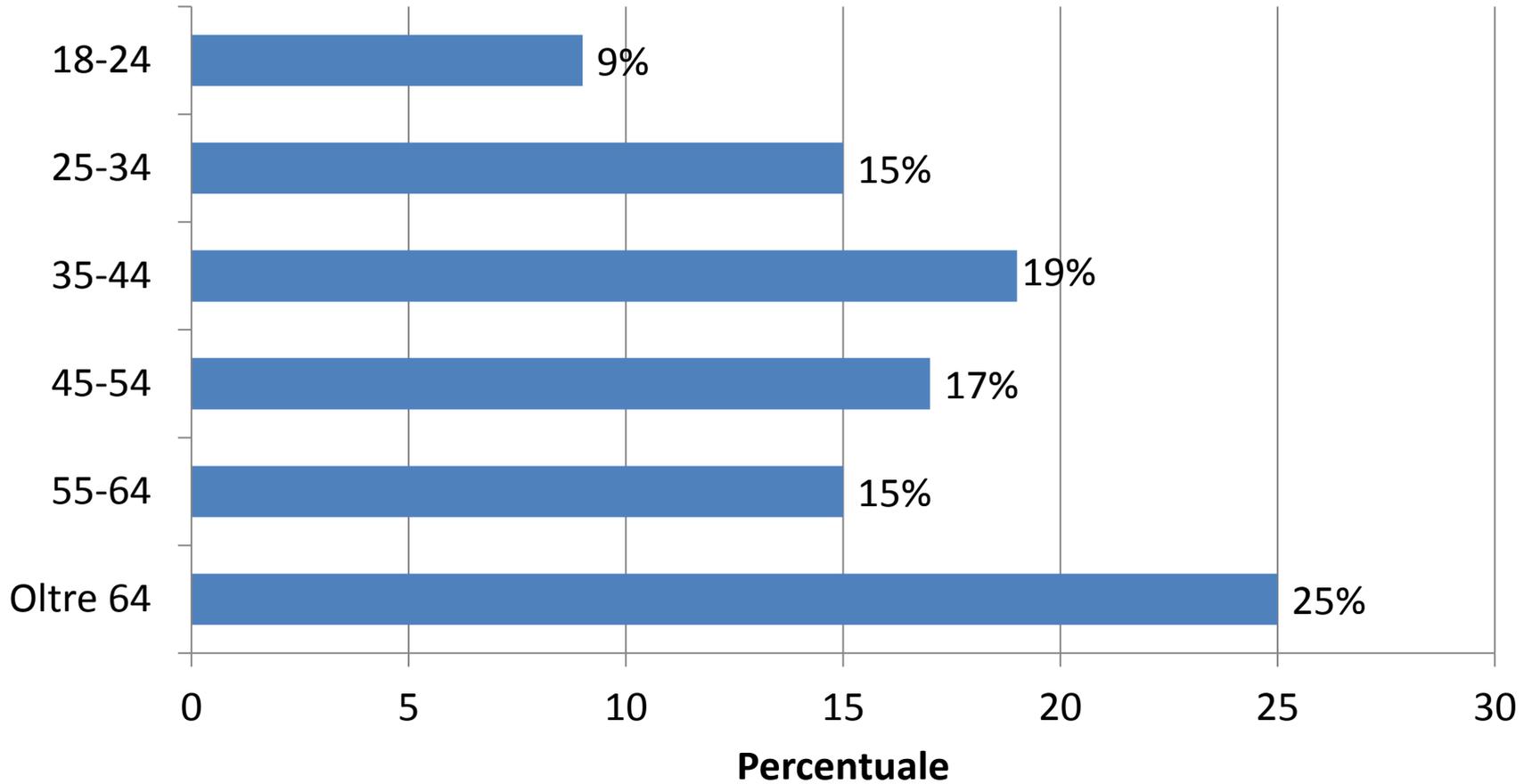
Il campione dei rispondenti

- 1247 casi intervistati con metodologia CATI (periodo: aprile maggio 2013)
- Popolazione adulta di età uguale o superiore a 18 anni (98% di cittadinanza italiana)
- Campione rappresentativo della popolazione italiana stratificato per quote:
 - Genere x età
 - Area geografica x ampiezza del comune di residenza

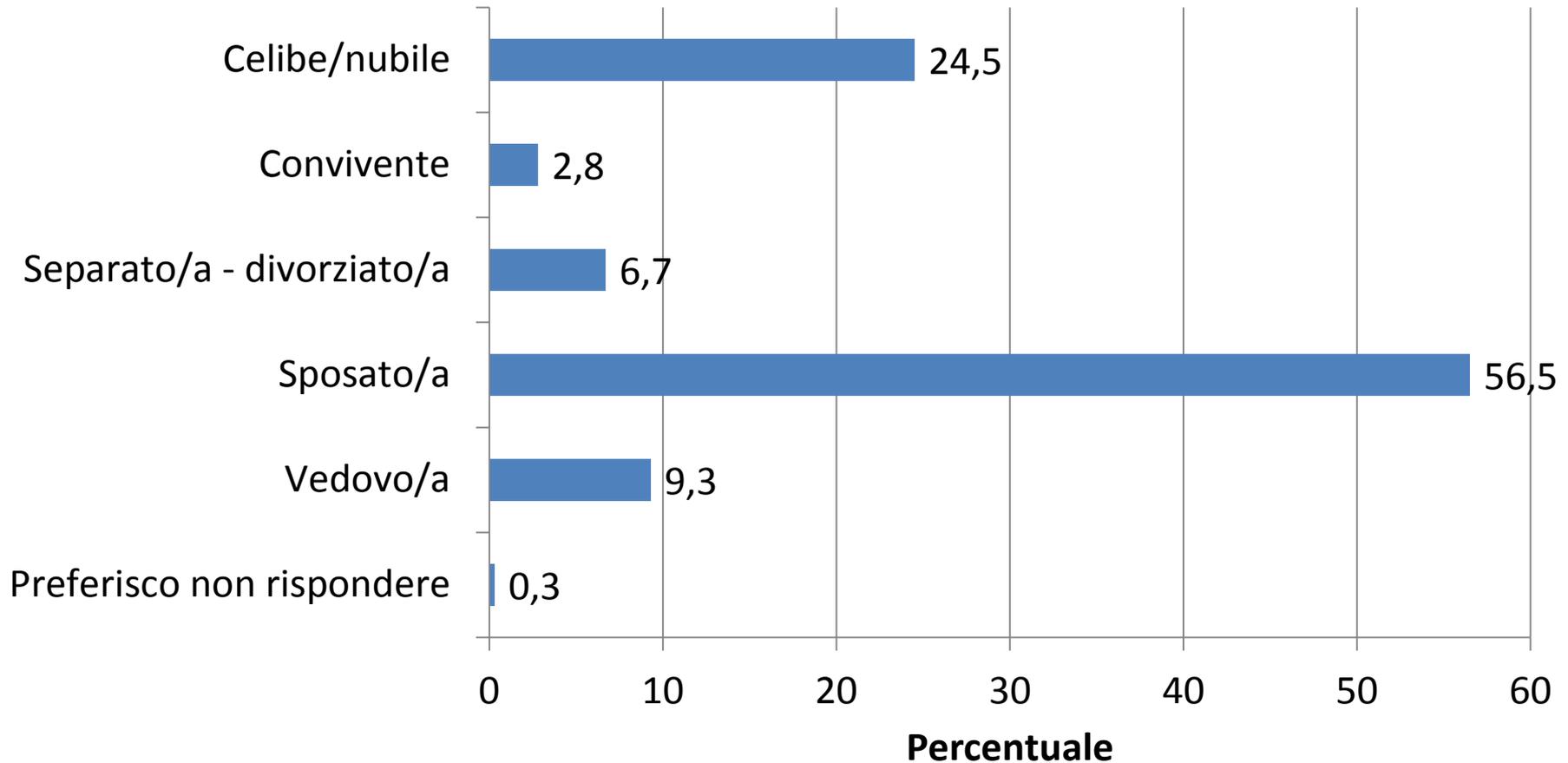
Distribuzione per genere



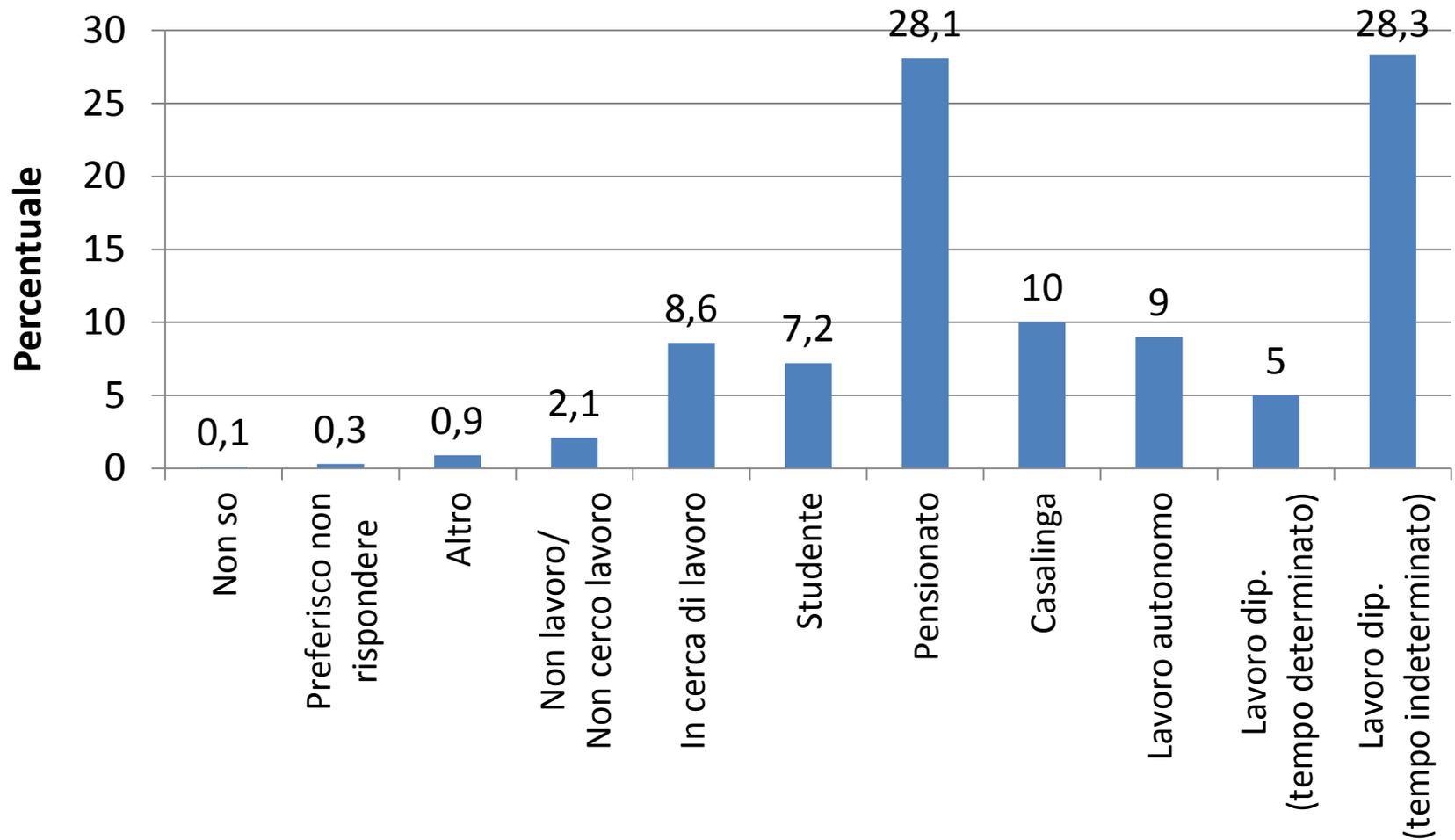
Distribuzione per età



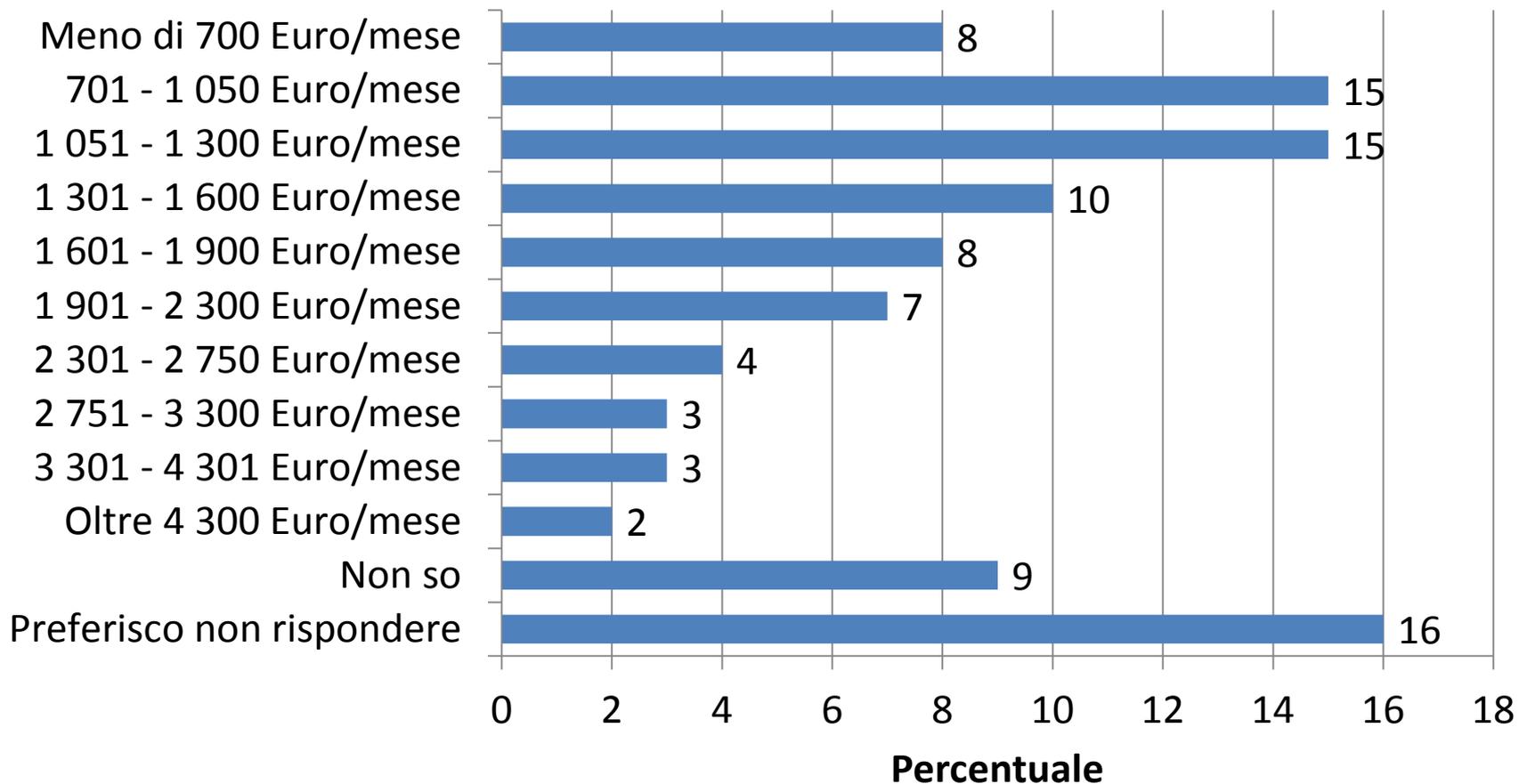
Distribuzione % per stato civile



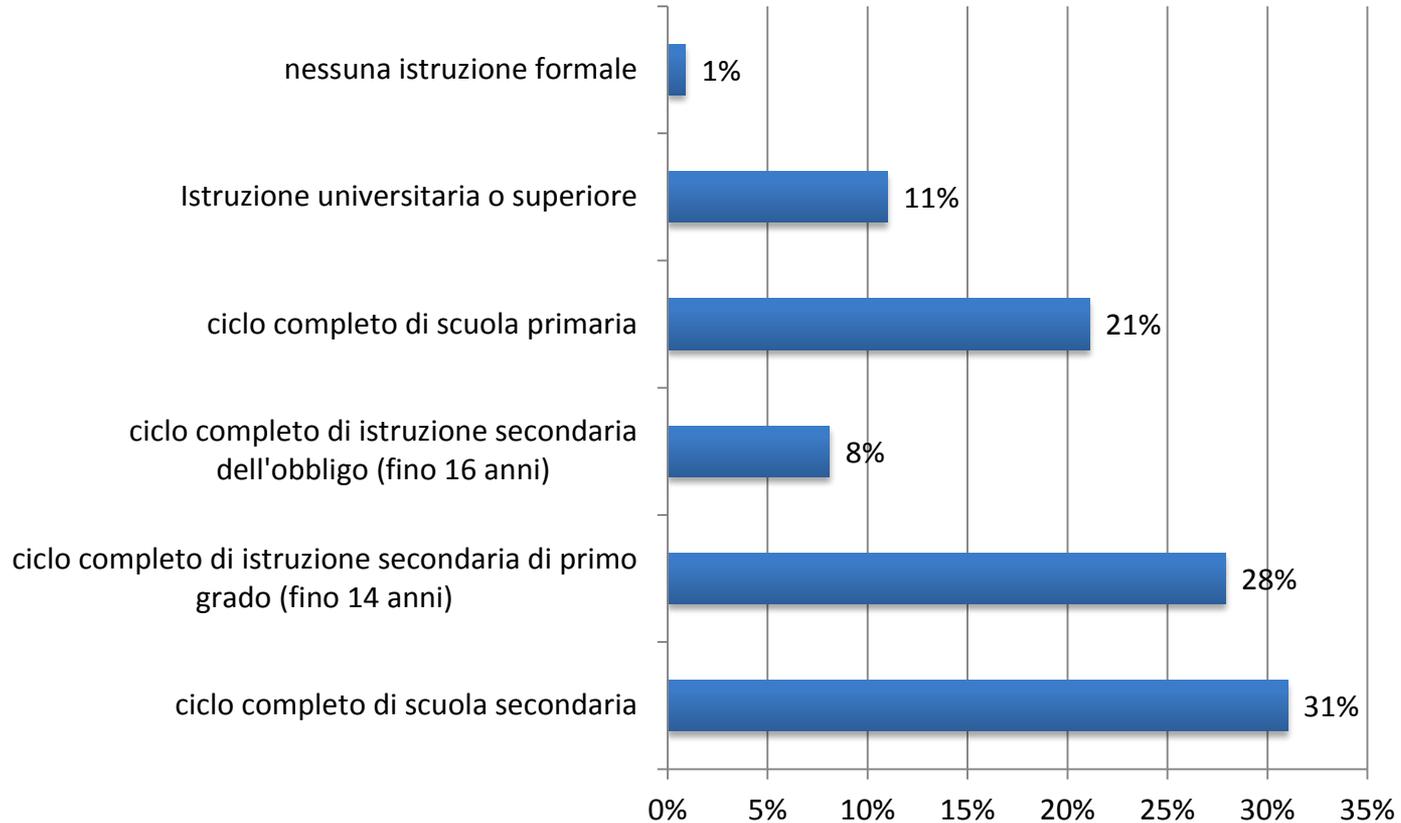
Distribuzione % condizione lavorativa



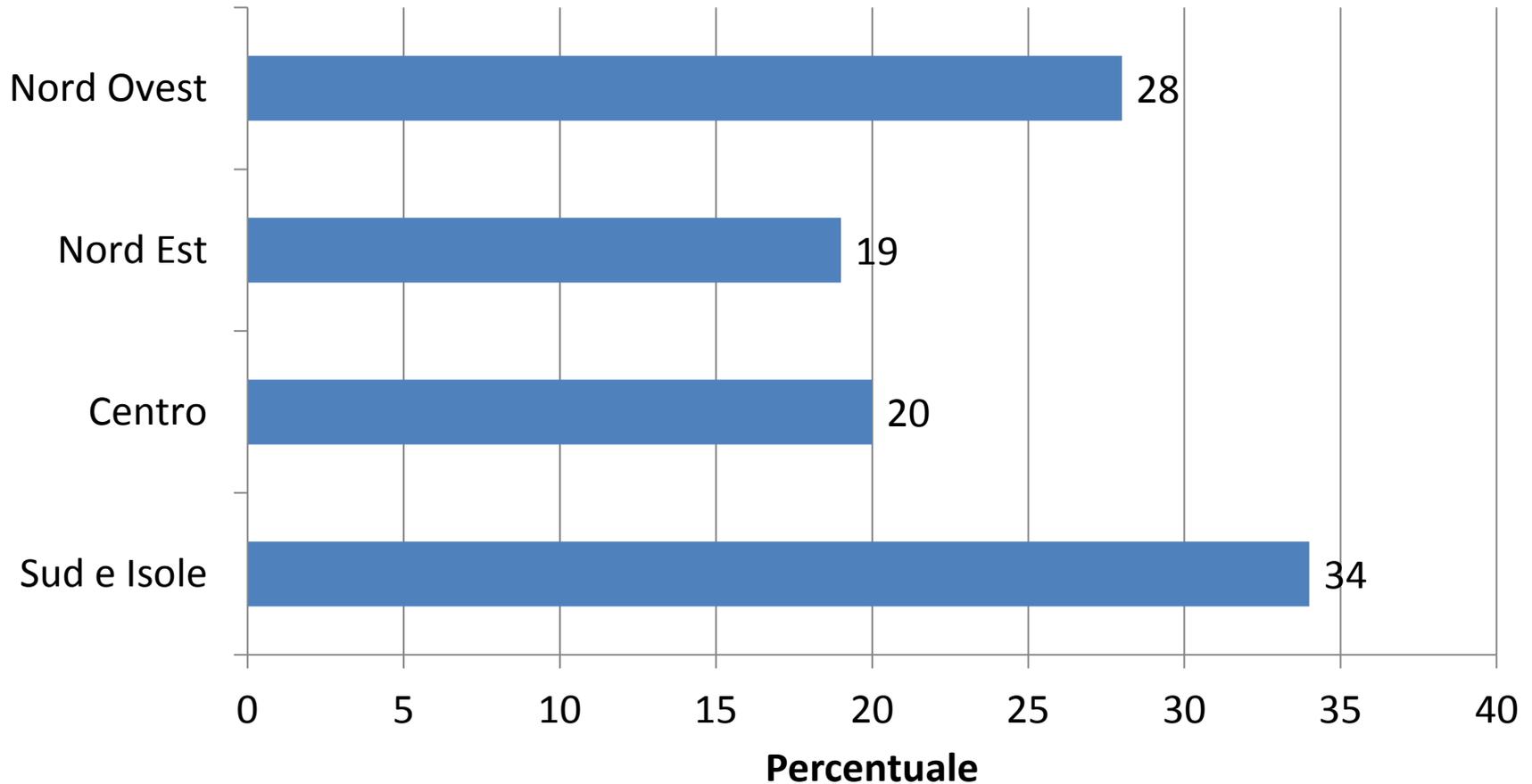
Distribuzione % per reddito



Distribuzione % per tipologia d'istruzione



Distribuzione % per area geografica di residenza



Distribuzione % per dimensione comune di residenza

