

IL RAPPORTO CON I SOLDI DELLE ITALIANE E DEGLI ITALIANI: ESISTE UN GAP?

A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS



IN COLLABORAZIONE CON



L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

IL CONTESTO

IN COLLABORAZIONE CON

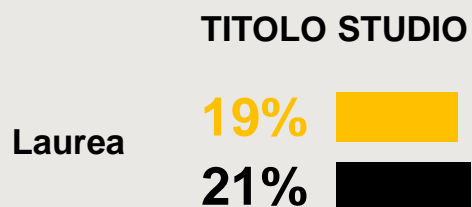


A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

Tra le donne laureate prevale una formazione più umanistica

Qual è il tuo ultimo titolo di studio? –
In quale delle seguenti aree disciplinari hai conseguito la laurea?



Umanistico - linguistico

Tecnico, scientifico (ingegneria, fisica, matematica, biologia, chimica...)

Economico - giuridico, delle scienze sociali e politiche

Medico, veterinario, infermieristico

Sociologiche, psicologiche, politiche

31

17

23

37

18

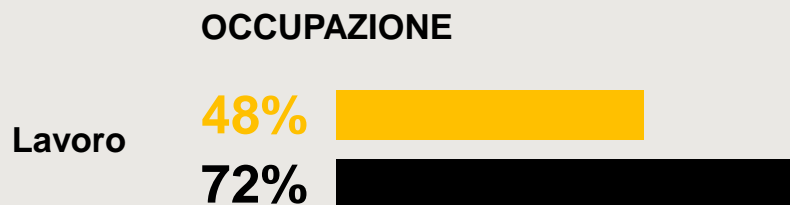
30

11

6

10

4



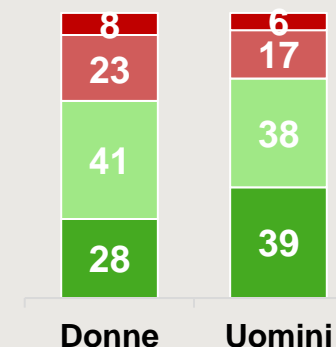
Percezione di sicurezza per il posto di lavoro attuale

■ Per niente sicuro/a rischio

■ Poco

■ Abbastanza

■ Assolutamente o molto sicuro/a



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del **CORRIERE DELLA SERA**

Donne e uomini partono da diversi livelli di soddisfazione per la propria situazione economica che risultano più elevati tra i più giovani

Quanto sei soddisfatto/a di...

SODDISFAZIONE PER LA SITUAZIONE ECONOMICA...

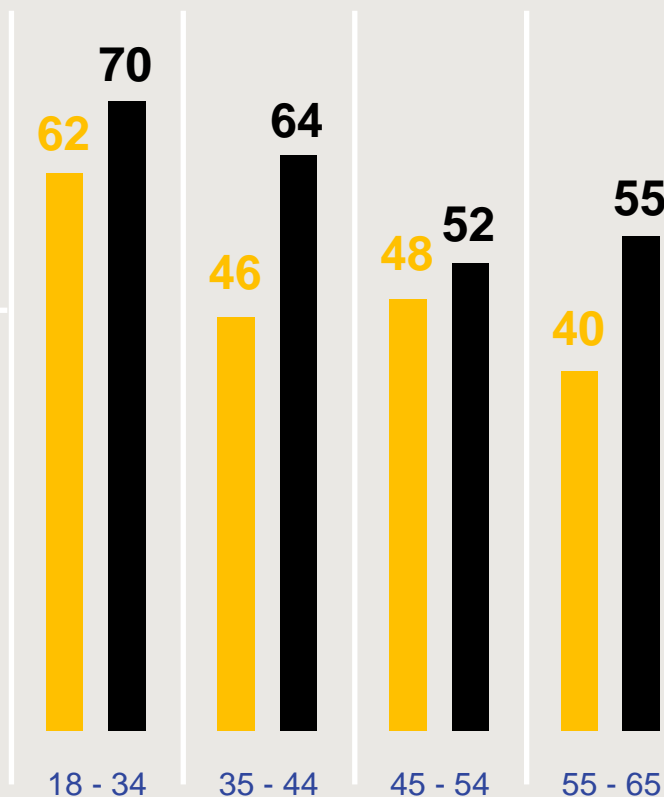
FAMILIARE



49%



60%



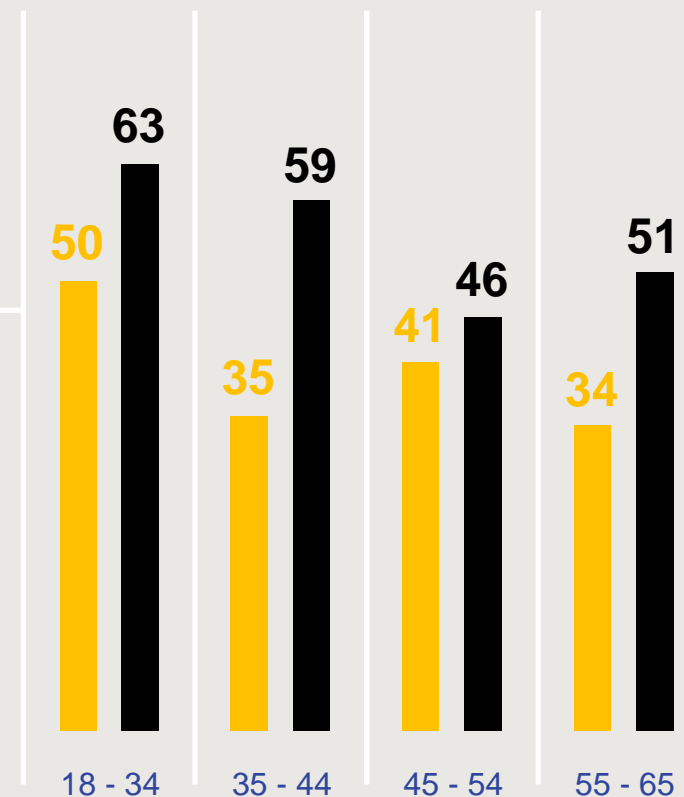
PERSONALE



40%



55%



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

La gestione parsimoniosa del denaro accomuna uomini e donne, ma tra gli uomini è ben più evidente la vicinanza all'ambito economico-finanziario

Quali delle seguenti affermazioni si adattano meglio per descrivere i tuoi atteggiamenti e comportamenti?



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

FORMAZIONE FINANZIARIA

IN COLLABORAZIONE CON

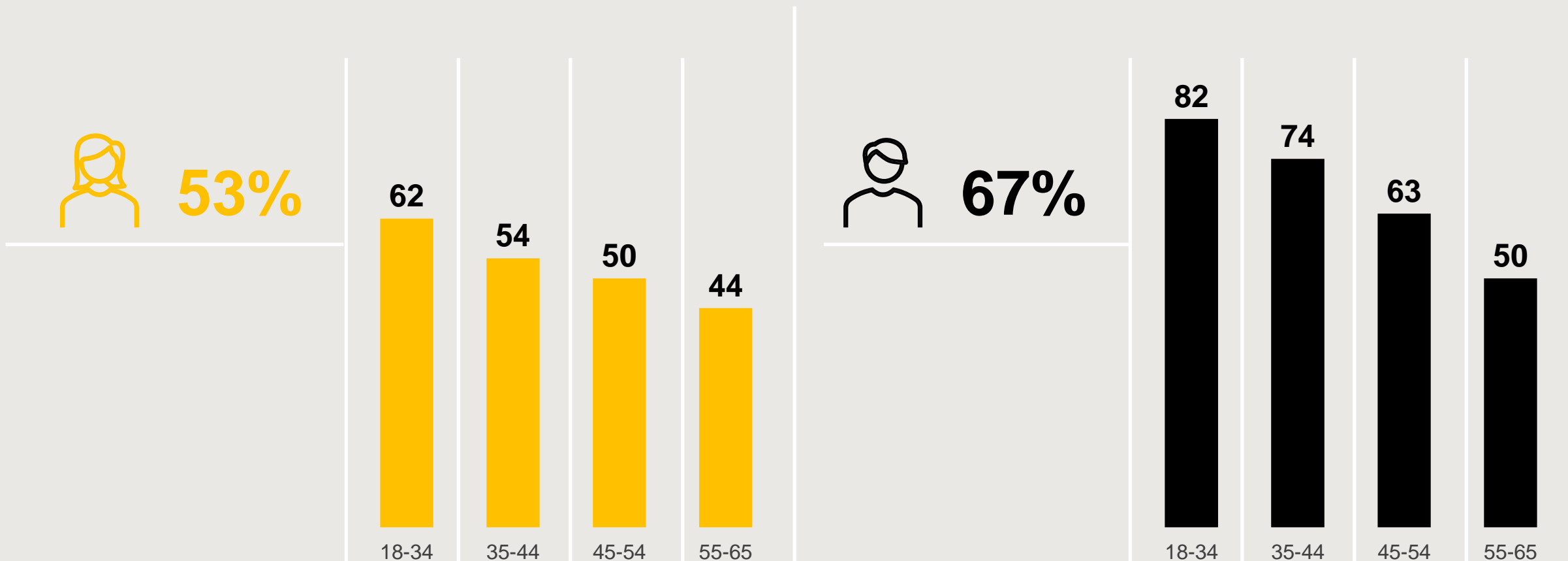


A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

L'interesse verso temi come la gestione del denaro, del risparmio e investimenti è maggiore tra i più giovani, ma resta alto il divario tra donne e uomini

Indipendentemente dal fatto che tu abbia o meno del denaro da investire, in che misura diresti di essere interessato/a ai temi relativi alla gestione del denaro/ del risparmio e agli investimenti?



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

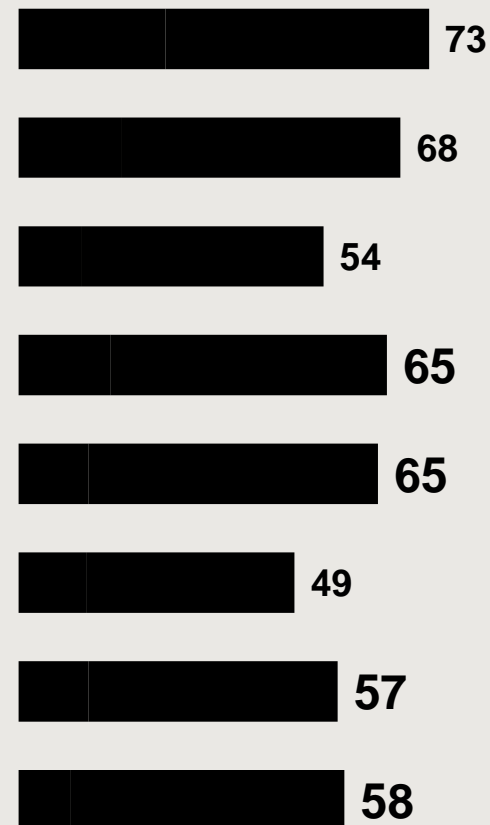
L'Economia
del **CORRIERE DELLA SERA**

Le donne evidenziano il bisogno di formazione dedicata, mentre gli uomini si dichiarano più sicuri e determinati

In che misura sei d'accordo con ciascuna delle seguenti affermazioni?



Base: Totale campione, valori %



IN COLLABORAZIONE CON



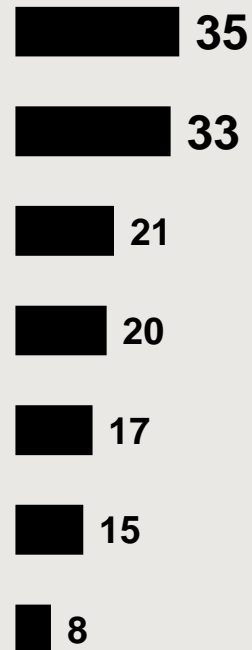
A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

La banca rimane il canale preferito da cui ricevere informazioni e formazione

Hanno bisogno di una formazione aggiuntiva sui prodotti di risparmio e investimento

Come preferiresti essere informato/a sugli argomenti per i quali necessiti di formazione?



Base: Rispondenti che sentono il bisogno di una formazione aggiuntiva sui prodotti di risparmio / investimenti - valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

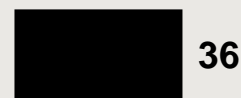
L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

Gli uomini tendono a farsi carico delle scelte finanziarie di tutto il nucleo familiare. Fa ben sperare la propensione all'autonomia tra le donne più giovani, sebbene sia presente la propensione alla delega

Se pensi alle decisioni che vengono prese in ambito finanziario (bancario/assicurativo) all'interno della tua famiglia, diresti che ...



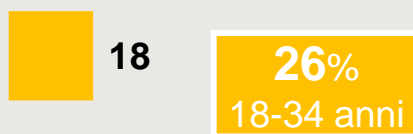
Generalmente gestisco le scelte finanziarie di tutto il nucleo familiare



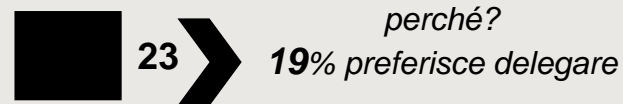
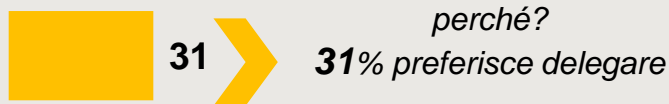
Tutte le principali decisioni finanziarie sono prese di comune accordo



Solitamente ognuno gestisce le scelte finanziarie in autonomia



Non partecipo alle decisioni finanziarie



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON

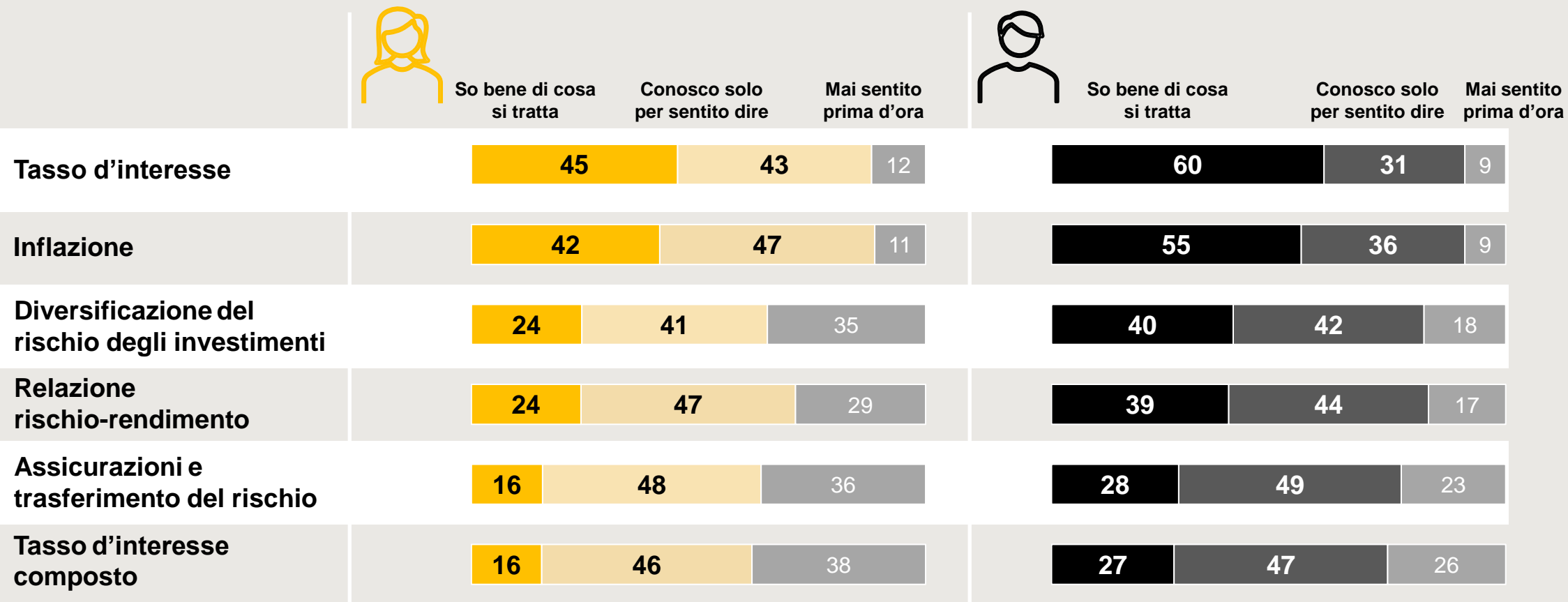


A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

Tasso d'interesse e inflazione sono i concetti più conosciuti tra uomini e donne. Tra gli uomini si registrano percentuali maggiori di conoscenza per tutti i concetti

Per ciascuno dei seguenti termini/ concetti, potresti dire in che misura li conosci?



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

QUESITI PER VERIFICARE IL LIVELLO DI CONOSCENZA

TASSO D'INTERESSE

Immagina di avere 100 € depositati in un conto corrente che prevede un tasso di interesse annuo del 2%. Tra 5 anni, a quanto pensi ammonterà il saldo sul tuo conto corrente? Nel rispondere ipotizza che non farai né prelievi né versamenti e che non ci saranno spese di gestione o tassazione.

INFLAZIONE

Ipotizziamo che la tua banca ti offra un tasso d'interesse annuo dell'1% e l'inflazione annua sia al 2%. Dopo un anno, con il denaro sul tuo conto corrente, sarai in grado di acquistare di più, di meno, come oggi, ...

DIVERSIFICAZIONE INVESTIMENTI

Secondo te è meno rischioso investire acquistando le azioni di una singola azienda/società oppure acquistando quote di un fondo comune di investimento azionario?

RISCHIO E RENDIMENTO:

quali delle seguenti affermazioni è corretta, secondo te?

- **Investimenti poco rischiosi** generalmente **garantiscono bassi rendimenti**
- Il **rendimento** di un investimento **non è collegato alla sua rischiosità**
- **Investimenti poco rischiosi** generalmente **garantiscono alti rendimenti**
- Non saprei

ASSICURAZIONE E TRASFERIMENTO DEL RISCHIO:

per quale motivo le persone decidono di stipulare una polizza/copertura assicurativa?

- **Investimenti poco rischiosi** generalmente **garantiscono bassi rendimenti**
- Il **rendimento** di un investimento **non è collegato alla sua rischiosità**
- **Investimenti poco rischiosi** generalmente **garantiscono alti rendimenti**
- Non saprei

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

Si riscontra un minore livello di preparazione delle donne rispetto agli uomini. Tra le donne la maggiore concentrazione è tra 1 e 2 risposte corrette

Hanno risposto CORRETTAMENTE ad almeno un quesito



ALMENO UNA RISPOSTA CORRETTA  **74**

83


5 su 5 risposte corrette  **4**

 **11**

4 su 5 risposte corrette  **8**

 **15**

3 su 5 risposte corrette  **13**

 **18**

2 su 5 risposte corrette  **24**

 **21**

1 su 5 risposta corretta  **25**

 **18**

NESSUNA RISPOSTA CORRETTA  **26**

 **17**

Numero medio di test a cui si è risposto correttamente:

1,6

Numero medio di test a cui si è risposto correttamente:

2,3

Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

PROPENSIONE AGLI INVESTIMENTI

IN COLLABORAZIONE CON



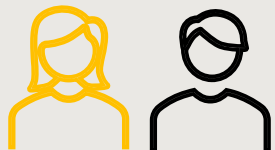
A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

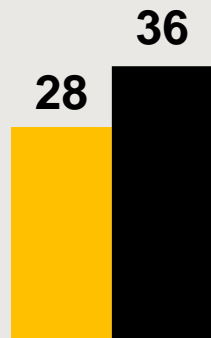
Gli uomini hanno più fiducia nelle istituzioni bancarie e assicurative. Quando si tratta della propria banca i livelli di fiducia sono molto alti e allineati

Indipendentemente dal fatto che tu abbia o meno del denaro da investire, in che misura diresti di essere interessato/a ai temi relativi alla gestione del denaro/ del risparmio e agli investimenti?

MI FIDO MOLTO
O ABBASTANZA

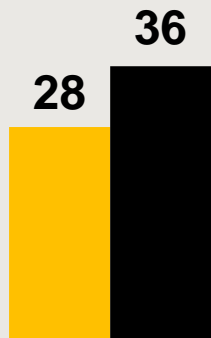


Banche estere che operano in Italia



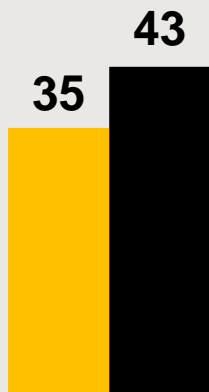
Banche estere

BCE



BCE

Banca d'Italia



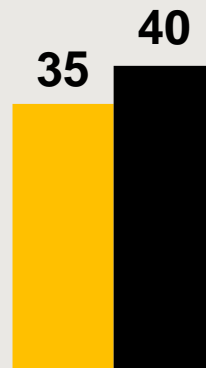
Banca d'Italia

Banche italiane



Banche italiane

Compagnie di assicurazione italiane



Compagnie italiane

Propria banca



propria banca

Personale della propria banca



personale

Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON

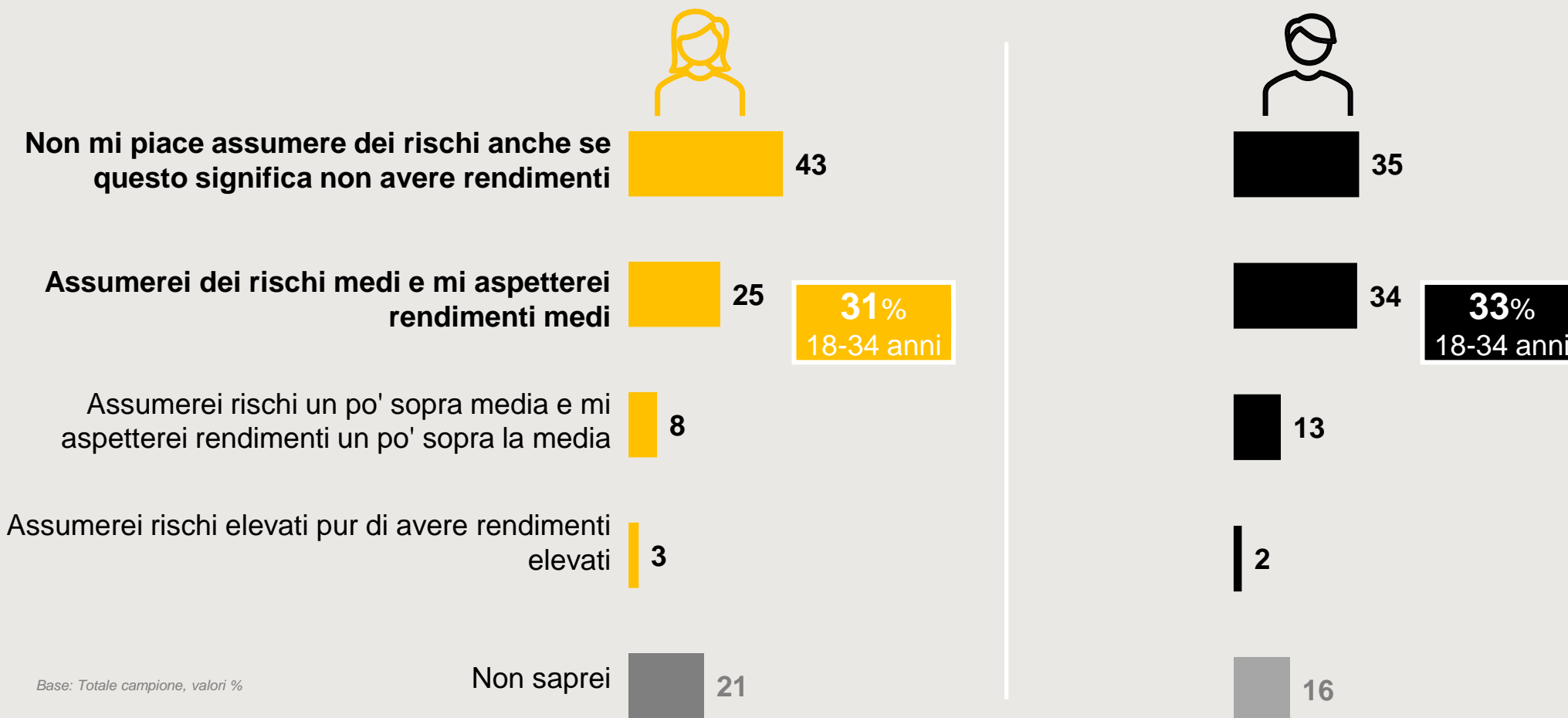


A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

Tra le donne prevale un atteggiamento più marcato di avversione al rischio, mentre tra le più giovani si guarda anche al rendimento

Pensa al tuo atteggiamento nei confronti del denaro, quale delle seguenti affermazioni pensi che sia più adatta a te?



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del **CORRIERE DELLA SERA**

Tra le donne, una su quattro propenderebbe per la liquidità oppure per l'investimento di una piccola parte, ma una su quattro non saprebbe cosa fare

Se avessero a disposizione dei risparmi per un importo di 10.000 € ...



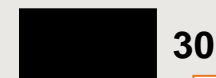
Investire solo una piccola parte e il resto li terrei liquidi sul conto corrente



46

Una donna su due capirebbe facilmente se l'investimento è adatto alle proprie esigenze

Investire la maggior parte e terrei liquidi sul conto corrente solo una piccola parte



58

Due uomini su tre capirebbero facilmente se l'investimento è adatto alle proprie esigenze



Terrei liquidi sul conto corrente



Spenderei per l'acquisto di beni



Non saprei, non ci ho mai pensato



Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA


La maggior parte di uomini e donne, se dovesse investire, si rivolgerebbe ad un referente di fiducia per farsi consigliare

Se avessero a disposizione dei risparmi per un importo di 10.000 € ...

Nel momento in cui dovessi investire, con quale delle seguenti alternative ti identifichereesti maggiormente?


Investirebbero e ...  **46%**


 **58%**

deciderebbero insieme ad un consulente/ referente di fiducia  52


 49

deciderebbero in autonomia  27

 38

lascerebbero decidere ad un consulente/ referente di fiducia  9

 8

deciderebbero insieme ad un pari /lascerebbero decidere qualcun altro  12

 5

Base: Totale campione, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



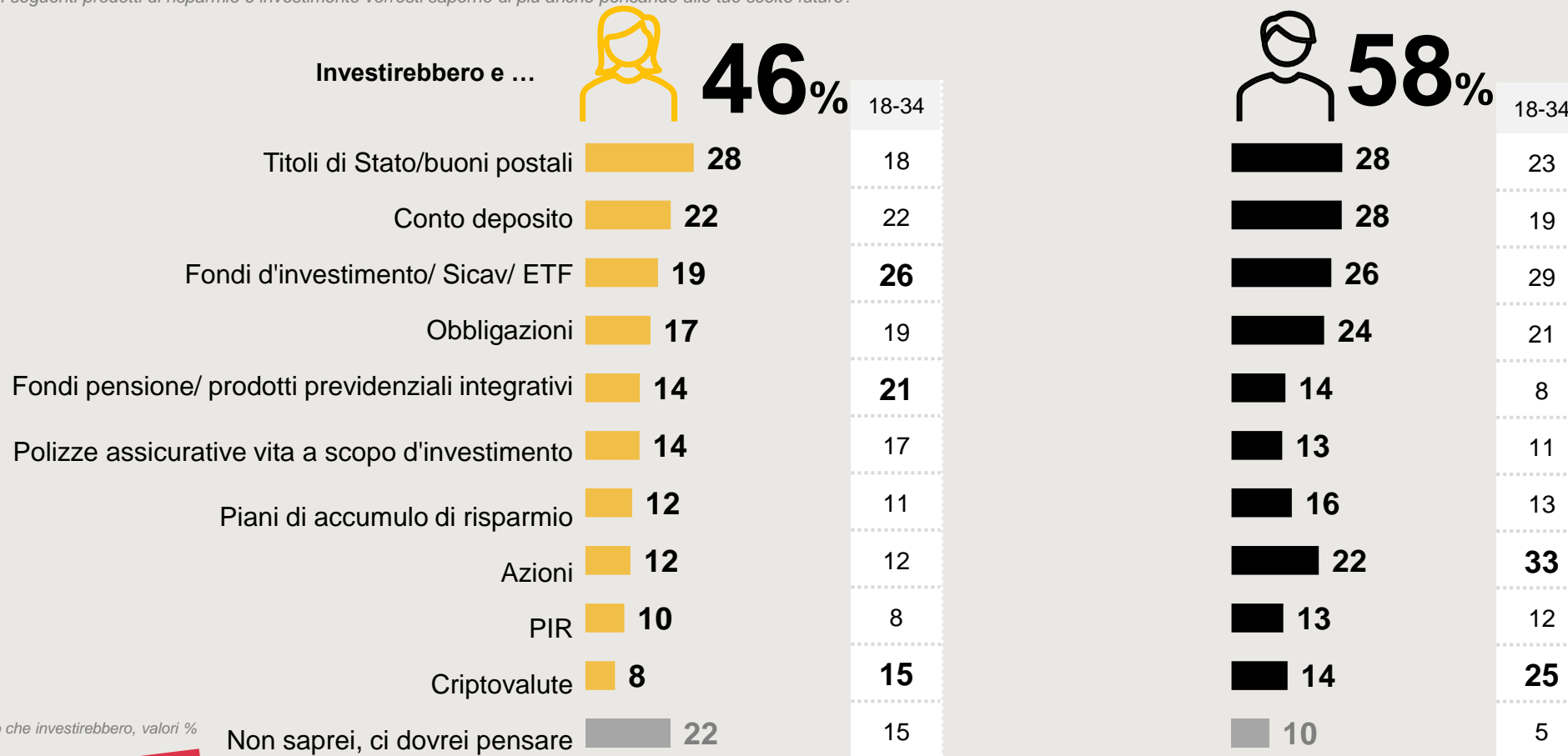
A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del **CORRIERE DELLA SERA**

Ai primi posti gli investimenti con il minore grado di rischio. Le donne più giovani sono attratte dai fondi d'investimento o pensione, mentre tra gli uomini più giovani spiccano le azioni e le criptovalute

Se avessero a disposizione dei risparmi per un importo di 10.000 € ...

Su quali dei seguenti prodotti di risparmio e investimento vorresti saperne di più anche pensando alle tue scelte future?



Base: Coloro che investirebbero, valori %

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

UNO SGUARDO AL FUTURO

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

- sono evidenti e significative le differenze di genere, anche tra i più giovani
- non si possono ignorare le radici culturali all'interno di una più ampia visione della società
- si avverte l'urgenza di investire in formazione e rafforzare la conoscenza finanziaria non solo delle donne
- è importante mettere a fuoco le specifiche corde da toccare per avvicinare le donne al settore finanziario, facendo leva sull'empatia e sulla comprensione di specifici bisogni quali livello di rischio, tipo di investimento, tipo di linguaggio

IN COLLABORAZIONE CON



A CURA DI NICOLA NERI CEO DI IPSOS

L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA

GRAZIE!

IL RAPPORTO CON I SOLDI
DELLE ITALIANE E DEGLI
ITALIANI: ESISTE UN GAP?

Nicola Neri



IN COLLABORAZIONE CON



L'Economia
del CORRIERE DELLA SERA