



## Comunicato stampa

### Edizione primaverile dell'Osservatorio ANIMA - GfK sul risparmio delle famiglie italiane

- Diminuiscono i “pessimisti” sul futuro dell’economia italiana, dal 58% al 41%, e gli euroscettici, dal 42% al 35%
- La progettualità sull’uso dei risparmi riaccende timidamente i motori
- Si conferma il vantaggio delle soluzioni d’investimento (scelte dal 26% delle famiglie) rispetto a immobili (10%) e liquidità (3%)

Migliora il sentiment delle famiglie italiane. O meglio, rispetto all’ultima rilevazione di ottobre 2014 che aveva segnato un ritorno dell’incertezza, il pessimismo sulla futura situazione economica dell’Italia rallenta il passo. È questa una delle principali evidenze che emergono dall’**edizione primaverile dell’Osservatorio semestrale promosso da ANIMA Sgr**, l’operatore 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 **oltre 1.300 adulti “bancazzati”** (cioè titolari di un conto corrente bancario o postale), rappresentativo di **oltre 41 milioni di individui**, fra cui si contano **circa 10 milioni di investitori**, ovvero coloro che posseggono almeno un prodotto di investimento. Analizziamo ora nel dettaglio quanto è emerso.

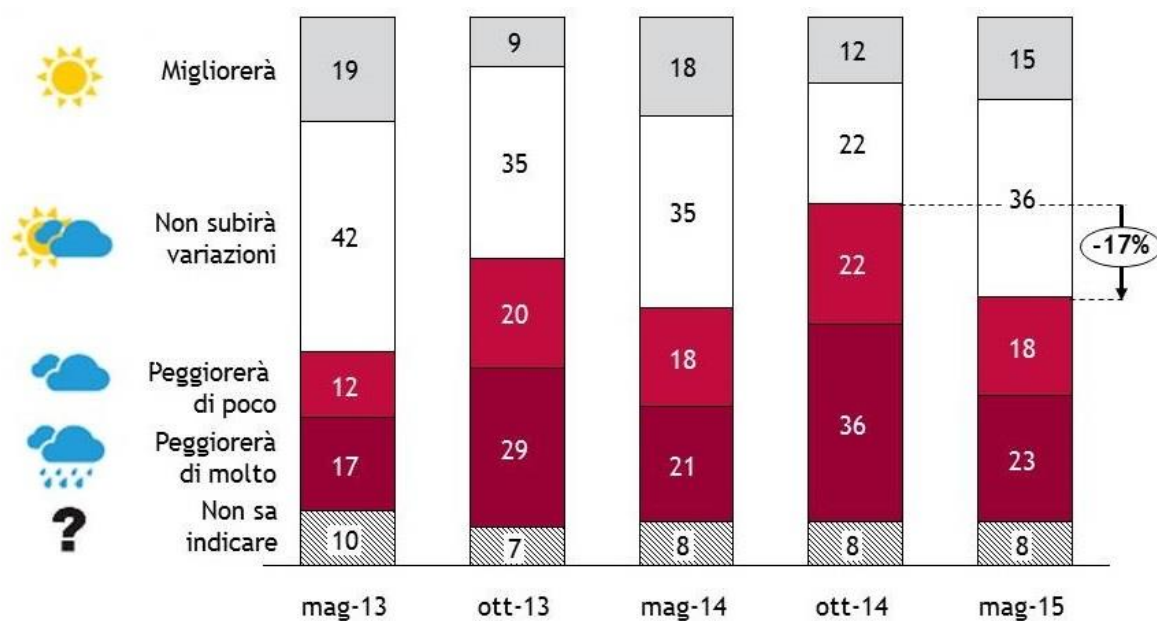
#### **LA RIPRESA ECONOMICA SEMBRA PIU’ VICINA**

Per quanto riguarda la visione sull’Italia tra un anno, **per il 15% del campione generale migliorerà la situazione economica** (a ottobre si parlava del 12%) mentre il 36% (prima era il 22%) ritiene che non si verificheranno particolari cambiamenti e che quindi, se pur ancora di tipo precario, si sia raggiunta un po’ di stabilità. Più significativa, in particolare, la diminuzione dei “pessimisti”, che in totale - fra coloro che credono che il contesto peggiorerà “di poco” e “di molto” - sono scesi al 41% dal 58% dell’autunno 2014.

Sul fronte, invece, della moneta unica, rispetto ad un anno fa **risultano in calo gli “Euroscettici”**: se oggi si dovesse votare per un referendum sull’Euro, il 37% dei bancazzati (dal 38% di un anno fa) ha dichiarato che voterebbe a favore della moneta unica; il 35% (dal 42%) al contrario vorrebbe una “nuova lira”, mentre il restante 28% (dal 22%) non ha un’opinione chiara in proposito.

---

## Secondo lei, la situazione del nostro Paese, tra un anno... ?



Base: totale bancarizzati. Valori %.

---

### LA PROGETTUALITA' MIRA ALLA PROTEZIONE

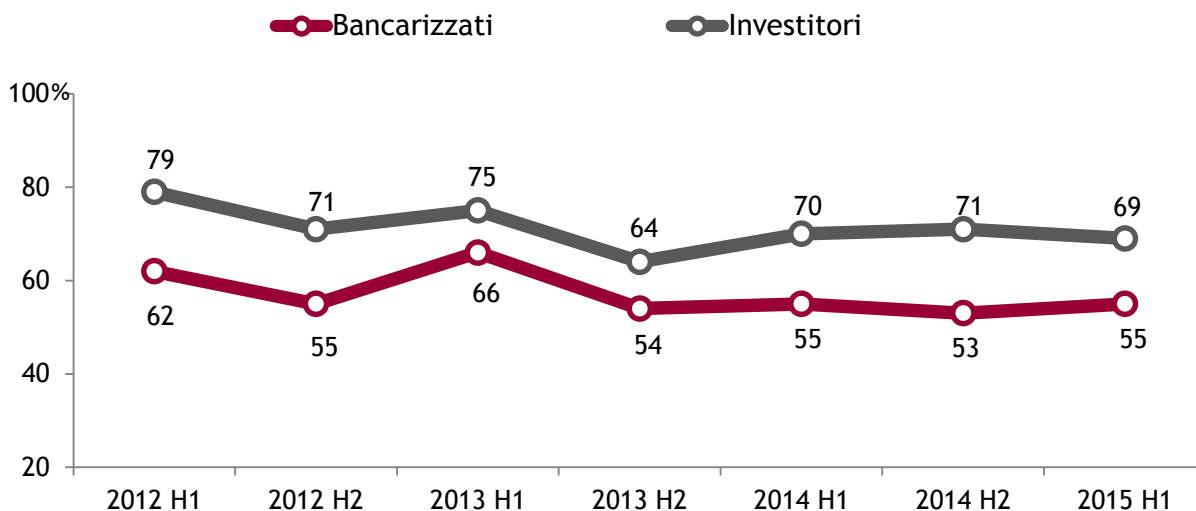
Ecco allora che in risposta a questa visione più rosea nei confronti del nostro Paese, riparte timidamente anche la progettualità delle famiglie soprattutto in un'ottica di risparmio e protezione.

In particolare, il 55% del totale dei bancarizzati ha dichiarato di avere nel cassetto progetti per i prossimi mesi, per la sua vita e per la sua famiglia e si sale addirittura al 69% se si fa riferimento al sottoinsieme degli investitori.

Si tratta, in linea con i dati di ottobre, per il 30% di veri e propri progetti di risparmio - ovvero mettere soldi da parte per emergenze e imprevisti, continuare o cominciare a crearsi una pensione integrativa o accumulare un capitale come riserva di sicurezza per il futuro - e per il 39% di progetti di spesa, vale a dire i costi sostenuti per andare in vacanza, provvedere agli studi dei figli, acquistare e ristrutturare casa, saldare debiti ecc.

---

Ha qualche progetto per i prossimi mesi, per lei, per la sua vita, per la sua famiglia?



Base: totale bancarizzati e sotto insieme investitori. Valori %.

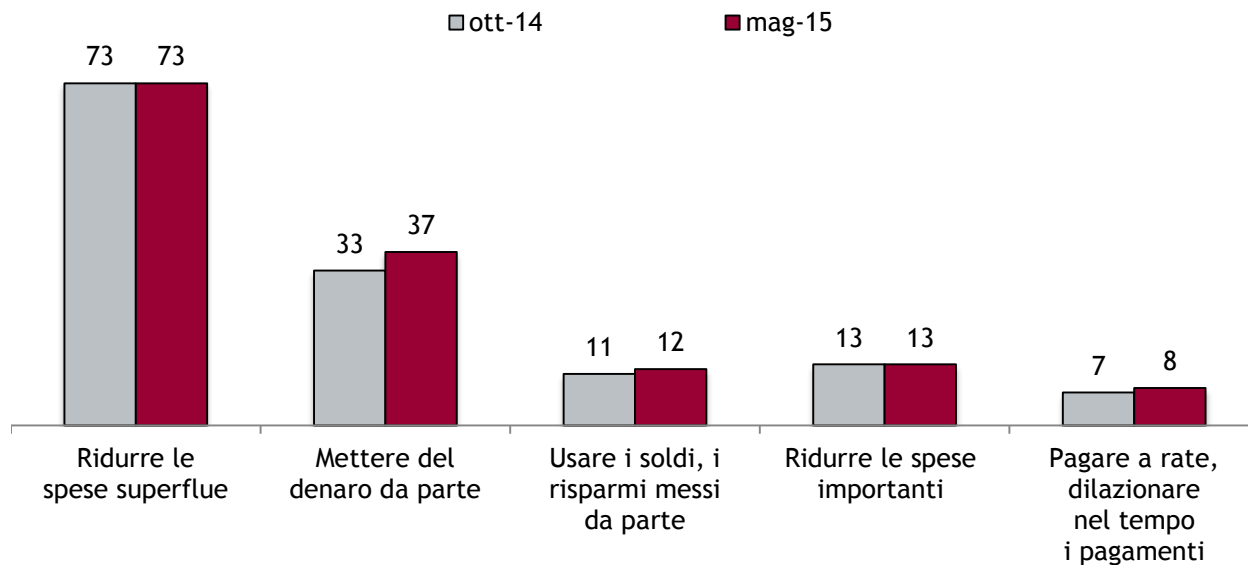
---

### RISPARMIARE A PICCOLI PASSI

In vista del raggiungimento dei progetti di risparmio e di spesa dichiarati, le famiglie metteranno in atto delle strategie dal punto di vista economico.

Ecco allora che in linea con quanto già emerso sei mesi fa, **si continuerà a puntare** sull'obiettivo di evitare gli sprechi e pertanto **sulla riduzione delle spese superflue** (come ad ottobre si tratta del 73% del totale del campione); in particolare, però, rispetto al 2014 l'attenzione oggi si focalizzerà sull'aspetto dell'accumulo progressivo (il 37% dichiara di voler mettere denaro da parte, in crescita rispetto al 33% della scorsa rilevazione).

**Quali strategie, dal punto di vista economico, sta mettendo/metterà in atto per realizzare questi progetti?**



Base: bancarizzati che hanno progetti. Citazioni spontanee, risposte multiple. Valori %.

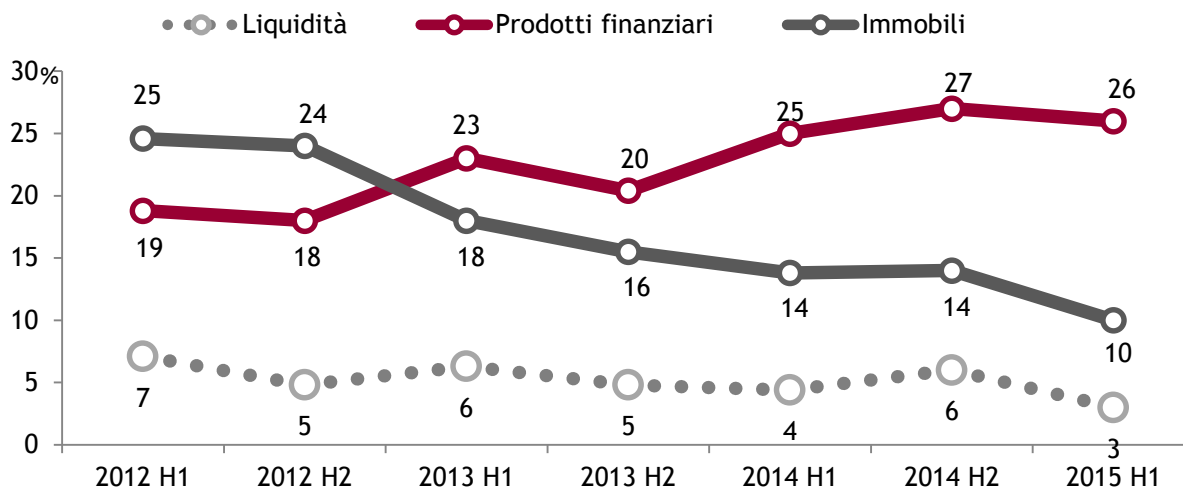
### LE SOLUZIONI D'INVESTIMENTO CONSERVANO IL LORO FASCINO

Se la propensione a investire, rispetto a sei mesi fa, si presenta in generale un po' ridotta - nel campione generale dei bancarizzati si passa al 34% dal 41% mentre nel sottoinsieme di chi è già abituato a investire al 69% dal 73% -, tuttavia **gli italiani confermano l'interesse per l'investimento in prodotti finanziari (26%)**, mentre **prosegue la discesa per quanto riguarda il "mattone" (al 10% dal 14% dell'anno precedente) e per la liquidità (al 3% dal 6%)**.

### IL PRODOTTO FA ANCORA LA DIFFERENZA

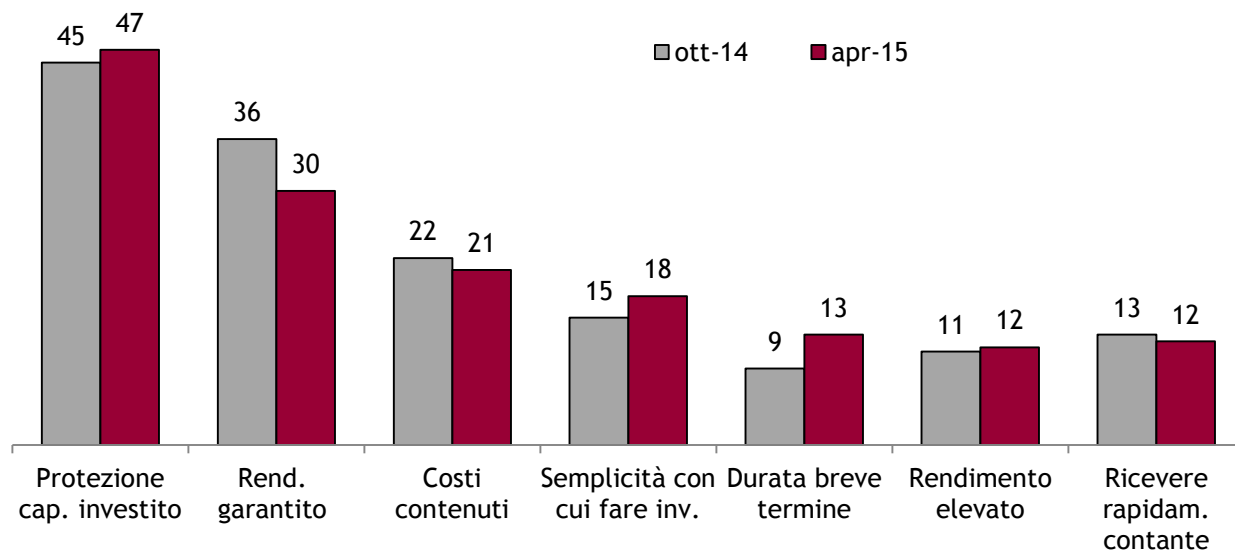
Nella scelta delle soluzioni di investimento, per il totale dei bancarizzati, continuano a contare le caratteristiche relative al prodotto (74%) e se **il principale driver di scelta dei risparmiatori è rappresentato ancora una volta dalla dimensione della "sicurezza-protezione" (47%)**, con i tassi di interesse ai minimi ormai da lungo tempo, acquisiscono importanza la semplicità con cui provvedere all'investimento (al 18% dal 15%) e la durata di breve termine (al 13% dal 9%).

Se lei oggi avesse dei soldi da investire, in cosa investirebbe?



Base: totale bancarizzati. Citazioni guidate, risposte multiple. Valori %.

Nella scelta dei prodotti di investimento, a quali aspetti presterebbe maggiore attenzione?



Base: totale bancarizzati. Citazioni spontanee, risposte multiple. Valori %.

## Nota metodologica

Il presente documento contiene i risultati dell'ottava rilevazione dell'Osservatorio ANIMA - GfK, condotta tra il 20 aprile e il 3 maggio 2015, su un campione di oltre 1.300 persone, che rappresenta circa 41 milioni di italiani maggiorenni titolari di un conto corrente. All'interno di questo bacino in Italia si contano circa 10 milioni di investitori risparmiatori. Il questionario prevede domande standard su cui costruire un trend di medio lungo periodo e 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.

## 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 63 miliardi di Euro (a fine aprile 2015). 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](http://www.animaholding.it)

### Contatti:

#### Barabino & Partners

Tel 02.72.02.35.35

Emma Ascani

[e.ascani@barabino.it](mailto:e.ascani@barabino.it)

Dario Esposito

[d.esposito@barabino.it](mailto:d.esposito@barabino.it)

#### ANIMA Sgr

Tel 02.806.38.410

Matteo Tagliaferri

[matteo.tagliaferri@animasgr.it](mailto:matteo.tagliaferri@animasgr.it)

Tel 02.806.38.337

Chiara Conti [chiara.conti@animasgr.it](mailto:chiara.conti@animasgr.it)