

Risparmio e vulnerabilità

+ INFORMATI
+ PROTETTI



Iniziativa sviluppata nell'ambito del programma «Più informati, più protetti», promosso dal Forum ANIA- Consumatori



Risparmio e vulnerabilità
+ INFORMATI + PROTETTI



Il contesto

Proteggersi da eventi che possono cambiare il corso della vita e investire sulla crescita del proprio capitale, sono scelte non sempre scontate ma che possono rivelarsi strategiche in una prospettiva futura.

Purtroppo da vari studi di settore sembra emergere che:

- La capacità degli italiani di pianificare e monitorare il proprio risparmio risulta inferiore rispetto a quanto rilevato a livello EU
- le competenze degli italiani in materia di investimenti sono limitate
- la difficoltà di valutare il rischio è un elemento che influenza o preoccupa molto gli italiani

In un tale contesto si colloca il progetto “Risparmio e vulnerabilità” che ha cercato di produrre un impatto sulla capacità degli individui di pianificare, monitorare e gestire i propri risparmi, agendo sul livello di conoscenza dei consumatori, informandoli e aumentando la loro consapevolezza verso rischi e soluzioni.

Per raggiungere l'obiettivo è stata condotta una **consultazione civica** sul tema del risparmio propedeutica ad una **campagna informativa** sviluppata a partire dalle criticità e dai pregiudizi rilevati.

Informazioni generali



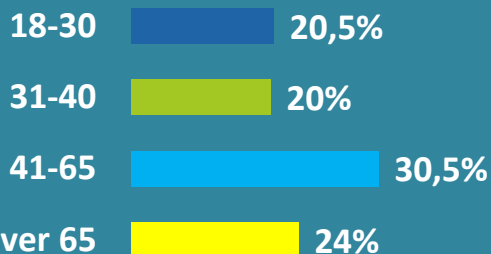
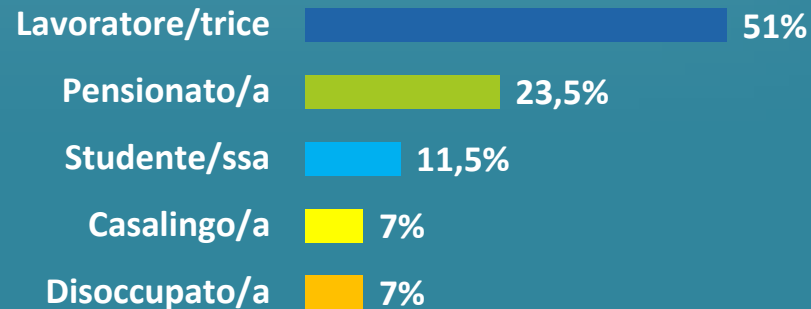
Coinvolgimento dei cittadini

Diffusione su tutto il territorio nazionale tramite questionario

Campione non statistico



IL CAMPIONE = 1.500 intervistati



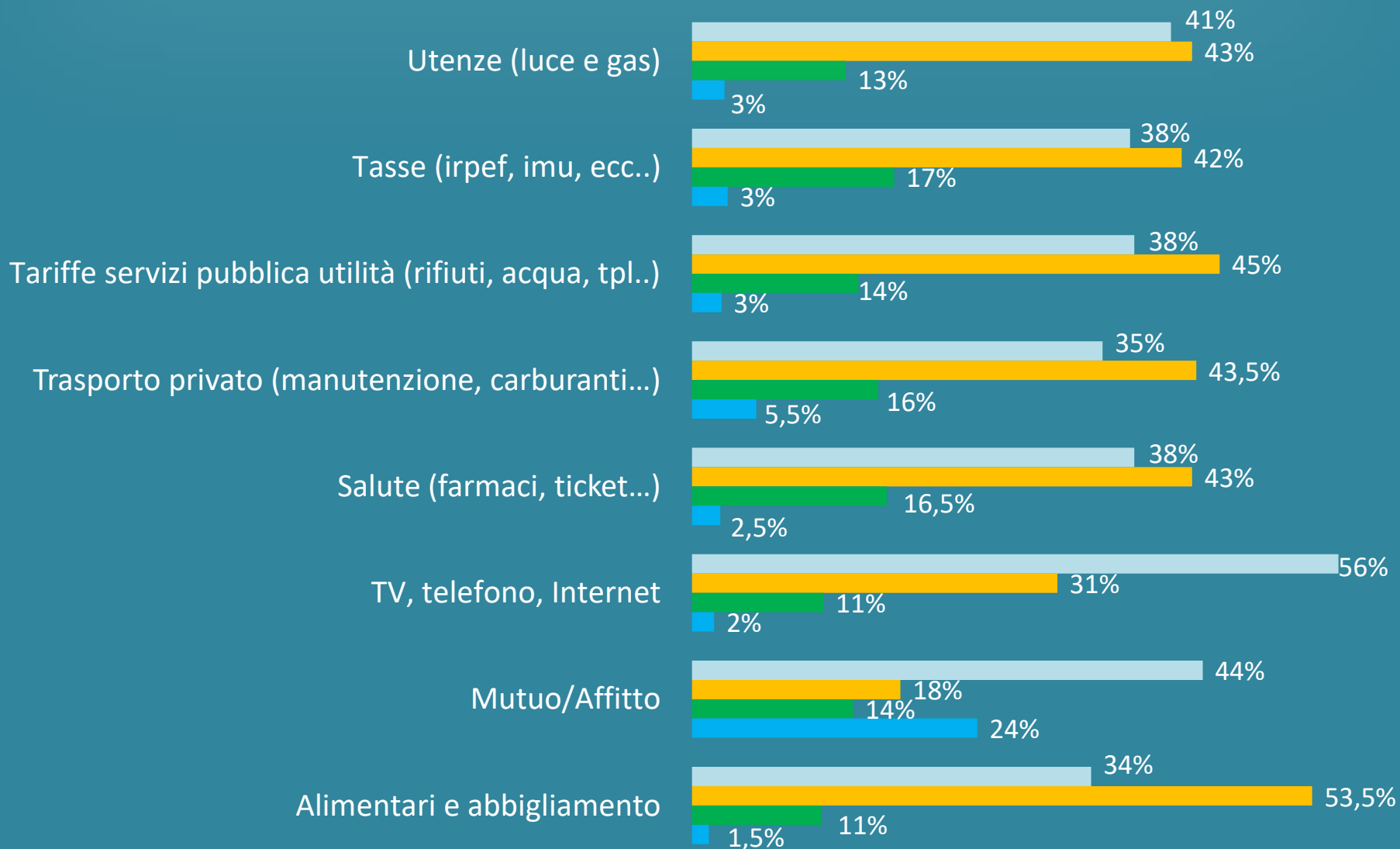
Il 75% dichiara di avere un **profilo sui social**

Nel 55% dei casi si tratta del **capofamiglia**

Il nucleo familiare medio è composto da **3 persone**

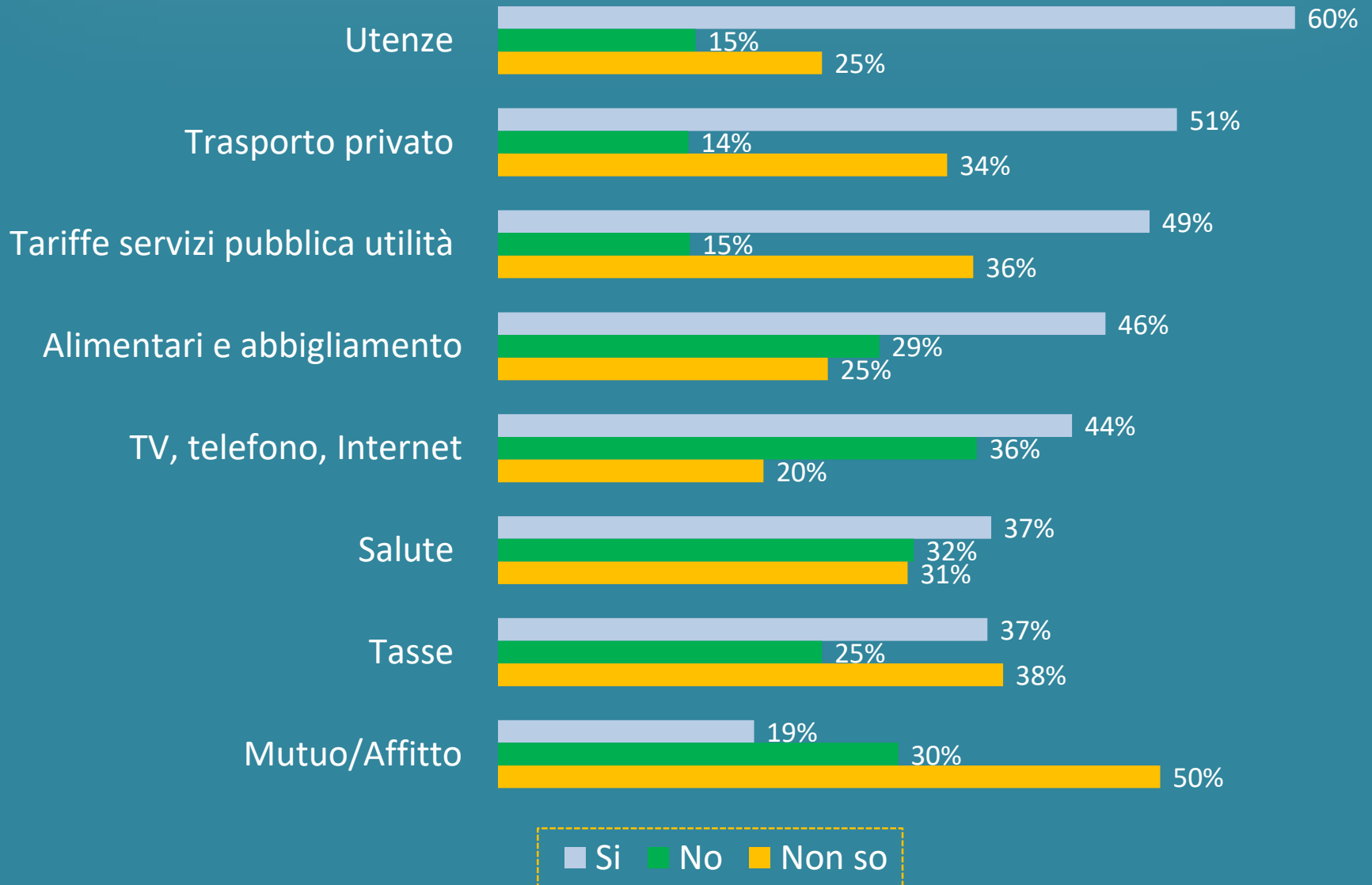
Spese, risparmi e consapevolezza

Hai contezza di quanto si spende complessivamente ogni mese per sopperire ai bisogni tuoi e della tua famiglia?

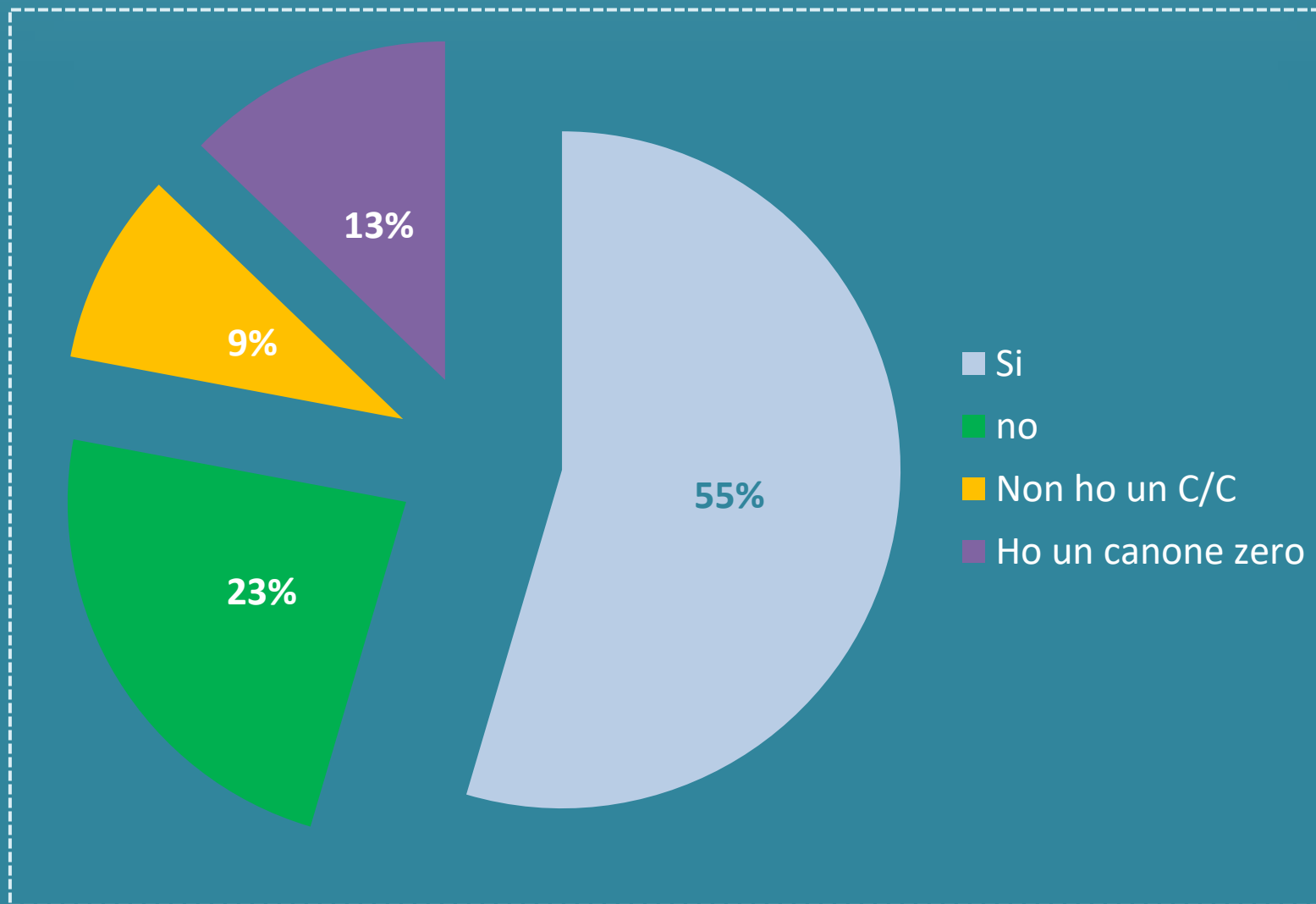


■ Si, con precisione ■ Si, in maniera approssimativa ■ No ■ Non sostengo questi costi

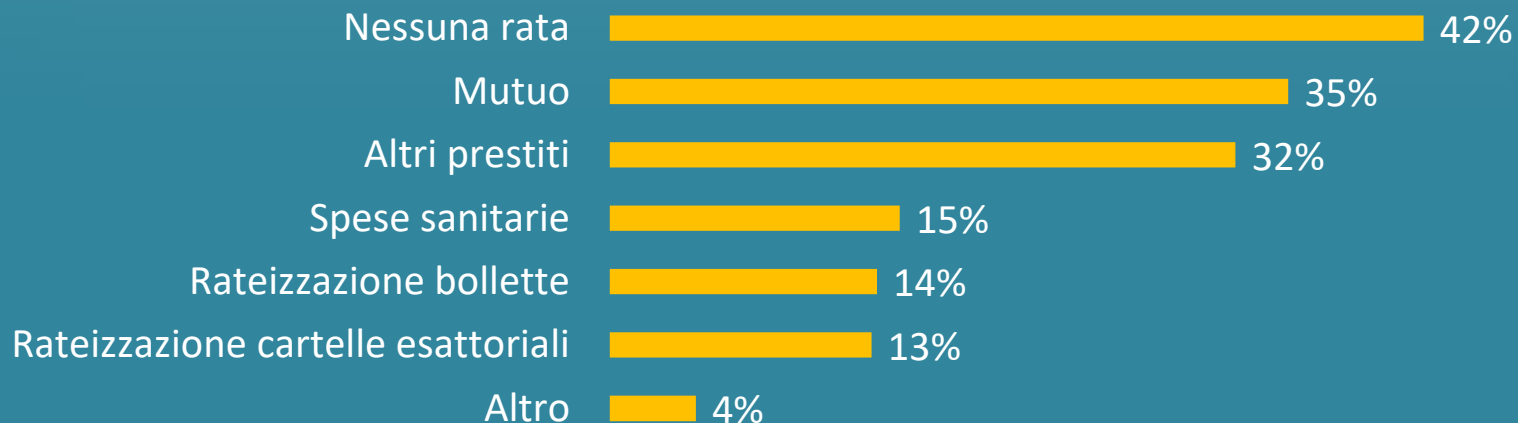
A tuo avviso, a parità dei tuoi consumi, nell'ultimo anno, hai notato un aumento di costi legato a:



Conosci il canone del tuo conto corrente?

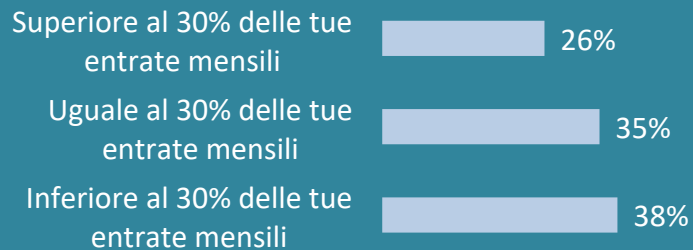


Mensilmente paghi rate legate a...

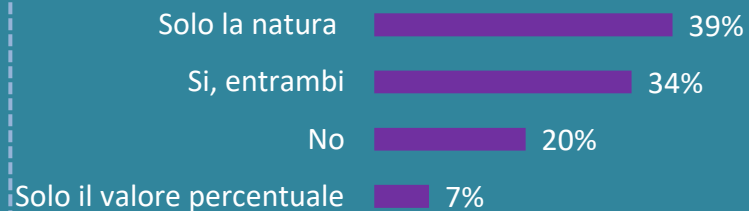


In media, solo il 47% di chi sostiene pagamenti rateali dichiara di conoscere precisamente l'importo della/e rata/e.

Complessivamente, diresti che l'ammontare delle rate che sostieni è..



Conosci la natura (fisso o variabile) del tasso applicato al tuo prestito e il suo valore percentuale?

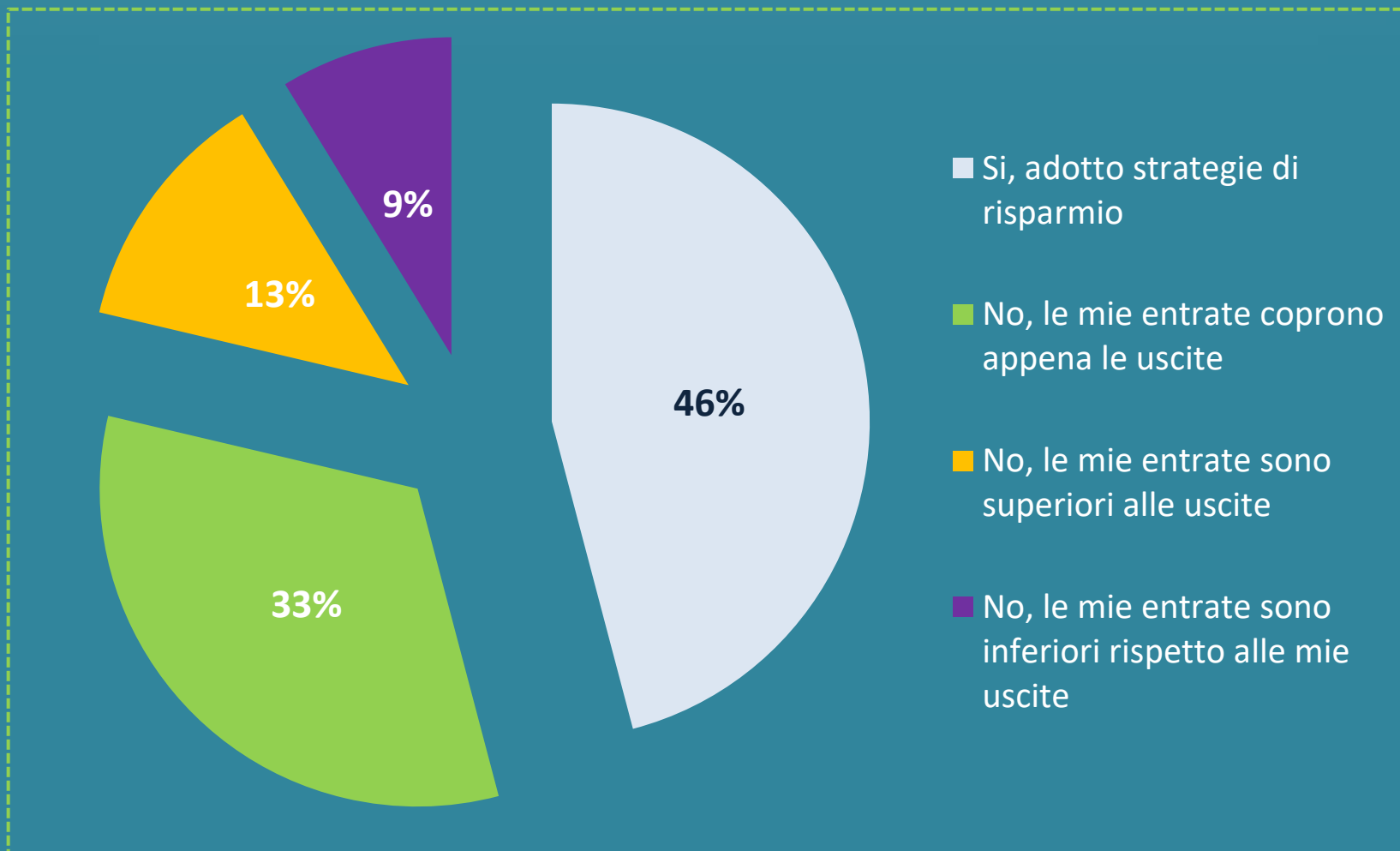


Conoscenze economico/finanziarie

Il **50%** degli intervistati ritiene le proprie conoscenze economico/finanziarie **scarse o pessime**; il **34%** **sufficienti** ed il restante **16%** **buone o ottime**.

Conosci le seguenti forme di agevolazioni?	Si	No	In parte	Non mi interessa	Vorrei saperne di più
Possibilità di sospendere il pagamento delle rate del mutuo (Fondo di solidarietà dei mutui per l'acquisto della prima casa)	51%	22%	13%	10%	4%
Possibilità di Sospensione della quota capitale dei crediti alle famiglie per Accordo ABI - Associazioni dei consumatori	21%	51%	11%	11%	6%
Bonus energia e acqua	36%	34%	15%	5%	10%
Conto corrente di base	38,5%	26%	21%	4,5%	10%
Possibilità di detrarre in sede di dichiarazione dei redditi gli interessi passivi legati al mutuo oppure il canone di affitto	55%	21%	12,5%	6,5%	5%
Possibilità di detrarre in sede di dichiarazione dei redditi le spese sanitarie	71%	14%	7%	3%	5%
Possibilità di detrarre in sede di dichiarazione dei redditi le spese assicurative (es. polizze vita e infortuni, ecc.)	48,5%	25%	16%	4%	6,5%
Esistenza di un fondo di prevenzione usura per le persone a rischio sovra indebitamento e usura	29%	40%	15%	9%	7%

Adotti delle strategie di risparmio?



Occasioni di risparmio e agevolazioni

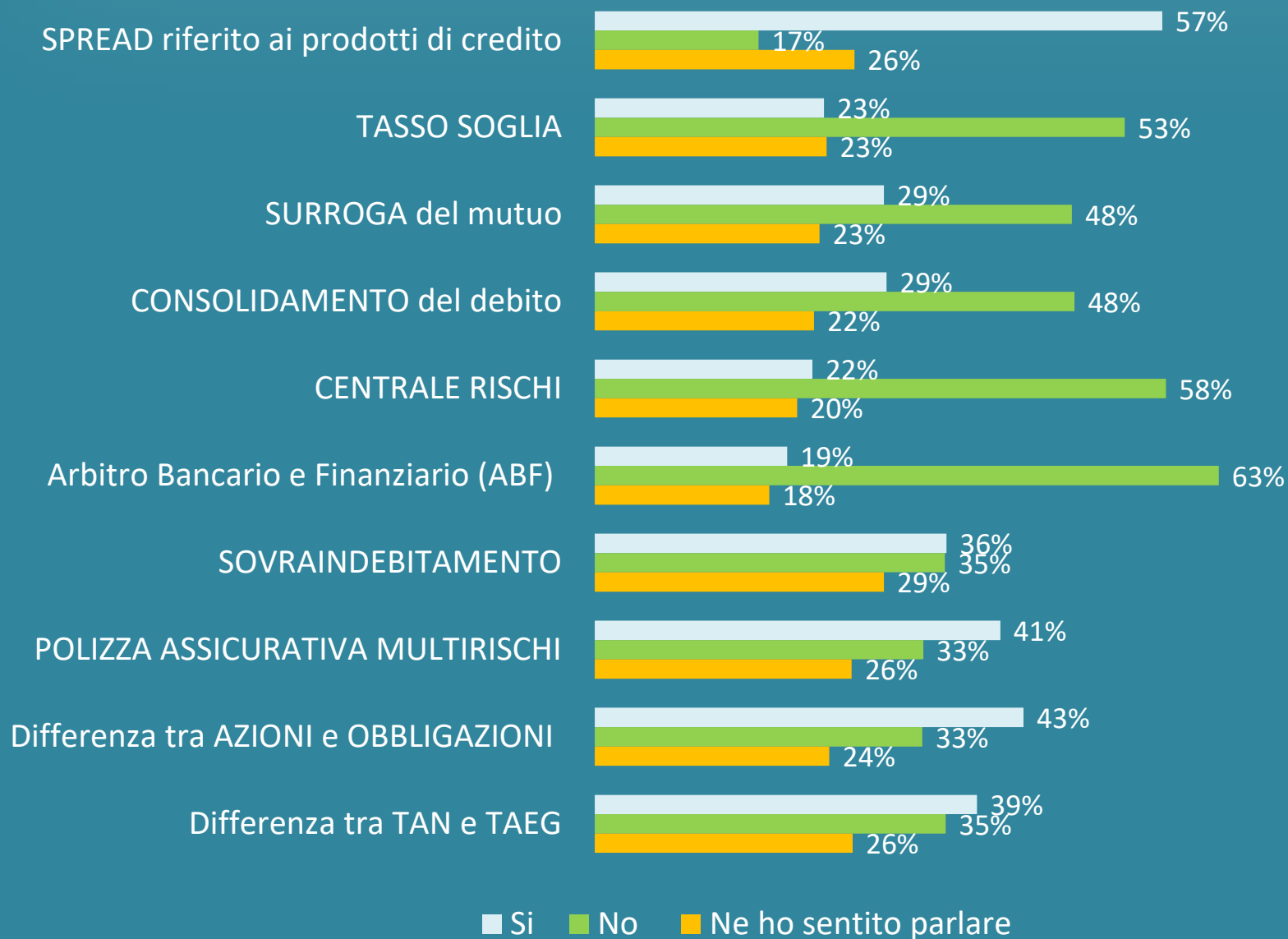
Nella gestione delle entrate a tua disposizione, fai attenzione/conosci le seguenti eventuali occasioni di risparmio?	Si	No/Non conosco
Utenze (luce, gas): es. faccio attenzione ai miei consumi, valuto le offerte di diversi operatori presenti sul mercato...	55,5%	44,5%
Tariffe servizi pubblica utilità (acqua): es. faccio attenzione ai miei consumi	64%	36%
Salute (farmaci): es. acquisto farmaci equivalenti	63%	37%
Tv, telefono, internet : es. riduco i consumi, confronto le offerte di diversi operatori, cambio spesso operatore	63%	37%
Prodotti bancari : es. faccio attenzione ai costi legati al conto corrente	43,5%	56,5%
Prodotti assicurativi : confronto i costi legati a più prodotti assicurativi	41%	59%
Alimentari e abbigliamento : faccio attenzione a offerte e saldi	80%	20%

Nella gestione delle entrate a tua disposizione, fai attenzione/conosci le eventuali agevolazioni o detrazioni legate a	Si	No/Non conosco
Utenze (acqua, luce, gas): es. di bonus per specifiche fasce di reddito	44%	56%
Tariffe servizi pubblica utilità: es. agevolazioni e detrazioni legate a tpl e asilo nido	40%	60%
Salute: es. detrazioni visite e farmaci e prestazioni diagnostiche	63%	37%
Mutuo/affitto : es. la possibilità di detrarre interessi passivi del mutuo/canone di locazione in caso di affitto	51%	49%

In che modo investi i tuoi risparmi?

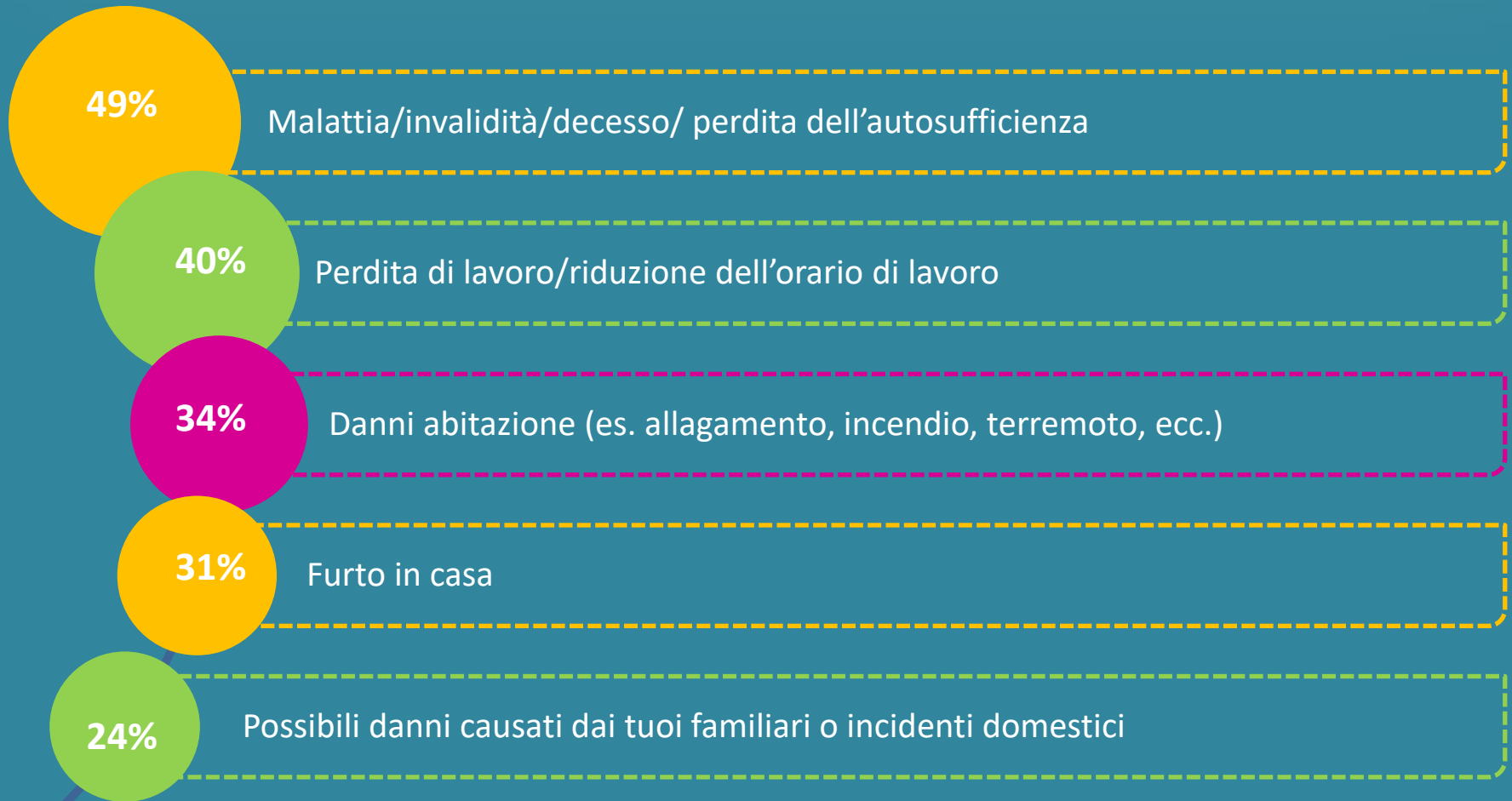


Conosci/hai sentito parlare dei termini sotto riportati?

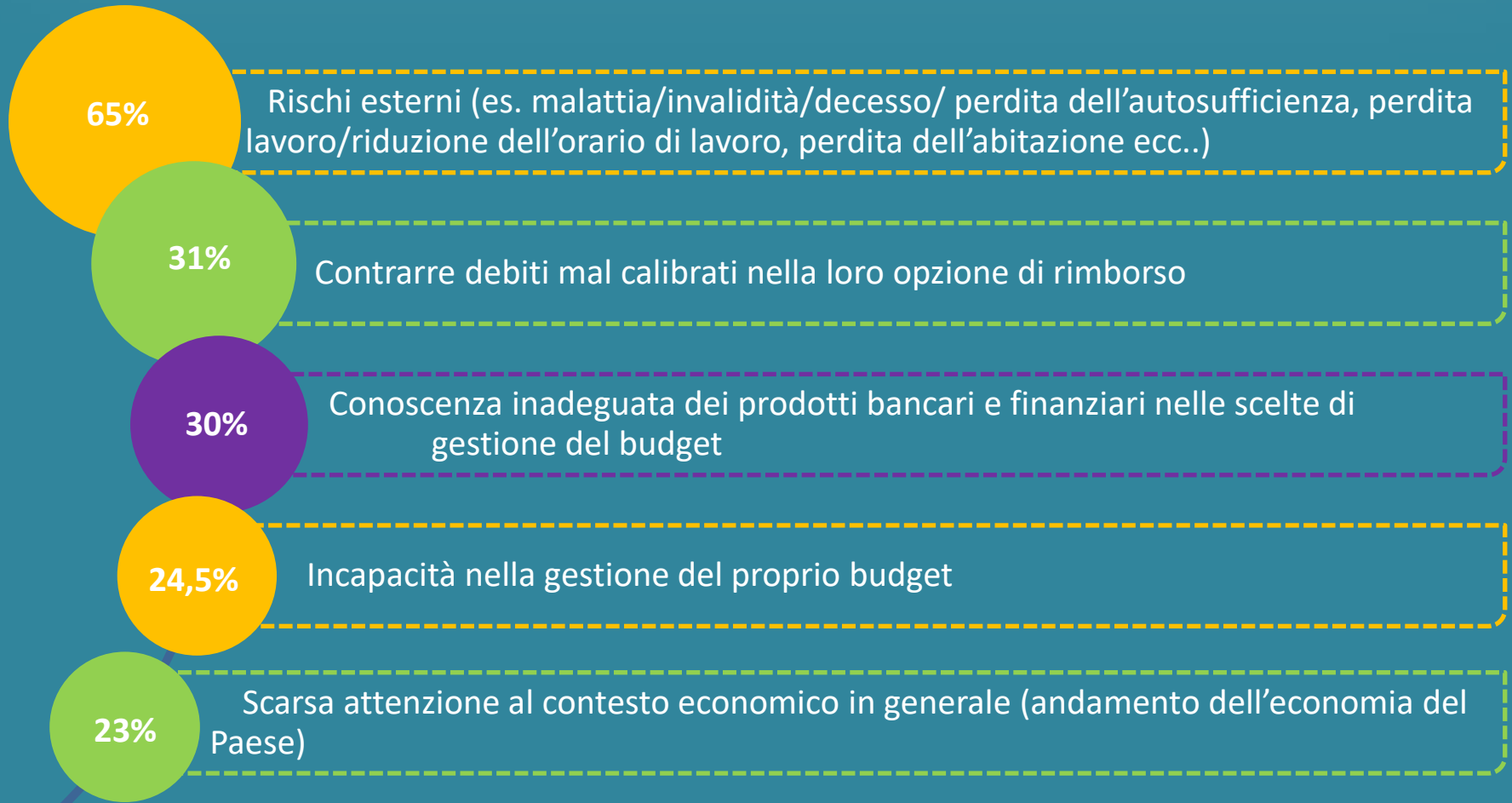


Percezione dei rischi e modalità di gestione

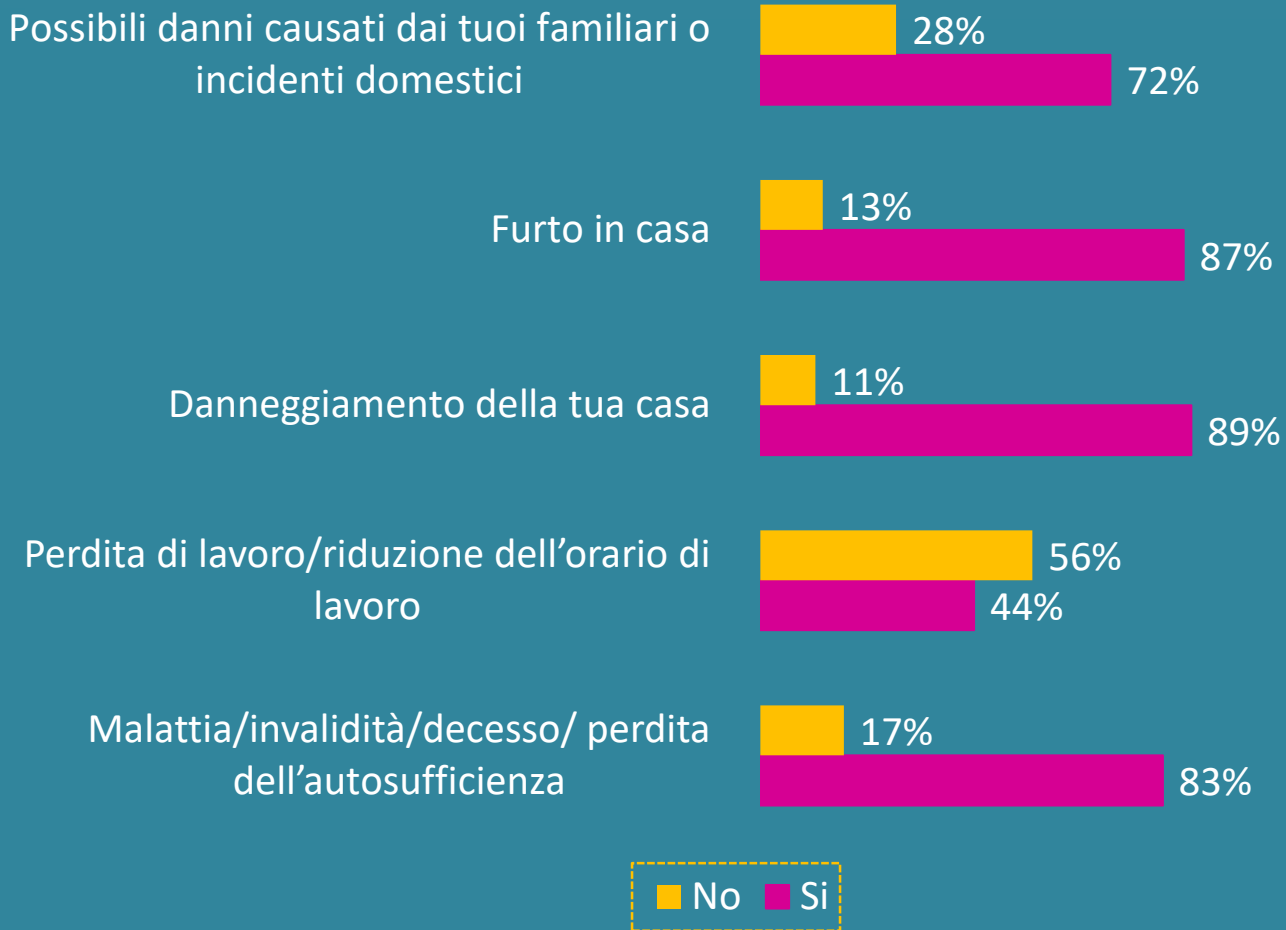
Quale dei seguenti accadimenti ritieni che potrebbe verificarsi con maggiore probabilità?



A tuo avviso, quale dei seguenti accadimenti potrebbe incidere maggiormente sulla stabilità finanziaria della tua famiglia?



Sai che esistono polizze assicurative a copertura dei seguenti rischi?



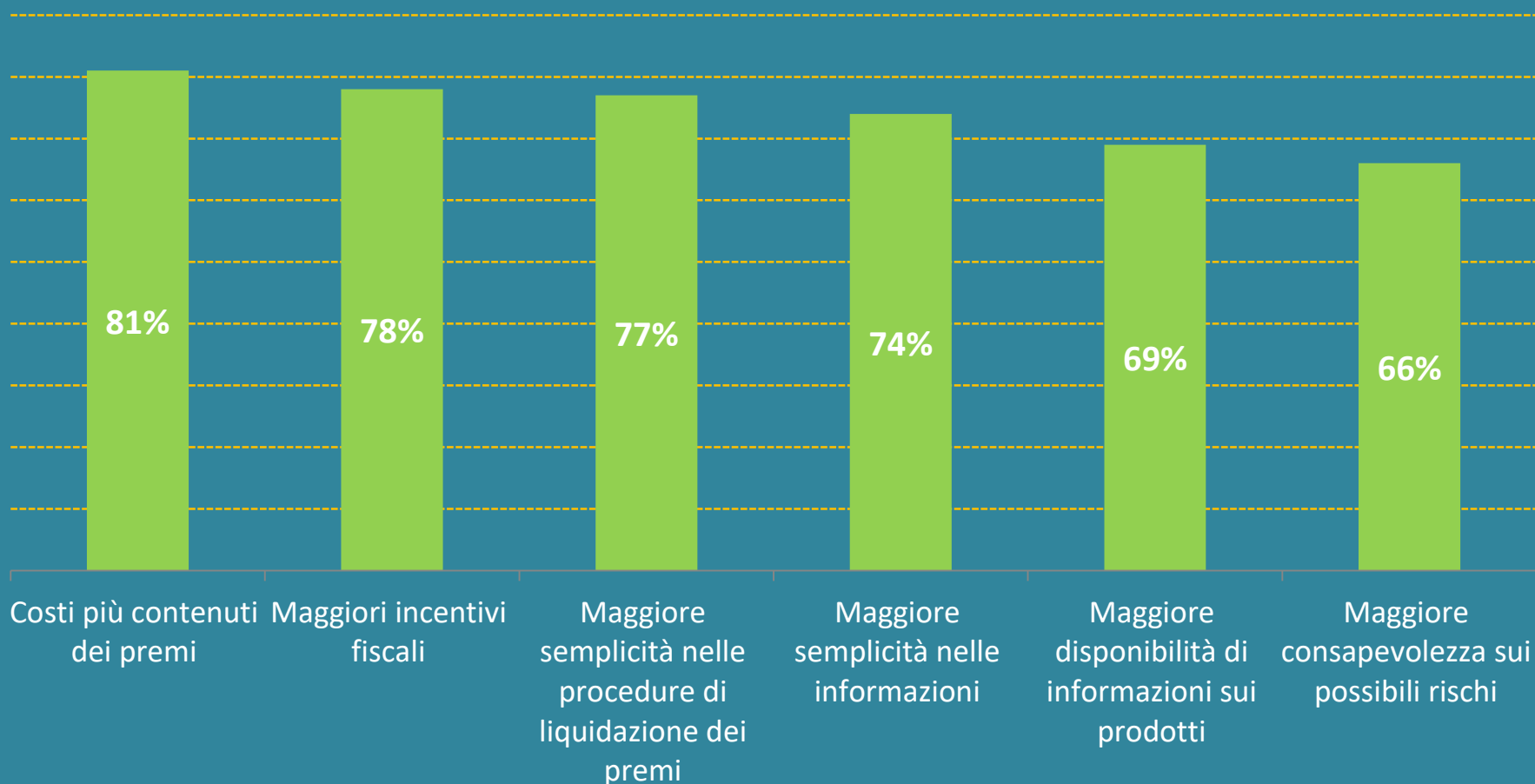
Rispetto ai seguenti rischi quale è il tuo atteggiamento?

Rischio	Stipulerei/ho già una polizza	Non stipulerei una polizza assicurativa perché...			
		<i>Posso contare sull'aiuto dei miei cari</i>	<i>Posso contare sul welfare pubblico</i>	<i>Posso affrontare da solo queste spese</i>	<i>La ritengo costosa</i>
Malattia/invalidità/decesso....	48%	8%	4%	4%	36%
Perdita di lavoro/riduzione dell'orario di lavoro	30%	11%	9%	6%	44%
Danneggiamento della casa	42%	8%	3,5%	4,5%	42%
Furto in casa	28%	20%	2%	5,5%	44,5%
Possibili danni causati da familiari o incidenti domestici	25,5%	22%	2%	5,5%	45%

Diffusione dei prodotti assicurativi a copertura dei rischi

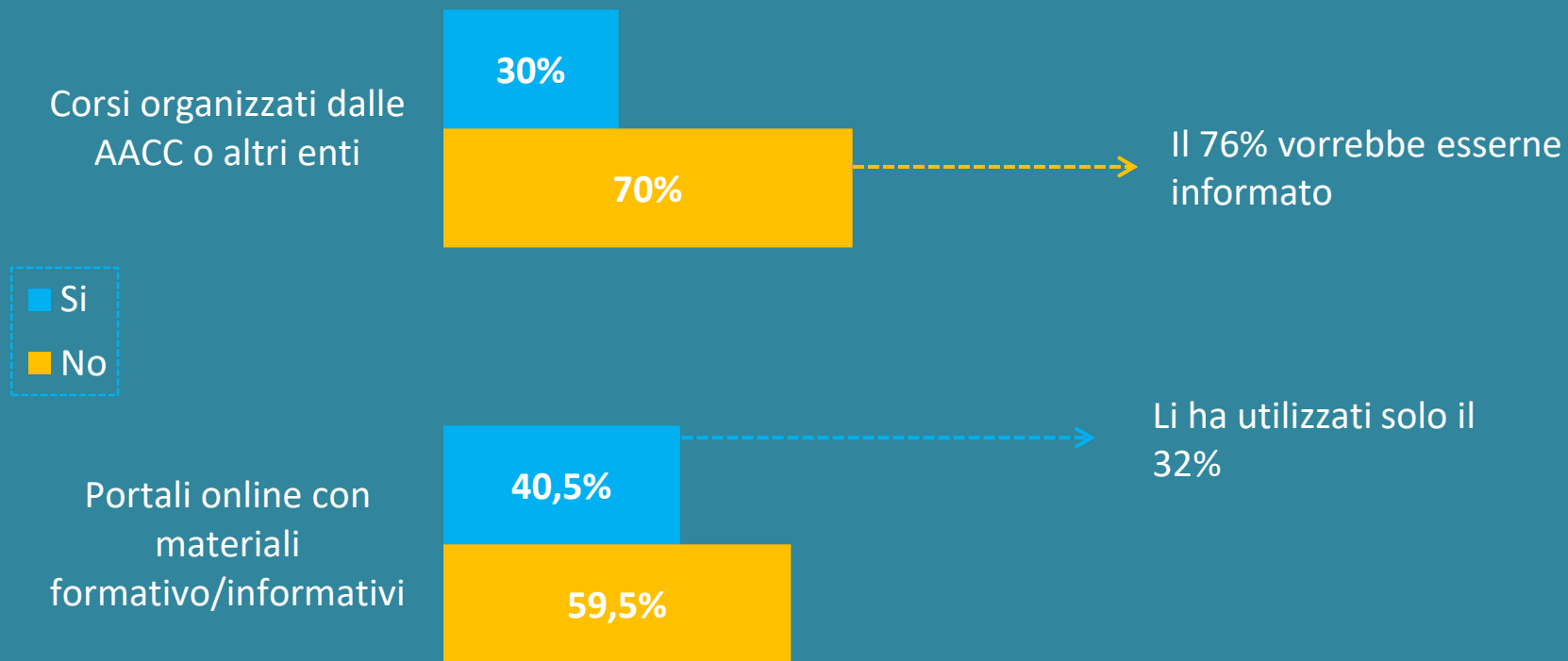
Il 78% degli intervistati ritiene auspicabile una maggiore diffusione dei prodotti assicurativi a copertura di eventuali rischi.

Le misure che maggiormente potrebbero favorirne la diffusione sono indicate di seguito.



Strumenti e soggetti dell'educazione finanziaria

*Conoscenza di opportunità formative/informative in
tema di educazione finanziaria*

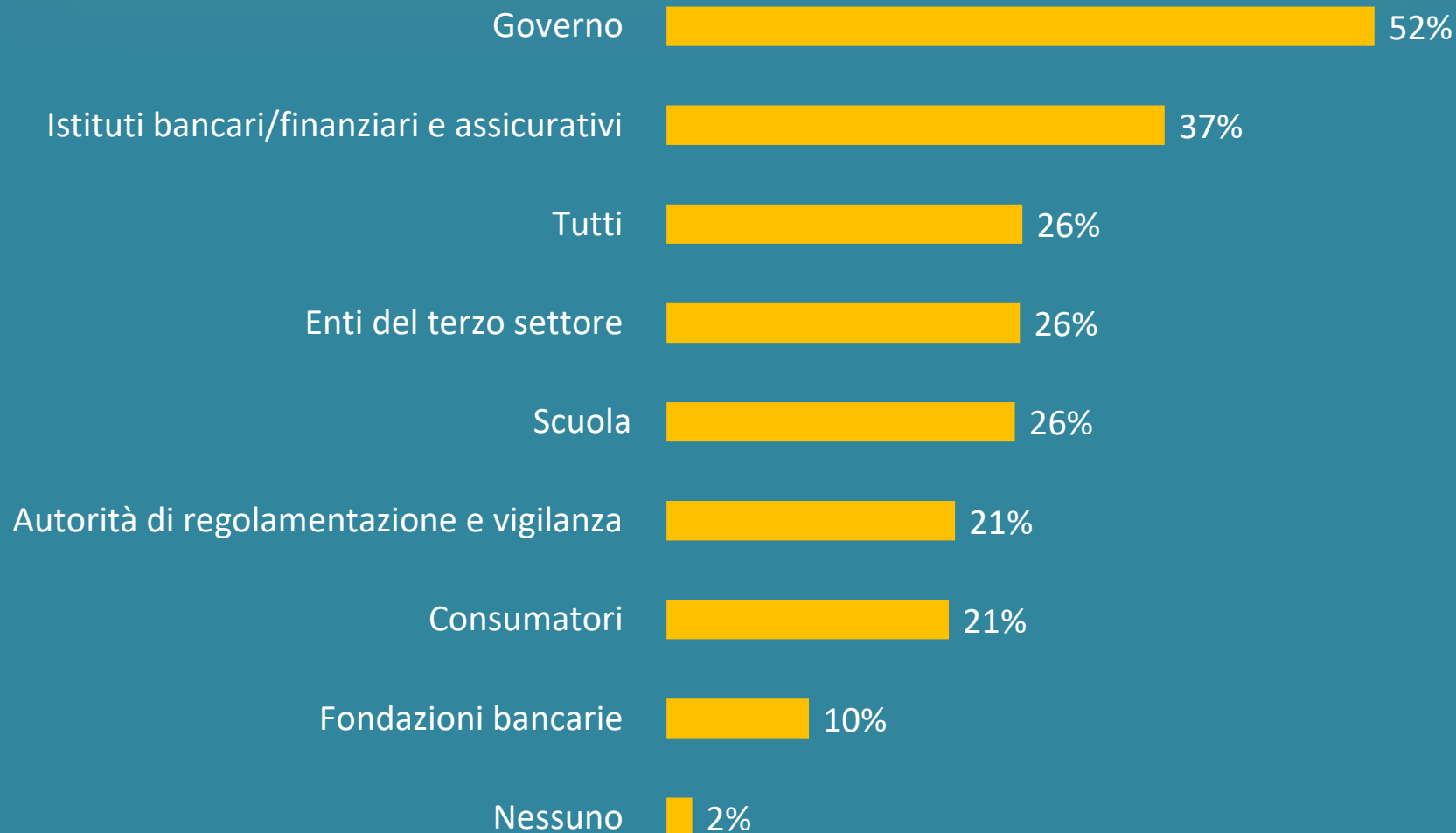


Come ampliare l'accesso ai servizi bancari, finanziari e assicurativi

Si riportano di seguito le soluzioni ritenute maggiormente rilevanti per rafforzare la capacità di banche, assicurazioni e società finanziarie di ampliare l'accesso ai servizi bancari, assicurativi e finanziari.

Tipologia di azione	%
Strutturare l'offerta di prodotti in maniera più accessibile economicamente	64%
Favorire la definizione di un quadro legislativo più chiaro e di facile attuazione a tutela delle persone in difficoltà	62%
Strutturare l'offerta di prodotti con maggiore attenzione sul fronte delle tutele per il cittadino	61%
Strutturare l'offerta di prodotti in maniera più accessibile da un punto di vista informativo (trasparenza e semplicità)	60%
Dedicare maggiore impegno da parte delle Istituzioni al tema dell'educazione finanziaria	55,5%
Favorire un maggiore coinvolgimento di soggetti del mondo associativo, qualificati sui temi bancari e finanziari, nella definizione di progetti di inclusione finanziaria e di prodotti bancari e finanziari dedicati a utenze più vulnerabili	53%
Migliorare le strategie di inclusione finanziaria (es. fondi di garanzia, diverse forme di flessibilità nel rimborso del debito, ecc.)	53%
Favorire rapporti di più stretta collaborazione tra i diversi soggetti che operano per l'inclusione finanziaria (es. istituti religiosi, banche del territorio, associazioni anti-usura, ecc.)	50,5%

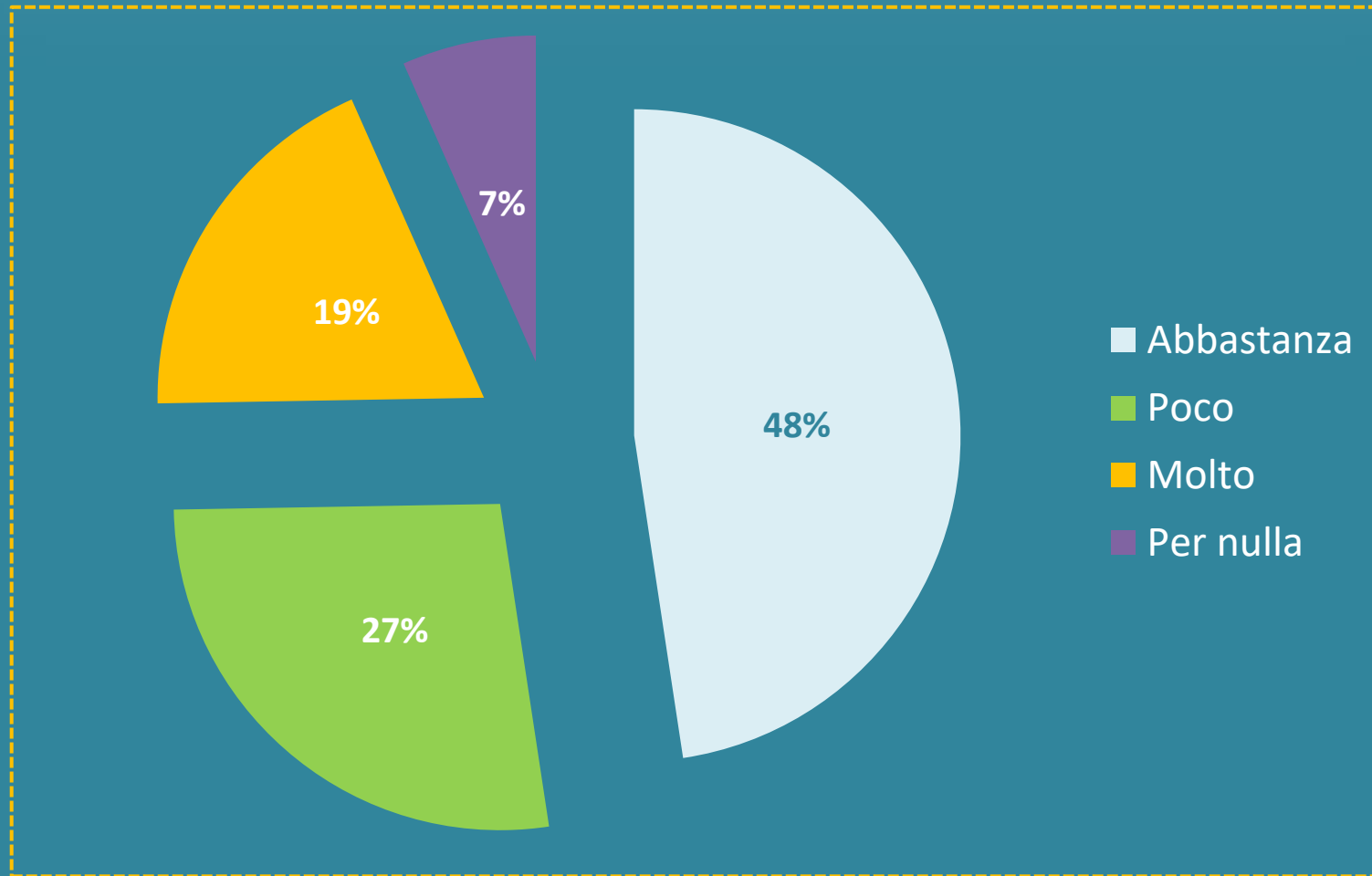
A tuo avviso, quale tra questi soggetti può svolgere un ruolo di maggior rilievo nel favorire l'inclusione finanziaria delle fasce più deboli della società?



Secondo te l'affidabilità di una banca, un'assicurazione o una società finanziaria dipende maggiormente da:



A tuo avviso, quanto il comportamento del consumatore, attraverso scelte consapevoli e informate, può incidere sull'offerta di prodotti di banche, assicurazioni e/o società finanziarie?



CAMPAGNA SOCIAL

Comportamenti e conoscenze

Risparmio e vulnerabilità

+INFORMATI +PROTETTI



Perdita del lavoro

Risparmio e vulnerabilità

**+INFORMATI
+PROTETTI**



Infortuni e malattie

Risparmio e vulnerabilità

**+INFORMATI
+PROTETTI**



Danni abitazione

Risparmio e vulnerabilità

**+INFORMATI
+PROTETTI**



Strumenti di tutela

Risparmio e vulnerabilità

**+INFORMATI
+PROTETTI**





Grazie per l'attenzione



Risparmio e vulnerabilità

+ INFORMATI
+ PROTETTI



Iniziativa sviluppata nell'ambito del programma «Più informati, più protetti», promosso dal Forum ANIA- Consumatori