



23^a edizione Indagine annuale Acri - Ipsos
Gli italiani e il risparmio
in occasione della 99^a Giornata Mondiale del Risparmio

INDICE

1. **Premessa e caratteristiche del campione**
2. **Il Futuro dell'economia personale e globale**
3. **L'Europa e l'Euro**
4. **Risparmi e consumi**
5. **La relazione tra risparmio e investimento**
6. **Il valore del risparmio nell'era dell'incertezza**
7. **I giovani e la gestione del denaro e del risparmio per progettare il futuro**

PREMESSA

Acri è l'associazione che rappresenta collettivamente le Fondazioni di origine bancaria e le Casse di Risparmio Spa.

Il 31 ottobre Acri celebra la 99a *Giornata Mondiale del Risparmio*, il cui argomento è:

“Scelte consapevoli, educazione, responsabilità. La sfida del risparmio per le nuove generazioni”

In questa occasione vengono presentati i risultati di un'indagine di opinione effettuata presso un campione di popolazione italiana adulta, che si innesta su un trend pluridecennale, omogeneo per metodo.

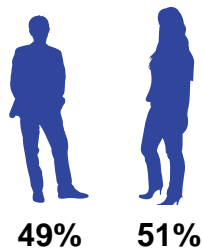
I principali risultati si basano su trend con una serie storica che va dal 2001 ad oggi e che consentono di delineare i cambiamenti di comportamenti, atteggiamenti, propensioni degli Italiani verso il risparmio, il consumo, gli investimenti, con uno sguardo sul ruolo dell'Europa e dell'Euro. Il tutto inquadrato con indicatori di più ampio respiro in grado di cogliere il 'sentiment' dei cittadini che guardano non solo all'andamento della propria situazione economica ma anche a quello dell'economia nazionale e globale, sempre più consapevoli delle forti influenze reciproche.

L'indagine è stata realizzata dal 22 Settembre al 7 Ottobre tramite interviste telefoniche (su fisso e mobile) con **tecnologia Cati** – Computer Aided Telephone Interviews – ed è stata arricchita con alcuni dei risultati delle indagini congiunturali prodotte dall'Istat e con altre indagini condotte da Ipsos nel corso dell'anno. In 21 ottobre è stato fatto un aggiornamento di alcuni dati.

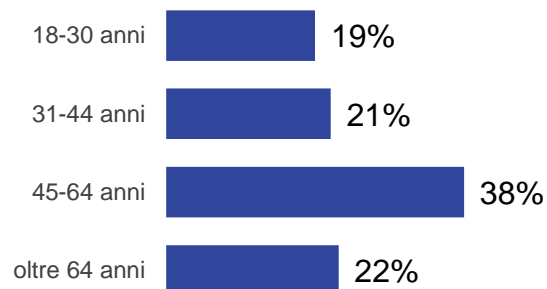
Sono state realizzate circa 1.000 interviste, presso un campione rappresentativo della popolazione italiana adulta, stratificato in base ai seguenti criteri: area geografica e ampiezza del centro, sesso ed età. In corso di elaborazione i risultati sono stati ponderati al fine di riprodurre fedelmente l'universo di riferimento.

CARATTERISTICHE DEL CAMPIONE

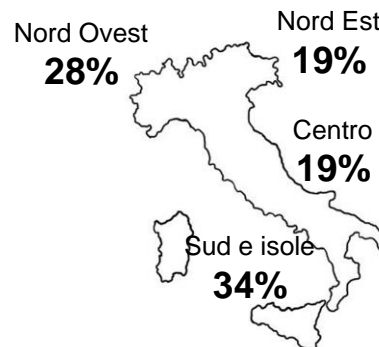
genere



età (in media 50 anni)



area geografica

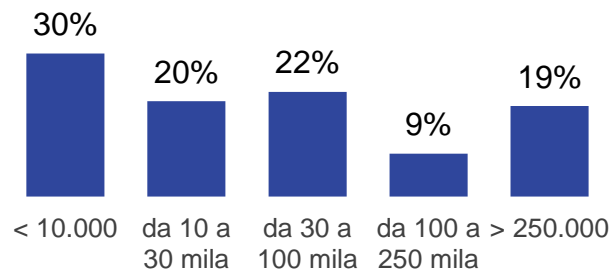


professione

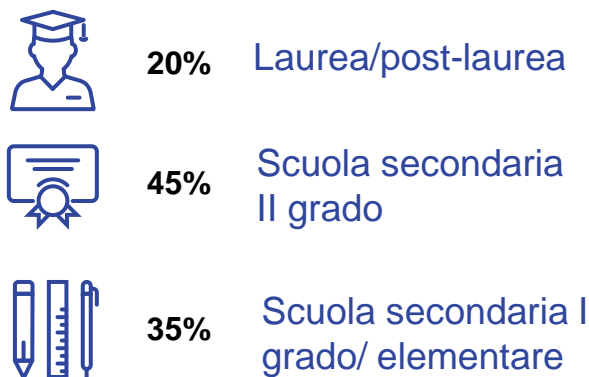
lavoratore direttivo	13%
Imprenditore, dirigente, libero prof.	10%
Esercente, commerciante, artigiano	3%
lavoratore dipendente	37%
Impiegato	22%
Operaio, bracciante, agricoltore	10%
Insegnante, docente	4%
Altro occupato	1%
Non lavora	22%
Casalinga	13%
Disoccupato, in cerca di prima occupazione	7%
Altro non occupato	2%
Pensionato	23%
Studente	5%



ampiezza centro

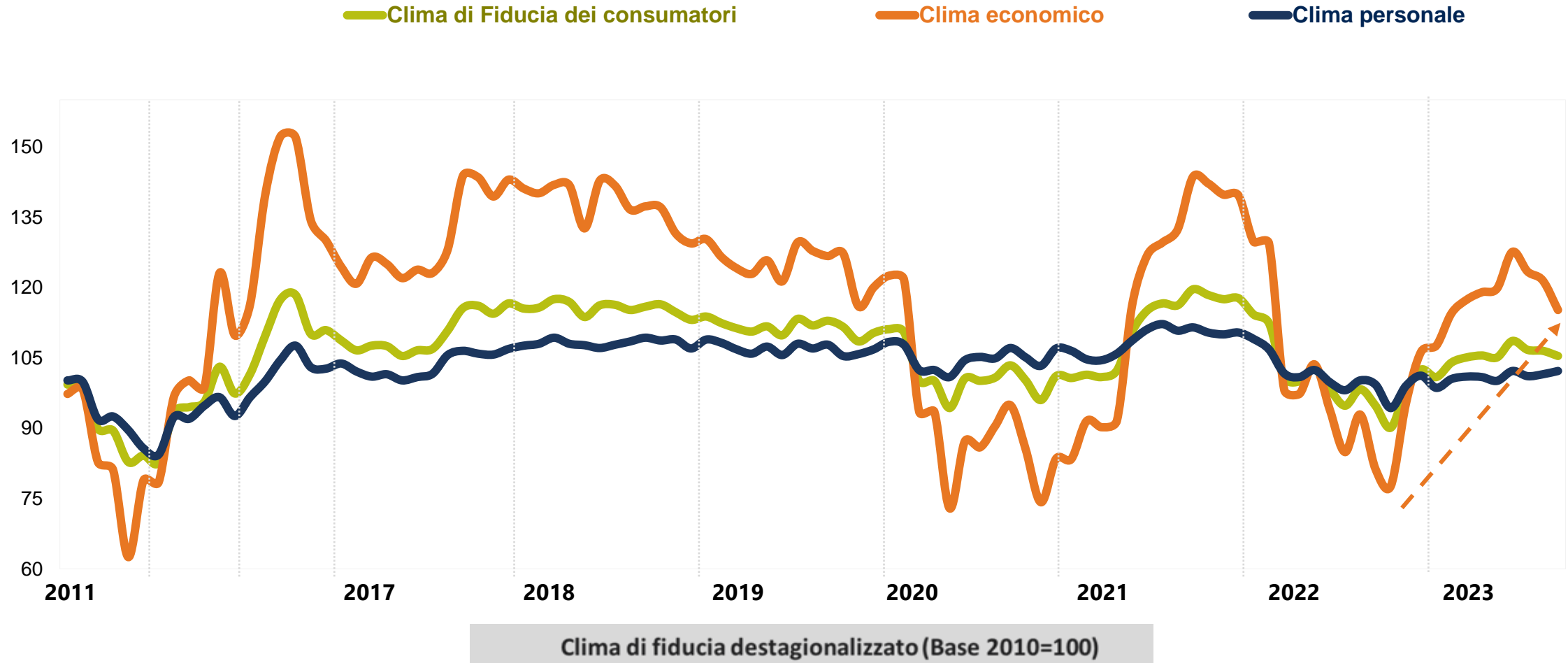


titolo di studio



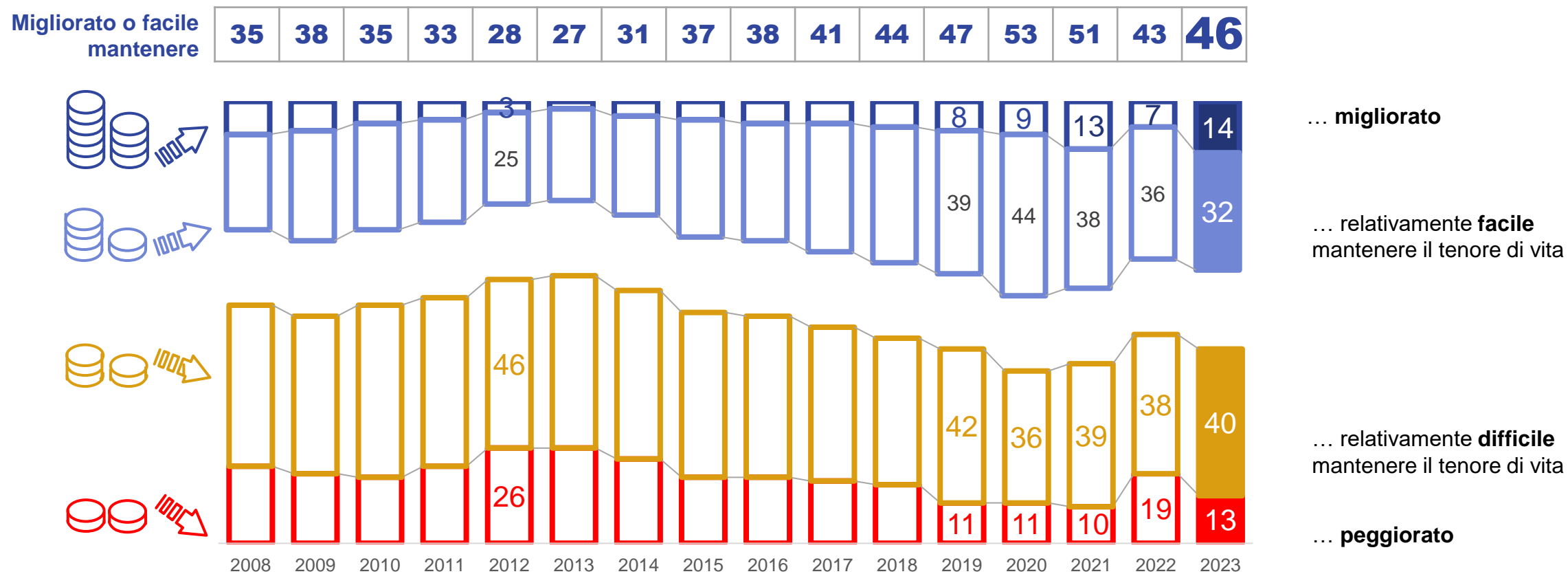
IL FUTURO DELL'ECONOMIA PERSONALE E GLOBALE

RISPETTO ALL'AUTUNNO DI UN ANNO FA, OGGI IL CLIMA ECONOMICO SEMBRA MIGLIORATO, ANCHE SE IN RIDIMENSIONAMENTO



LE FAMIGLIE CHE LAMENTANO LA DIFFICOLTÀ DI TENUTA DEL TENORE DI VITA PREVALGONO, MA SONO UN PO' MENO NUMEROSE

Riguardo al tenore di vita della Sua famiglia, negli ultimi 2-3 anni Lei direbbe che ...

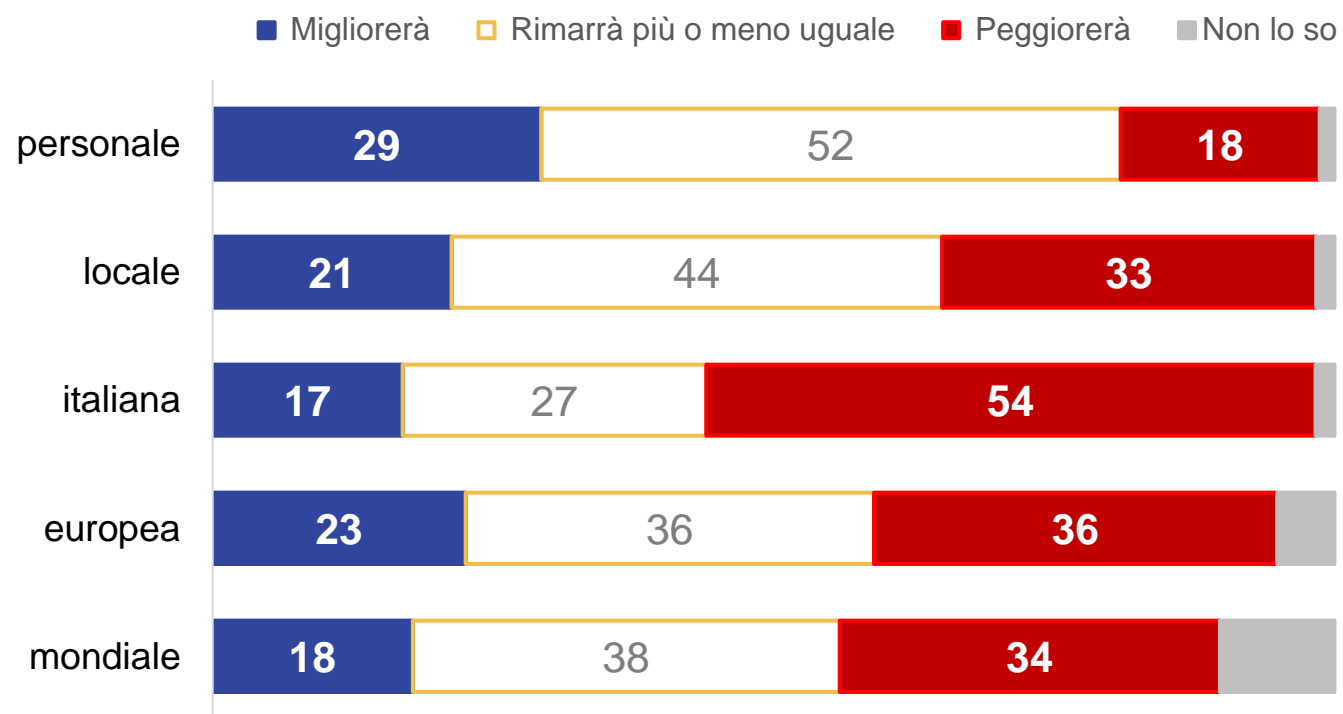


Nota: non è riportato il non sa

L'ASPETTATIVA SULLA SITUAZIONE PERSONALE TORNA AI LIVELLI PRE-COVID, SI RIDIMENSIONA LA NEGATIVITÀ IN GENERALE, MENO SUL PAESE

Riguardo ai prossimi 3 anni, Lei pensa che la Sua situazione economica/la situazione economica italiana/europea/mondiale ...

△ = Migliorerà - Peggiorerà



2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
+11	-5	+21	+13	+10	+14	+10	+10	+13
-12	-26	+12	-5	-	+2	+3	-3	-1
-37	-40	+8	-19	-15	-3	-4	-12	+9
-13	-27	+22	-3	-1	+2	+5	-10	+8
-16	-17	+17	-7	-	+7	+1	+3	+8

ACCELERA IL DECREMENTO DELLE FAMIGLIE COLPITE DALLE DIFFICOLTÀ LAVORATIVE

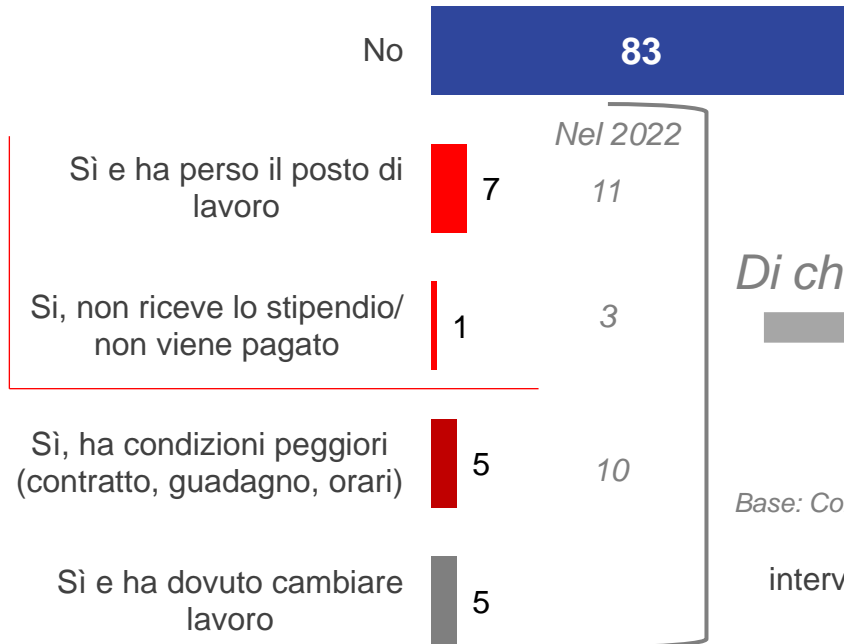
Lei o qualcuno del Suo nucleo familiare è stato colpito direttamente dalla crisi negli ultimi 12 mesi riguardo il lavoro?
(se sì) Di chi si tratta?

Situazione grave

8%

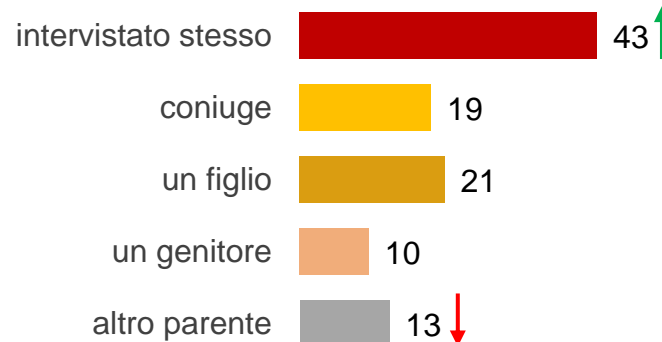
Nel 2022

14%



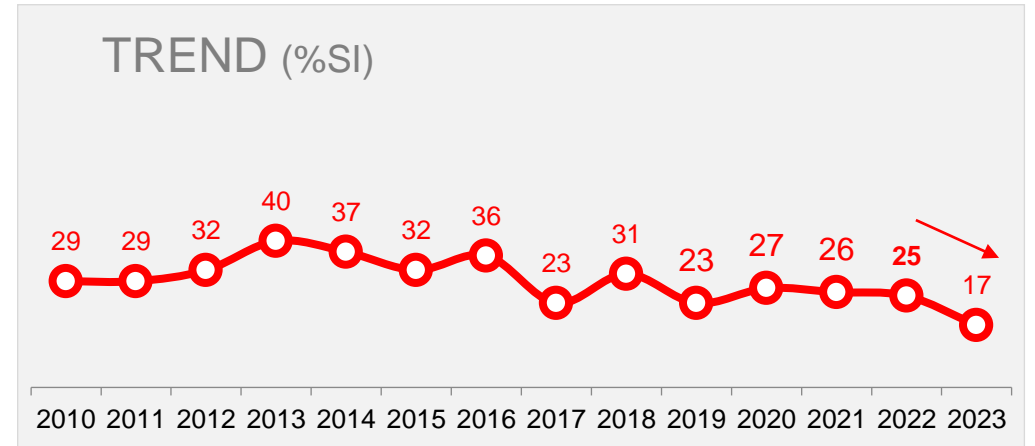
Di chi si tratta?

Base: Colpiti dalla crisi- Valori %



Base: Totale intervistati - Valori %

↓ ↑ Nel 2022



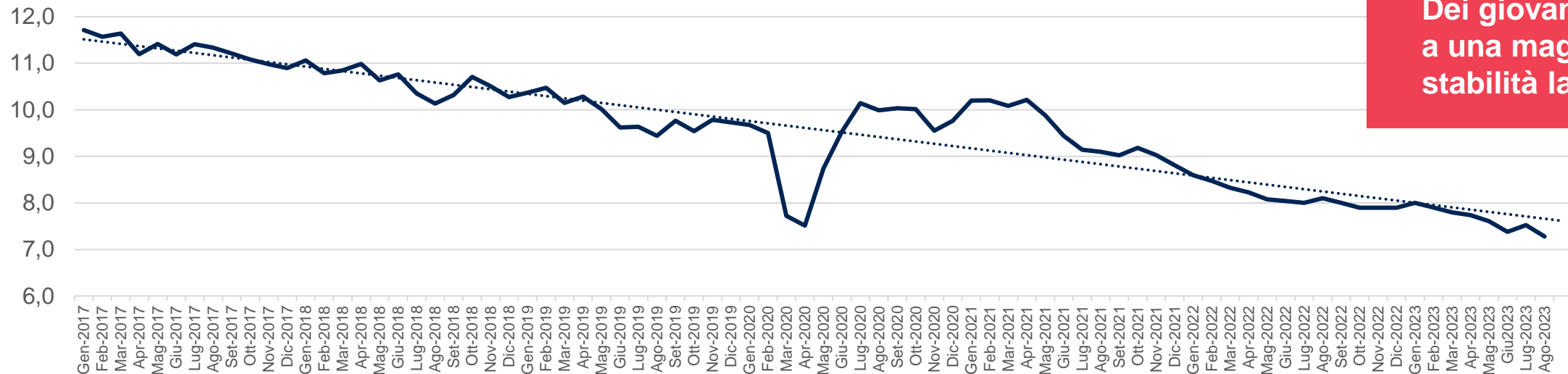
FAMIGLIE COLPITE DIRETTAMENTE
sul totale delle famiglie italiane

2023: 15%

2022: 21%
2021: 19%
2020: 21%
2019: 18%
2018: 24%
2017: 19%

LA RIDUZIONE DEL TASSO DI DISOCCUPAZIONE CONTINUA ABBASTANZA LINEARMENTE DALLA FINE DEL 2016

TASSO DI DISOCCUPAZIONE IN ITALIA AL 7,3% (AGOSTO 2023), LIVELLO PIÙ BASSO DAL 2009 (ATTIVI: OLTRE IL 66%)



58%

Dei giovani aspira a una maggiore stabilità lavorativa

Ad agosto 2023, aumentano gli occupati. L'aumento dell'occupazione (+0,3%, pari a +59mila unità), osservato per uomini e donne, dipendenti e autonomi, coinvolge i 25-34enni e i maggiori di 50 anni di età. Il tasso di occupazione sale al 61,5% (+0,1 punti).

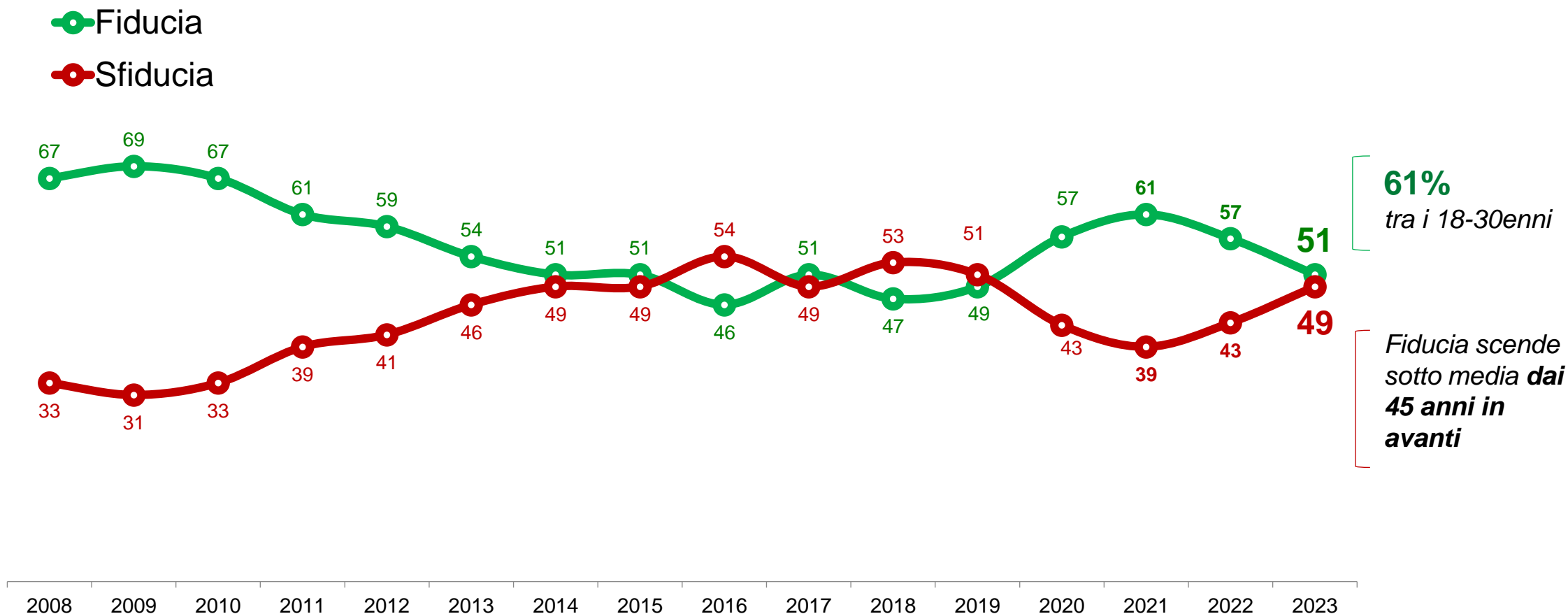
Il numero di inattivi tra i 15 e i 64 anni è sostanzialmente stabile: il tasso di inattività è stabile al 33,5%.

Rispetto ad agosto 2022, diminuisce sia il numero di persone in cerca di lavoro (-9,1%, pari a -185mila unità) sia il numero di inattivi tra i 15 e i 64 anni (-3,1%, pari a -398mila).

L'EUROPA E L'EURO

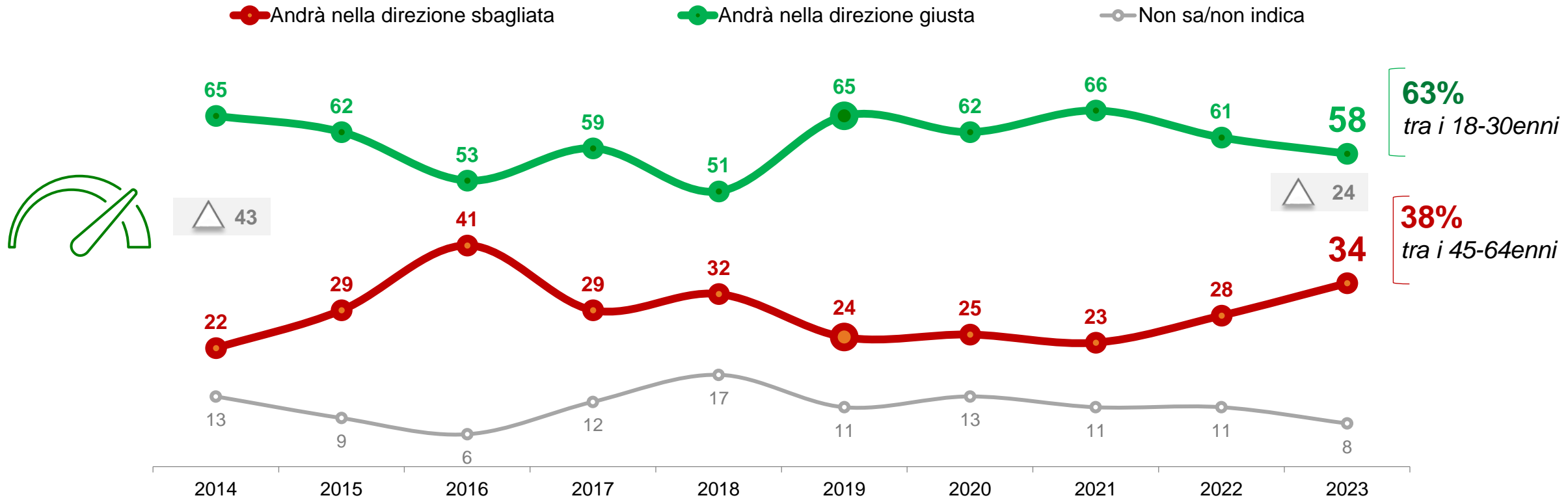
IN CONTRAZIONE LA FIDUCIA NELL'UNIONE EUROPEA I GIOVANI RIMANGONO MOLTO PIÙ POSITIVI

In generale lei ha fiducia oppure no nell'Unione Europea?



PREVALE LA CONVINZIONE CHE L'UNIONE EUROPEA ANDRÀ NELLA GIUSTA DIREZIONE, SEBBENE CRESCANO GLI SCETTICI

Se pensa ai **prossimi 5 anni** lei direbbe che l'Unione Europea ...

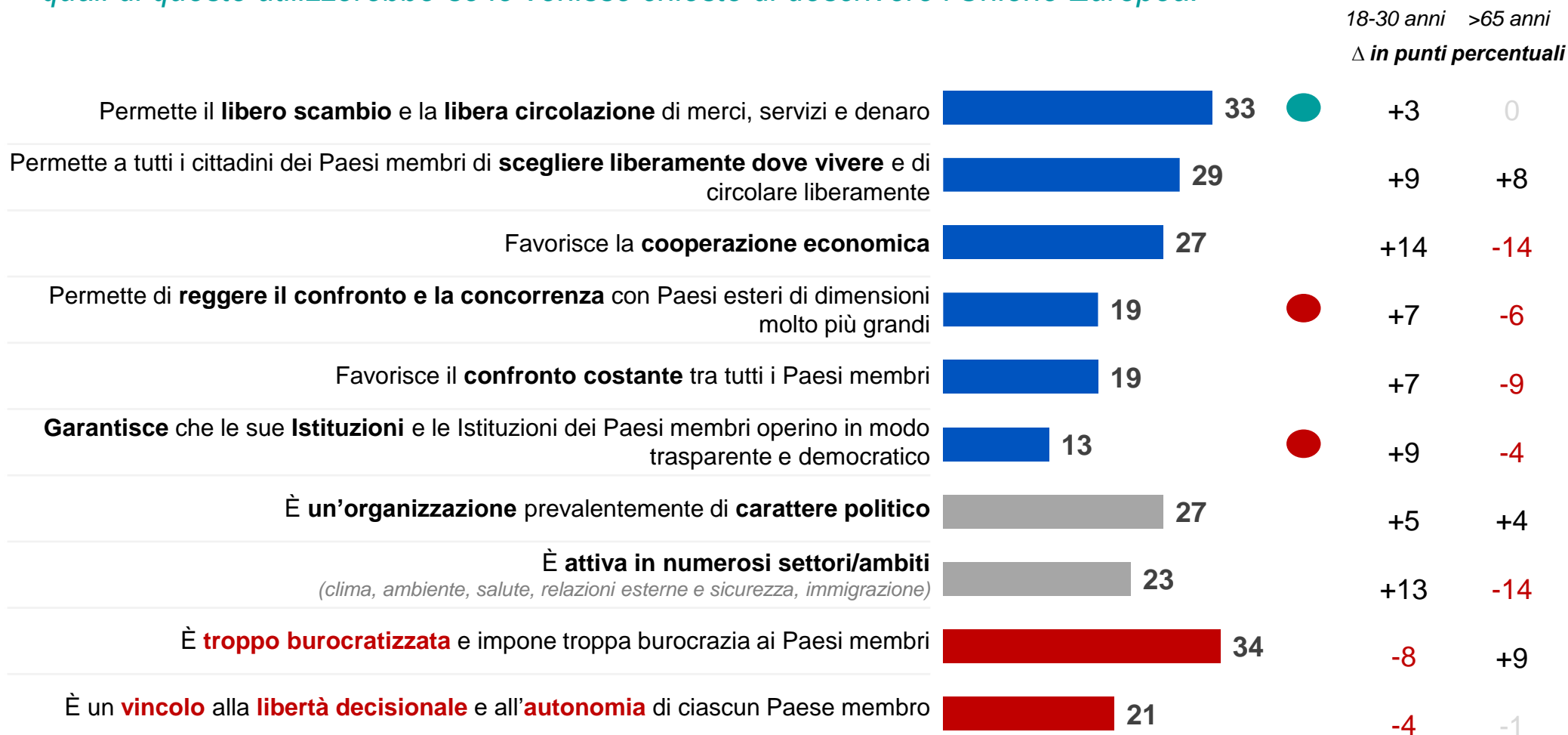


Uscire sarebbe un errore grave: 67%

Uscire sarebbe un vantaggio: 17%

L'UNIONE EUROPEA È APPREZZATA SOPRATTUTTO DAI PIÙ GIOVANI, GLI OVER 65 ANNI SONO INVECE I PIÙ CRITICI

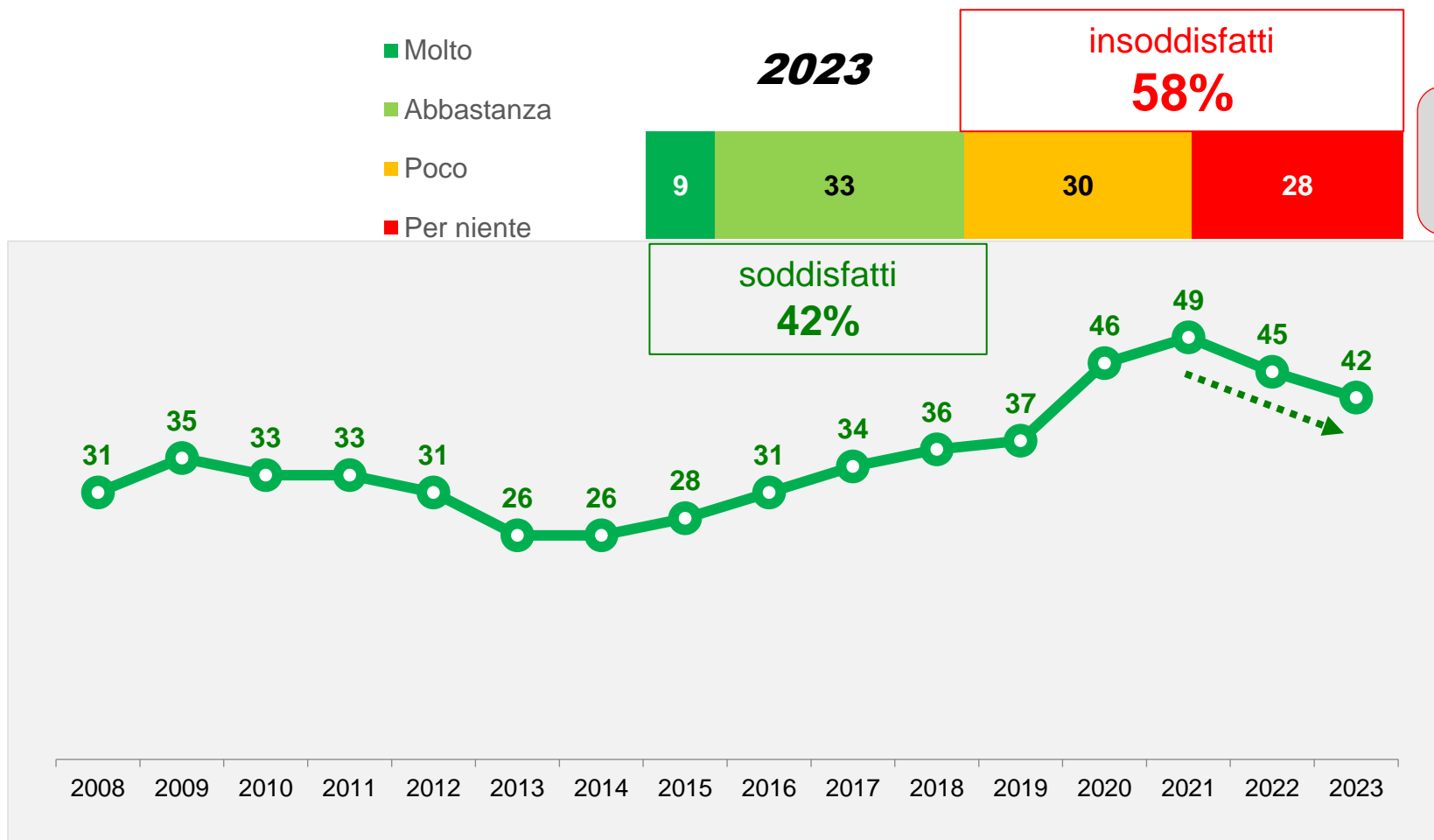
Le leggerò una serie di affermazioni a proposito del ruolo dell'Unione Europea. In base all'idea che ne ha, le chiedo di indicarmi quali di queste utilizzerebbe se le venisse chiesto di descrivere l'Unione Europea.



I più critici sono coloro che hanno un'età maggiore di 65 anni

SI RIDUCE LA SODDISFAZIONE VERSO L'EURO

Lei quanto si ritiene soddisfatto dell'Euro, a oltre 15 anni dalla sua introduzione?



Tra i **più delusi** le persone residenti nel Sud e Isole (68%) con un titolo di studio basso (71%) e non lavorano (69%).

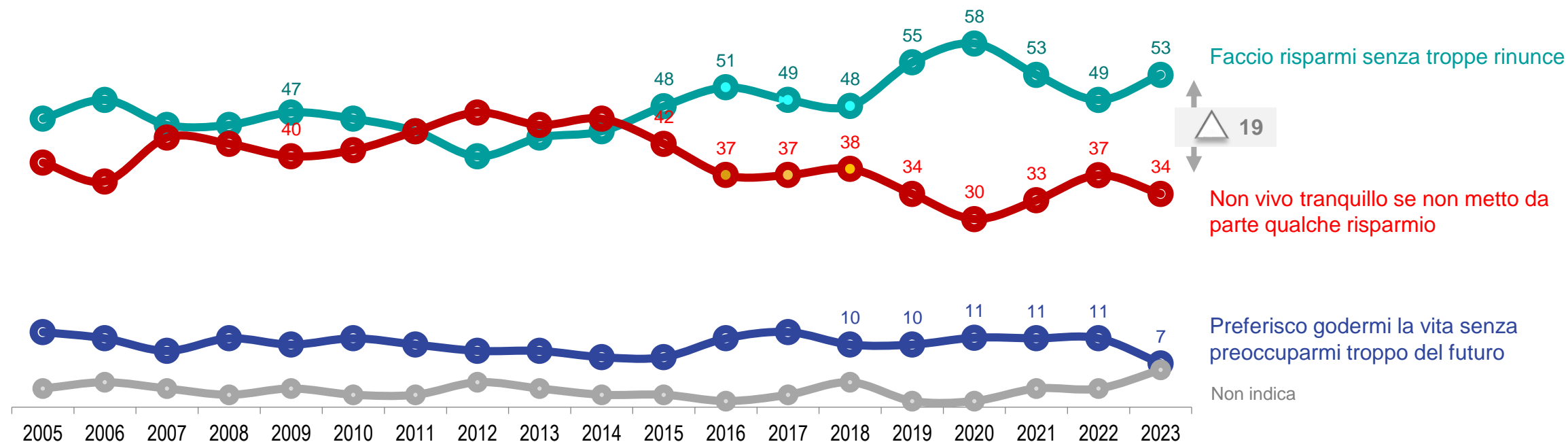
Fra 20 anni l'Euro sarà un vantaggio: 67%

Fra 20 anni l'Euro sarà uno svantaggio: 33%

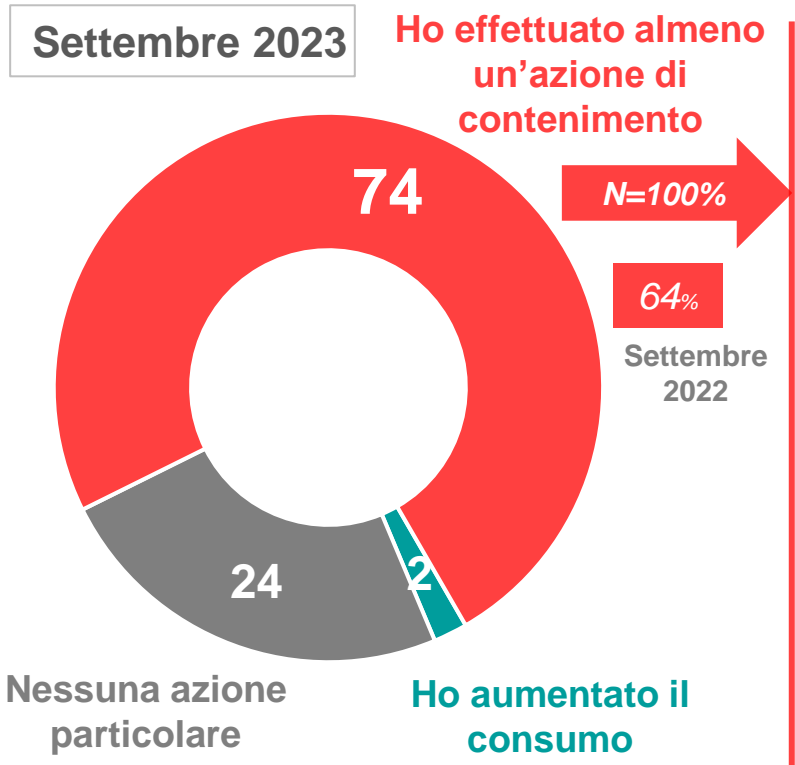
RISPARMI E CONSUMI

IN CRESCITA CHI VIVE LA CAPACITÀ DI RISPARMIO CON MENO ANSIA E SENZA TROPPE RINUNCE, TORNANDO AL LIVELLO DEL 2021

In fatto di risparmio, quale di queste 3 affermazioni descrive meglio il Suo pensiero?



AUMENTANO LE STRATEGIE DI CONTENIMENTO DEI COSTI, NON QUELLE DI RIDUZIONE DEL CONSUMO O DELLA QUALITÀ



Fonte: Osservatorio Ipsos "Inflazione"

Sett. 2022

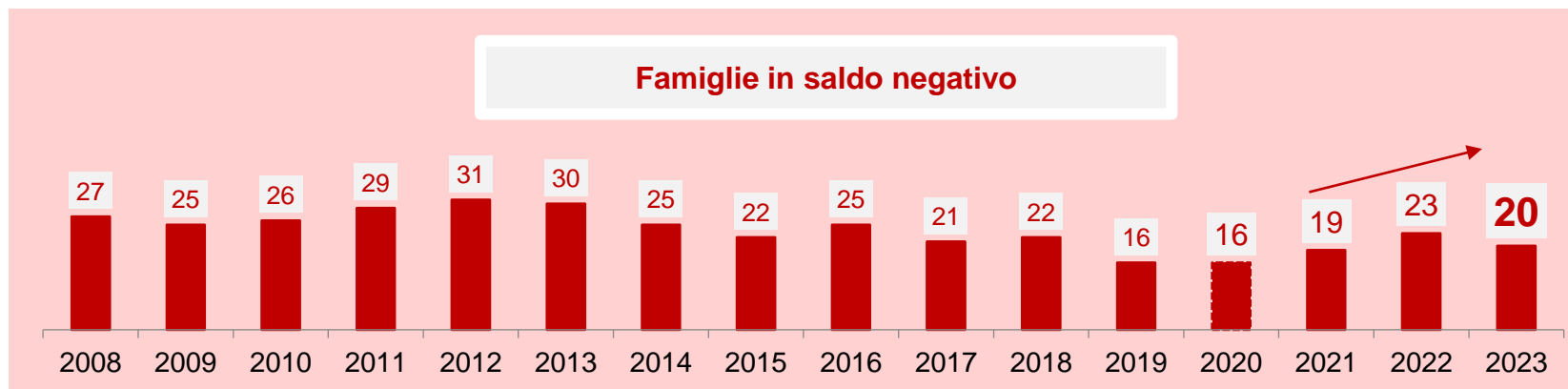
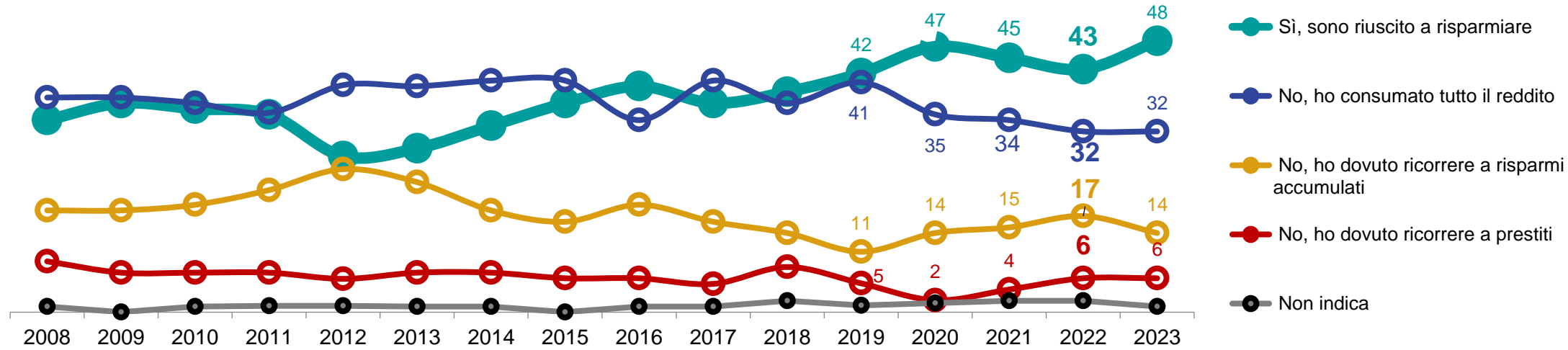
Ho cercato sconti, PROMOZIONI sui miei prodotti abituali	26	
Ho RIDOTTO in generale il consumo	17	●
Ho fatto SCORTA di prodotti del brand (quando erano in promozione)	15	●
Ho cercato FORMATI più convenienti	14	
Ho acquistato più spesso presso i DISCOUNT	13	●
Sono stato più attento allo SPRECO	11	
Ho acquistato la marca del SUPERMERCATO /distributore/ p. lable	11	●
Ho SOSTITUITO il consumo con prodotti/marche meno costosi	11	●
Ho cercato offerte ONLINE	9	
Ho CAMBIATO i luoghi di acquisto rispetto a quelli soliti	7	●
Ho RINUNCIATO all'acquisto	6	
Ho RINUNCIATO alla qualità dei prodotti per risparmiare	6	
Ho aumentato l'uso dell' e-commerce /del DELIVERY	3	

Media per i diversi prodotti - Possibili più risposte; numero medio citazioni: 1,5

● Trend positivo vs 2022
● Trend negativo vs 2022





ALTO IL NUMERO DI FAMIGLIE CHE HANNO RISPARMIATO

Negli ultimi 12 mesi Lei/ la Sua famiglia è riuscito/a a risparmiare parte del reddito guadagnato?



CHI È IN DIFFICOLTÀ SI SFORZA DI AUMENTARE IL RISPARMIO, CHI HA MIGLIORATO LA PROPRIA POSIZIONE ACCELERA SUL CONSUMO

Negli ultimi 12 mesi Lei/ la Sua famiglia è riuscito/a a risparmiare parte del reddito guadagnato?

2023	TOTALE	Il tenore di vita e' migliorato	Relativamente facile mantenere il tenore di vita	relativamente difficile mantenere il tenore di vita	Il tenore di vita e' peggiorato
Sì, sono riuscito a risparmiare	48%  +5	68%  -14	65%	37% 	16%
No, ho consumato tutto il reddito	32%	24%  +14	25%	38%	44%
No, e ho dovuto ricorrere ai risparmi accumulati	14%	5%	8%	18%	26%
No, e ho dovuto ricorrere a prestiti	6%	3%	1%	7%	15%

 **Migliorato rispetto al 2022**

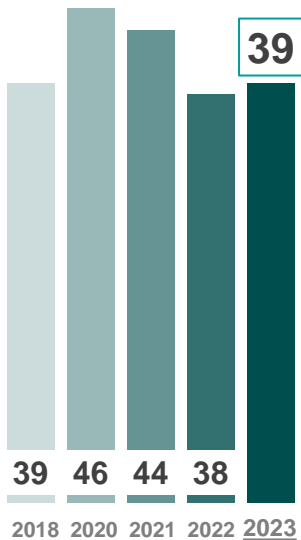
 **Peggiorato rispetto al 2022**

IL RISPARMIO È ASSOCIATO PREVALENTEMENTE A TRANQUILLITÀ, SEBBENE CRESCA IL SACRIFICIO

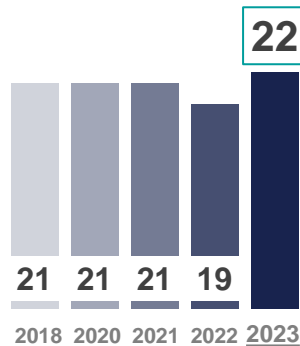
Se pensa al risparmio, quali di questi termini che le leggerò associa di più?

Almeno una parola con accezione ...	2018	2020	2021	2022	2023
positiva*	82%	83%	82%	78%	81%
negativa^	35%	26%	28%	32%	32%

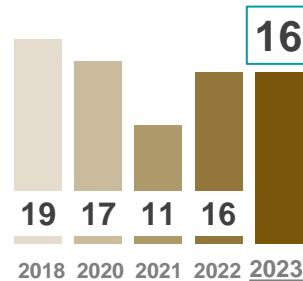
Tranquillità



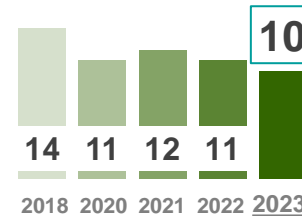
Tutela



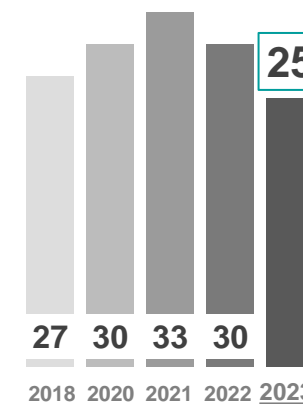
Saggezza



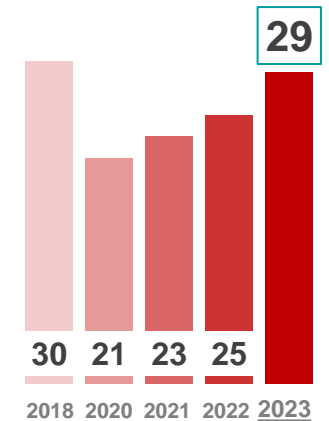
Crescita



Futuro



Sacrificio

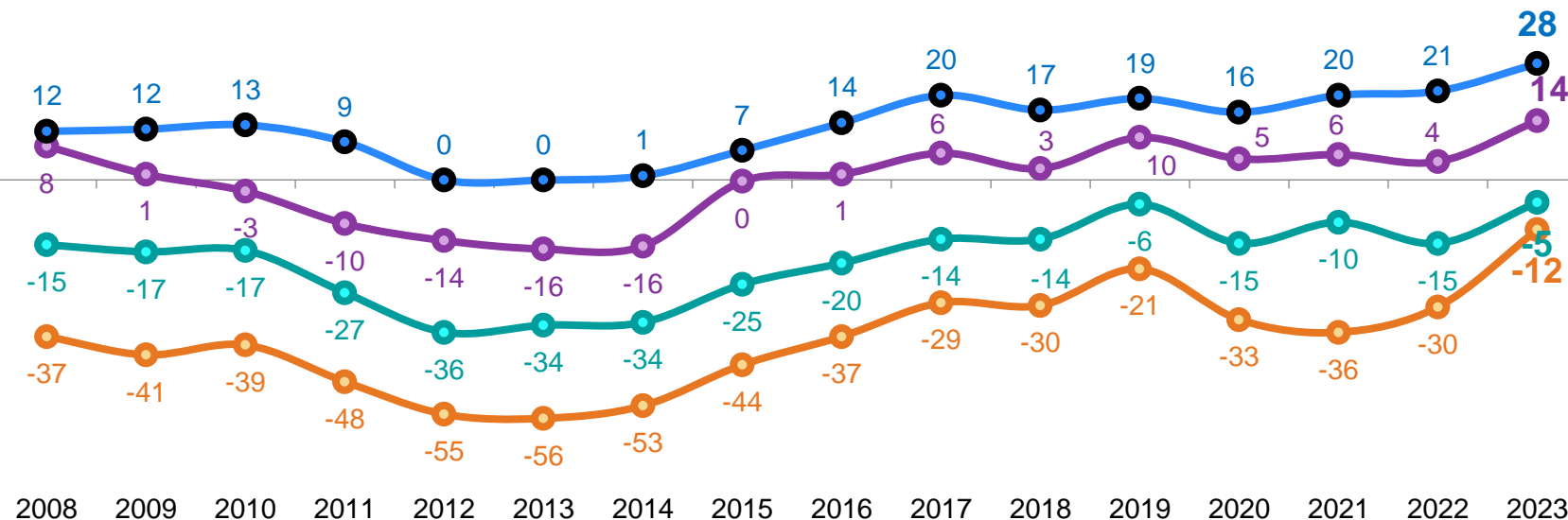


GRAZIE ALLE STRATEGIE DI CONTENIMENTO DEI COSTI, I CONSUMI HANNO UNA BUONA TENUTA, CON UN RECUPERO DEL 'FUORI CASA'

I consumi delle famiglie cambiano nel tempo per diverse ragioni. Rispetto a 2,3 anni fa, Lei direbbe che la Sua famiglia ha aumentato o diminuito il consumo di...?

COMPOSIZIONE DEGLI AGGREGATI:

- **FUORI CASA E DIVERTIMENTO:** ristoranti, pizzerie, bar + viaggi e vacanze + cinema, teatro e concerti + lotterie e giochi con denaro
- **CURA DI SÉ:** cura della persona, capelli, bellezza + vestiario abbigliamento e accessori + libri, giornali e riviste
- **INVESTIMENTI SEMI-DUREVOLI:** spese legate all'auto, alla moto e agli spostamenti + elettronica e elettrodomestici + telefono, telefonia e internet
- **BENI DI SOPRAVVIVENZA:** prodotti alimentari e per la casa + medicinali e farmaceutici



saldo: aumentato-diminuito

Beni di sopravvivenza

Semi-durevoli

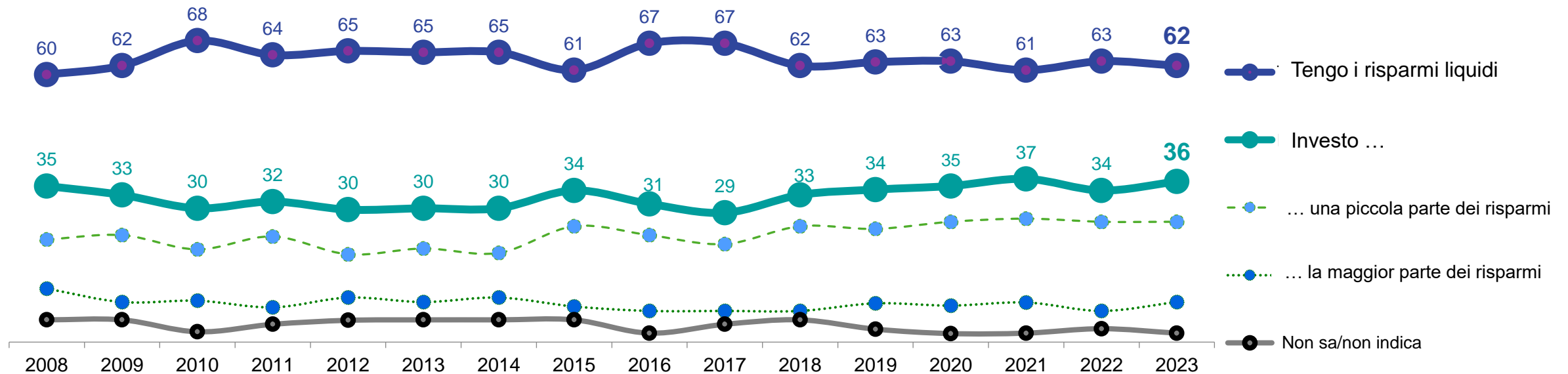
Cura di sé

Fuori casa e divertimento

LA RELAZIONE TRA RISPARMIO E INVESTIMENTO

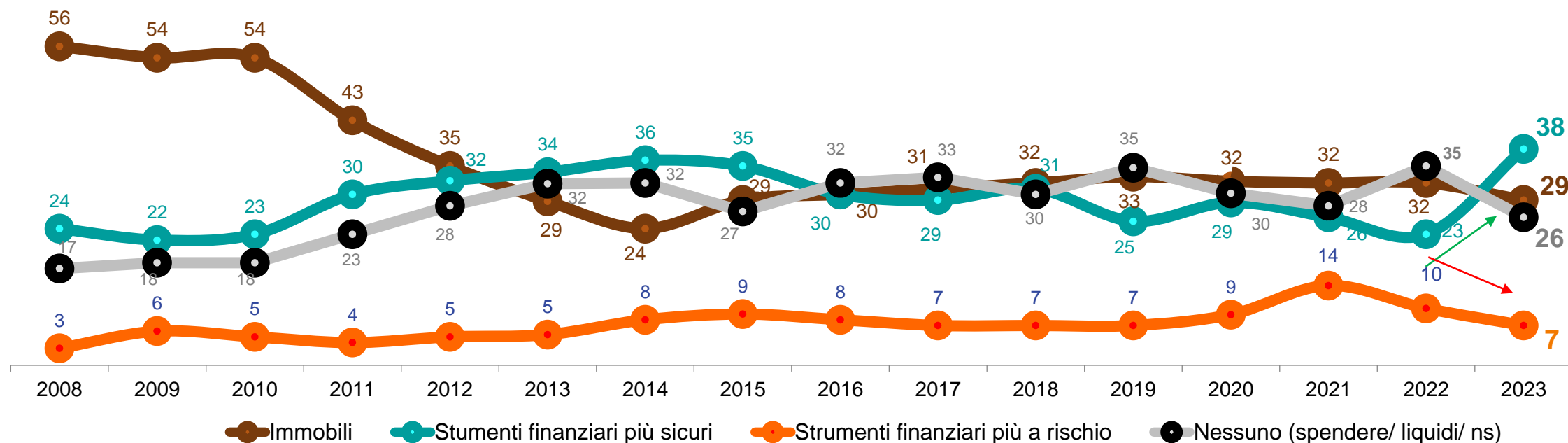
DUE TERZI DEGLI ITALIANI CONTINUANO A PROPENDERE PER LA LIQUIDITÀ, MA RIPRENDONO LIEVEMENTE LE SCELTE DI INVESTIMENTO

In generale, Lei investe almeno una parte dei Suoi risparmi, oppure li mantiene liquidi, sul conto corrente?



CRESCIE MOLTO LA DOMANDA DI STRUMENTI FINANZIARI PIÙ SICURI, SOPRATTUTTO A SCAPITO DI LIQUIDITA' E AZIONARIO

E oggi, alla luce della attuale situazione economica, in quale di questi modi è meglio investire i propri risparmi?



Tra chi ha risparmiato

Anno	Immobili	Strumenti finanziari più sicuri	Strumenti finanziari più a rischio	Nessuno (spendere/liquidi/ns)
2023	29	38	7	26
2022	30	33	11	25
2021	29	28	12	22
2020	32	33	13	23
2019	28	29	12	31
2018	31	36	11	21

RIMANE ALTA L'ATTENZIONE ALLA RISCHIOSITÀ, CALA L'INTERESSE A INVESTIRE SULL'ITALIA E SULL'AMBIENTE

Nel momento in cui investe o dovesse investire i suoi risparmi, lei ...

	2019	2020	2021	2022	2023
Sono attenti alla rischiosità dell'investimento	32	28	30	29	30
Cercano di investire in attività con impatto positivo su ambiente, società , mettendo rendimento in secondo piano	22	22	19	22	20
Guardano principalmente la solidità del proponente l'investimento	19	21	22	23	23
Cercano di investire per la ripresa dell'Italia , anche se il rendimento è inferiore	15	17	12	12	11
Tengono in considerazione solamente il rendimento dell'investimento	12	12	17	14	15

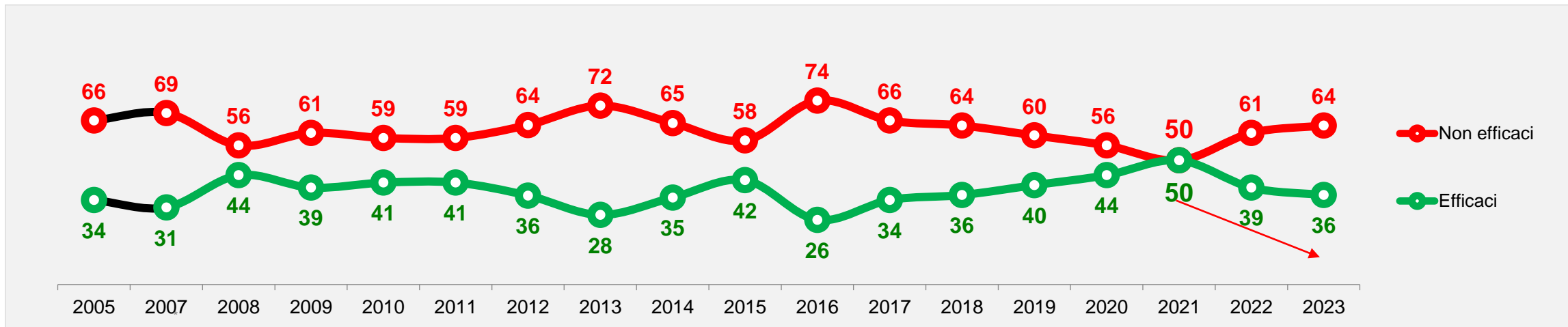
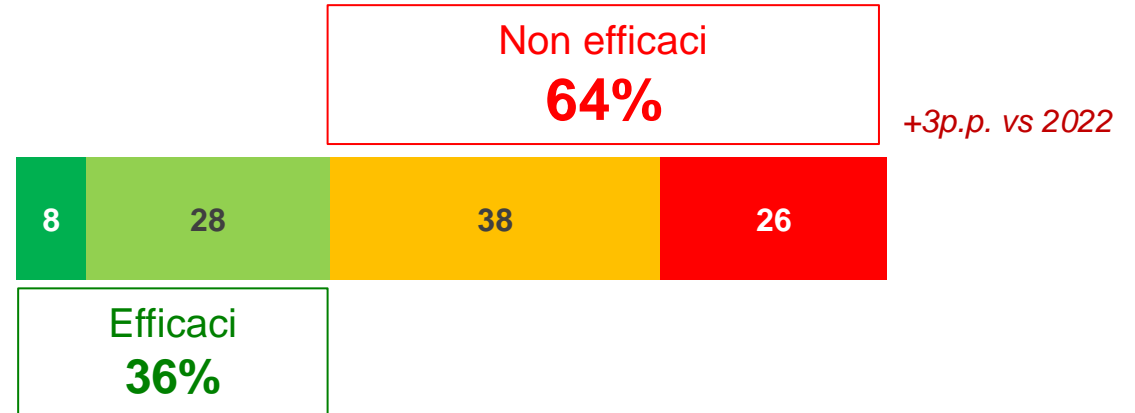
IL VALORE DEL RISPARMIO NELL'ERA DELL'INCERTEZZA TRA LE GENERAZIONI

IN DECRESCITA LA PERCENTUALE DI ITALIANI CHE SI SENTONO PIÙ TUTELATI DA LEGGI E CONTROLLI

Secondo Lei, le regole, leggi e controlli che tutelano il risparmio in Italia quanto sono efficaci?

Circa **1 italiano su 7** ritiene che nei prossimi 5 anni il risparmiatore sarà **sempre meno tutelato nei propri risparmi ed investimenti**

- Molto (voto 8-10)
- Abbastanza (voto 7-6)
- Poco (voto 4-5)
- Per niente (voto 1-3)



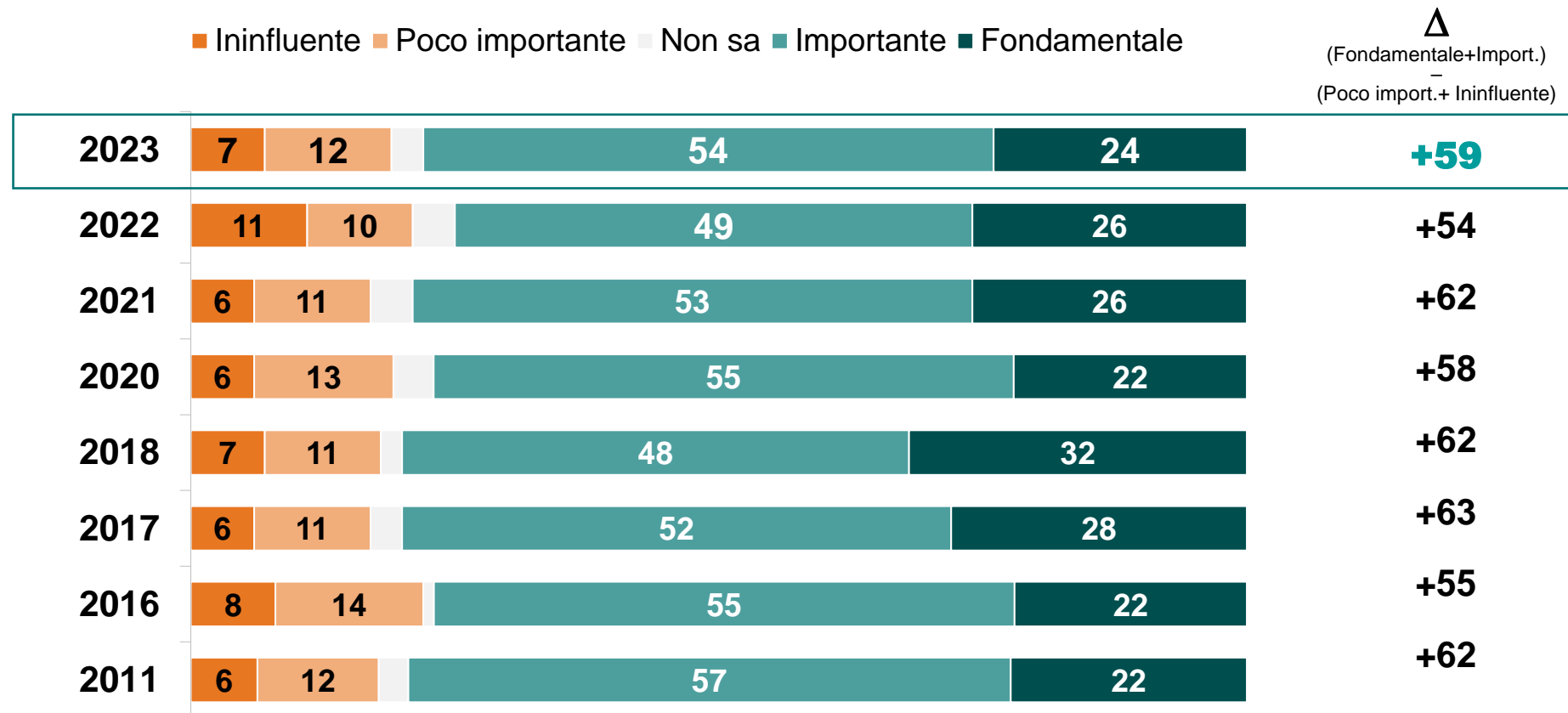
* Dato ricalcolato perché erano 2 domande

© Ipsos

Base: Totale intervistati - Valori %

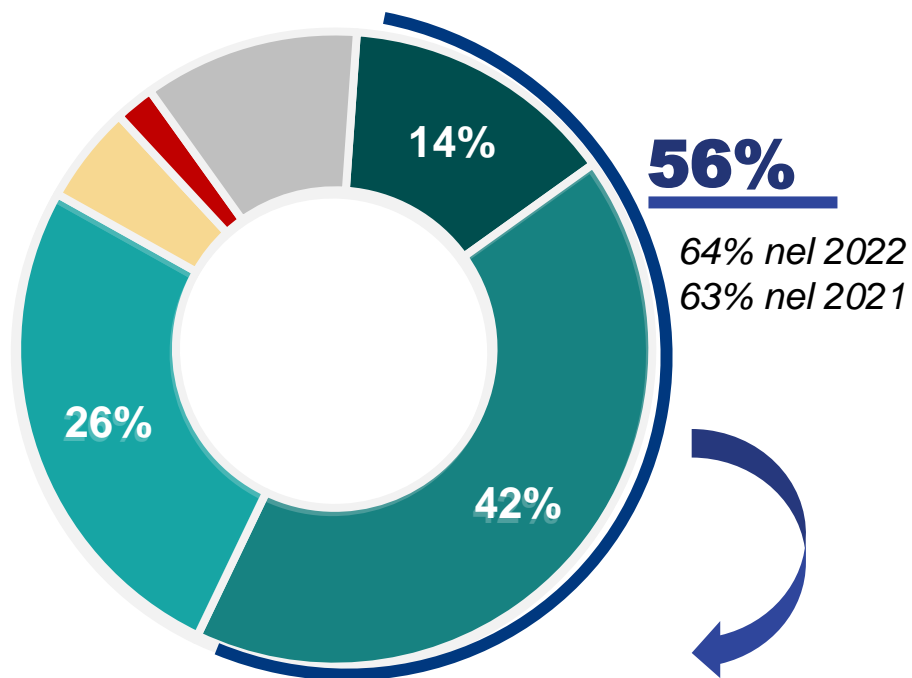
TORNA A CRESCERE IL GIÀ ELEVATO LEGAME TRA RISPARMIO PRIVATO E SOSTEGNO AL PAESE

*Pensi al risparmio ed al legame che può avere con la **crescita economica**, con lo **sviluppo sociale e civile del Paese**: lei ritiene che il risparmio dei singoli cittadini sia importante per il rafforzamento di una società democratica e civile, oppure no?*



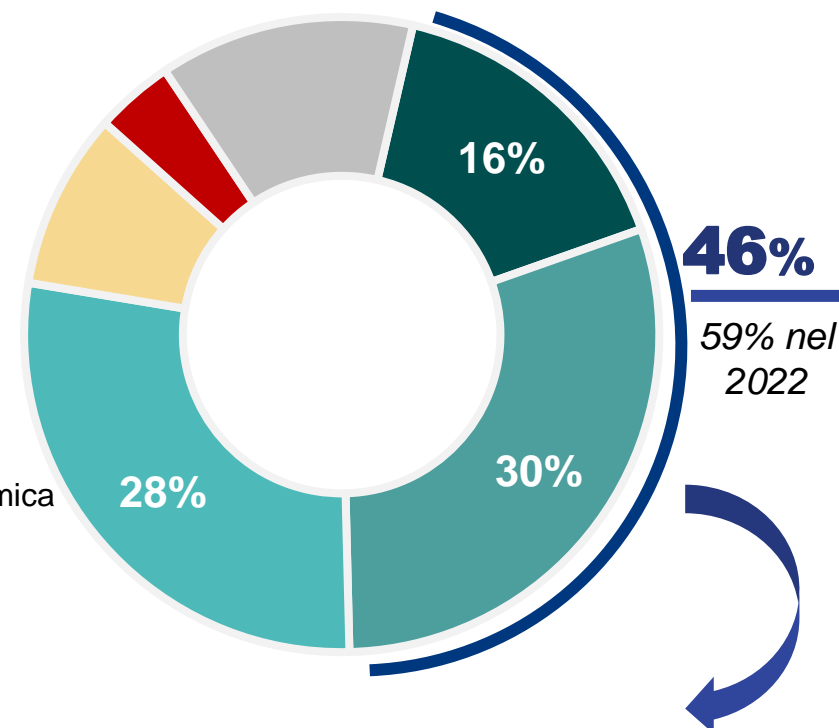
SI ALLENTA IL LEGAME TRA SOSTENIBILITÀ ECONOMICA, SOCIALE, TRANSIZIONE ECOLOGICA E FUTURO SVILUPPO DEL PAESE

Secondo lei, la crescita e lo sviluppo futuro del Paese, quanto dovrebbe essere legata al tema della **sostenibilità economica e sociale**?



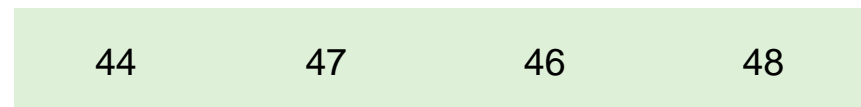
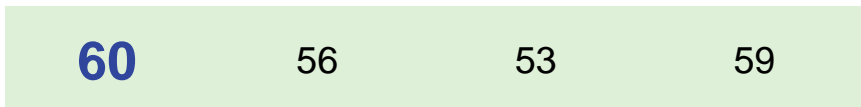
Secondo lei, la crescita e lo sviluppo futuro del Paese, quanto dovrebbe essere legata alla **transizione ecologica**?

- **Completamente,** è l'unica soluzione
- **Molto,** è uno degli aspetti più importanti
- **E' importante,** ma meno di altri aspetti
- **Non è particolarmente importante**
- **E' dannosa:** bisogna pensare alla crescita economica
- Non sa



18-30 anni 31-44 anni 45-64 anni >65 anni

18-30 anni 31-44 anni 45-64 anni >65 anni



Base: Totale intervistati - Valori %

STATO, PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E IMPRESE SARANNO SEMPRE PIÙ IMPORTANTI PER ACCELERARE LA RIPRESA DEL PAESE

Secondo lei, quali dei seguenti attori saranno sempre più importanti per il Paese per favorirne la ripresa in tempi brevi?

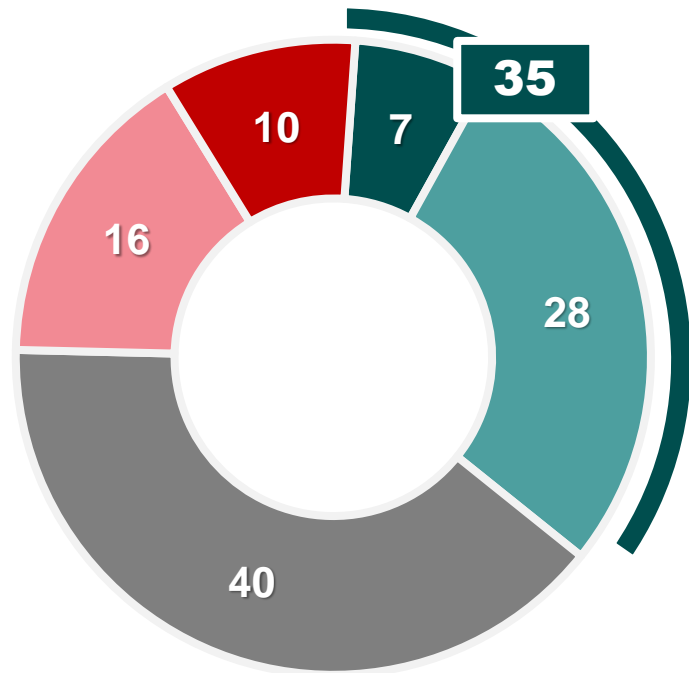


I GIOVANI E LA GESTIONE DEL DENARO E DEL RISPARMIO PER PROGETTARE IL FUTURO

PIÙ DI 1/3 DEGLI ITALIANI SONO INTERESSATI AI TEMI DEL RISPARMIO, SOPRATTUTTO I GIOVANI, MA SI SENTONO IMPREPARATI

In che misura direbbe di essere **interessato** ai temi relativi alla **gestione del denaro/ del risparmio** e agli investimenti?

E in generale, **quanto si sente preparato/a** sui temi della **gestione del denaro del risparmio** e agli investimenti?



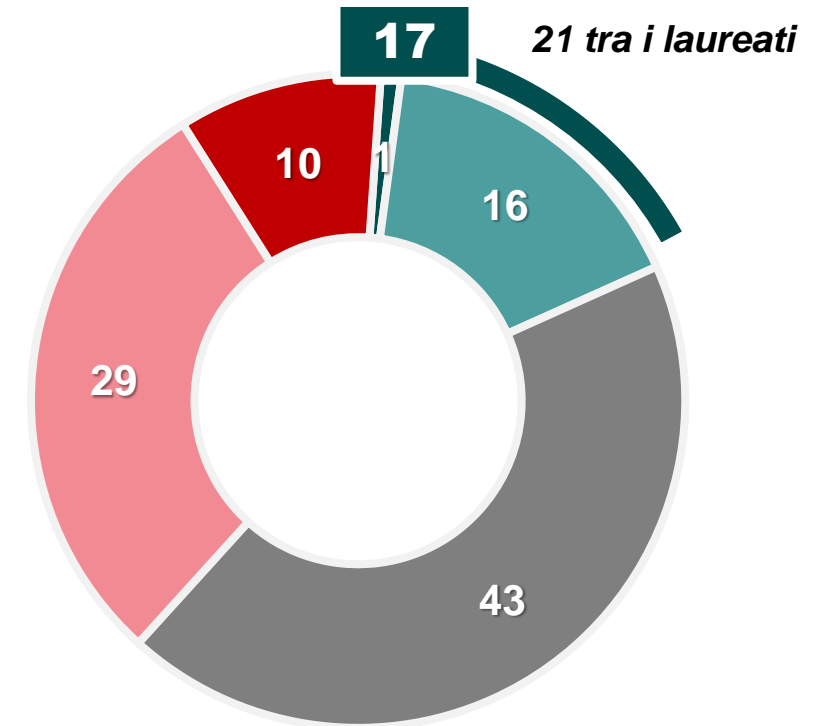
△
(Molto + abbastanza.) – (Poco + Per niente)

Totale 18-30 anni 31-44 anni 45-64 anni

+9 +25 +11 +4

- Molto
- Abbastanza
- Così così
- Poco
- Per niente

Gli **uomini** segnano un **maggior interesse** e si sentono **più preparati**.



△
(Molto + abbastanza.) – (Poco + Per niente)

Totale 18-30 anni 31-44 anni 45-64 anni

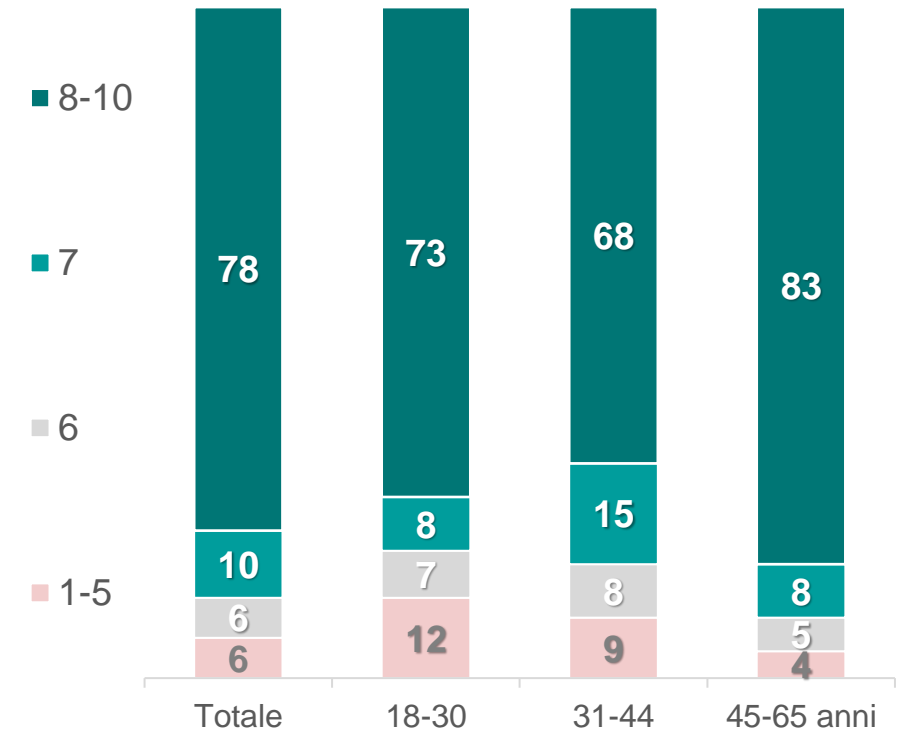
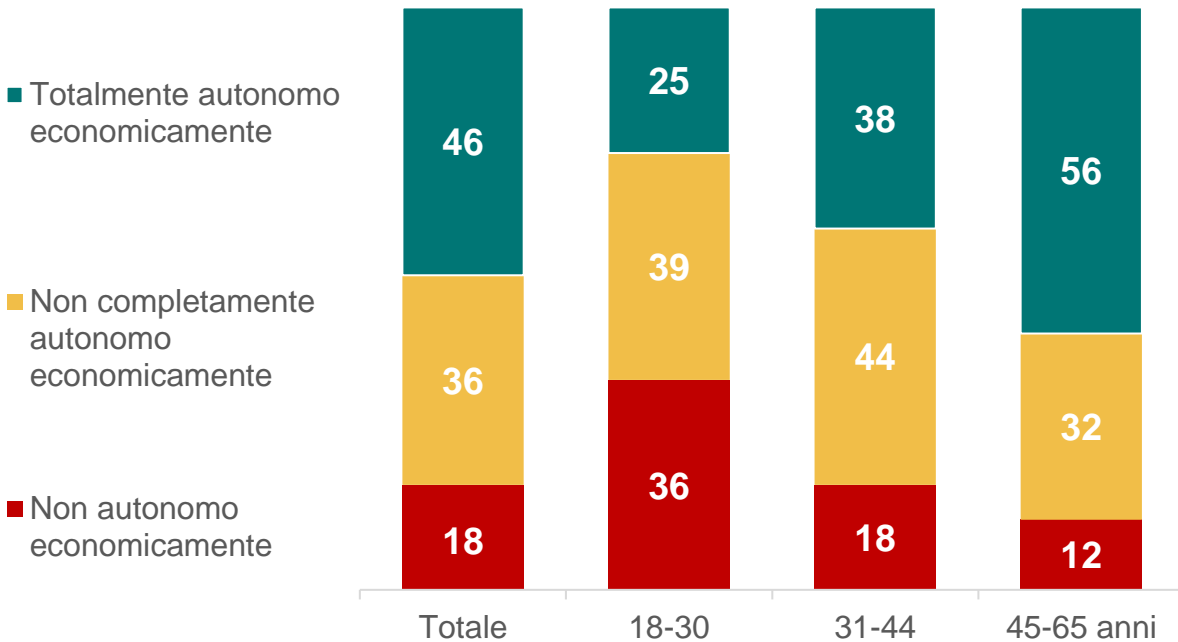
-22 -19 -28 -18

21 tra i laureati

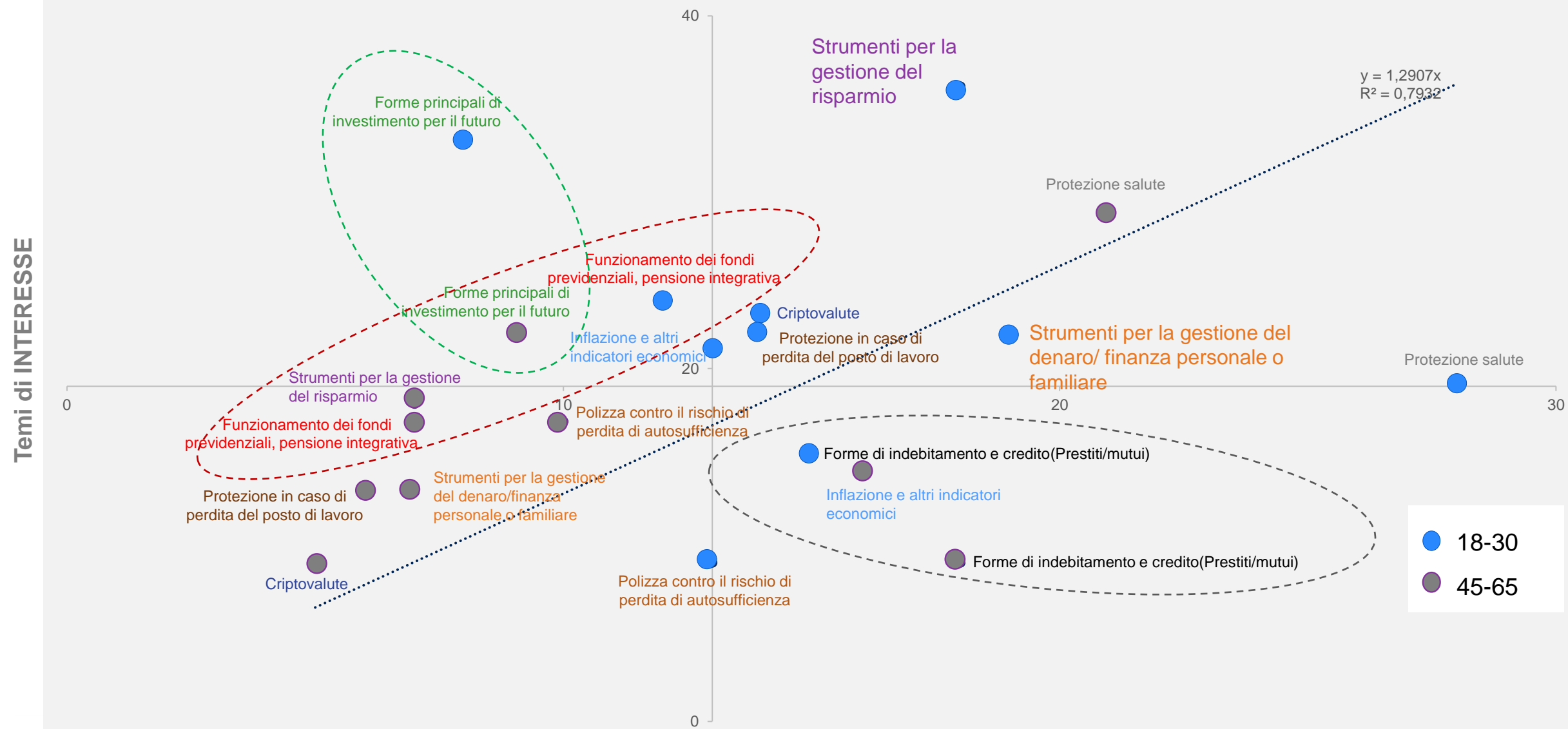
POCO MENO DELLA METÀ DEGLI ITALIANI (E SOLO UN QUARTO DEI GIOVANI) DICHIARA DI SENTIRSI PIENAMENTE AUTONOMO

Pensando alla Sua condizione economica, si definirebbe...

L'indipendenza economica è qualcosa che ritiene importante?



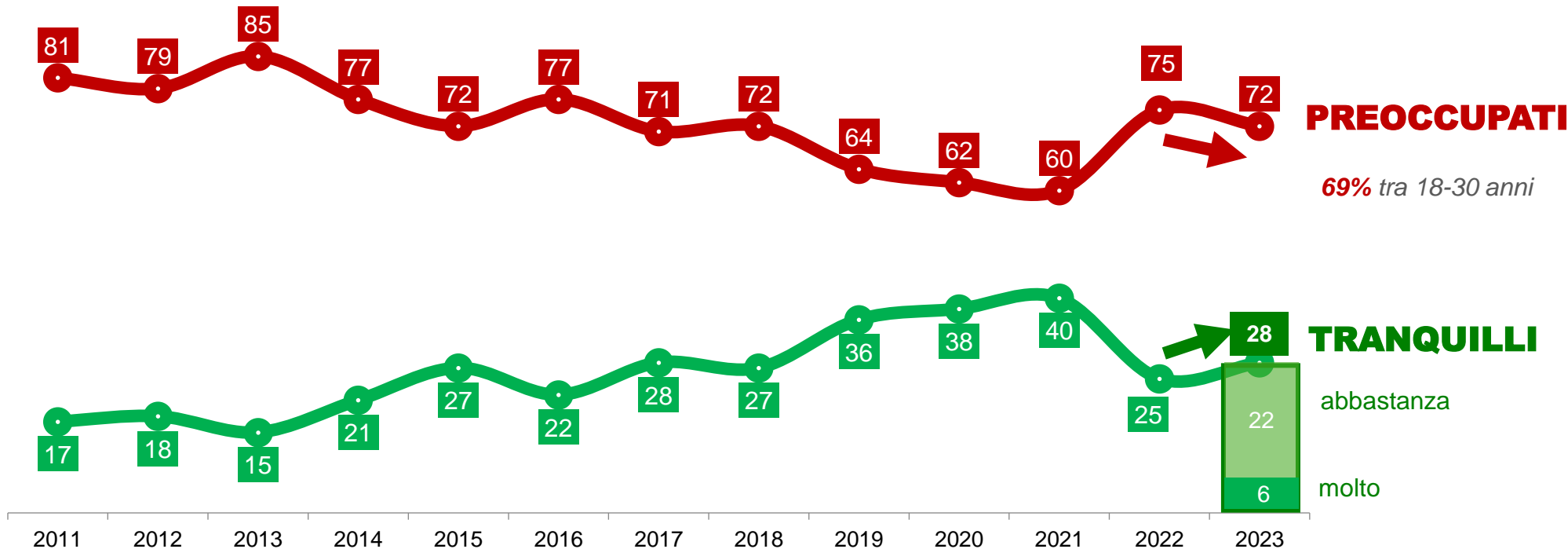
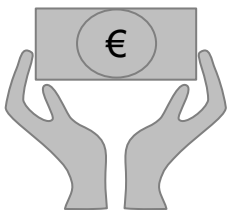
I GIOVANI DICHIARANO MAGGIORE PREPARAZIONE E INTERESSE SUI TEMI RELATIVI ALLA GESTIONE DEL DENARO E DEL RISPARMIO



Sull'asse verticale le % di interesse verso i temi dei giovani 18-30enni vs adulti; sull'asse orizzontale le % dei 18-30enni vs adulti che si sentono molto+ abbastanza preparati sui medesimi temi

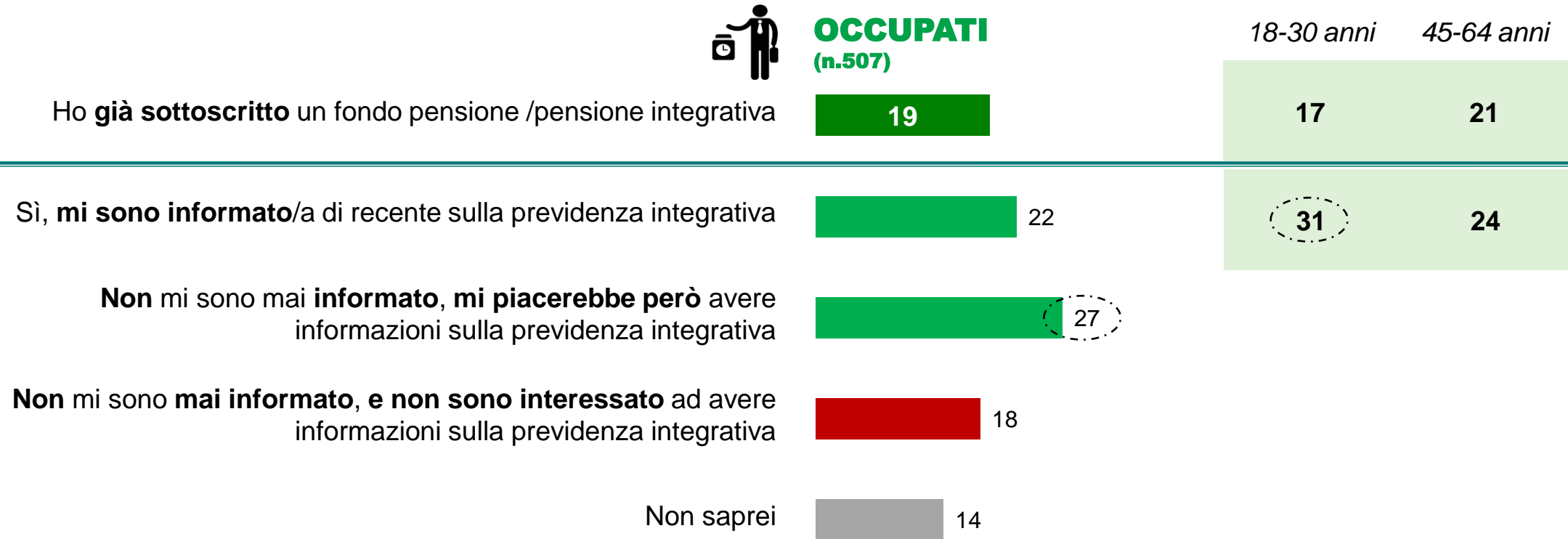
SI ATTENUA LIEVEMENTE LA PREOCCUPAZIONE PER LA VITA POST PENSIONAMENTO CHE TUTTAVIA RIMANE PREPONDERANTE

Lei quanto è preoccupato del Suo futuro economico dopo il pensionamento?



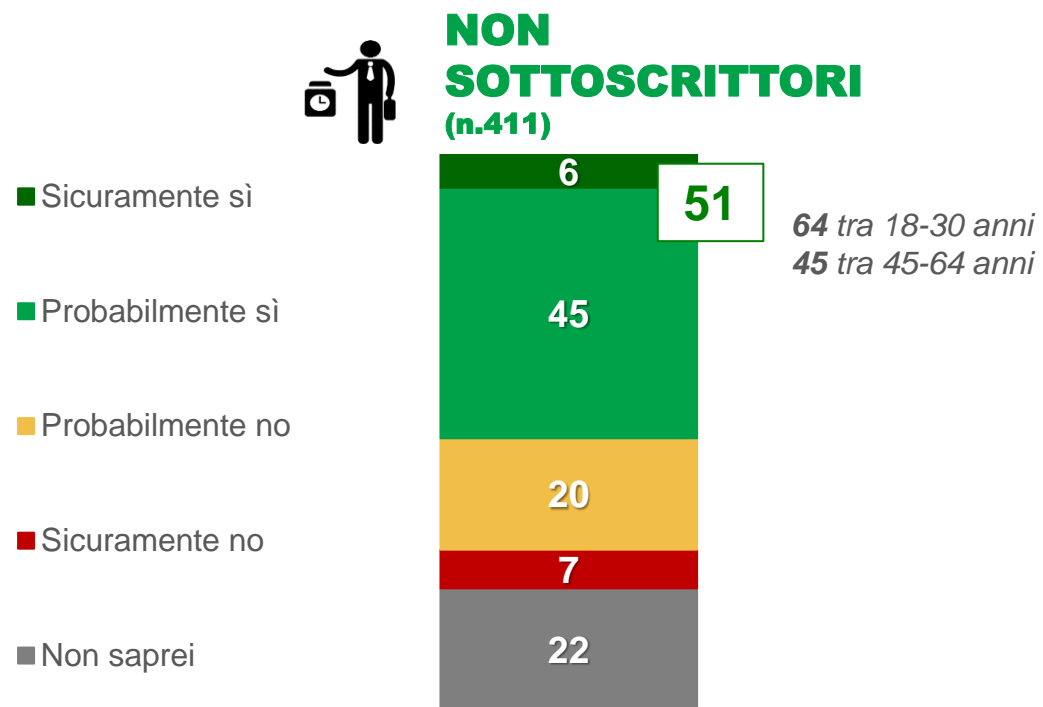
UN LAVORATORE SU 5 DICHIARA DI AVER GIÀ SOTTOSCRITTO FORME PREVIDENZIALI INTEGRATIVE

Sì è mai informato sul tema della previdenza integrativa, sui fondi pensioni per il suo futuro post lavorativo?

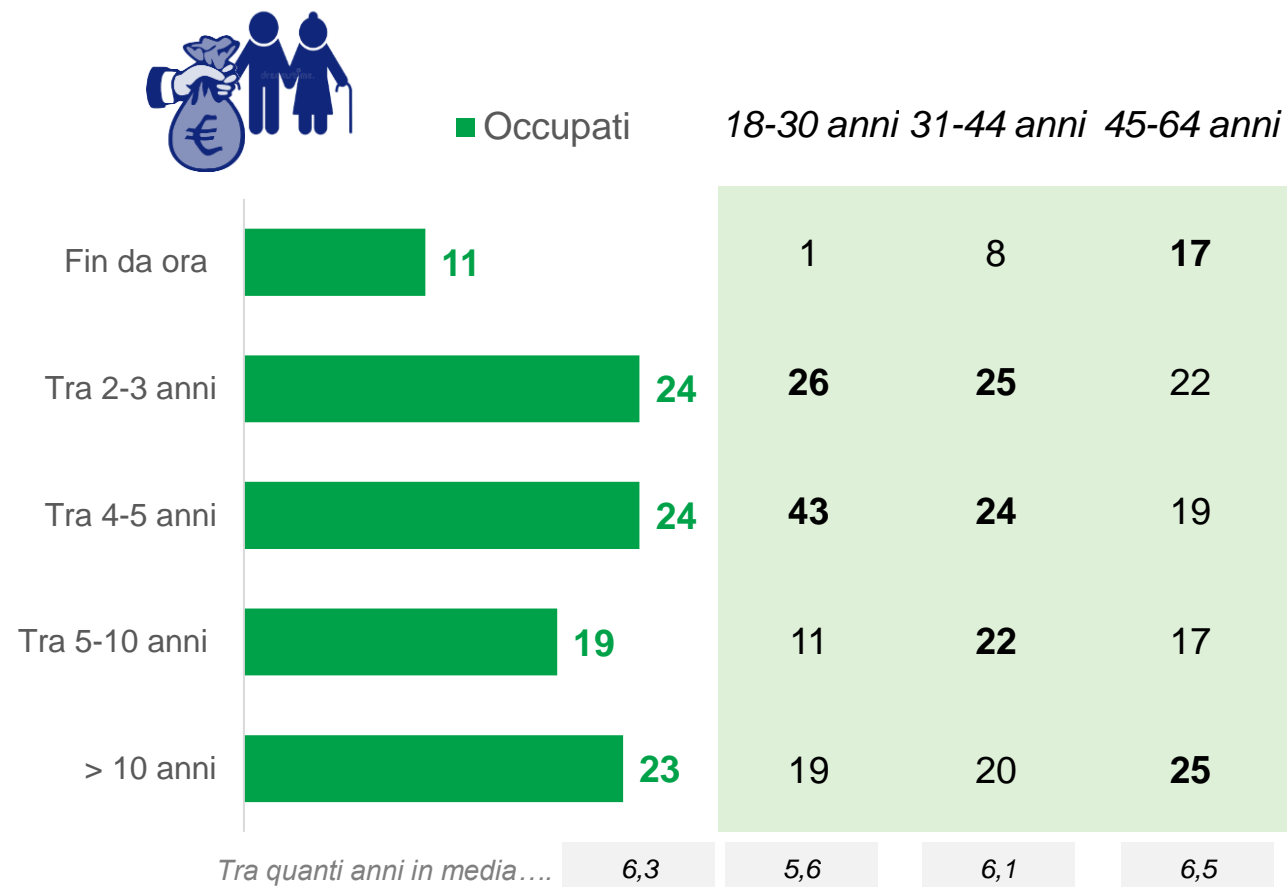


LA METÀ DEI NON SOTTOSCRITTORI È INTERESSATA A SOTTOSCRIVERE IN FUTURO, DI SOLITO NON ALL'INIZIO DELLA VITA LAVORATIVA

Con che **probabilità** prenderebbe in considerazione **di sottoscrivere un fondo pensione /una pensione integrativa nel prossimo futuro?**














Quando prevede di avere le **disponibilità economiche** sufficienti per attivare un fondo pensione/pensione integrativa ?



Base: Lavoratori che non hanno sottoscritto fondo pensione/pensione integrativa - Valori %

MANCANZA DI FIDUCIA E BASSA FAMILIARITÀ CON LE LOGICHE DELLA PREVIDENZA INTEGRATIVA INIBISCONO LA SOTTOSCRIZIONE

Al di là delle motivazioni economiche, per quali motivi non prenderebbe in considerazione di sottoscrivere un fondo pensione /una pensione integrativa nel prossimo futuro?

	 NON INTERSSATI (n.203)	Under 44 anni	Over 45 anni
Ho altre priorità in questo momento/ Non ho ancora avuto tempo per rifletterci	 30	★	
Non mi fido dei fondi pensioni / ho paura di perdere i miei soldi	 25		★
Preferisco tenere i soldi sul conto corrente	 13		
In caso di bisogno in futuro, farò/faremo affidamento sui risparmi accumulati/altre entrate	 13		★
Preferisco investire il denaro in altri prodotti	 12	★	
È troppo presto per pensare a questi prodotti	 12	★	
Mi piacerebbe, ma tendo a rimandare il momento	 11		
Penso che non avrò problemi con la mia pensione in futuro	 8		
Non ho ancora trovato un fondo pensione/ una forma di pensione integrativa che mi soddisfi	 4		
Altro	 2		

★ Accentuazione sui target

Pur in un quadro estremamente complesso, lo studio ACRI- Ipsos mostra un lieve miglioramento della fiducia per il clima economico nel nostro Paese, da considerare più come 'rimbalzo tecnico' rispetto al forte pessimismo registrato nel 2022 a causa del conflitto in Ucraina, del drammatico aumento del costo dell'energia e delle ricadute pesanti sui prezzi

- Si evidenzia un **modesto miglioramento del tenore di vita delle famiglie**, che torna ai livelli del 2021 e che porta con sé **maggior ottimismo, ma solo per le aspettative economiche personali**, supportate da uno scenario di progressivo calo della disoccupazione. Non si osserva questo minore pessimismo per le prospettive del Paese
- **Le famiglie italiane hanno aumentato le strategie di contenimento dei costi per fare fronte al perdurare dell'inflazione**, senza rinunciare ai consumi e alla qualità, favorendo quindi una buona tenuta dei consumi. **Sono inoltre tornate a risparmiare e investire con una accresciuta propensione verso strumenti finanziari più sicuri, a scapito delle liquidità e dell'azionario**
- **Si indebolisce la fiducia nell'Unione Europea e nell'Euro, sostenuta comunque dalle nuove generazioni che ne apprezzano l'impegno a promuovere la cooperazione economica e l'attenzione a settori cui sono maggiormente sensibili, come clima, ambiente, sicurezza, immigrazione**
- **Sui temi che riguardano la gestione del denaro i giovani 18-30enni sono più interessati degli adulti (45-64 anni) anche se poi non si sentono sufficientemente preparati; sono del tutto consapevoli dell'importanza della formazione finanziaria per gestire in modo responsabile il denaro e per raggiungere, in definitiva, l'indipendenza economica che per ora rimane un obiettivo più aspirazionale che reale**



23^a edizione Indagine annuale Acri - Ipsos
Gli italiani e il risparmio
in occasione della 99^a Giornata Mondiale del Risparmio