

**YOU TREND**

Quorum

INTESA  SANPAOLO

# I giovani e il denaro

Presentazione 27 Marzo 2024

**YOU TREND**

**Quorum**

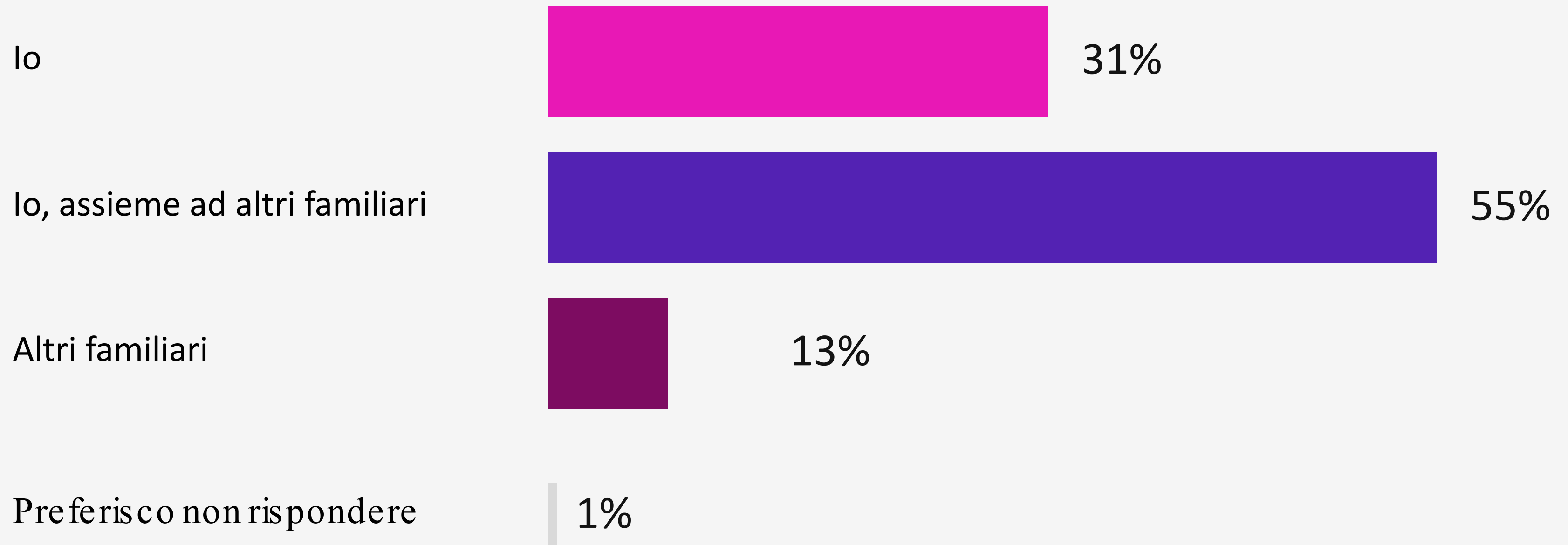
**INTESA  SANPAOLO**

# Rapporto con le finanze personali

Decisioni sugli aspetti finanziari e uso del conto corrente

# Le decisioni sugli aspetti finanziari e assicurativi si prendono prevalentemente insieme ad altri familiari

Chi si occupa in famiglia delle decisioni che riguardano gli aspetti del mondo finanziario e assicurativo?



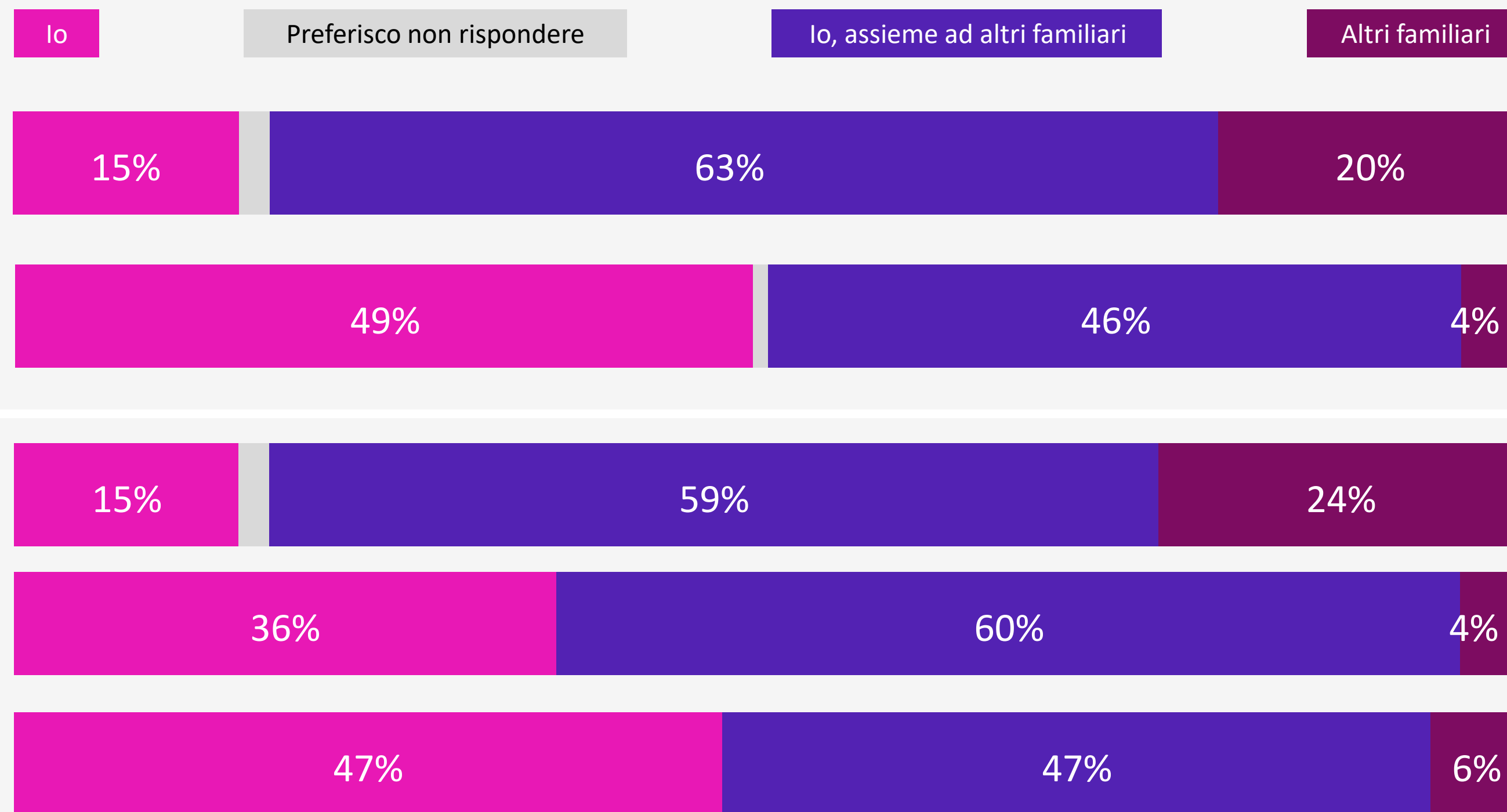
Margine di errore: +/-3,1%.

Con l'età aumenta l'indipendenza rispetto alle scelte finanziarie, che restano però condivise in famiglia in circa la metà dei casi

PER  
CONDIZIONE  
ABITATIVA

PER ETÀ

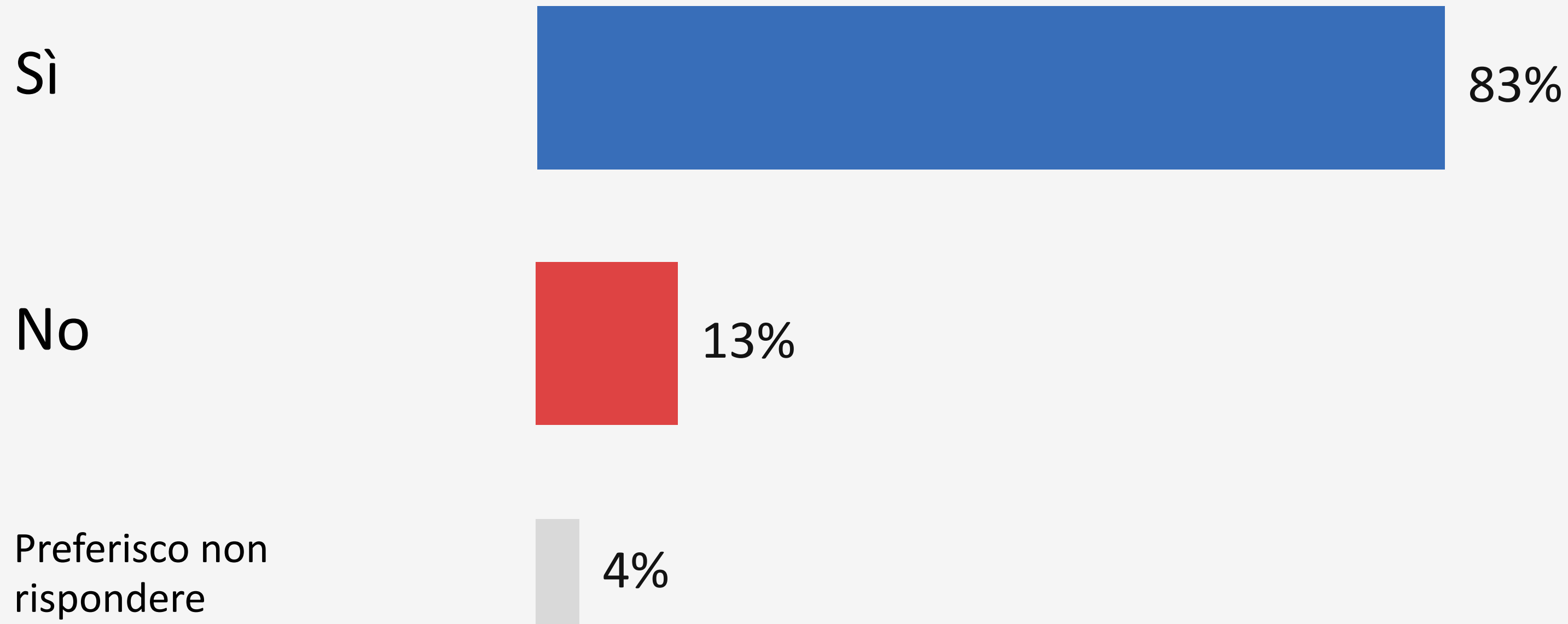
Chi si occupa in famiglia delle decisioni che riguardano gli aspetti del mondo finanziario e assicurativo?



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Il possesso del conto corrente è ormai ampiamente diffuso

Lei possiede uno o più conti bancari intestati, includendo eventuali conti cointestati?



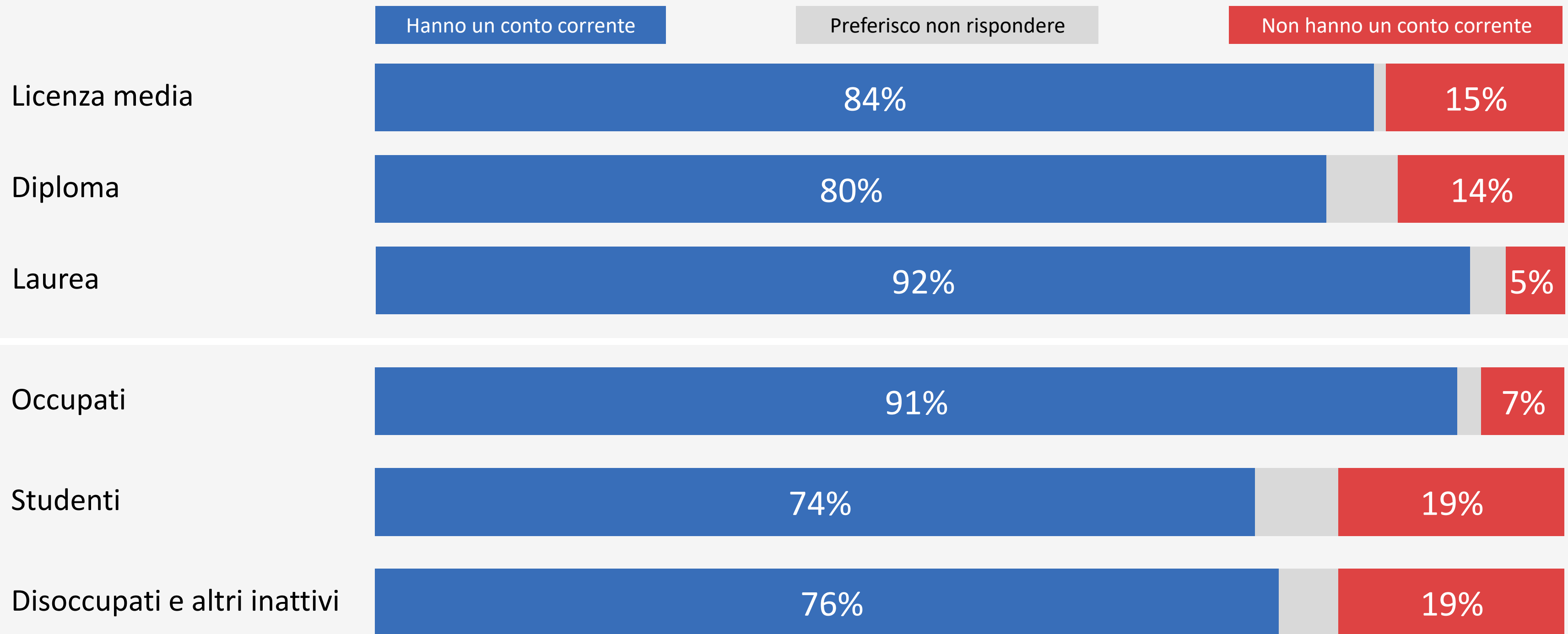
Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Il conto corrente, generalmente molto diffuso, risulta più utilizzato da chi lavora

PER TITOLO DI STUDIO

PER STATUS OCCUPAZIONALE

Lei possiede uno o più conti bancari intestati, includendo eventuali conti cointestati?

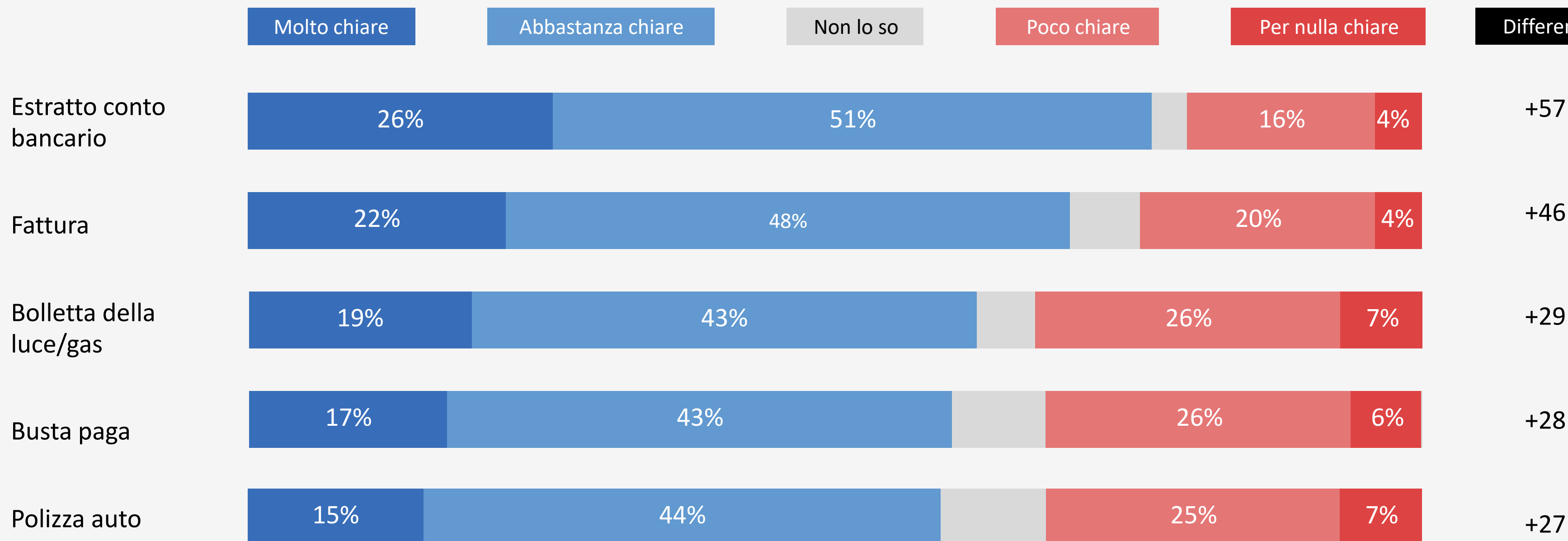


Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# I giovani si mostrano capaci di orientarsi e comprendere fatture e documenti contabili. L'estratto conto bancario è il documento ritenuto più chiaro e facilmente comprensibile.

Molte persone ritengono poco chiare e di difficile comprensione la lettura di documenti come, ad esempio, gli estratti conto bancari e le bollette.

Lei quanto ritiene chiare le informazioni che vengono date nei seguenti documenti?



Margine di errore: +/-3,1%.

# Il livello di comprensione cresce con l'istruzione, tuttavia la chiarezza delle informazioni nelle busta paga e nelle polizze auto risulta ancora ostica per tutti

PER TITOLO DI STUDIO

Molte persone ritengono poco chiare e di difficile comprensione la lettura di documenti come, ad esempio, gli estratti conto bancari e le bollette. Lei quanto ritiene chiare le informazioni che vengono date nei seguenti documenti?

% di persone che ritengono le informazioni

Molto chiare    Abbastanza chiare



Licenza media



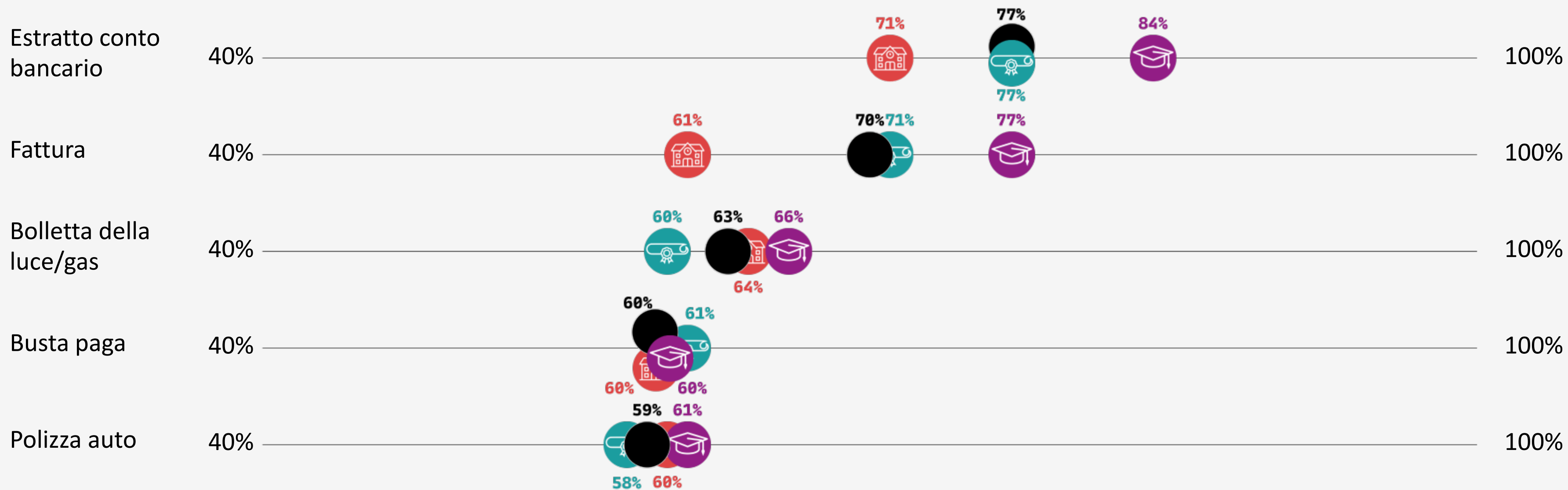
Diploma



Laurea



Media



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

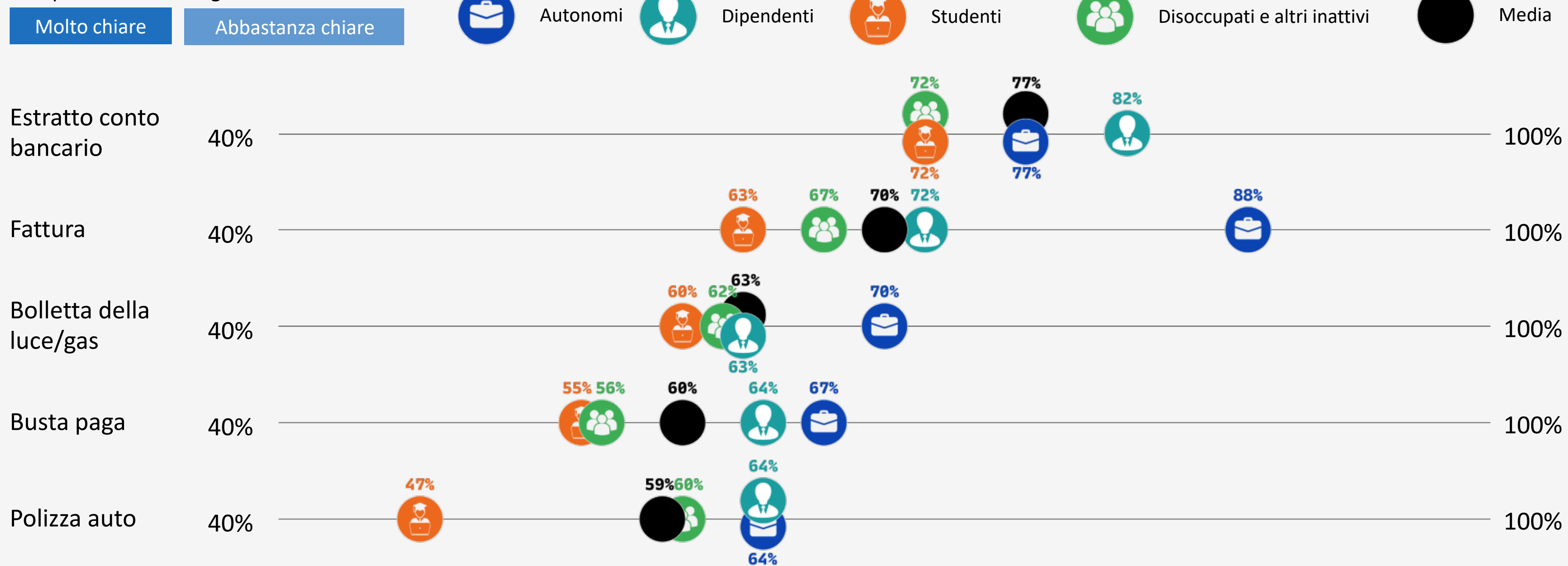


# Maggiore la competenza dei lavoratori autonomi, abituati a gestire aspetti contabili e amministrativi della propria attività. All'opposto gli studenti, che hanno ancora poca autonomia

PER STATUS OCCUPAZIONALE

Molte persone ritengono poco chiare e di difficile comprensione la lettura di documenti come, ad esempio, gli estratti conto bancari e le bollette. Lei quanto ritiene chiare le informazioni che vengono date nei seguenti documenti?

% di persone che ritengono le informazioni



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

**YOU TREND**

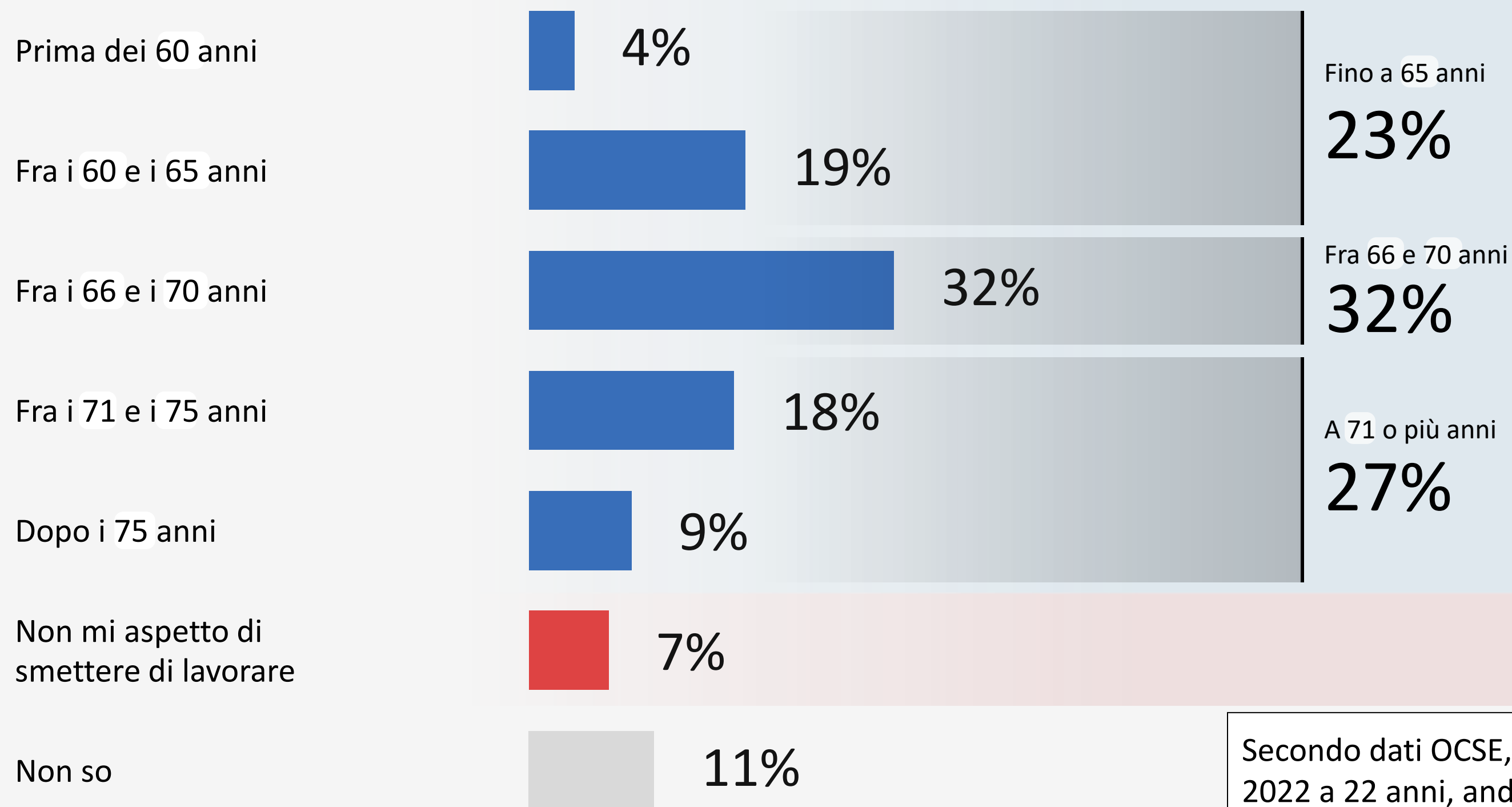
Quorum

INTESA  SANPAOLO

Aspettative sul pensionamento e  
conoscenza del sistema pensionistico

# I giovani sono consapevoli della necessità ai fini pensionistici di un percorso lavorativo lungo. Le aspettative sull'età di pensionamento si concentrano tra i 66 e i 70 anni

Lei a che età si aspetta di andare in pensione?



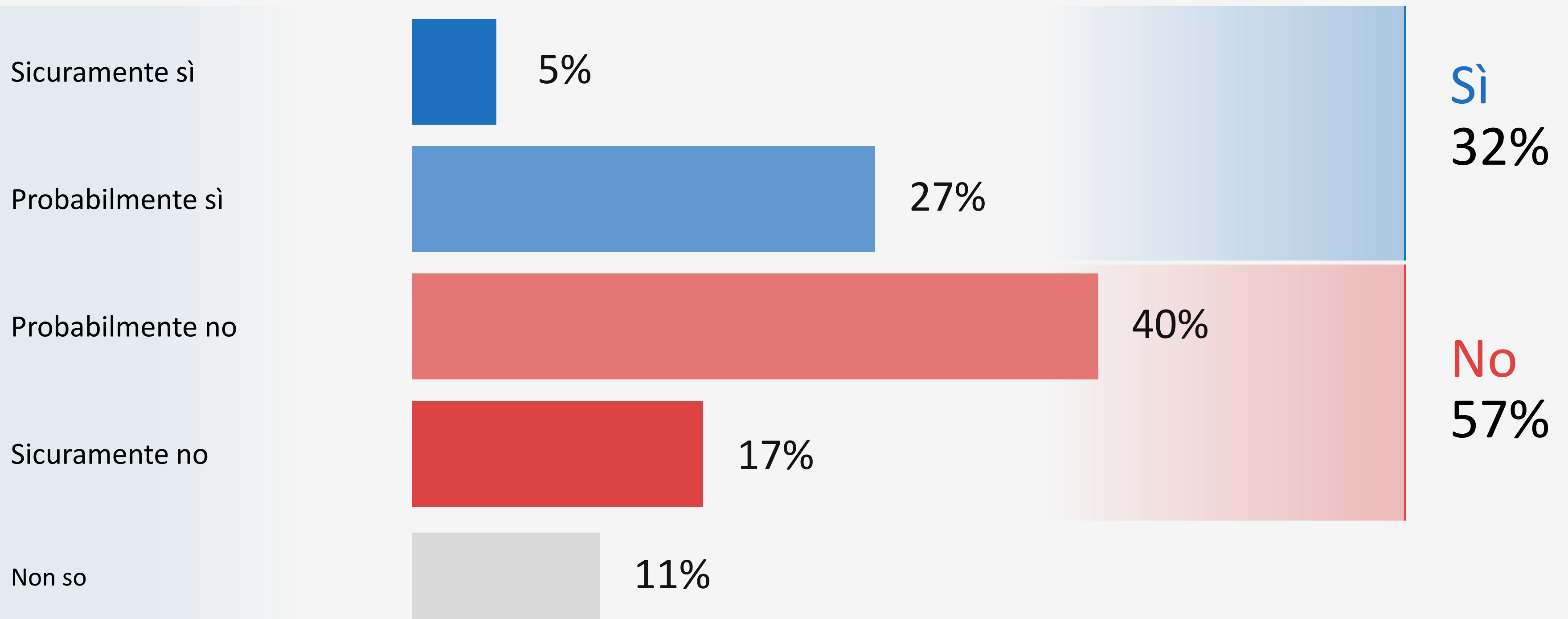
Margine di errore: +/-3,1%.

Secondo dati OCSE, chi entra nel mercato del lavoro nel 2022 a 22 anni, andrà in pensione a 71 anni.

Fonte: Pensions at a Glance 2023: OECD and G20 Indicators (2023).

# Il 57% ha aspettative negative sul proprio tenore di vita in pensione

Pensa che la sua pensione le permetterà di condurre una vita dignitosa? [Tra chi pensa di andare in pensione]



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Si aspettano che la mancanza di fondi per le pensioni e la carenza di contributi versati, non permetteranno loro di smettere di lavorare

Quale è il motivo principale per cui non si aspetta di smettere di lavorare? [Tra chi non si aspetta di smettere di lavorare]

Non ci saranno più i fondi per erogare le pensioni quando sarà il mio turno



Ragioni imputabili al sistema pensionistico

Pur avendo sempre versato i contributi, la mia pensione sarà comunque troppo bassa

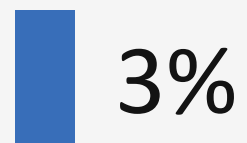


67%

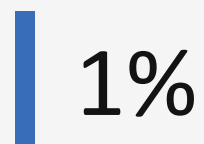
Non avrò versato abbastanza contributi



Ho intenzione di trasferirmi all'estero



Mi piace la vita attiva e non mi vedo in pensione



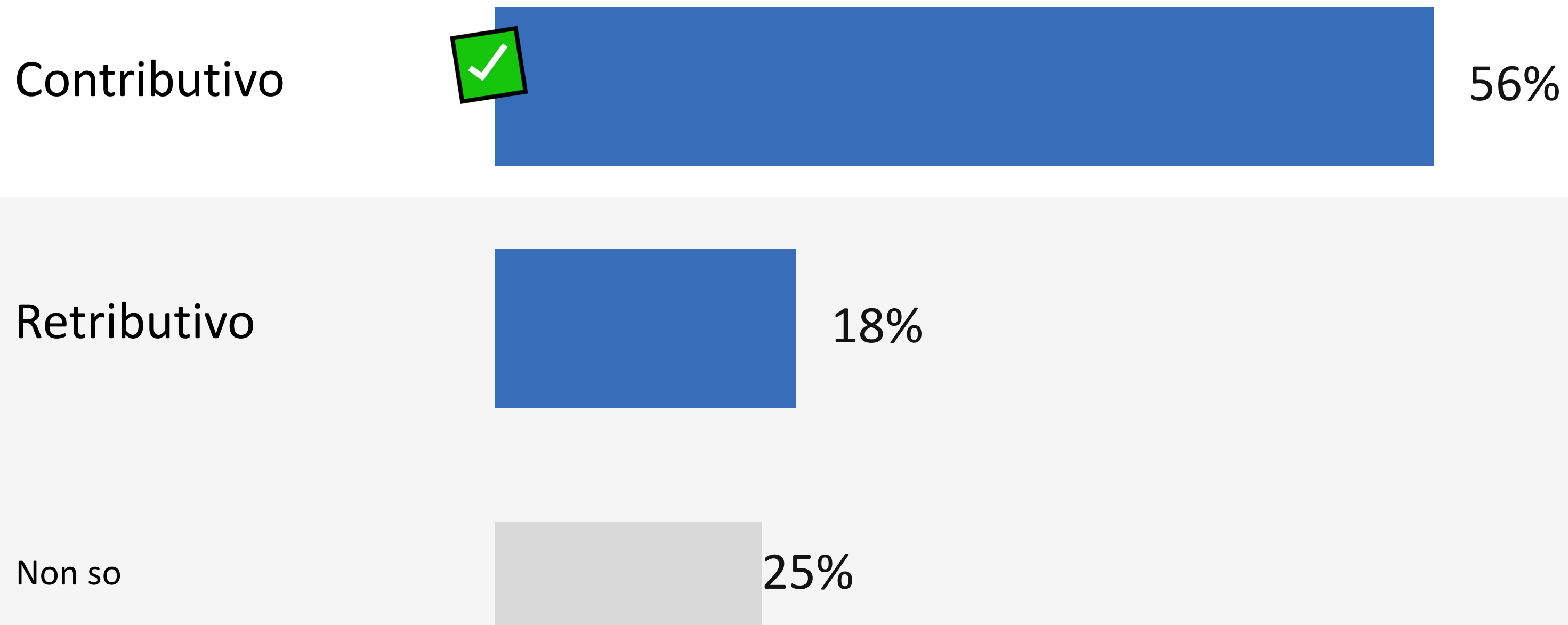
Non so



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# C'è abbastanza consapevolezza che le pensioni sono calcolate con il regime contributivo, ma uno su 4 non sa rispondere

Secondo lei l'importo delle pensioni oggi è determinato principalmente dal regime...



Margine di errore: +/-3,1%.

# Un terzo degli intervistati pensa che i contributi pagati si accumulino, come un tesoretto

Secondo lei quale metodo utilizza l'INPS per il pagamento delle pensioni?

A ripartizione: le pensioni di oggi vengono pagate da chi oggi versa i contributi



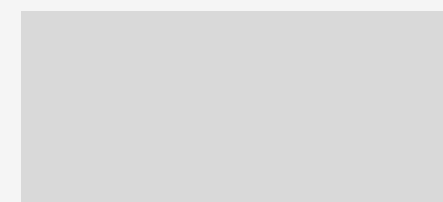
54%

A capitalizzazione: le pensioni sono pagate dai contributi accumulati durante la vita lavorativa di chi oggi è in pensione



32%

Non so



14%

Margine di errore: +/-3,1%.

**YOU TREND**

Quorum

INTESA  SANPAOLO

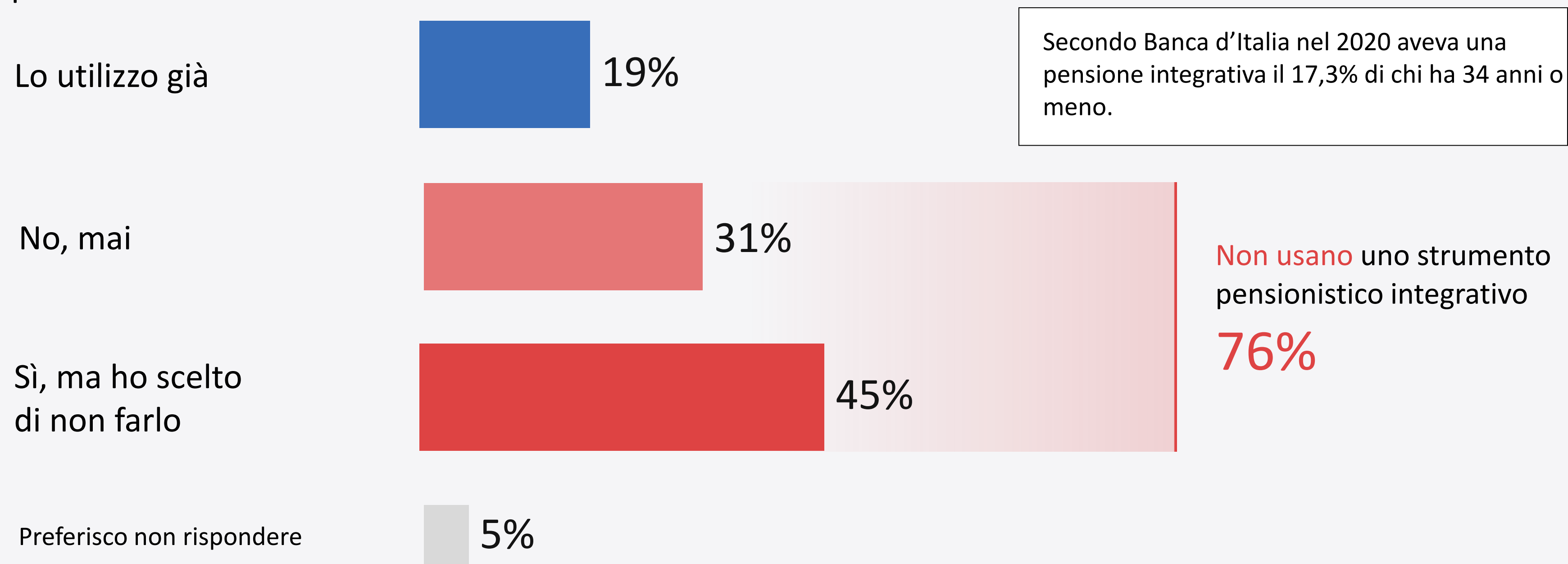
# Pensioni integrative

Conoscenza e orientamento sugli strumenti pensionistici integrativi



# Nonostante la percezione di fragilità del Sistema pensionistico, il 45% ha scelto di non attivare un fondo pensione privato

Ha mai considerato di utilizzare uno strumento pensionistico integrativo, come ad esempio un fondo pensione privato?



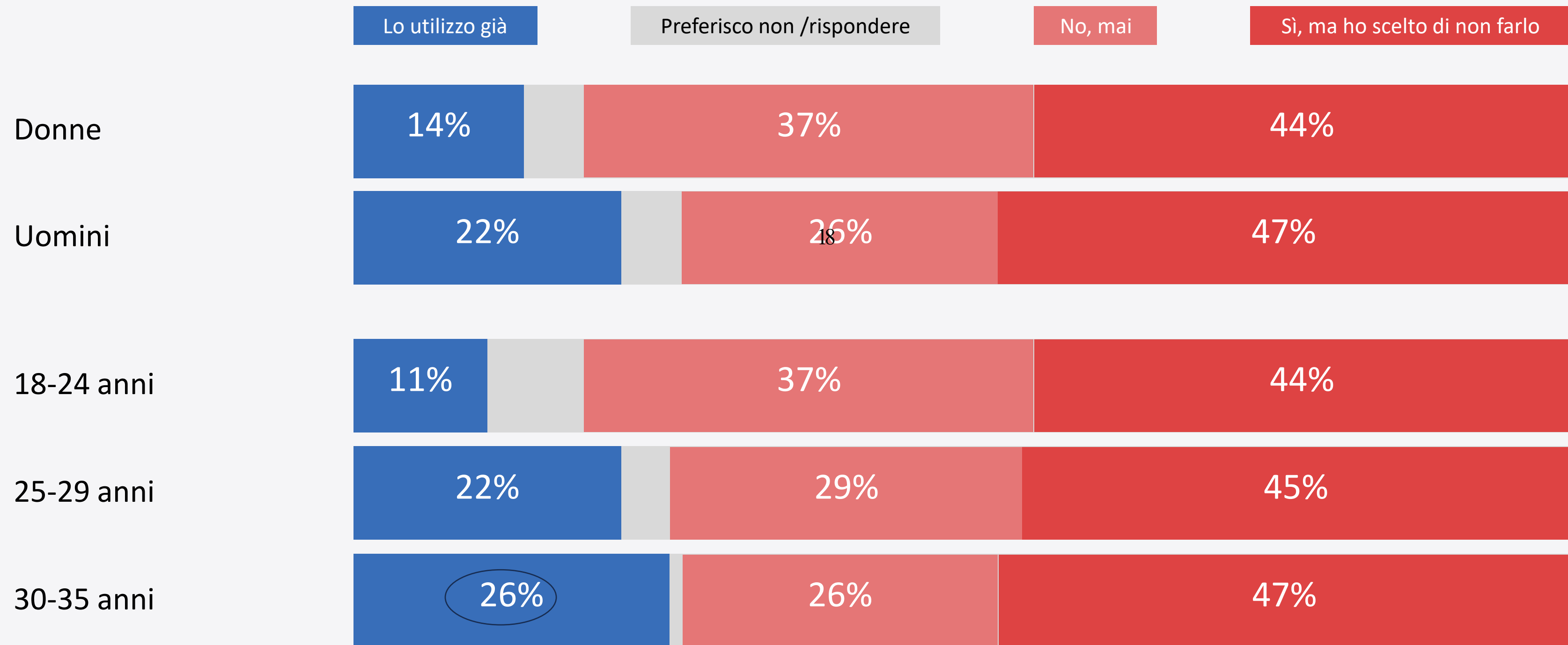
Margine di errore: +/-3,1%.

# Il possesso di un fondo pensione privato cresce con l'età...

PER GENERE

PER ETÀ

Ha mai considerato di utilizzare uno strumento pensionistico integrativo, come ad esempio un fondo pensione privato?



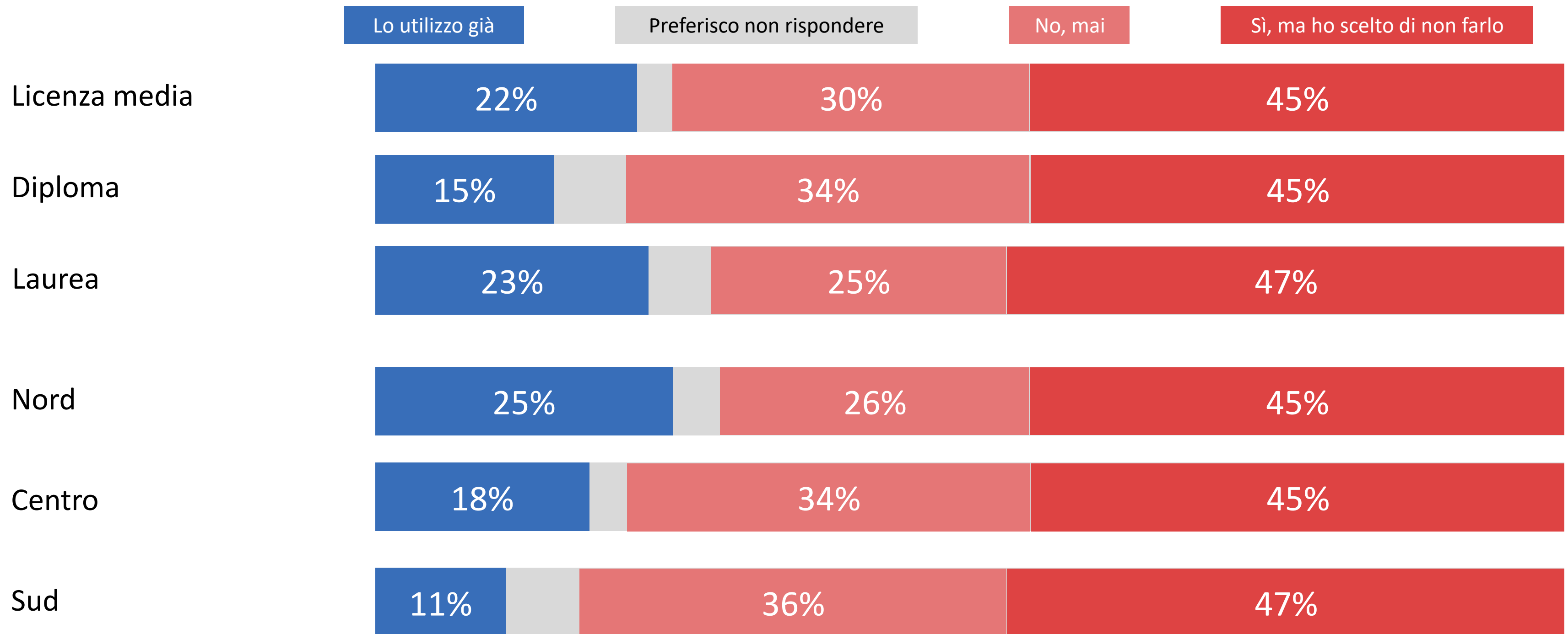
Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# ... e prevale al Nord e tra i laureati

PER TITOLO DI STUDIO

PER RESIDENZA

Ha mai considerato di utilizzare uno strumento pensionistico integrativo, come ad esempio un fondo pensione privato?

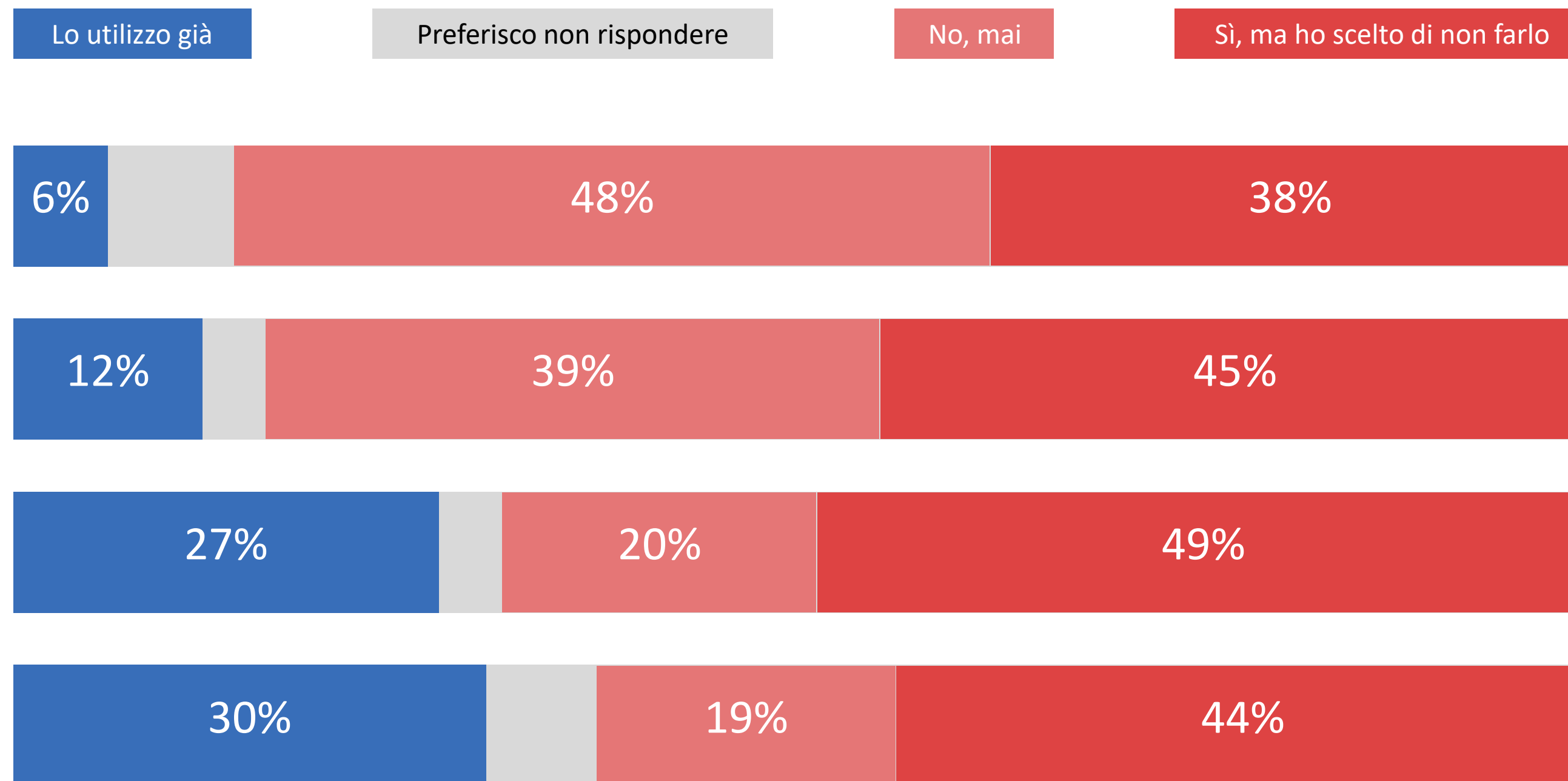


Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Leggermente più propensi i lavoratori autonomi che i dipendenti

PER STATUS  
OCCUPAZIONALE

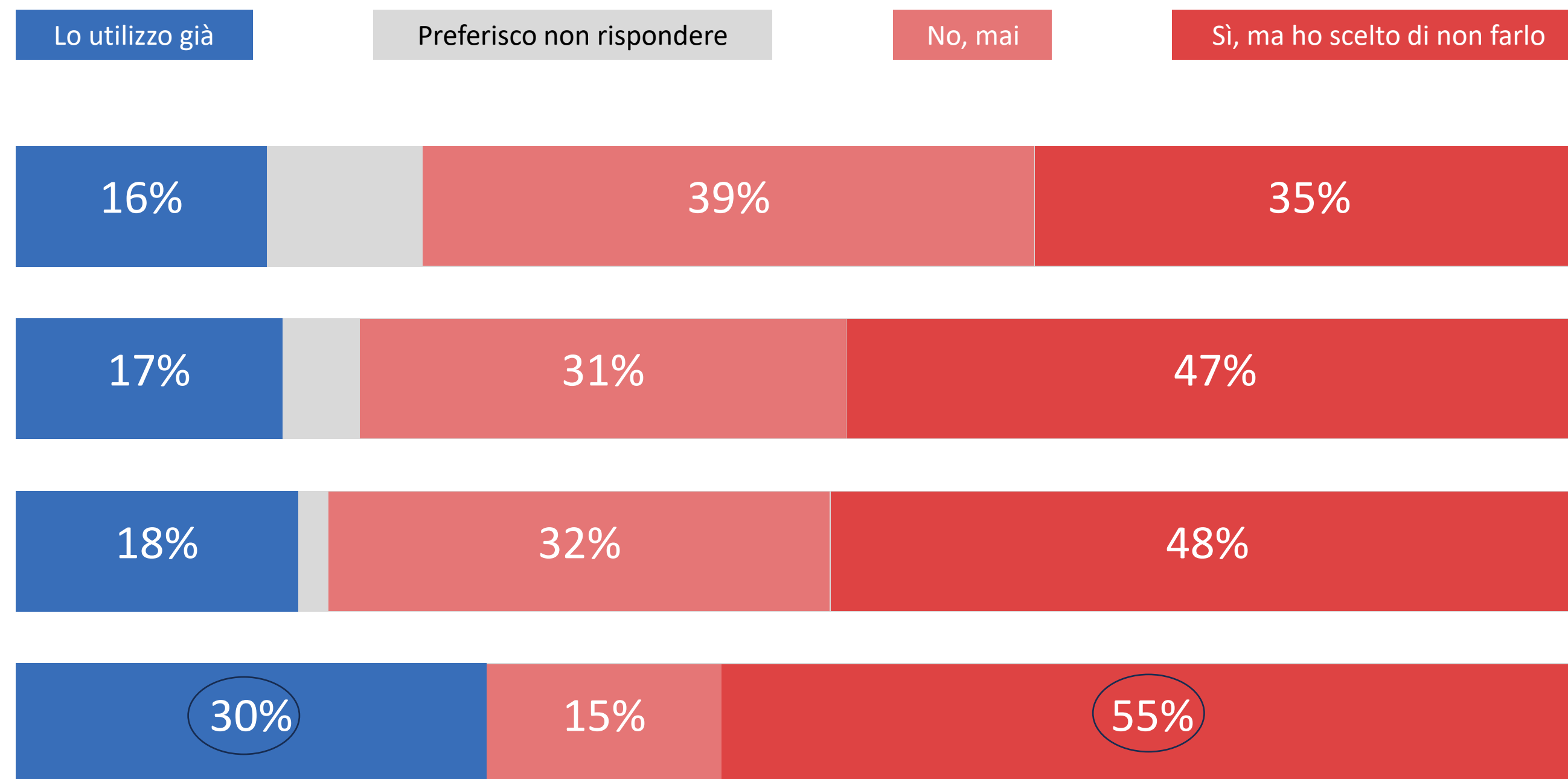
Ha mai considerato di utilizzare uno strumento pensionistico integrativo, come ad esempio un fondo pensione privato?



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Il possesso è maggiore tra i più informati, ma è elevata la quota di chi volutamente non li ha sottoscritti

Ha mai considerato di utilizzare uno strumento pensionistico integrativo, come ad esempio un fondo pensione privato?

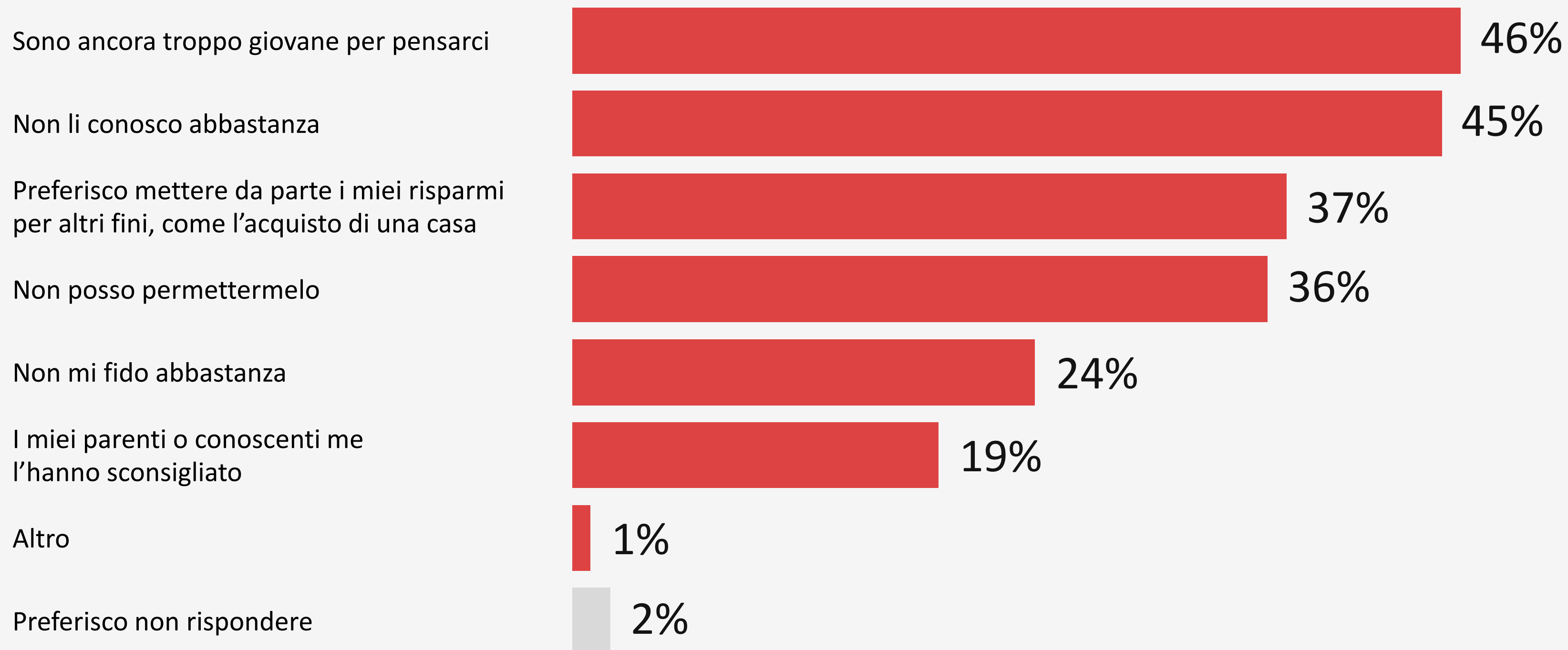


Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# La scarsa conoscenza e l'essere troppo giovani sono i motivi principali per non avere strumenti pensionistici integrativi

Per quali motivi non sta utilizzando strumenti pensionistici integrativi?

[Tra chi non usa un fondo pensione privato, risposta multipla]



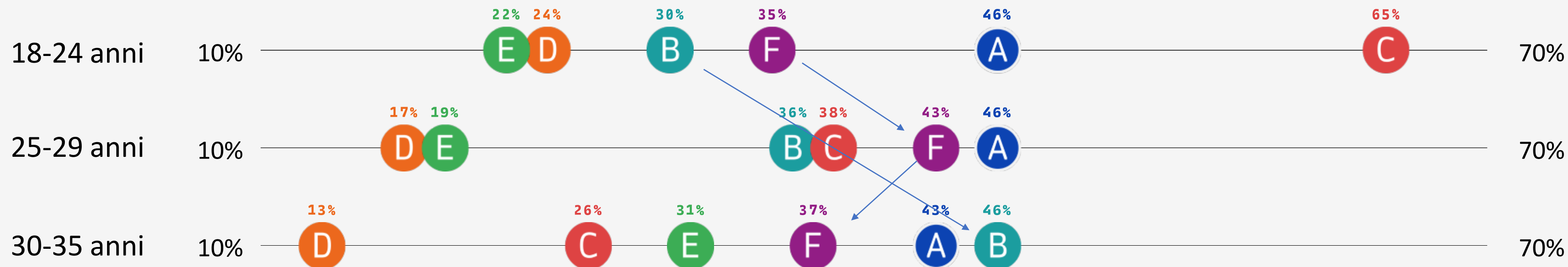
Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Quando sei giovane rimandi, poi c'è l'acquisto casa, ma dopo i 30 anni ci sono altre spese e priorità

PER ETÀ

Per quali motivi non sta utilizzando strumenti pensionistici integrativi?

- A Non li conosco abbastanza
- C Sono ancora troppo giovane per pensarci
- E Non mi fido abbastanza
- B Non posso permettermelo
- D I miei parenti o conoscenti me l'hanno sconsigliato
- F Preferisco mettere da parte i miei risparmi per altro, come l'acquisto di una casa



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# La mancata conoscenza rimane un freno alla sottoscrizione

PER RESIDENZA

Per qual motivo non sta utilizzando strumenti pensionistici integrativi?

**A** Non li conosco abbastanza

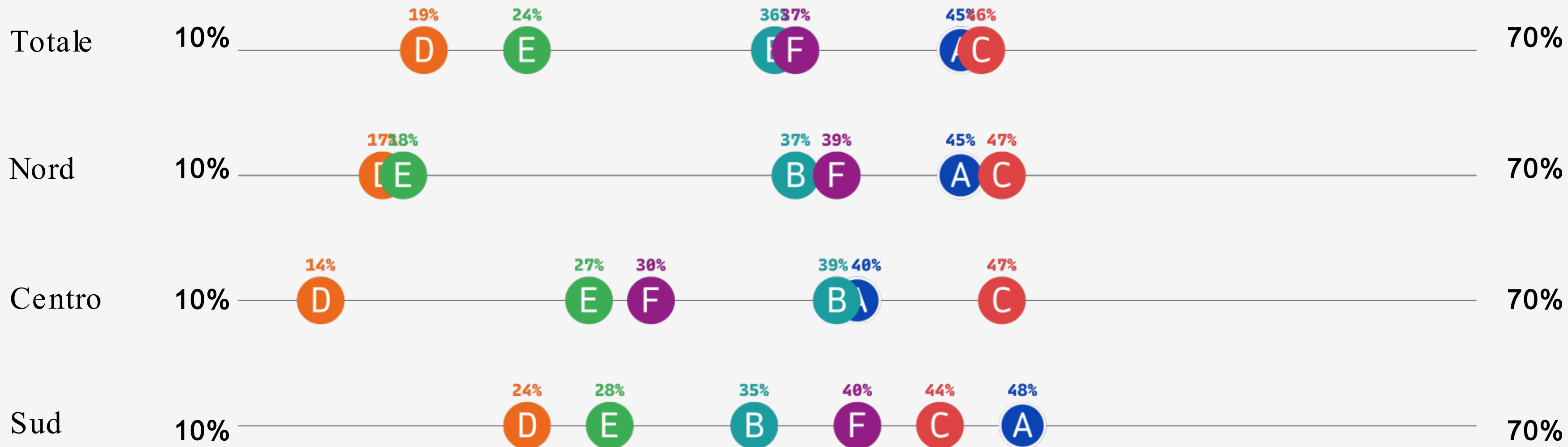
**B** Non posso permettermelo

**C** Sono ancora troppo giovane per pensarci

**D** Mi e i parenti lo conoscenti me l'hanno sconsigliato

**E** Non mi fido abbastanza

**F** Preferisco mettere da parte i miei risparmi per altro, come l'acquisto di una casa



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

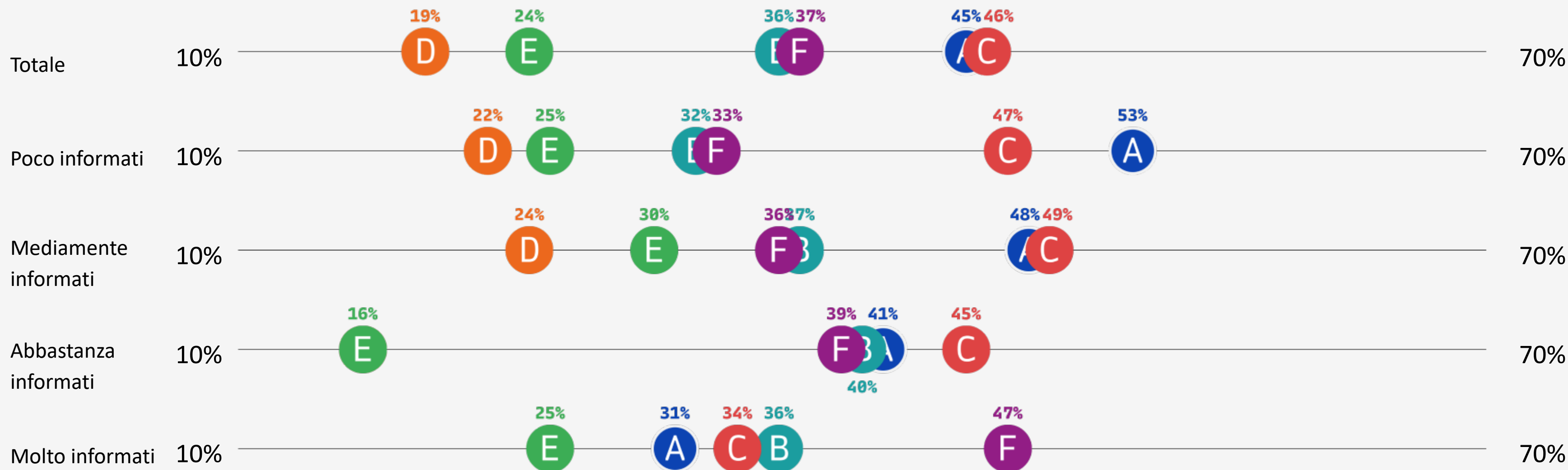


# Ma i molto informati sembrano bloccati per la priorità data all'acquisto casa: o la casa o la pensione

PER LIVELLO DI ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

Per quali motivi non sta utilizzando strumenti pensionistici integrativi?

- A Non li conosco abbastanza
- C Sono ancora troppo giovane per pensarci
- E Non mi fido abbastanza
- B Non posso permettermelo
- D I miei parenti o conoscenti me l'hanno sconsigliato
- F Preferisco mettere da parte i miei risparmi per altro, come l'acquisto di una casa



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

**YOU TREND**

**Quorum**

**INTESA  SANPAOLO**

# Indice di alfabetizzazione finanziaria giovanile

Valutazione sintetica della conoscenza dei temi finanziari

## A domande semplice non corrispondono risposte corrette: manca la consapevolezza che l'aumento dei tassi di interesse serve a contrastare l'inflazione...

Nell'ultimo anno la BCE ha deciso più volte di alzare i tassi d'interesse con cui presta i soldi alle banche. Questo ha portato ad un innalzamento generalizzato dei tassi d'interesse, e quindi, per esempio, un aumento delle rate dei mutui a tasso variabile. Secondo lei la decisione della BCE di alzare i tassi d'interesse...

Ha dato ancora più forza alla crescita dell'inflazione

48%

Ha contrastato la crescita dell'inflazione

26%

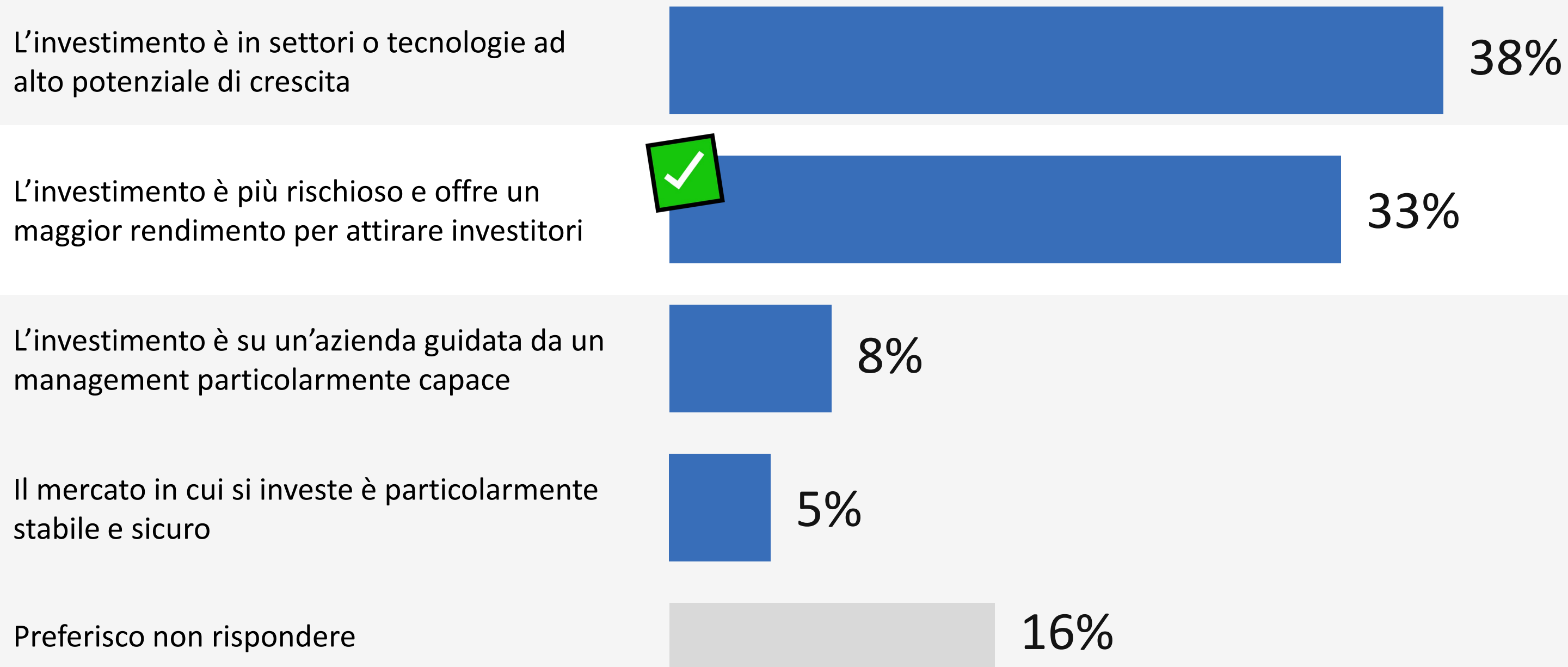
Preferisco non rispondere

26%

Margine di errore: +/-3,1%.

# ...e non c'è totale consapevolezza del rapporto rischio-rendimento

Come probabilmente saprà, ogni investimento ha un diverso rendimento: più alto il rendimento, più alta la cifra guadagnata a parità di cifra investita. Secondo lei qual è il motivo più comune per cui un investimento può avere un alto rendimento?



Margine di errore: +/-3,1%.

# Indice di alfabetizzazione finanziaria giovanile

Per migliorare la comprensione del livello di conoscenza finanziaria tra i giovani, abbiamo creato un indice sintetico basato sulle risposte di sondaggio.

Questo indice classifica i rispondenti combinando diverse domande per creare un punteggio complessivo che riflette il livello di alfabetizzazione finanziaria dei giovani.

Identifichiamo quindi quattro livelli di conoscenza dei temi finanziari, ciascuno associato al punteggio ottenuto dai rispondenti e pesato per essere rappresentativo della popolazione nazionale di riferimento (giovani tra i 18 e i 35 anni).

**Per nulla informati**

Punteggio ricompreso tra 0 e 40

**Poco informati**

Punteggio ricompreso tra 40 e 60

**Mediamente informati**

Punteggio ricompreso tra 60 e 80

**Molto informati**

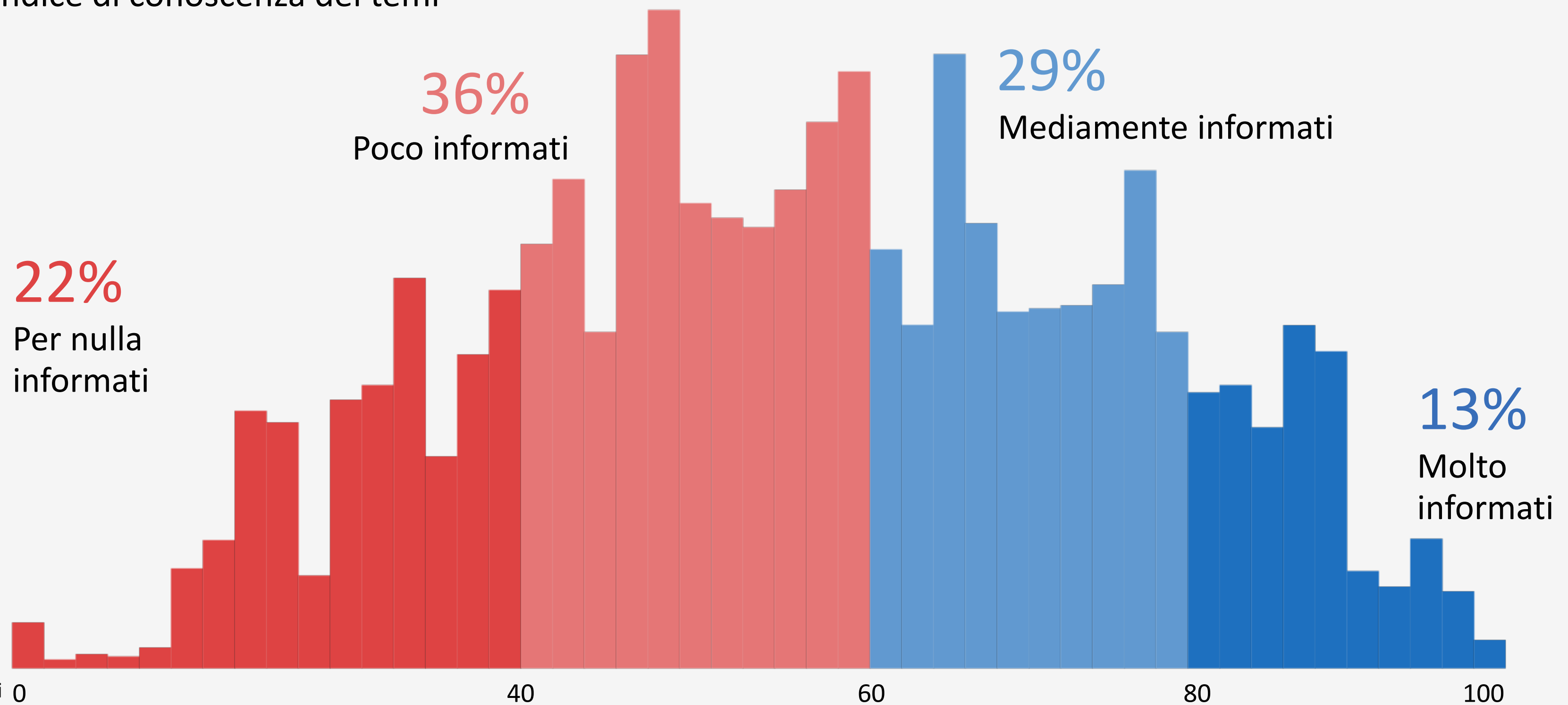
Punteggio ricompreso tra 80 e 100

# Sistema di attribuzione dei punteggi

Domanda	Quesito	Assegnazione del punteggio
3	Chi si occupa in famiglia delle decisioni che riguardano gli aspetti del mondo finanziario e assicurativo?	Punteggio minimo: 2, se se ne occupano in collaborazione Punteggio massimo: 4, se se ne occupano in prima persona
4	Lei possiede uno o più conti bancari intestati, includendo eventuali conti cointestati?	Punteggio minimo: 0, se non possiedono un conto corrente Punteggio massimo: 4, se possiedono un conto corrente
7	Osservando questa bolletta della luce, saprebbe dire qual è stato il costo solo dell'energia elettrica all'interno di questa bolletta?	Il punteggio varia da 0 (minimo) a 20 (massimo), in base alla correttezza della risposta e alla facilità attribuita alla domanda. Risposta corretta, domanda ritenuta facile: 20. Risposta corretta, domanda ritenuta difficile: 14. Risposta errata, domanda ritenuta facile: 0. Risposta errata, domanda ritenuta difficile: 4.
13	Secondo lei l'importo delle pensioni oggi è determinato principalmente dal regime...	Punteggio minimo: 0, risposta errata Punteggio massimo: 8, risposta corretta
14	Secondo lei quale metodo utilizza l'INPS per il pagamento delle pensioni?	Punteggio minimo: 0, risposta errata Punteggio massimo: 8, risposta corretta
19	Potrebbe mettere in ordine i seguenti tipi di investimento, da quello che secondo lei è il più rischioso al meno rischioso?	Il punteggio viene determinato calcolando la differenza quadratica tra la classifica corretta e quella indicata dal rispondente. Un'ordine invertito rispetto a quello corretto dà il punteggio pari a 0, mentre una risposta completamente corretta porta al punteggio massimo di 40.
20	Secondo lei qual è il motivo più comune per cui un investimento può avere un alto rendimento?	Punteggio minimo: 0, risposta errata Punteggio massimo: 8 risposta corretta
21	Secondo lei la decisione della BCE di alzare i tassi d'interesse...	Punteggio minimo: 0, risposta errata Punteggio massimo: 8, risposta corretta

Dal modello elaborato, emerge che la maggioranza dei giovani (58%) sono per nulla o poco informati; contro solo un 13% di molto informati.

Indice di conoscenza dei temi



# Investimenti

Conoscenza degli strumenti di investimento e  
investimento e propensione al loro uso



# Per quanto riguarda gli investimenti, i giovani sono consapevoli della maggiore rischiosità delle criptovalute e dell'investimento azionario

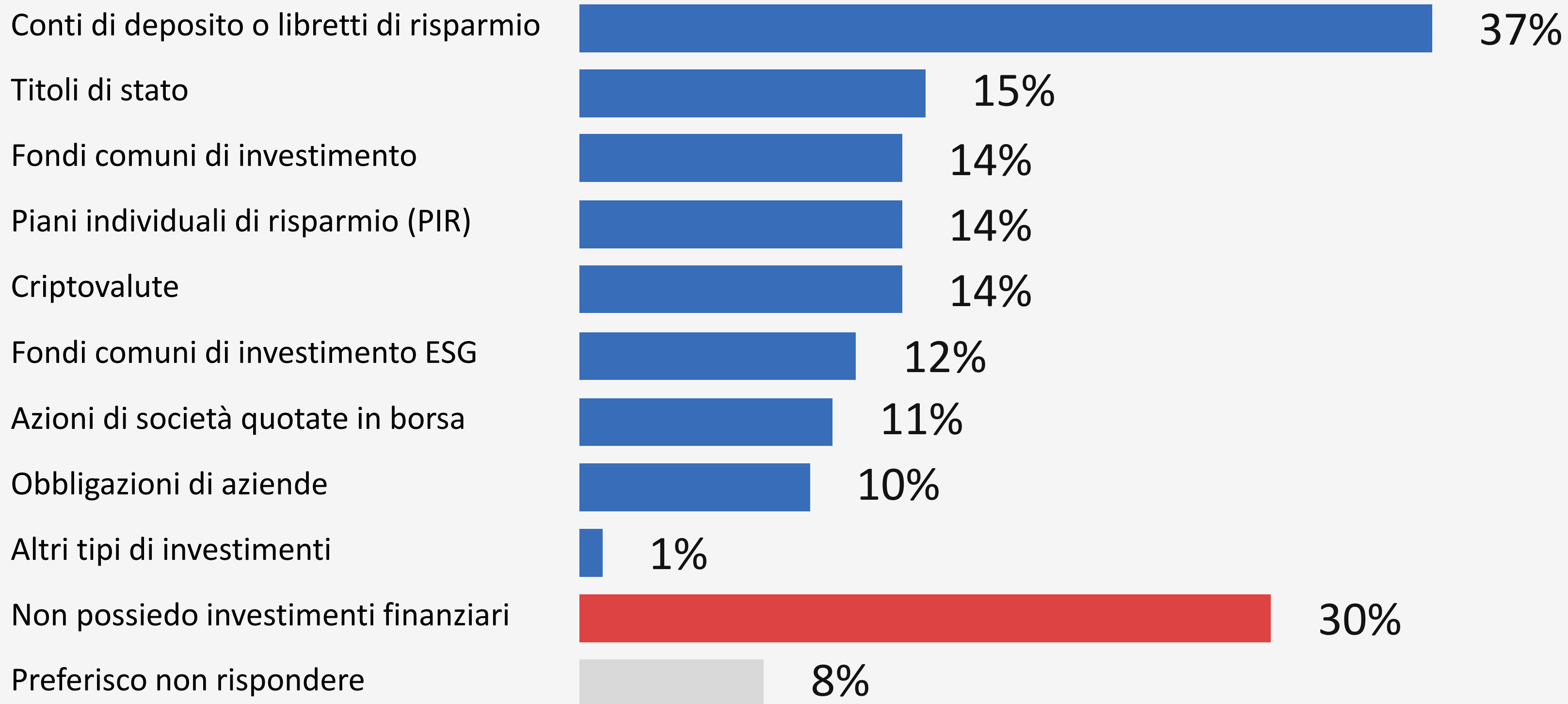
Potrebbe mettere in ordine i seguenti tipi di investimento, da quello che secondo lei è il più rischioso al meno rischioso? [Classifica 1-4 tra chi indica le tipologie di investimento]

	1° posto	2° posto	3° posto	4° posto
Criptovalute	41%	24%	18%	17%
Azioni di società quotate in borsa	34%	38%	16%	12%
Obbligazioni o titoli di stato	14%	26%	41%	19%
Conti di deposito o libretti di risparmio	11%	12%	25%	52%

Non so: 27%. Margine di errore: +/-3,1%.

## Per via dell'età, o non si investe ancora o si investe in conti/libretti di risparmio

Parliamo ora degli strumenti che sono disponibili per investire i propri risparmi. Quali dei seguenti tipi di investimenti possiede oggi? [Risposta multipla, tutte le risposte]

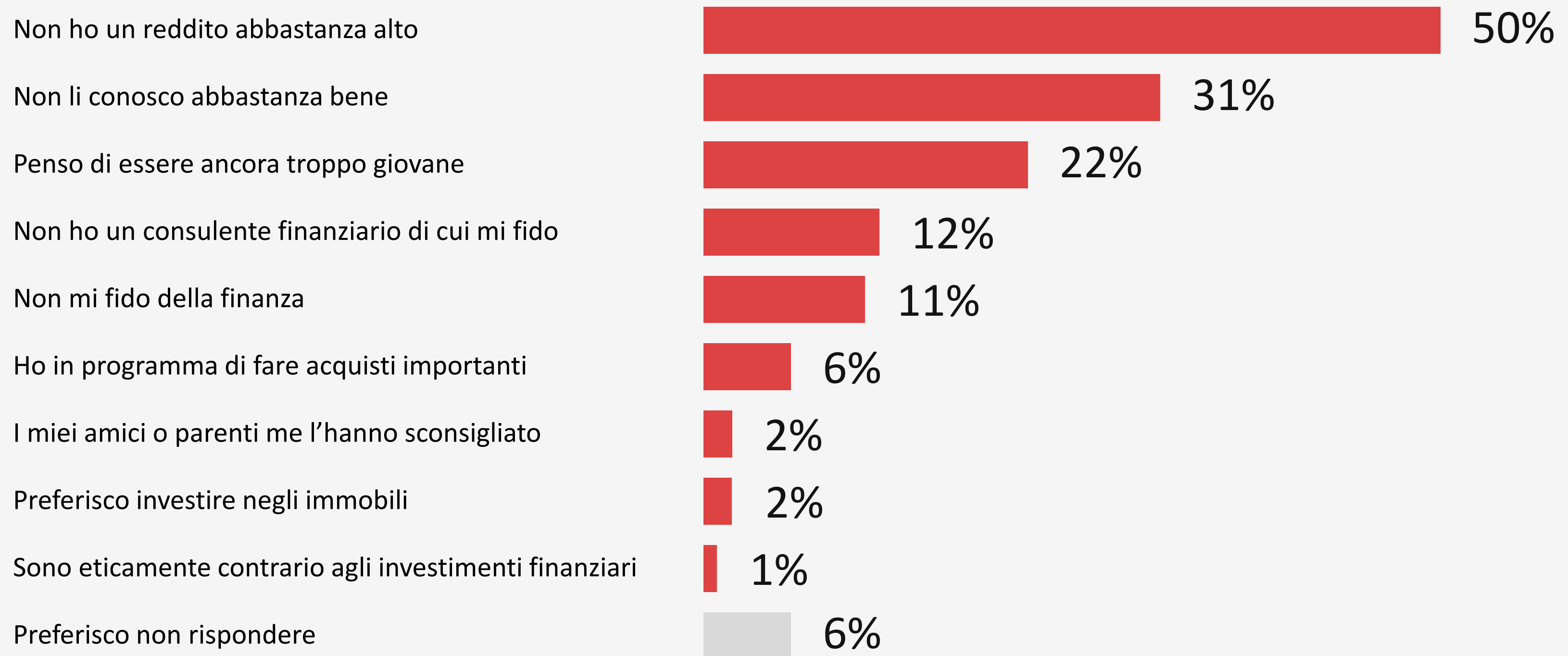


Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Uno su due non investe per mancanza di risorse

Per quali motivi non possiede

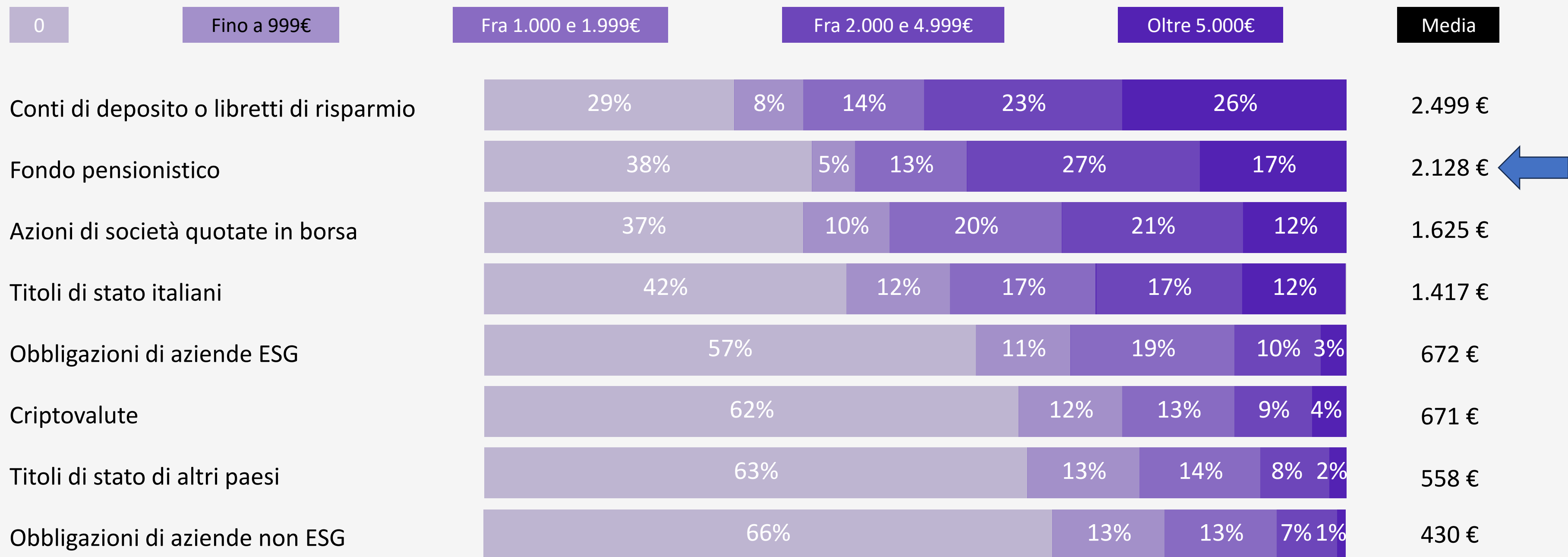
investimenti finanziari? [Tra chi non possiede investimenti finanziari, risposta multipla]



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

# Le persone sensibilizzate su questo tema rispondono positivamente: se avessero risorse da investire, il Fondo Pensione sarebbe il secondo strumento considerato

Immagini ora di avere a disposizione 10.000 € da investire e di doverli distribuire sui seguenti strumenti di investimento. Può indicare quanto investirebbe su ciascuno di questi strumenti? La somma non può superare 10.000 €.



Margine di errore: +/-3,1%. Il margine d'errore per i sottocampioni è più ampio.

**YOU TREND**

**Quorum**

Metodologia

# Nota metodologica

- Metodo di campionamento: Computer Aided Web Interview (C.A.W.I.)
- Interviste totali realizzate: 1006 casi
- Interviste realizzate tra il 8 gennaio e il 12 gennaio 2024
- Campione di riferimento: popolazione italiana tra i 18 e i 35 anni indagata per quote di sesso ed età, stratificate per titolo di studio
- Margine di errore: +/- 3,1%
- Software utilizzato: PSPP, Microsoft Excel

# Grazie!

Quorum SRL

Sede legale: Corso Francia 4 bis, Torino

Partita IVA 10585190019

[agenziaquorum.it](http://agenziaquorum.it) • [youtrend.it](http://youtrend.it)

**Quorum**

MARZO 2024

**YOU TREND**