

COMUNICATO STAMPA

Osservatorio ANIMA - Eumetra sul risparmio delle famiglie italiane

- La pandemia ha un impatto negativo sull'economia domestica, ma il futuro appare un po' meno grigio e il risparmio è in crescita.
- Con l'avvicinarsi dell'estate e l'accelerazione della campagna vaccinale anti-Covid, fra i progetti vince la voglia di andare in vacanza e accumulare una "riserva" di sicurezza e per le emergenze.
- Stabile la propensione ad investire.

Milano, 30 giugno 2021 - Viaggi all'orizzonte, ma anche la possibilità di poter risparmiare per garantirsi una maggiore tranquillità. Dopo oltre un anno di restrizioni, a causa della pandemia di Covid-19, con l'avvicinarsi della stagione estiva, nella classifica dei progetti delle famiglie, a vincere sono soprattutto la voglia di andare in vacanza e al contempo il desiderio di poter accumulare una "riserva" per vivere in sicurezza, anche nel caso di eventuali nuove emergenze. È quanto rivela l'ultima edizione (**primavera 2021**) dell'**Osservatorio semestrale**, a cura di ANIMA Sgr e realizzato in collaborazione con la società di ricerche di mercato **Eumetra**. L'indagine, attraverso questionari erogati online¹, ha l'obiettivo di analizzare i comportamenti finanziari e le abitudini di risparmio delle famiglie italiane in funzione dei loro progetti. La rilevazione, in particolare, è stata condotta nel mese di marzo su **un campione di 1.030 adulti "bancazzati"** (cioè titolari di un conto corrente bancario o libretto bancario/postale), con accesso al web, rappresentativo di **circa 35 milioni di persone** (di cui 52% uomini e 48% donne). All'interno di questo bacino il 50%, oltre ad essere "bancazzato", è anche investitore (si veda la **slide 1**)².

PRESENTE GRIGIO MA IL FUTURO UN PO' MENO

Analizzando il campione di riferimento se si considera, in primo luogo, la **situazione economica e la solidità finanziaria del nostro Paese, rispetto ad un anno fa**, il sentiment, complice le diverse ondate della pandemia, è peggiorato e, pertanto, per il 74% dei "bancazzati" e il 68% degli "investitori", il contesto si conferma "grigio" (**slide 2**). Tra l'altro, l'86% dei bancazzati e l'82% degli investitori ritiene che la vicenda del Covid-19 avrà un **impatto negativo sulla situazione economica domestica non soltanto oggi ma almeno nel "medio termine"** (**slide 3**). Guardando, tuttavia, al futuro prossimo, ovvero **alla situazione economica dell'Italia tra un anno**, si riduce il fronte dei pessimisti, che per i bancazzati rappresenta il 45% e per gli investitori il 36% (**slide 4**).

Il pessimismo, però, diminuisce ulteriormente prendendo in esame **la propria situazione personale, rispetto ad un anno fa**. Vale a dire, le risposte mostrano una riduzione dei pessimisti rispetto ai tempi della prima e della seconda ondata di Covid-19, **un trend di maggior fiducia**, innanzitutto da parte di chi nonostante la pandemia è riuscito a risparmiare e magari anche ad investire, sentendosi così più sicuro e tranquillo nel caso di eventuali eventi non previsti (il fronte dei pessimisti si riduce al 41% dei bancazzati e al 30% degli investitori, alla **slide 2**). **Un trend che migliora ancora, in prospettiva, viaggiando con la mente tra un anno**: si scende rispettivamente al 29% per i bancazzati e al 23% per gli investitori (**slide 4**).

Per quanto riguarda, infine, **la solidità finanziaria del proprio patrimonio personale**, dal 39% dei bancazzati e dal 55% degli investitori viene giudicata **molto/abbastanza solida** (**slide 5**).

PANDEMIE E MALATTIE INFETTIVE IN CIMA ALLA SCALA DEI RISCHI

Come già riscontrato in occasione della rilevazione autunnale del 2020, la pandemia ha cambiato anche la

¹ Metodologia CAWI (Computer Assisted Web Interviewing)

² Per le slide riportate si veda l'appendice al comunicato stampa.

percezione dei rischi considerati più gravi e questo vale sia per i “bancarizzati” che per il fronte degli “investitori”, con percentuali abbastanza allineate (**slide 6**). In particolare, le pandemie, insieme alle malattie infettive, si presentano oggi in vetta alla classifica (tra l’altro, rispetto ad ottobre 2020 si sale dal 63% al 68% per i bancarizzati e dal 60% al 67% per gli investitori); subito dopo, **al secondo posto, il rischio di disoccupazione e di recessione**; seguono, in ordine di gravità, shock finanziari, cambiamento climatico e disastri naturali.

PROGETTI: PRIMA DI TUTTO TORNARE A VIAGGIARE E RISPARMIARE

Superati molti mesi di restrizioni, alla luce delle recenti riaperture, si **riscontra un significativo balzo dei progetti legati alla possibilità di poter viaggiare e andare in vacanza (slide 7)**: rispetto ad ottobre 2020 si passa dal 29% al 38% per i bancarizzati e dal 30 al 39% per gli investitori. Resta fermo, inoltre, per tutti il progetto di risparmiare sia per le emergenze (sia per i bancarizzati che per gli investitori oltre il 50% del campione) che per accumulare una riserva di sicurezza (si passa dal 24% al 33% per i bancarizzati e dal 33% al 39% per gli investitori). Tra l’altro, il 57% dei bancarizzati e il 75% degli investitori ha risposto di riuscire a risparmiare con costanza (**slide 8**).

CONFERMATA LA RESILIENZA DELLA PROPENSIONE AD INVESTIRE

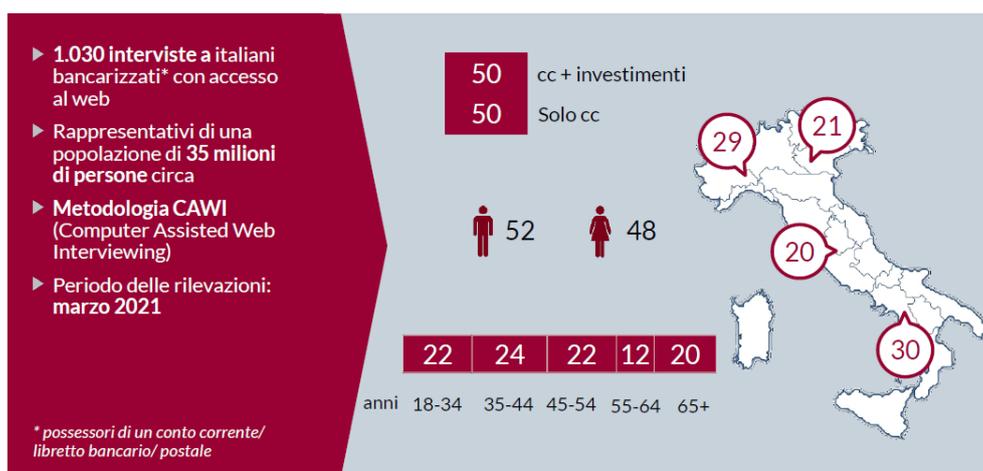
L’indagine conferma anche questa volta la **resilienza della propensione ad investire (slide 9)**: il 60% dei bancarizzati e l’80% degli investitori ha dichiarato che se oggi avesse dei soldi da investire punterebbe **su prodotti finanziari** (rispetto ad un 29% e 28% rispettivamente che sceglierebbero immobili).

SOSTENIBILITA', SEMPRE PIU' UN TEMA DEL PRESENTE PER RENDERE IL FUTURO MIGLIORE

La sensibilità e l’attenzione delle persone e delle aziende verso comportamenti più virtuosi sul fronte della sostenibilità è aumentata negli ultimi tempi, complice anche la pandemia. In particolare, si sta assistendo ad un incremento della consapevolezza di come gli impatti climatici del pianeta possano incidere negativamente sia sulla salute pubblica che sulle economie di tutto il mondo. Il 70% dei bancarizzati e il 66% degli investitori ritiene, infatti, ritiene che un’azienda che si definisce “sostenibile” debba occuparsi di rispetto dell’ambiente e non inquinare (**slide 10**); ancora debba impegnarsi nella lotta al cambiamento climatico (per il 42% dei bancarizzati e per il 44% degli investitori) e al tempo stesso rispettare i dipendenti e proteggere i posti di lavoro (per il 38% dei bancarizzati e per il 39% degli investitori).

Appendice.

Campione e metodologia

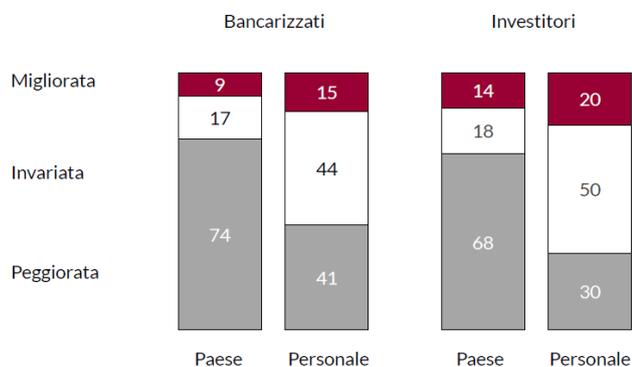


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021. Dati in %

Un presente grigio

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese rispetto a un anno fa è...
E secondo lei, la sua situazione personale rispetto a un anno fa è...

Dati in %

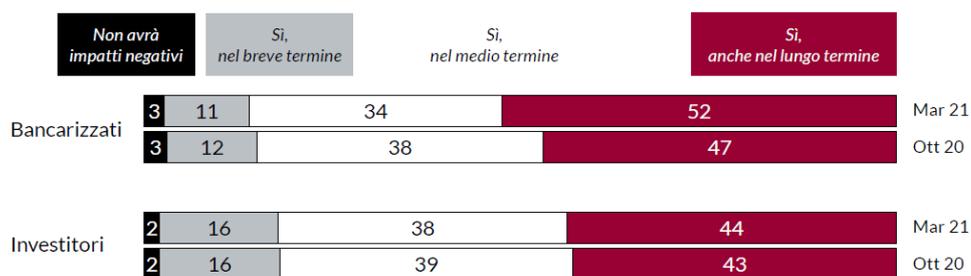


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Covid-19: l'impatto sull'economia

Secondo lei, la vicenda del coronavirus avrà un impatto negativo sulla situazione economica italiana? Se sì, avrà impatti negativi importanti (maggiore disoccupazione, recessione economica...) nel breve o anche nel medio-lungo termine?

Dati in %

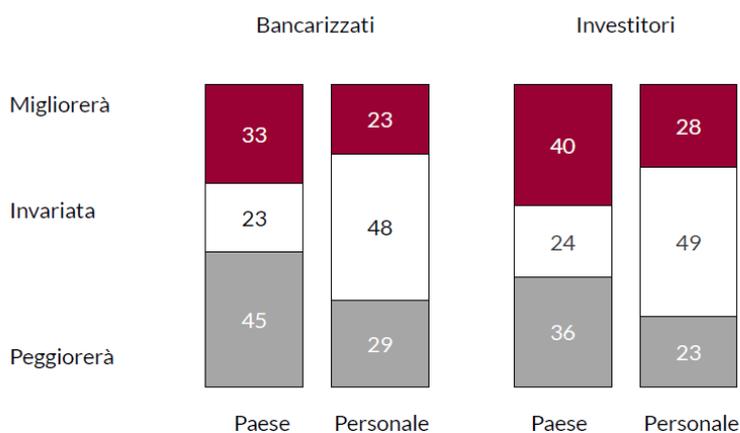


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Il proprio futuro? Un po' meno grigio

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese tra un anno...
E secondo lei, la sua situazione personale tra un anno...

Dati in %

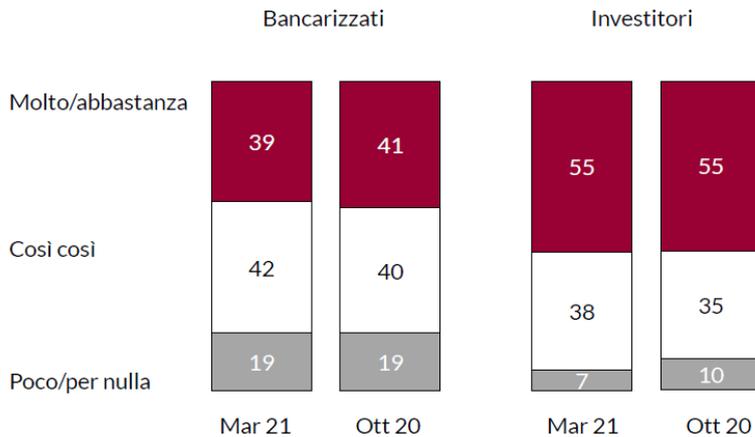


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Solidità nonostante la pandemia

Nel complesso, quanto giudica solida la sua situazione finanziaria?

Dati in %

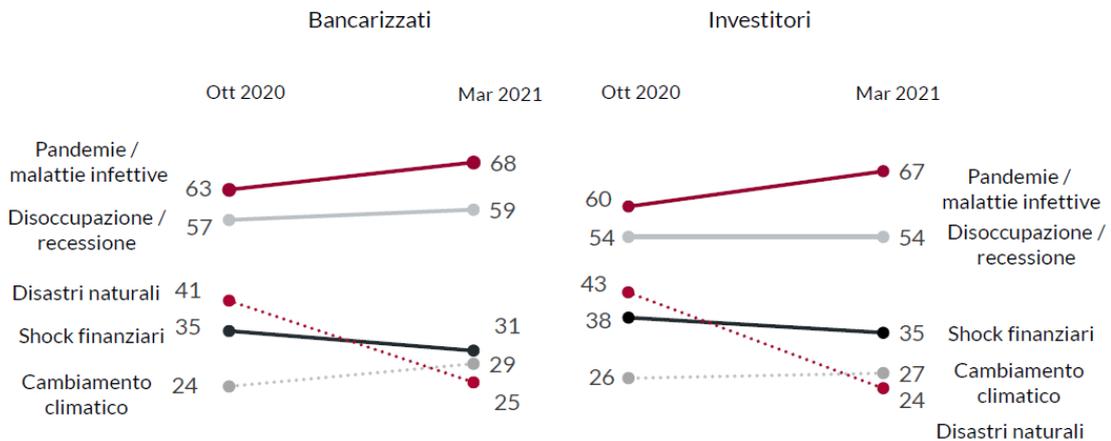


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Pandemia: la preoccupazione #1

Parliamo dei rischi che gli esperti pensano possano peggiorare nel medio termine la vita delle persone. Quali sono quelli che considera più gravi?

Dati in %, risposte multiple, qui sotto le 5 preoccupazioni più diffuse



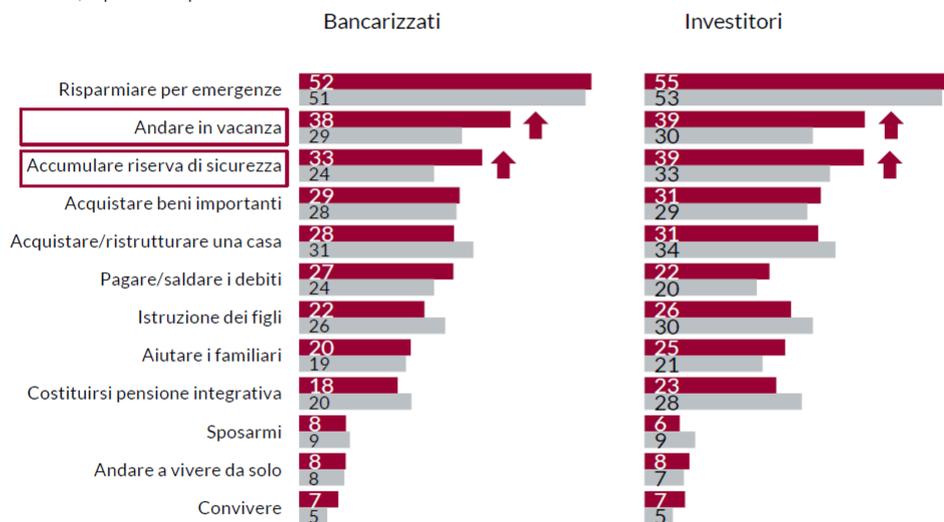
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021 al netto dei «nessuno» o «altro».

Progetti: viaggi all'orizzonte

Può dirti se ha qualche progetto particolare da sviluppare? Se sì, quali?

Dati in %, risposte multiple

Marzo 2021
Ottobre 2020

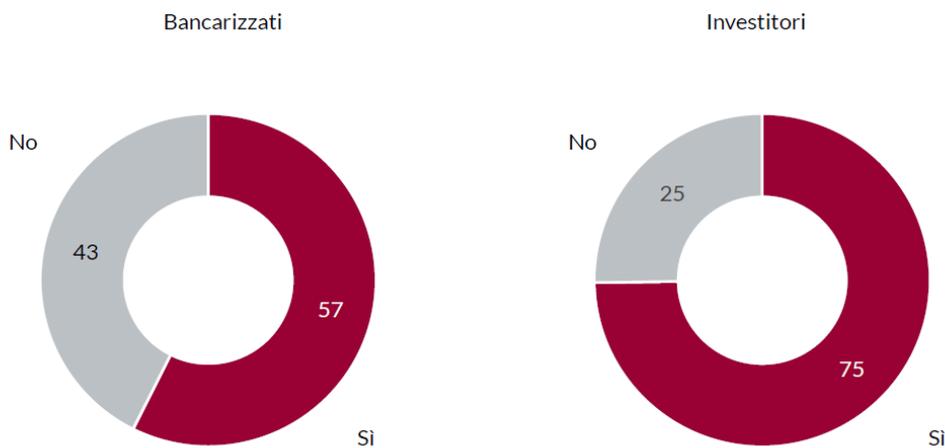


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Risparmio: bancarizzati vs investitori

Riesce a risparmiare con costanza?

Dati in %



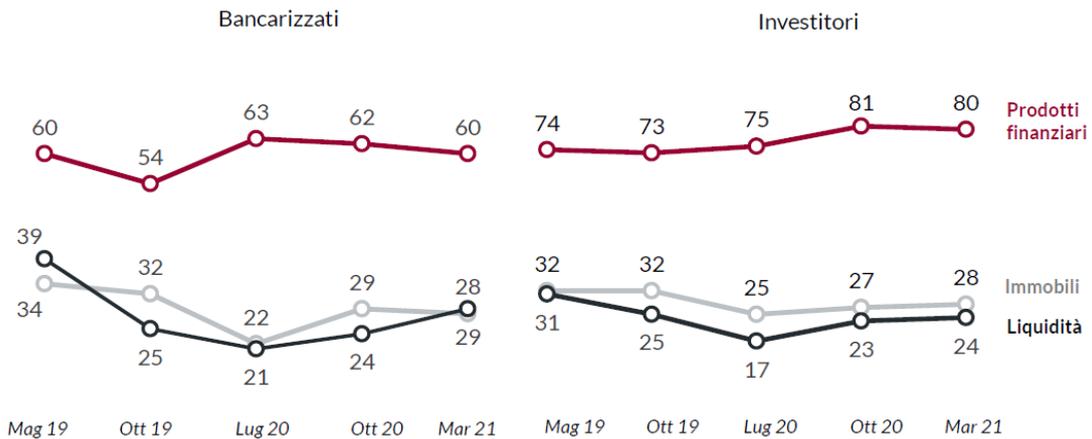
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2021

Propensione all'investimento

Se oggi avesse dei soldi da investire quali prodotti o servizi sceglierebbe?

Dati in %

Base = rispondenti, escluse risposte «non ho soldi», «non so»



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr. marzo 2021

La sostenibilità, oggi

Secondo lei, oggi, cos'è la sostenibilità? Quali sono i temi di cui un'azienda che si definisce sostenibile deve occuparsi?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr. marzo 2021

Nota metodologica

Il presente documento contiene i risultati della rilevazione (semestrale) dell'**Osservatorio ANIMA – Eumetra**, condotta nello scorso mese di **marzo**, su un campione di **1.030 "bancarizzati"**, ovvero possessori di un conto corrente/libretto bancario/postale, con accesso al Web, rappresentativo di circa 35 milioni di italiani. Le interviste sono state svolte tramite metodologia CAWI (Computer Assisted Web Interviewing). 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 195 miliardi di Euro (a fine maggio 2021). 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, per investitori istituzionali, retail e private. Il Gruppo ANIMA articola la propria offerta in fondi comuni e Sicav di diritto italiano ed estero. Opera anche nel settore della previdenza complementare per aziende e privati, in quello delle gestioni patrimoniali e istituzionali e nei fondi alternativi. 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

Tel 02.806.38.337

Chiara Conti

chiara.conti@animasgr.it