

COMUNICATO STAMPA

Osservatorio ANIMA - GfK sul risparmio delle famiglie italiane
Edizione Autunno 2017

- Migliora il sentiment sulle prospettive del Paese.
- Aumenta la progettualità, in particolare fra gli investitori.
- Crescono la propensione ad investire in prodotti finanziari e la soddisfazione per gli investimenti.
- PIR: raddoppia la conoscenza, aumenta l'interesse.

Milano, 04 dicembre 2017 - Famiglie italiane in generale più ottimiste sulle prospettive dell'Italia e di conseguenza più intenzionate ad investire in nuovi progetti, privilegiando quelli di risparmio. Al contempo crescono la preferenza per i prodotti finanziari e anche la soddisfazione per i propri investimenti. È quanto rivela l'edizione autunnale dell'Osservatorio semestrale promosso da ANIMA, il gruppo leader indipendente del risparmio gestito italiano, in collaborazione con la società di ricerche di mercato GfK.

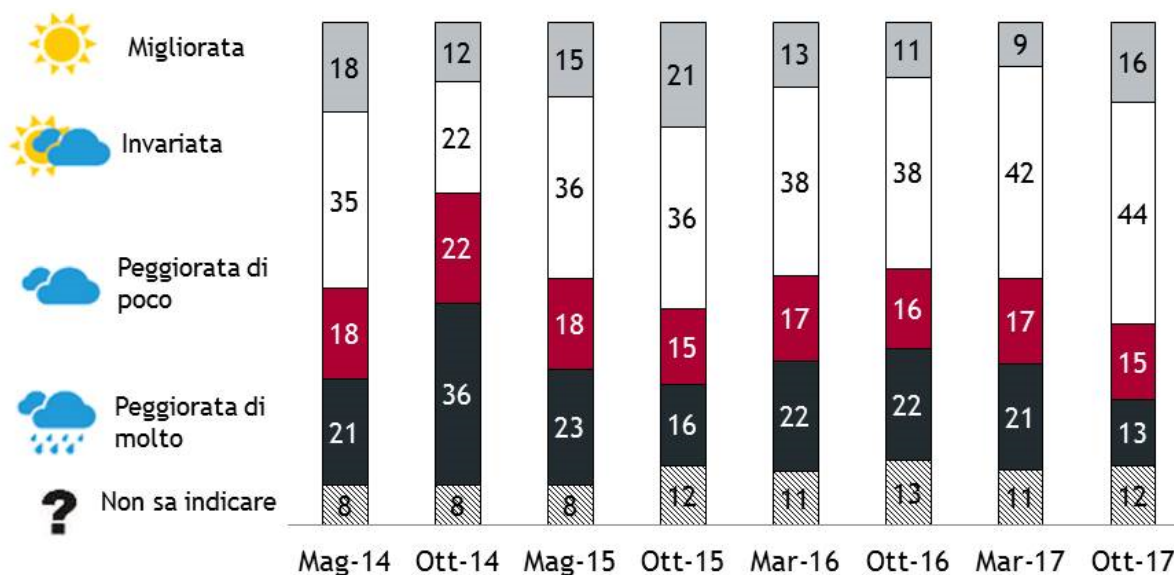
La rilevazione - che si propone di indagare sui comportamenti finanziari delle famiglie italiane in funzione dei loro progetti - è stata realizzata su un campione di 1.000 adulti "bancarizzati" (cioè titolari di un conto corrente bancario o postale), rappresentativo di circa 43 milioni di individui, fra cui si contano 10 milioni di investitori (cioè possessori di almeno un prodotto di investimento).

Analizziamo nel dettaglio quali sono le principali evidenze.

MIGLIORA IL SENTIMENT SUL FUTURO DEL PAESE...

Nella seconda parte del 2017 si consolida l'impostazione positiva già riscontrata in primavera, in quanto l'Osservatorio registra un ulteriore miglioramento del **sentiment degli italiani sulle prospettive del Paese**: rispetto a marzo di quest'anno, quando il 9% dichiarava di attendersi un miglioramento della congiuntura italiana nell'anno successivo, il dato oggi sale fino a quota 16% (**Grafico 1**). Diminuiscono ancora coloro che si aspettano un lieve peggioramento - dal 17% al 15% - e scendono addirittura dal 21% al 13%, i pessimisti convinti.

GRAFICO 1. Secondo lei, la situazione nel nostro Paese, tra un anno sarà...?- Bancarizzati. Dati percentuali.



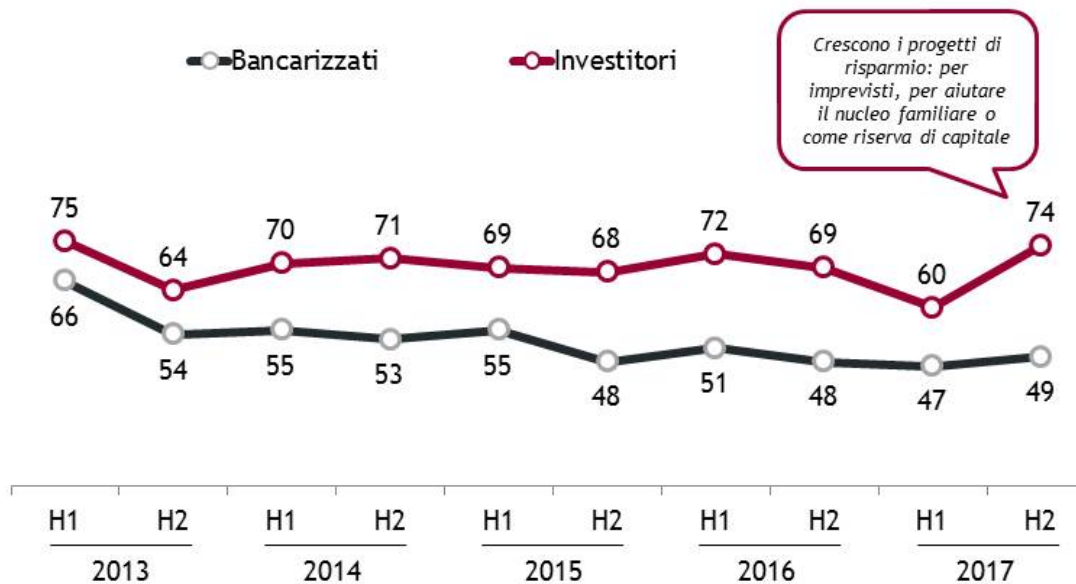
Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

... E CRESCE LA PROGETTUALITÀ, SOPRATTUTTO A FAVORE DEI PROGETTI DI RISPARMIO

In un contesto domestico in cui i segnali di ripresa cominciano a farsi sentire, le famiglie si dimostrano più disponibili a fare progetti per i prossimi mesi. In particolare, per quanto riguarda il fronte degli investitori, la **progettualità** raggiunge il massimo storico dal 2012 (primo anno della rilevazione ANIMA - GfK), in quanto dal 60% si passa al 74%. Anche nell'ambito dei bancarizzati si registra un incremento, dal 47% si sale al 49% (**Grafico 2**).

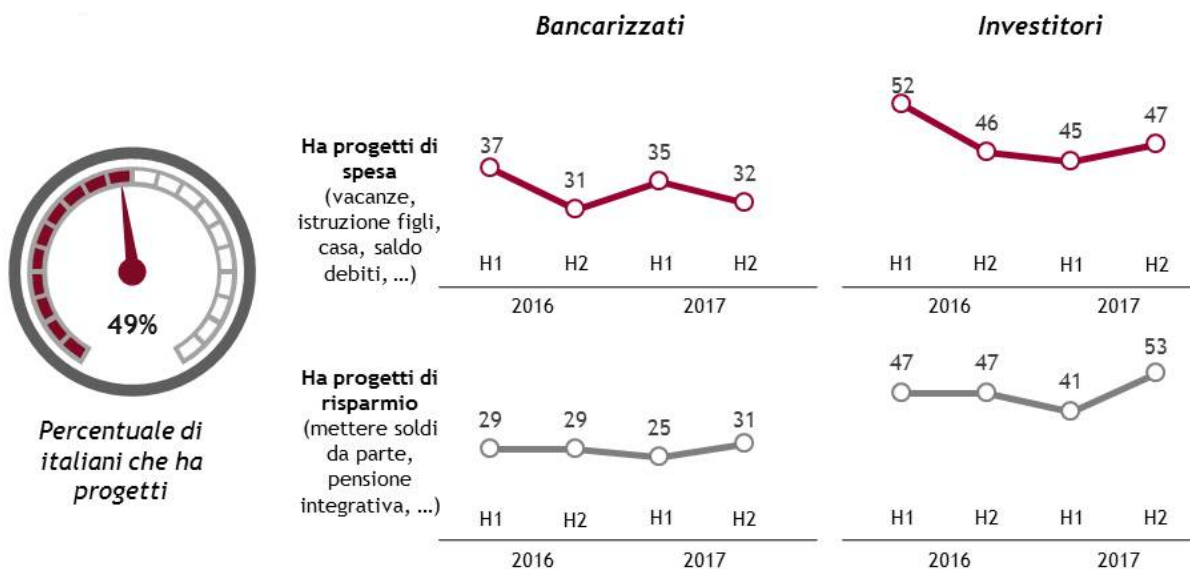
Se poi si guarda alle **tipologie di progetti** (**Grafico 3**) si registra una netta crescita per quelli di risparmio (come ad esempio, mettere soldi da parte per imprevisti, accumulare un capitale come riserva per il futuro o per una pensione integrativa ecc.), che passano dal 25% al 31% per i bancarizzati e dal 41% al 53% per gli investitori. I progetti di spesa calano leggermente per i bancarizzati (dal 35% al 32%), mentre nel segmento degli investitori conoscono un leggero incremento (dal 45% al 47%).

GRAFICO 2. *Può dirti se ha qualche progetto per i prossimi mesi, per lei, per la sua vita, per la sua famiglia?*
Risposta "ha progetti". Dati percentuali.



Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

GRAFICO 3. *Può dirti se ha qualche progetto per i prossimi mesi, per lei, per la sua vita, per la sua famiglia? Se sì, quali? - Bancarizzati e Investitori.*
Dati percentuali.

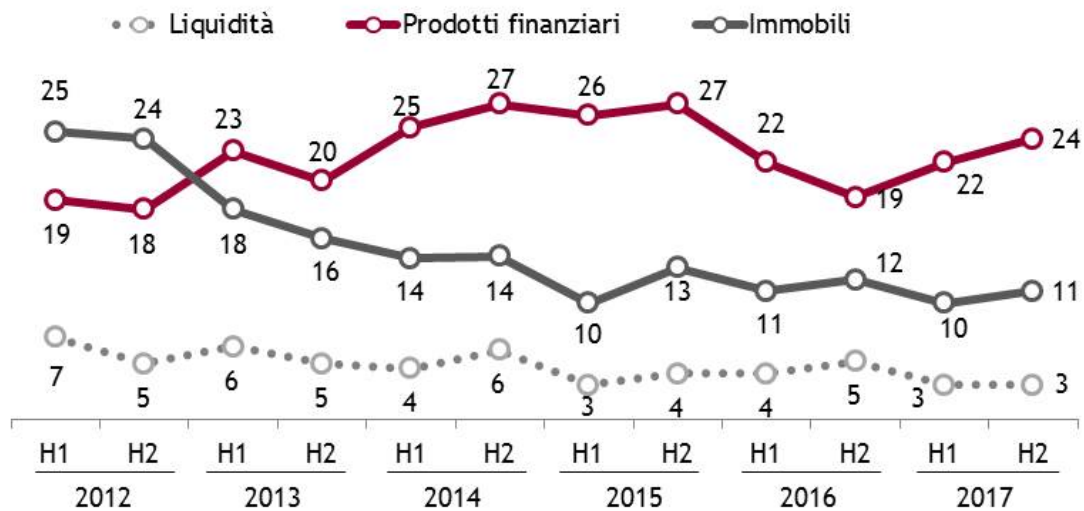


Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

I PRODOTTI FINANZIARI CONSERVANO UN VANTAGGIO SUGLI IMMOBILI...

Aumenta anche la tendenza ad investire: nel dettaglio, fra i bancarizzati, dal 31% sale al 34% la percentuale di chi ha intenzione di investire, mentre dal 36% scende al 32%, la percentuale di chi dichiara di non avere soldi da investire. Guardando poi alle singole tipologie di investimento, sempre nell'ambito del campione dei bancarizzati, se l'interesse per il "mattoncino" mantiene una certa stabilità (dal 10% all'11%), si amplia la preferenza per i prodotti di investimento, che cresce dal 22% al 24% (**Grafico 4**).

GRAFICO 4. *Se lei oggi avesse dei soldi da investire, in cosa investirebbe? - Bancarizzati. Dati percentuali.*

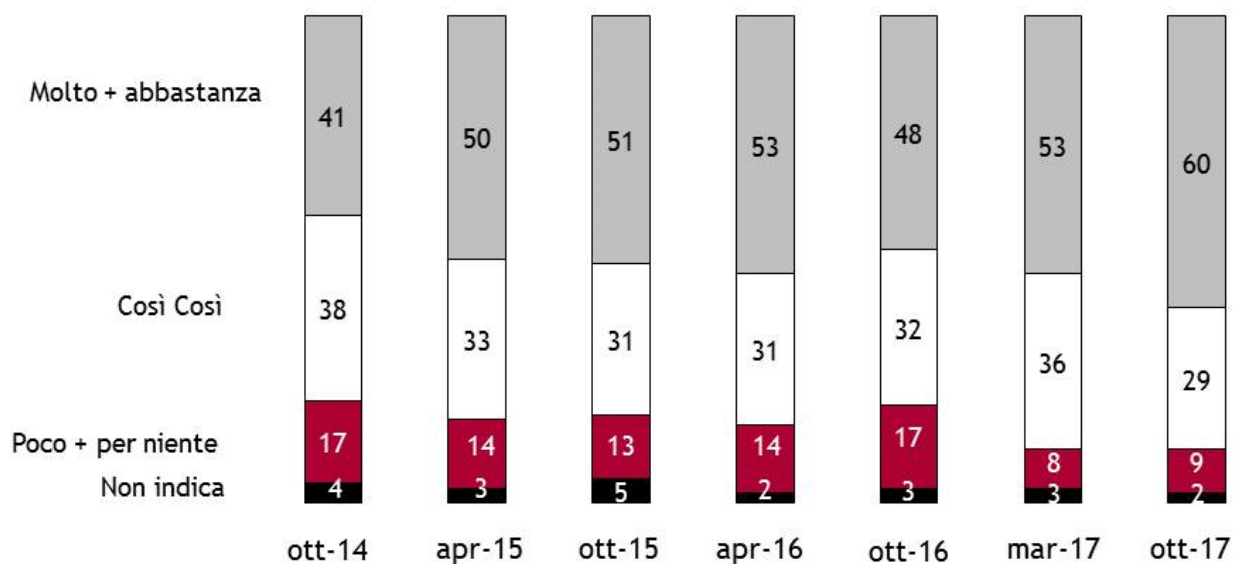


Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

...E LA SODDISFAZIONE PER GLI INVESTIMENTI È AI MASSIMI LIVELLI

Anche la soddisfazione per i propri investimenti raggiunge il massimo dalla prima rilevazione ANIMA - GfK del 2012: nell'ambito del segmento degli investitori, la quota di chi si dichiara "molto" o "abbastanza" soddisfatto (**Grafico 5**) dal 53% diventa pari al 60%, mentre resta stabile dall'8% al 9% la percentuale di chi è "poco" o "per niente" soddisfatto.

GRAFICO 5. *Nel complesso, quanto si ritiene soddisfatto dei suoi prodotti di investimento? - Investitori.*
Dati percentuali.

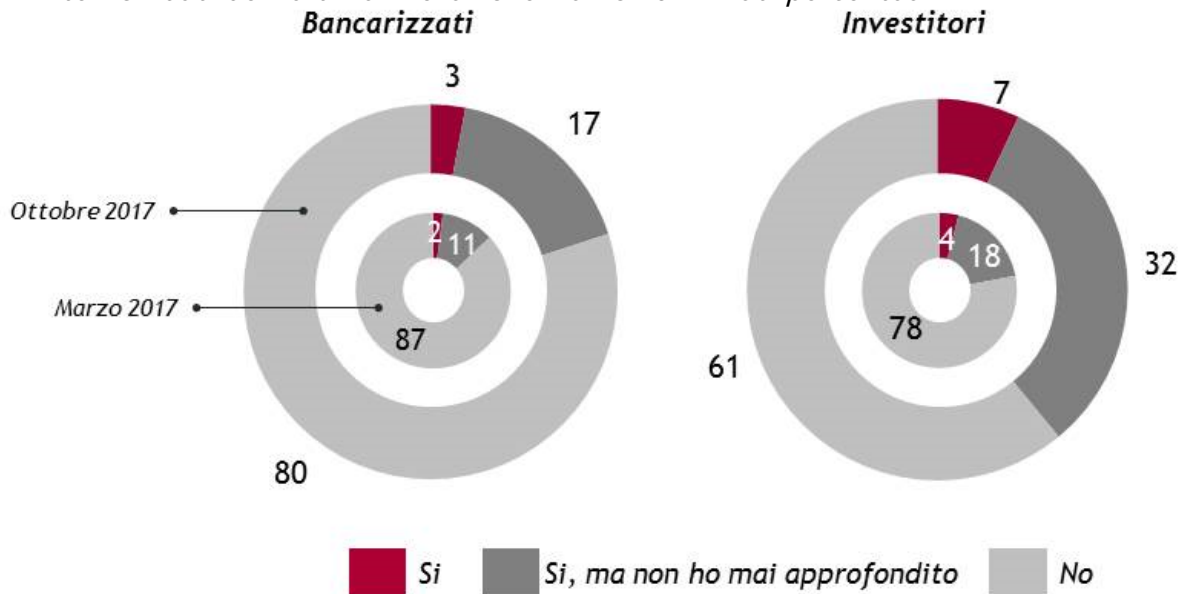


Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

PIR: SEMPRE PIÙ' CONOSCIUTI E INTERESSANTI.

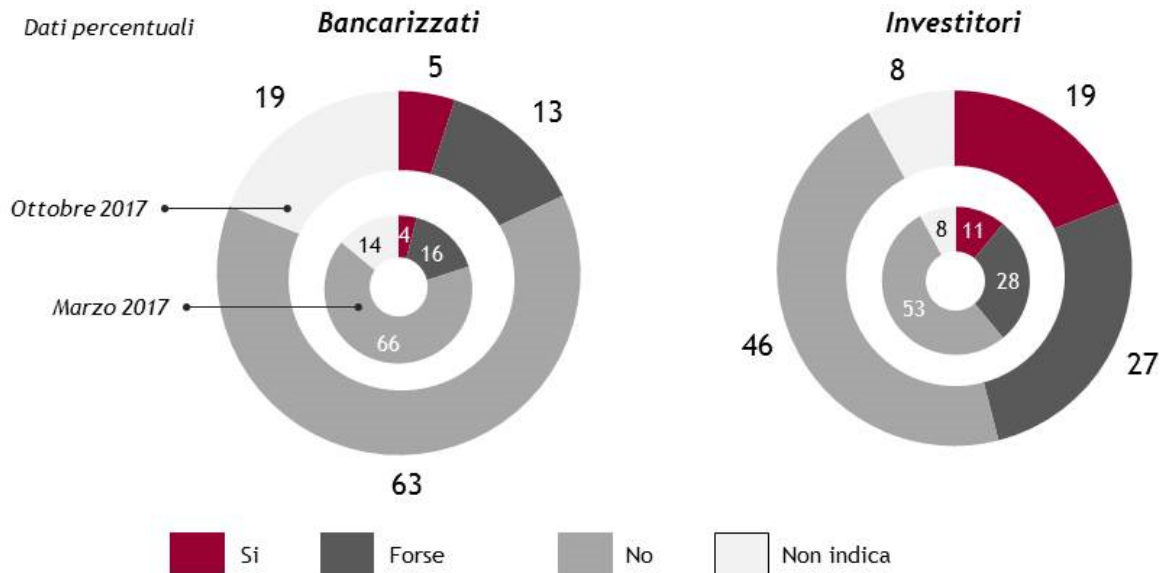
A nove mesi dalla loro introduzione aumenta la conoscenza nei confronti dei Piani Individuali di Risparmio (PIR): nel segmento degli investitori, se a marzo il 22% riferiva di averne già sentito parlare (**Grafico 6**), adesso si parla del 39%. Anche nell'ambito dei bancarizzati se a marzo soltanto il 13% aveva dichiarato di aver già sentito parlare di questa innovativa opportunità di investimento, ora si sale al 20% del campione. Inoltre, passa dal 20% al 18% per i bancarizzati e dal 39% al 46% per gli investitori, la percentuale di coloro che sarebbero disposti ad "impegnare" per 5 anni una parte degli investimenti al fine di ottenere il beneficio fiscale garantito dai PIR (**Grafico 7**).

GRAFICO 6. Ha mai sentito parlare di Piani di risparmio a lungo termine (PIR)?
All'interno i dati dell'ultima rilevazione Marzo 2017. Dati percentuali.



Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017

GRAFICO 7. Sarebbe disposto ad "impegnare" per 5 anni una parte dei suoi investimenti per ottenere il beneficio fiscale?
All'interno i dati dell'ultima rilevazione Marzo 2017. Dati percentuali.



Fonte: rilevazioni GfK - Ottobre 2017



Nota metodologica

Il presente documento contiene i risultati della undicesima rilevazione dell'Osservatorio ANIMA - GfK, condotta tra il 25 settembre e l'8 ottobre 2017, su un campione di 1.000 "bancarizzati", che rappresenta circa 43 milioni di italiani maggiorenni titolari di un conto corrente (ovvero il campione è rappresentativo dell'83% della popolazione italiana). All'interno di questo bacino in Italia si contano 10 milioni di "investitori" risparmiatori. Il questionario prevede domande standard su cui costruire un trend di medio lungo periodo relative ai progetti degli italiani e alle strategie per realizzarli, al possesso attuale e alla soddisfazione per prodotti di risparmio/investimento nonché a prefigurazioni. Il questionario è inoltre costituito da domande non ricorrenti legate all'attualità. La somma dei valori può essere leggermente diversa da 100, per via di arrotondamenti.

Gruppo ANIMA

Il Gruppo ANIMA è l'operatore indipendente leader in Italia dell'industria del risparmio gestito, con un patrimonio complessivo in gestione di oltre 76 miliardi di Euro (a fine settembre 2017). Sintesi di percorsi e specializzazioni differenti e complementari, il Gruppo ANIMA si presenta oggi con una gamma di prodotti e di servizi tra le più ampie a disposizione sul mercato. Il Gruppo ANIMA articola la propria offerta in fondi comuni di diritto italiano e Sicav di diritto estero. Opera anche nel settore della previdenza complementare per aziende e privati, e in quello delle gestioni patrimoniali e istituzionali. Per maggiori informazioni consultare il sito www.animaholding.it.

Contatti:

Barabino & Partners

Tel 02.72.02.35.35

Emma Ascani

e.ascani@barabino.it

Agota Dozsa

a.dozsa@barabino.it

ANIMA Sgr

Tel 02.806.38.410

Matteo Tagliaferri

matteo.tagliaferri@animaholding.it

Chiara Conti

Tel 02.806.38.337

chiara.conti@animasgr.it