



Progetto di:



Con la collaborazione scientifica di:



EDUFIN INDEX: I RISULTATI DELLA 2° EDIZIONE

dell'Osservatorio su consapevolezza
e comportamenti finanziari e assicurativi
degli italiani

Roma, 25 ottobre 2023

Con il patrocinio di:



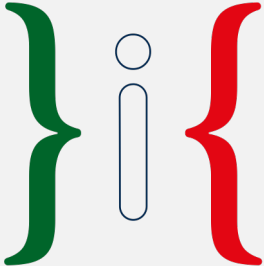
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy

#OttobreEdufin2023

Il mese dell'educazione
finanziaria www.quellocheconta.gov.it

Edufin Index 2023: in lieve miglioramento l'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa degli italiani (livello 56 nel 2023 vs 55 nel 2022), anche se rimane ancora sotto la sufficienza (60)

Nel 2023 cresce in modo deciso la consapevolezza sui temi finanziari e assicurativi e si conferma un livello quasi sufficiente della componente che misura il comportamento degli italiani quando decidono delle proprie finanze

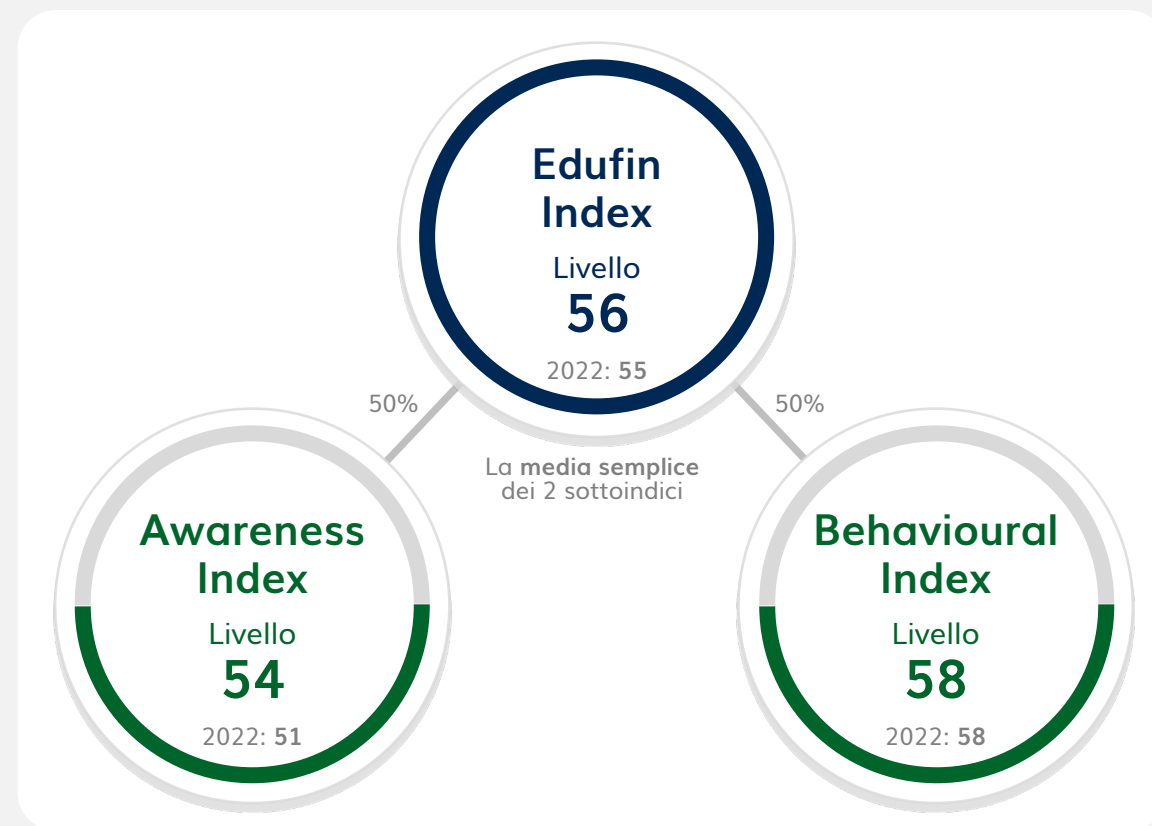
 Edufin Index è l'indice che valuta la consapevolezza e il comportamento degli italiani in **ambito finanziario e assicurativo** ed è il risultato di un'analisi quantitativa (CAWI) e di un'analisi semantica su un campione di 3.700 intervistati.

L'Edufin Index è costruito come media semplice di 2 sotto indici:

Awareness Index che misura la consapevolezza

Behavioural Index che misura la compostezza comportamentale




Utilizza una scala che assume valori compresi tra 0 e 100 dove la sufficienza è raggiunta a partire da 60.



Il livello di Edufin Index più alto si registra tra gli uomini, tra chi ha più di 35 anni e tra chi risiede al Nord

Si evidenziano sensibili gap di alfabetizzazione finanziaria e assicurativa sia per genere che per fascia di età e tra le diverse aree geografiche

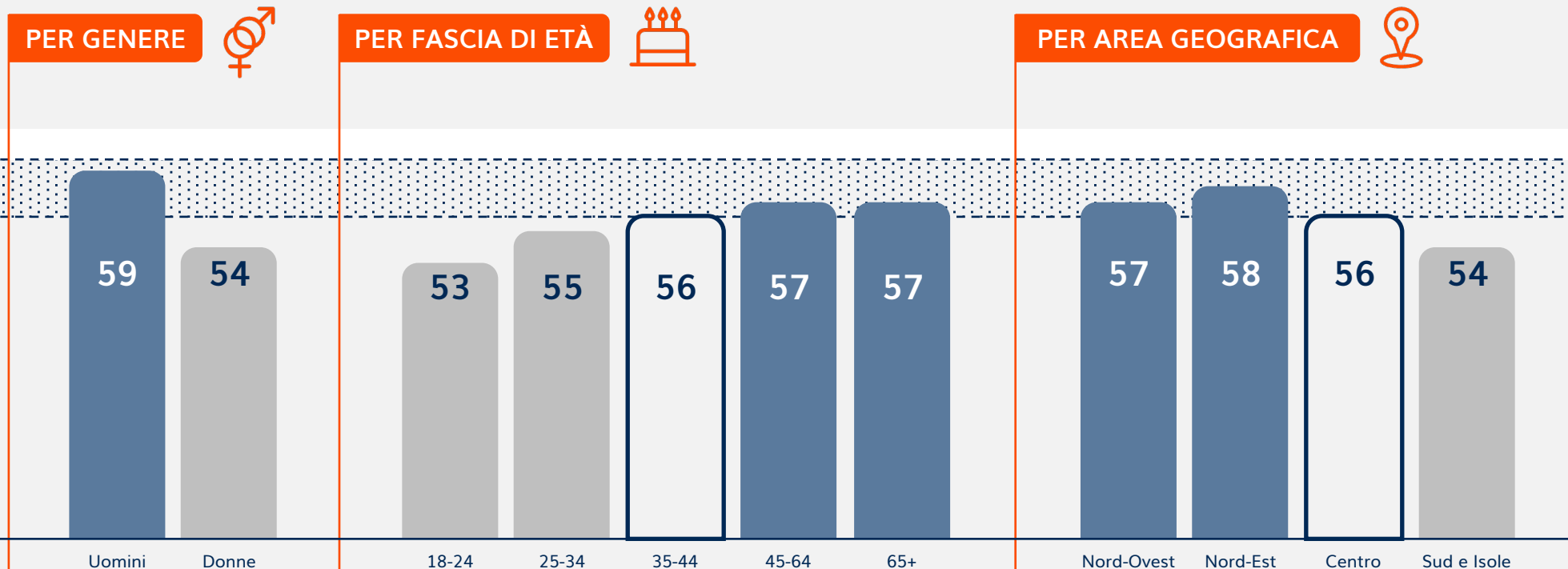
Edufin Index 2023 per genere, fascia di età e area geografica

-  Risultati sopra la media ma non sufficienti
-  Risultati medi
-  Risultati fino a 3 punti sotto la media

Livello sufficienza 60

Livello medio 56

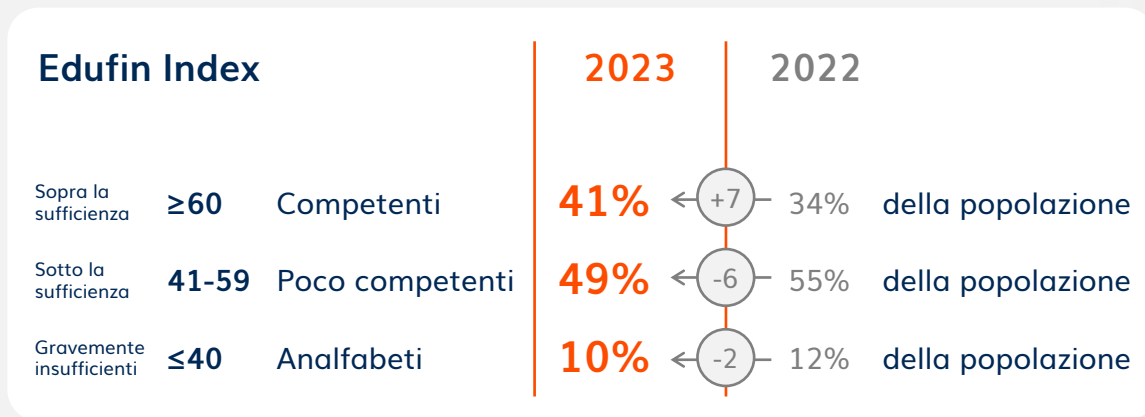
Livello 35



Nel 2023 aumenta la percentuale di chi raggiunge la sufficienza (41% 2023 vs 34% 2022) anche se rimangono fasce di popolazione in condizioni critiche di analfabetismo finanziario e assicurativo

Cresce l'Edufin Index degli italiani grazie alla rilevanza data dai media sui fattori di contesto e urgenza (crescita inflazione/tassi dei mutui), uniti agli sforzi di Sistema da parte di Istituzioni ed aziende private per promuovere l'educazione finanziaria e assicurativa

La popolazione che raggiunge la sufficienza è cresciuta di 7 punti rispetto al 2022

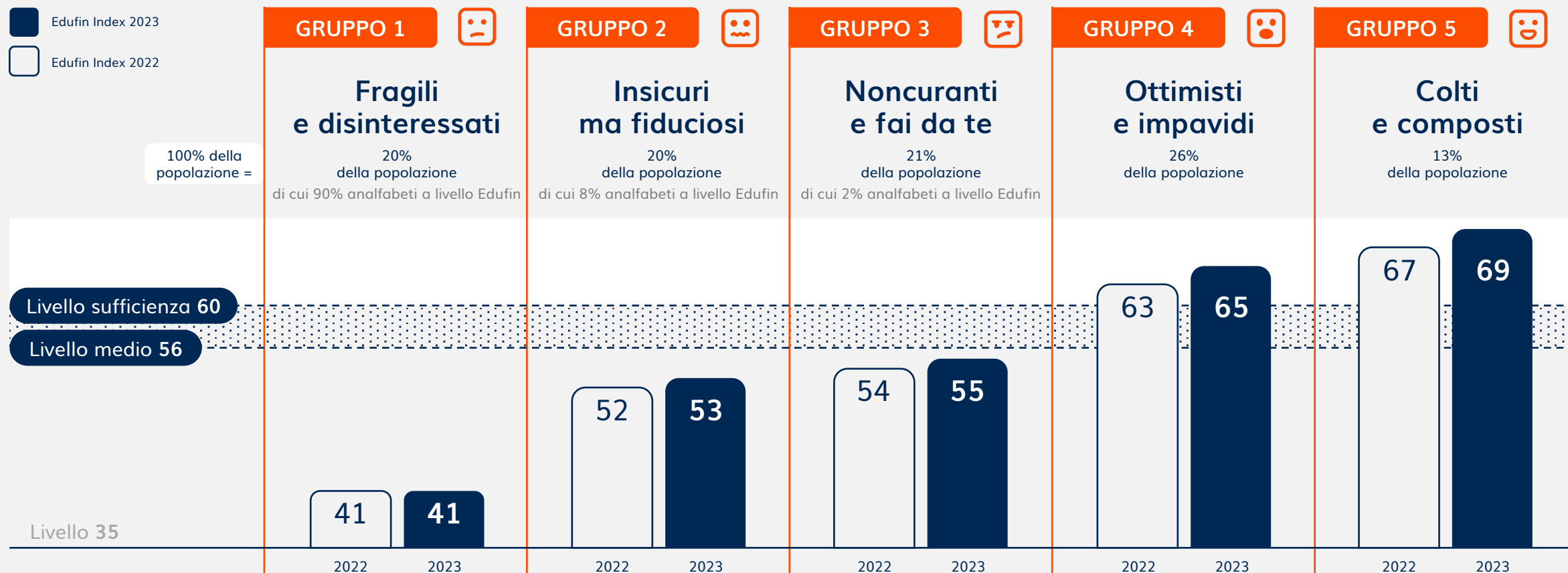


Il 10% della popolazione rimane comunque in una condizione di **analfabetismo finanziario e assicurativo**



Un'Italia a 5 velocità: dai fragili e disinteressati ai colti e composti nell'approccio ai temi finanziari e assicurativi

Possiamo identificare 5 macro gruppi di italiani rappresentati in ordine crescente di educazione finanziaria e assicurativa (consapevolezza e comportamenti), definiti da caratteristiche socio-demografiche e da differenti esperienze, approcci e stati d'animo



I fragili e disinteressati ottengono il livello di Edufin Index più basso (41): sono persone non occupate o casalinghe/i, con reddito e istruzione bassi, molte donne, molti residenti al Sud e Isole e over 65

Dimostrano poco interesse verso i temi finanziari e assicurativi, non si informano, non hanno risparmi e non sono coinvolti nella gestione del budget familiare. Un circolo vizioso che non permette il miglioramento



Identikit

Gruppo 1 = 20% della popolazione

- Non occupati o lavori domestici
- Redditi bassi
- Istruzione inferiore al diploma

Maggiore presenza di:

- Donne
- Residenti al Sud e Isole
- Over 65

Stato d'animo prevalente rispetto ai temi finanziari assicurativi:



INDIFFERENZA

Assenza di aspettative ed esperienze

Come si comportano

- Significativa fragilità finanziaria
- Elevata avversione al rischio
- Bassissima numeracy

Bassi livelli di:

- Inclusione finanziaria
- Interesse per i temi finanziari e assicurativi
- Propensione a informarsi
- Coinvolgimento nella gestione finanziaria
- Partecipazione agli investimenti
- Sicurezza verso le proprie capacità
- Propensione e interesse ad apprendere

Gli insicuri ma fiduciosi ottengono un livello di Edufin Index (53) sempre sotto la sufficienza: sono prevalentemente casalinghe e persone con reddito basso

Nonostante non partecipino alla gestione finanziaria familiare, dimostrano un alto interesse verso i temi finanziari e assicurativi. Hanno paura di commettere errori ma hanno fiducia negli intermediari



Identikit

Gruppo 2 = 20% della popolazione

- Donne
- Lavori domestici
- Redditi bassi
- Distribuiti in tutta Italia

Stato d'animo prevalente rispetto ai temi finanziari assicurativi:



DISORIENTAMENTO

Aspettative negative ed esperienze positive

Come si comportano

- Elevata avversione al rischio
- Alto timore di commettere errori/subire truffe

Bassi livelli di:

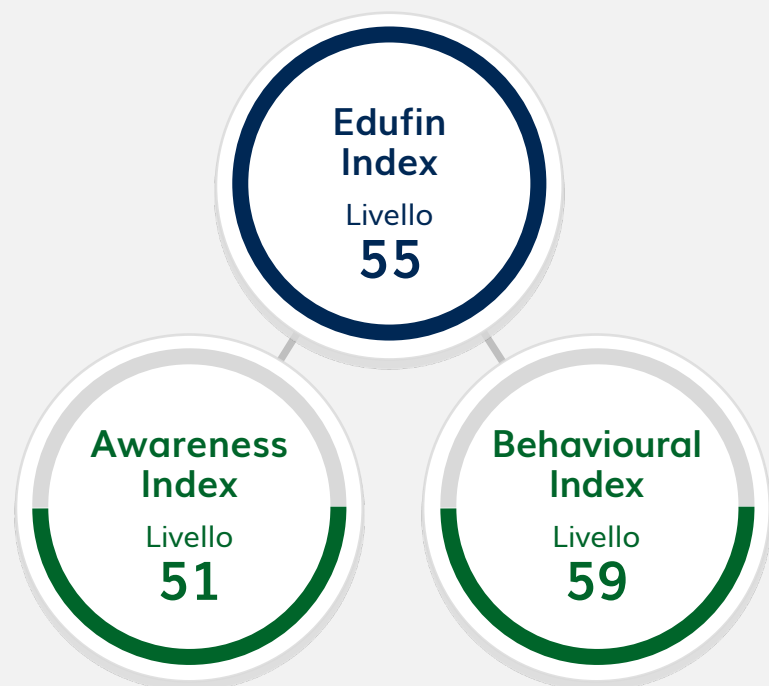
- Sicurezza verso le proprie capacità
- Partecipazione alla gestione finanziaria familiare

Alti livelli di:

- Interesse per i temi finanziari e assicurativi (soprattutto su temi di protezione)
- Propensione a informarsi (intermediari finanziari, corsi, TV)
- Intenzione di investire

I noncuranti e fai da te hanno un livello di Edufin Index (55) che si avvicina alla sufficienza: sono i giovani, molti single, studenti e laureati

I giovani sono costantemente connessi ed informati anche sui temi finanziari nonostante non dimostrino un particolare interesse. Sono poco coinvolti nella gestione finanziaria familiare ma desiderano comunque investire in autonomia



Identikit

Gruppo 3 = 21% della popolazione

• Giovani (18-34 anni)

Maggiore presenza di:

- Single
- Studenti
- Laureati

Stato d'animo prevalente rispetto ai temi finanziari assicurativi:

DIFFIDENZA

Aspettative negative ed esperienze assenti



Come si comportano

- Medio-alta avversione al rischio
- Alto livello di scetticismo e atteggiamento critico verso intermediari finanziari

Bassi livelli di:

- Coinvolgimento nella gestione finanziaria
- Partecipazione agli investimenti
- Sicurezza verso le proprie capacità
- Interesse per i temi finanziari e assicurativi

Alti livelli di:

- Propensione a informarsi (just in time online)
- Intenzione di investire in autonomia

I giovani riconoscono l'importanza della famiglia per sviluppare l'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa

Il contesto familiare e la gestione autonoma delle proprie spese aiutano i giovani ad avere un livello di Edufin Index più alto

Oltre il 25% dei giovani riconosce la famiglia come luogo dove si dovrebbe fare educazione finanziaria e assicurativa.

“Solo” il 40% dei giovani parla spesso in famiglia di temi finanziari e assicurativi e quasi il 30% delle ragazze non ne parla mai.

Si parla soprattutto di decisioni di spesa e meno di temi finanziari e assicurativi.

Il contesto familiare e la possibilità di gestire il denaro in autonomia hanno un impatto sull'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa dei giovani.

Chi sono i giovani che hanno Edufin Index più alto?

- Provengono da una famiglia con un più alto livello di scolarità
- Discutono spesso di temi finanziari e assicurativi in famiglia
- Svolgono o hanno svolto un lavoro part-time durante gli studi
- Sono economicamente indipendenti e decidono in autonomia le proprie spese



Gli ottimisti e impavidi ottengono la piena sufficienza (Edufin Index 65): hanno reddito e istruzione elevati, prevalenza di uomini, lavoratori autonomi e residenti al Nord Ovest, molti gli over 65

Dimostrano un alto interesse per i temi finanziari e assicurativi, si informano con costanza nei limiti del tempo a disposizione. Hanno un alto livello di sicurezza verso le proprie capacità, a volte eccessivo



Identikit

Gruppo 4 = 26% della popolazione

- Redditi medio-alti e alti

Maggiore presenza di:

- Uomini
- Lavoratori autonomi
- Laureati
- Residenti al Nord Ovest
- Over 65

Stato d'animo prevalente rispetto ai temi finanziari assicurativi:



STUPORE

Assenza di aspettative ma esperienze positive

Come si comportano

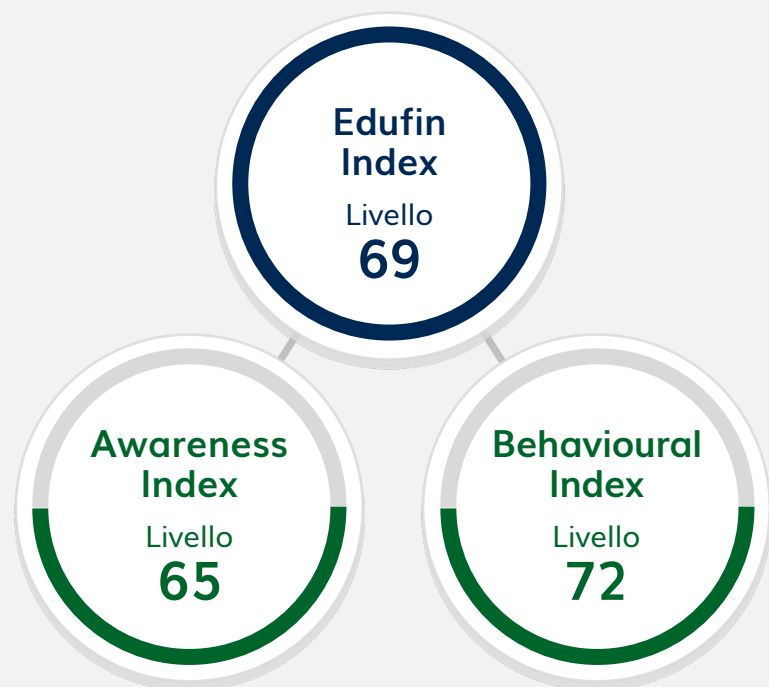
- Elevata solidità finanziaria
- Bassa aversione al rischio

Alti livelli di:

- Inclusione e coinvolgimento nella gestione finanziaria
- Partecipazione agli investimenti in autonomia
- Sicurezza verso le proprie capacità
- Interesse per i temi finanziari e assicurativi, attenuato dall'eccesso di offerta
- Propensione a informarsi nei limiti del tempo a disposizione (just in time online e tradizionale, intermediari finanziari)

I colti e composti ottengono il livello di Edufin Index più alto (69): hanno un reddito medio/medio-alto, residenti nel Nord Est, diplomati e laureati, in prevalenza dipendenti, 35-64 anni

Si informano sui temi finanziari e assicurativi, sono protagonisti della propria gestione finanziaria ed investono. Hanno comportamenti finanziari più corretti e beneficiano di un circolo virtuoso che permette loro di continuare a migliorarsi



Identikit

Gruppo 5 = 13% della popolazione

- 35-64 anni
- Diplomati e laureati
- Lavoro retribuito
- Residenti al Nord Est

Maggiore presenza di:

- Redditi medi e medio-alti

Stato d'animo prevalente rispetto ai temi finanziari assicurativi:



SODDISFAZIONE

Aspettative ed esperienze positive

Come si comportano

- Elevata solidità finanziaria
- Medio-bassa aversione al rischio
- Buona numeracy

Alti livelli di:

- Inclusione e coinvolgimento nella gestione finanziaria
- Partecipazione agli investimenti con supporto di intermediari finanziari
- Sicurezza verso le proprie capacità
- Interesse per i temi finanziari e assicurativi, attenuato dall'eccesso di offerta e dal timore di commettere errori o subire truffe
- Propensione a informarsi nei limiti del tempo a disposizione (just in time online e tradizionale, intermediari finanziari)

Focus Donne

In Italia la disuguaglianza di genere si osserva sia nel mercato del lavoro che nella gestione finanziaria personale

Il tasso di occupazione femminile è significativamente inferiore rispetto a quello maschile e questa disparità si conferma anche nella retribuzione. Anche la percentuale di donne che inizia a gestire il denaro solo dopo i 18 anni è più alta rispetto agli uomini



57% Tasso di occupazione femminile¹
vs uomini 78%



13% Gender pay gap²



36% Donne che hanno iniziato a gestire
il denaro dopo i 18 anni³
vs uomini 30%



1. Fonte: Istat, dati ad ottobre 2022

2. Fonte: Ilsole24ore.com

3. Fonte: Edufin Index 2023

Le donne sono più a rischio di essere in una condizione di fragilità finanziaria rispetto agli uomini e dimostrano poco interesse verso i temi finanziari e assicurativi

Partecipano meno ai mercati finanziari e spesso non gestiscono il budget domestico in autonomia. Quando decidono di investire lo fanno affidandosi ad un esperto ma sono meno soddisfatte dei prodotti e servizi che ricevono

Condizioni, preferenze e comportamenti delle donne

Fragilità e consapevolezza finanziaria

30% è in una situazione di fragilità finanziaria
vs uomini 23%

52% non ha consapevolezza sul suo futuro finanziario
vs uomini 47%



Informazione e interesse per i temi finanziari e assicurativi

22% non si informa mai
vs uomini 11%

30% ha un basso interesse
vs uomini 19%



Autonomia finanziaria e soddisfazione verso l'offerta

65% non gestisce il budget familiare in autonomia
vs uomini 56%

34% investe e chi lo fa si affida ad un intermediario (75% donne vs 66% uomini)
vs uomini 47%

30% ha poca soddisfazione per l'offerta
vs uomini 26%



Ridotto interesse verso l'argomento, poca autonomia decisionale, bassa propensione ad informarsi sono i principali fattori che spiegano la minore alfabetizzazione finanziaria e assicurativa delle donne

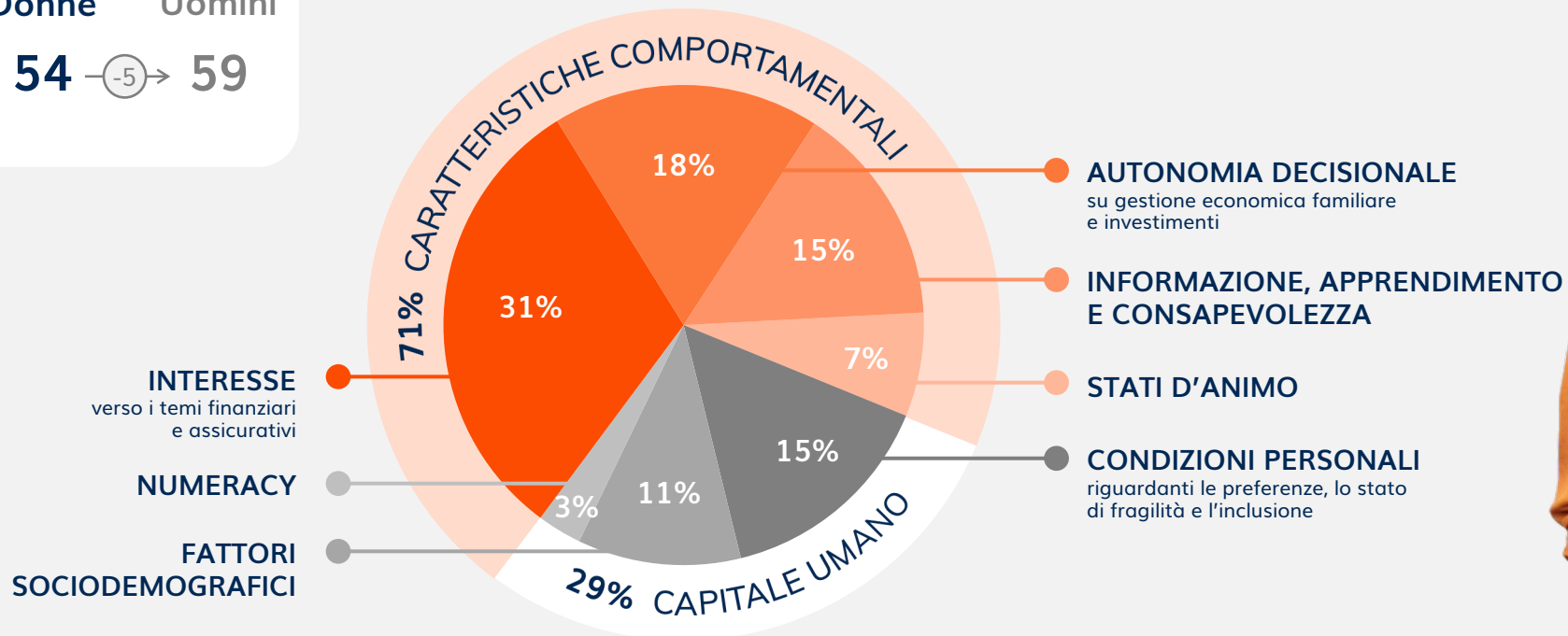
L'insieme di questi fattori comportamentali incide in modo più consistente sul divario tra donne e uomini rispetto a quelli sociodemografici, di reddito e di istruzione

Edufin Index 2023

Donne Uomini

54 $\xrightarrow{-5}$ 59

Fattori che influenzano il gender gap nell'educazione finanziaria e assicurativa



Focus Nuovi Italiani

Nel 2023 rimane invariato e ampiamente sotto la sufficienza l'Awereeness Index semplificato per i Nuovi Italiani (Livello 46)

Meglio chi è maggiormente integrato e chi parla bene l'italiano (Livello 58). Si conferma il gender gap tranne per le donne sudamericane che superano gli uomini

I «Nuovi Italiani» rappresentano circa il **9% della popolazione** residente in Italia (dati Istat 2023)

Interviste CAPI a circa 300 persone di **3 tra le principali comunità** (filippina, rumena e sudamericana) per Awareness Index Semplificato

- Risultati sopra la media ma non sufficienti
- Risultati medi
- Risultati fino a 3 punti sotto la media
- Risultati di oltre 3 punti sotto la media

Livello sufficienza 60

Livello medio 46

Livello 35

Awareness Index semplificato

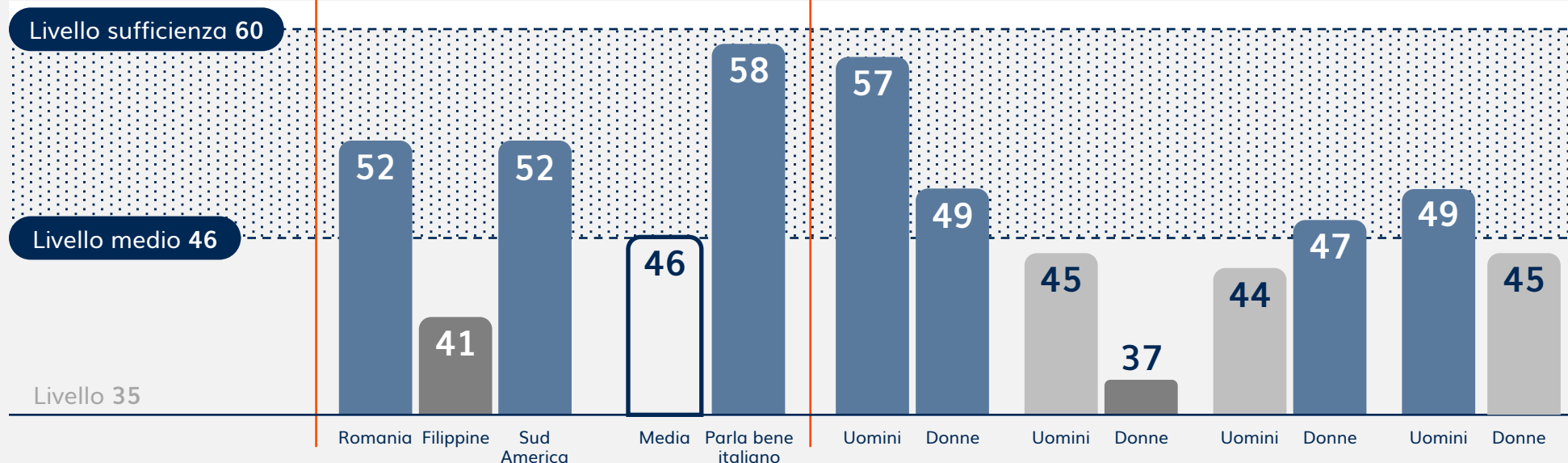
PER AREA GEOGRAFICA



GENDER GAP PER AREA GEOGRAFICA



Romania GAP: -12	Filippine GAP: -8	Sud America GAP: +3	Totale GAP: -4
---------------------	----------------------	------------------------	-------------------



I Nuovi Italiani risparmiano poco e quando lo fanno preferiscono forme di liquidità. È importante il ruolo della comunità per ottenere consigli in ambito finanziario e assicurativo

Quando decidono di investire ricorrono maggiormente al supporto degli esperti rispetto agli italiani

Il 60% dei Nuovi Italiani tende a non risparmiare e a non investire.

Per il 67% la propria comunità è la fonte informativa principale per gli investimenti.

Il 91% di chi investe si affida ad esperti/intermediari (vs 80% degli italiani).

Quasi il 60% non si protegge del tutto.

Tra coloro che pensano alla protezione assicurativa invece, l'RC Auto è la polizza più comune, seguita dalla polizza infortuni.



Glossario

Glossario

Awareness

Consapevolezza del proprio livello di conoscenza finanziaria e assicurativa

Behaviour

Comportamento adottato riguardo alle scelte di natura finanziaria e assicurativa, frutto della simultanea considerazione degli aspetti legati a: percezione del rischio, attitudine e sentiment

CAWI

Computer Assisted Web Interviewing, cioè indagini online

CAPI

Computer Assisted Personal Interviewing, cioè indagini personali

Edufin

Indicatore composito che misura la consapevolezza e la compostezza comportamentale nel mondo finanziario e assicurativo

Gender pay gap

La differenza nelle retribuzioni tra uomini e donne

Numeracy

Capire come viene utilizzata la matematica nel mondo reale ed essere in grado di applicarla per prendere le migliori decisioni possibili. Non si tratta quindi solo di saper far di conto, ma di pensare e ragionare grazie ai concetti matematici



Progetto di:



Con la collaborazione scientifica di:

