

6° Rapporto Assogestioni-Censis

Pragmatismo e progresso, la buona esperienza italiana

*Risparmio, mercati, tecnologie:
5 anni di cambiamenti*

Giovedì 17 aprile – Salone del Risparmio, Milano



IL RISPARMIO DEGLI ITALIANI DOPO UN QUINQUENNIO

Cinque anni di evoluzione

Come è cambiato il rapporto degli italiani con il risparmio negli ultimi cinque anni?

1

Cambiamenti e persistenze

Quali i trend confermati e quali i segnali di nuovi trend emergenti?

2

RISPARMIATORI SEMPRE

L' **84,5%** degli italiani ha risparmi accumulati in passato e/o capacità attuale di risparmiare

IN PARTICOLARE

Il **68,5%** ha risparmi accumulati e capacità attuale di risparmiare

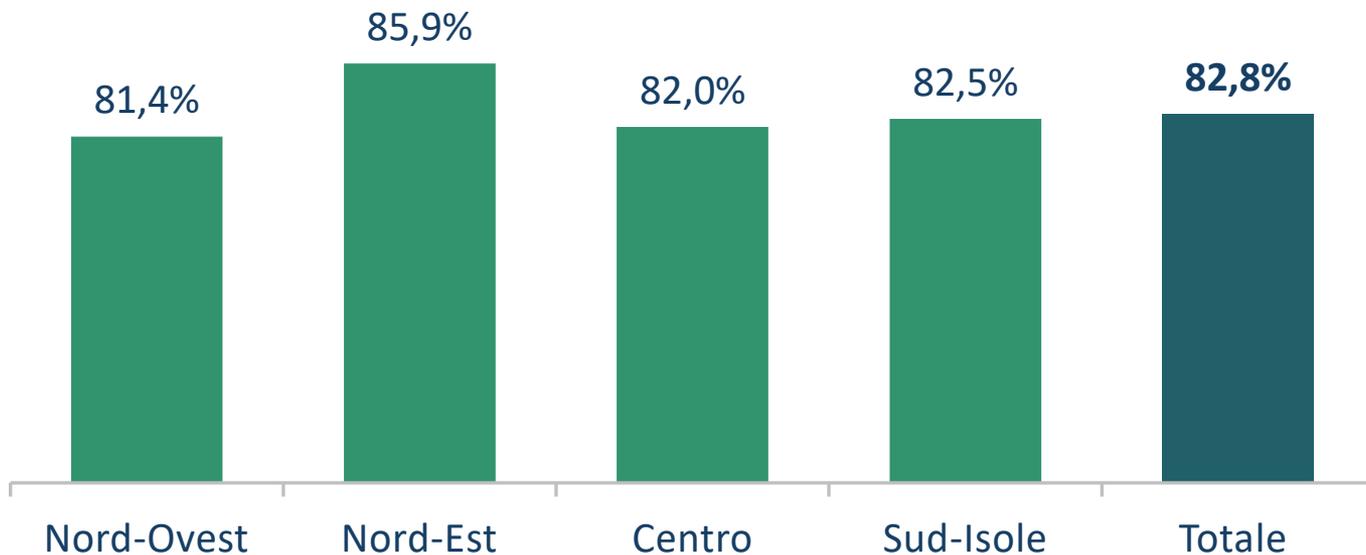
L' **8,7%** riesce solo a risparmiare attualmente

Il **7,3%** ha solo risparmi accumulati in passato

Oltre la precauzione: il ritorno della dimensione progettuale

IL RISPARMIO NON È SOLO UN FATTO ECONOMICO

Per l' **82,8%** degli italiani il risparmio è più che denaro, è quel che permette di **realizzare sogni e progetti di vita**



Oltre alla precauzione: il ritorno della dimensione progettuale I RISPARMIATORI INVESTONO PER REALIZZARE I PROPRI SOGNI

79,5%

Investe per costruirsi un **futuro più sereno**
(per la vecchiaia, la salute e/o il futuro dei propri figli o nipoti)

64,8%

Investe i suoi risparmi in vista di **acquisti importanti**
(casa di proprietà, l'automobile, celebrazioni importanti ecc.)

TRA I RISPARMIATORI TORNA LA VOGLIA DI INVESTIRE IN STRUMENTI FINANZIARI

Il **46,9%** già investe in strumenti finanziari

Il **29,3%** vorrebbe farlo in futuro

Il **23,8%** preferisce la liquidità

Il **60,0%** degli italiani è interessato a
investimenti a lungo termine, di almeno cinque anni

2022
47,9%

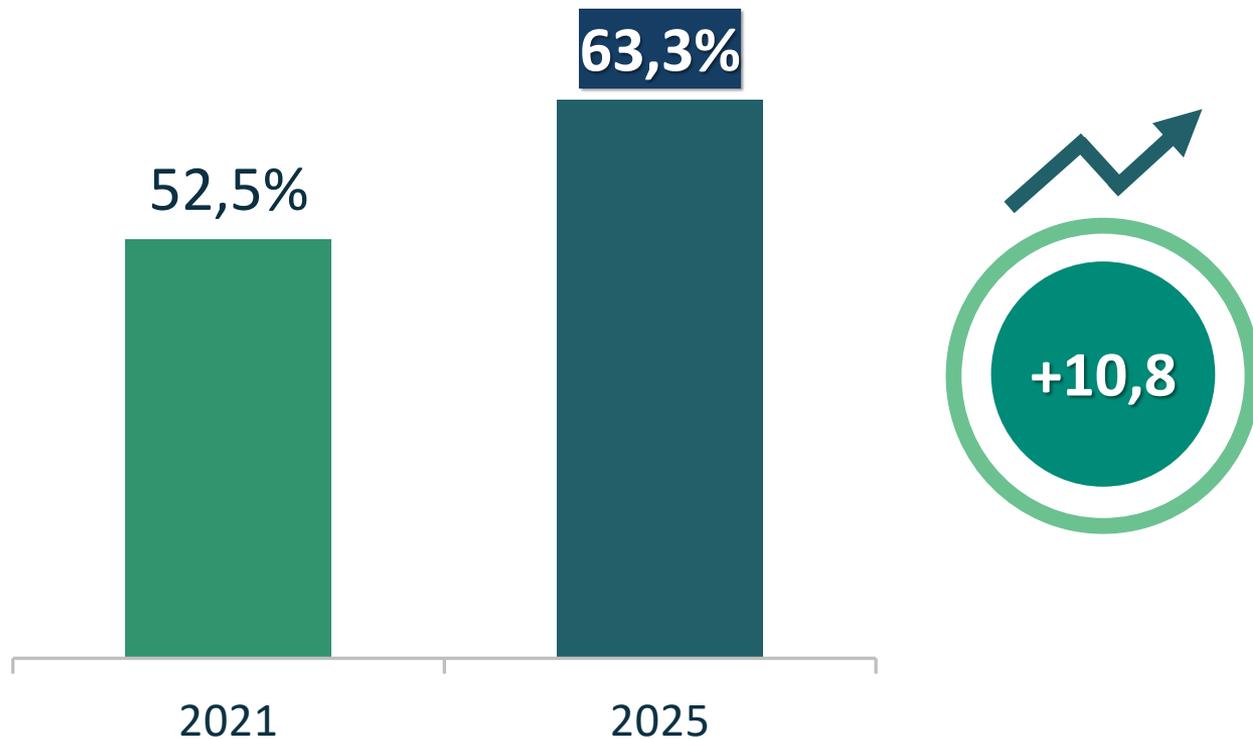
Soldi da liquidi a solidi

PER I RISPARMIATORI LA LIQUIDITÀ NON PROTEGGE PIÙ COME PRIMA

70,2%

Ritiene che
**la liquidità non sia più garanzia di sicurezza
come negli anni passati**

MALGRADO TUTTO, TRA GLI ITALIANI CRESCE L'INTERESSE NEGLI ESG



Scintillanti minacce diffuse

L'ONDA DELLE TENTATE TRUFFE AL RISPARMIO DEGLI ITALIANI

47,8%

È capitato di **ricevere proposte di investimento nel trading online** a cui non hanno aderito e che **hanno scoperto essere truffe**

51,9%

Ha ricevuto **messaggi sospetti** (email, chiamate, SMS o sui social) che chiedevano di **fornire le proprie credenziali finanziarie**

Il pragmatismo che tutela

LA CAUTELA DEGLI ITALIANI DAVANTI ALLE *RED FLAGS* DELLE MINACCE

SAREBBERO CAUTI DAVANTI A:

81,9%

proposte di **conti depositi che offrono tassi molto alti**



79,9%

siti web che chiedono di **salvare dati anagrafici e finanziari sensibili**



79,0%

app di trading che offrono **grandi guadagni con piccoli investimenti**



77,1%

richieste di **investire in autonomia in criptovalute**



L'**88,1%** è ancor più cauto nella gestione del risparmio a causa della **grande incertezza attuale**

I RISPARMIATORI DICONO SÌ ALL'EDUCAZIONE FINANZIARIA, MA...

Il **58,8%** è interessato ad acquisire o potenziare le proprie conoscenze economiche e finanziarie

41,2%
Non interessa
l'educazione finanziaria

di cui

68,6%
Preferisce affidare i suoi soldi a un esperto

DECISIVO IL RAPPORTO CON I CONSULENTI

I RISPARMIATORI INVESTONO:

- II **29,2%** con **consulente finanziario**
- II **23,6%** con la **banca**
- II **18,0%** **da solo**
- II **13,0%** tramite **banca e consulente**
- II **7,0%** **da solo e con consulente**

di cui

HA UN LEGAME CON IL CONSULENTE:

- II **18,6%** da meno di 3 anni
- II **34,4%** dai 3 ai 5 anni
- II **19,7%** dai 6 ai 10 anni
- II **27,3%** da più di 10 anni

SÌ ALLA TECNOLOGIA CHE SEMPLIFICA LA FINANZA NEL QUOTIDIANO



67,0%

svolge la maggior parte
delle **operazioni bancarie
online**



51,8%

utilizza app per **inviare
denaro in tempo reale**
a familiari/amici



51,2%

apprezza o apprezzerrebbe
un **conto corrente**
solo online

PRAGMATISMO SIGNIFICA ANCHE UN APPROCCIO NON INGENUO AL PROGRESSO

LO SVILUPPO DELLE NUOVE TECNOLOGIE:

- Per il **91,2%** ha bisogno di **regole** a tutela della privacy, contro le fake news ecc.
- Per l' **89,2%** è **positivo se migliora la qualità della vita** della maggior parte dei cittadini
- Per l' **84,1%** non deve generare **disuguaglianze sociali e concentrazione di potere politico**

L'indagine sui Consulenti Finanziari: CAMBIAMENTI E PERSISTENZE DAL LORO PUNTO DI VISTA

RILEVANO NEI CLIENTI:

- II **48,4%** una spinta a ridurre la liquidità per investirla
- II **60,7%** un calo dell'interesse negli investimenti Esg
- II **69,6%** una ridotta attenzione all'educazione finanziaria, contano molto sui consulenti
- II **96,3%** una gran voglia di capire cosa succede a livello globale

L'indagine sui consulenti finanziari: ALLEATI CONTRO LE MINACCE DIFFUSE

83,0%

Ha dovuto spiegare che **i guadagni facili molto pubblicizzati online nascondono rischi elevati**

68,1%

Ha aiutato clienti a non cadere in truffe

5 VERITÀ ELEMENTARI

1. TORNA LA VOGLIA DI INVESTIRE, MA SEMPRE CON GRANDE CAUTELA

Con il ritorno della dimensione progettuale gli italiani sono pronti a dare solidità ai propri risparmi

2. TANTE LE MINACCE AL RISPARMIO

L'apologia all'arricchimento facile e tentativi di truffa mettono in pericolo il risparmio

3. IL PRAGMATISMO CHE TUTELA

Per ora la cautela degli italiani si mostra antidoto capace di tutelare dalle minacce

4. IL VALORE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

Nel futuro, il potenziamento delle conoscenze economiche e finanziarie renderà più solide le difese dalle minacce

5. ALTA LA FIDUCIA NEI CONSULENTI FINANZIARI

Sono fonte di informazione, riferimento per gli investimenti, professionisti con cui si hanno legami di fiducia duraturi