

## COMUNICATO STAMPA

### Osservatorio ANIMA - Eumetra sul risparmio delle famiglie italiane, autunno 2021

- **Sentiment sulla situazione italiana: la preoccupazione per la pandemia lascia il passo all'ottimismo.**
- **Progetti: si continua a risparmiare soprattutto per le emergenze.**
- **Le famiglie italiane percepiscono l'inflazione.**
- **Stabile la propensione ad investire, torna l'interesse per gli immobili.**
- **Investimenti ESG: aumenta la conoscenza.**

**Milano, 18 novembre 2021** – Il ritorno ad un generalizzato ottimismo. Questo il *leit motiv* che emerge dall'ultima edizione (**ottobre 2021**) del consueto **Osservatorio semestrale**, realizzato da ANIMA Sgr, in collaborazione con la società di ricerche di mercato **Eumetra**. Ma, pur in un contesto più roseo, il "progetto" in vetta alle preferenze degli italiani resta comunque l'esigenza di risparmiare per affrontare nuove ed eventuali emergenze, non necessariamente di tipo sanitario. L'indagine, attraverso questionari erogati online<sup>1</sup>, si propone un obiettivo ben preciso: analizzare i comportamenti finanziari, le abitudini di risparmio e i progetti delle famiglie italiane. La rilevazione è stata condotta nel mese di ottobre su **un campione di 1.013 adulti "bancarizzati"** (cioè titolari di un conto corrente bancario o libretto bancario/postale), con accesso al web, rappresentativo di **circa 35 milioni di persone**. All'interno di questo bacino, il 50%, oltre ad essere "bancarizzato" risulta anche investitore (si veda la **slide 1**)<sup>2</sup>.

#### IL SENTIMENT SULL'ITALIA: FINALMENTE UNA VENTATA DI OTTIMISMO

Diversi fattori supportano una visione più fiduciosa sulla situazione finanziaria attuale e futura del nostro Paese. Il successo della campagna vaccinale, insieme all'attuazione degli investimenti importanti che saranno introdotti a partire dai prossimi mesi con l'avvento del PNRR, dovrebbero infatti fornire un ulteriore slancio alla crescita economica domestica (che potrebbe attestarsi nell'intorno del 6% nel 2021 e del 4% nel 2022).

La situazione economica del nostro Paese, **rispetto ad un anno fa**, è migliorata secondo il 44% dei "bancarizzati" e il 52% degli "investitori", contro il 9% e il 14% rispettivamente della rilevazione di marzo 2021 (**slide 2**). Stesso discorso per quanto riguarda **la situazione economica dell'Italia tra un anno**: il fronte dei bancarizzati ottimisti passa dal 33% di marzo al 48%, mentre nel segmento degli investitori dal 40% si sale al 54% (**slide 2**).

#### RISCHI: LA PANDEMIA NON È PIÙ PROTAGONISTA ASSOLUTA

Dopo tanti mesi di incertezza, i timori per la pandemia stanno rientrando. Alla domanda su quali rischi, tra quelli che gli esperti ritengono in grado di peggiorare nel medio termine la vita delle persone, si considerino più gravi, scende dal 68% al 47% la percentuale di bancarizzati che ha risposto le "pandemie/malattie infettive"; dal 59% al 52% chi ha risposto "disoccupazione/recessione". Al contrario, si riscontra un balzo per quanto riguarda la percezione dei rischi legati al "cambiamento climatico", in quanto la percentuale nel segmento dei bancarizzati sale dal 29% al 37%. Anche nel segmento degli investitori si riscontra la stessa tendenza: le pandemie/malattie infettive passano dal 67% al 49%, la disoccupazione/recessione dal 54% al 48% e per quanto riguarda il cambiamento climatico dal 27% al 38% (**slide 3**).

Inoltre, alla domanda se la pandemia avrà ancora un impatto negativo sulla situazione economica italiana (ovvero maggiore disoccupazione, recessione economica...), si riduce al 34% dal 52% la quota di bancarizzati che ritiene che "gli effetti ci saranno anche nel lungo termine" e dal 44% addirittura al 25% la quota nel segmento degli investitori (si veda la **slide 8**).

<sup>1</sup> Metodologia CAWI (Computer Assisted Web Interviewing)

<sup>2</sup> Per le slide riportate si veda l'appendice al comunicato stampa.

## **SITUAZIONE FINANZIARIA PERSONALE: L'INFLAZIONE SI FA SENTIRE**

Mettendo a confronto le prospettive sulla situazione del nostro Paese e quelle relative alla situazione finanziaria personale, si riscontra un po' più di ottimismo se si guarda al futuro. Rispetto ad un anno fa, il 23% dei bancarizzati e il 28% degli investitori ritiene migliorata la propria situazione; ragionando, invece, su come si starà fra un anno, si sale, rispettivamente, al 33% e al 36% (slide 4 e 5).

Tuttavia, l'inflazione si fa sentire. Il 76% dei bancarizzati e il 73% degli investitori, infatti, ha dichiarato di aver rilevato un aumento dei prezzi dei suoi acquisti abituali rispetto al periodo pre-Covid. E i prezzi saliranno (slide 6) anche il prossimo anno, per il 61% del campione (57% degli investitori).

## **PROGETTI: SI CONTINUA A RISPARMIARE SOPRATTUTTO PER LE EMERGENZE**

In vetta alle preferenze delle famiglie italiane resta l'esigenza di risparmiare per eventuali, nuove emergenze (slide 7): a marzo si parlava del 52% dei bancarizzati oggi salgono di poco al 54%, mentre fronte investitori, dal 55% si sale al 58%. In seconda posizione il progetto di andare in vacanza, importante per il 35% dei bancarizzati e il 39% degli investitori (prima si parlava rispettivamente del 38% e del 39%).

Fra gli altri progetti, arretra l'attenzione ad "aiutare i familiari": i dati di ottobre 2021 sono piuttosto distanti da quelli della primavera ma vicini a quelli del periodo pre-Covid (16-18% dei bancarizzati e 18-24% degli investitori nelle rilevazioni di primavera e autunno 2019).

## **STABILI GLI INVESTIMENTI FINANZIARI, IN RISALITA L'INTERESSE PER IL "MATTONI"**

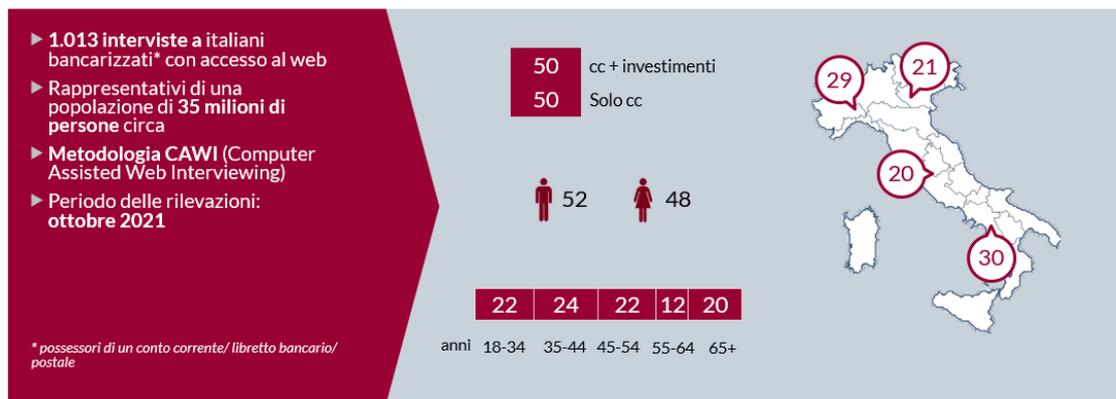
L'indagine conferma anche questa volta la **resilienza della propensione ad investire (slide 9)**, ma al contempo **va evidenziato il recupero di terreno da parte degli immobili**. In particolare, il 62% dei bancarizzati e l'82% degli investitori, se oggi avesse dei soldi da investire, punterebbe **su prodotti finanziari** e, rispettivamente, passano dal 29% al 36%, e dal 28% al 32% fronte investitori, coloro che punterebbero sugli investimenti immobiliari.

## **INVESTIMENTI ESG: RISPARMIATORI SEMPRE PIU' INFORMATI**

In linea con una maggiore sensibilità da parte dei singoli e delle società verso comportamenti più virtuosi in tema di sostenibilità e quindi ad essere sempre più propensi ad attuare i criteri ESG, l'indagine ha evidenziato come si riduca ulteriormente la quota dei risparmiatori che dichiarano di non aver mai sentito parlare di investimenti ESG, come mostra la **slide 10**. Nello specifico, la quota dei bancarizzati "inconsapevoli" si riduce al 40% dal 45% di marzo 2021 (mentre un anno fa si parlava del 47%) e nel segmento degli investitori, si passa al 26% dal 31% di marzo 2021.

## Appendice.

### Campione e metodologia

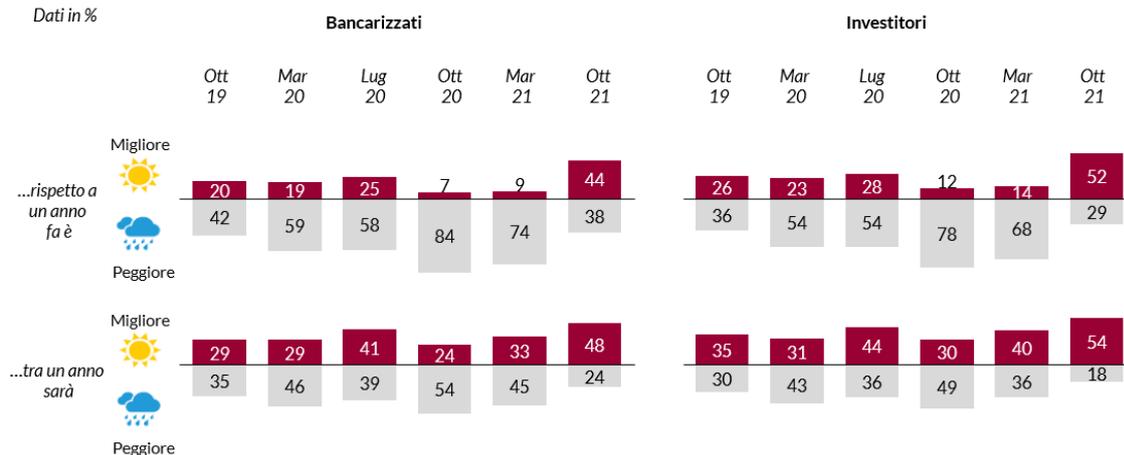


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021. Dati in %

### Il sentiment sul Paese: torna l'ottimismo

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese...

Dati in %

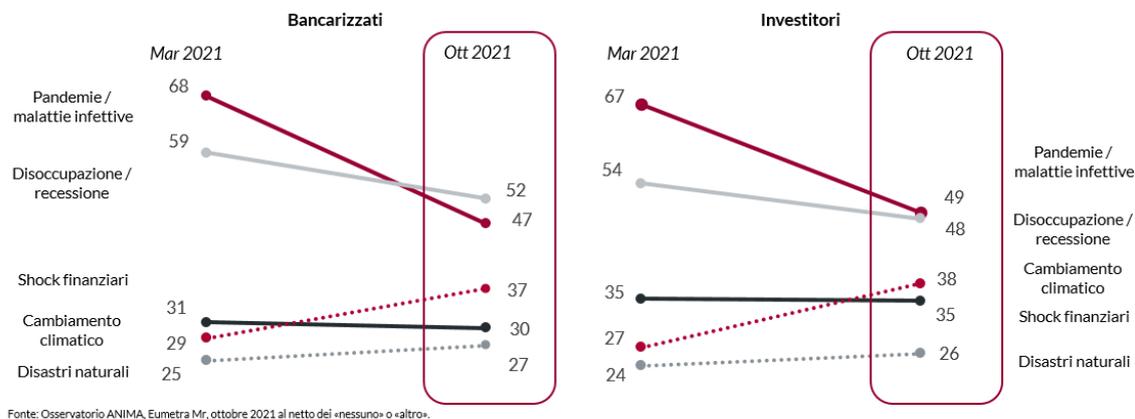


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## Pandemia: la preoccupazione si allontana

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

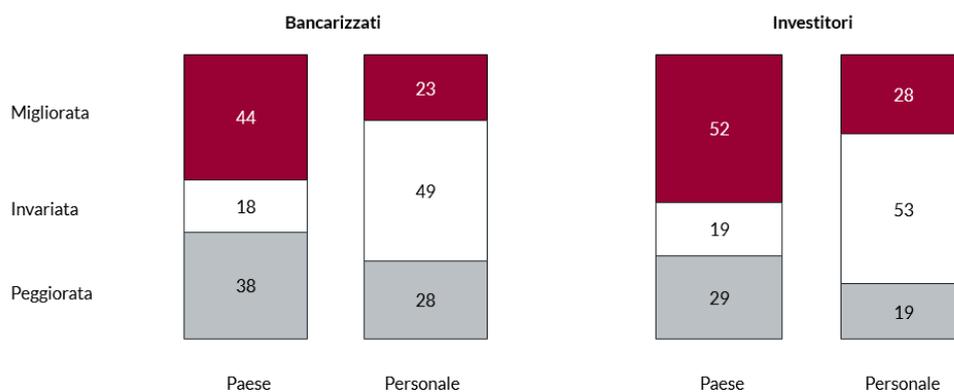


## La situazione personale: un presente statico

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 %



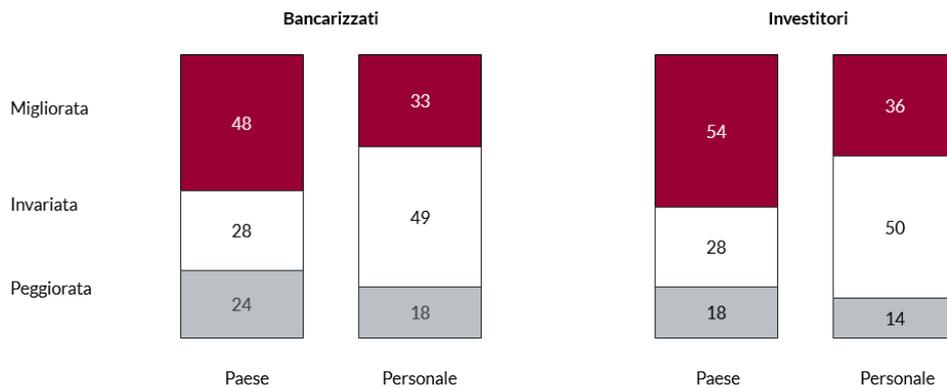
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## ... ma il futuro sarà meglio

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese tra un anno...

E secondo lei, la sua situazione personale tra un anno...

Dati in %



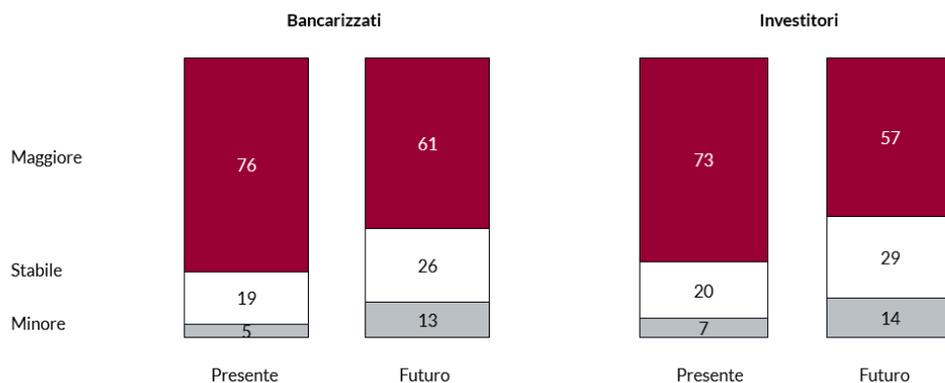
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## L'inflazione è percepita

In questo periodo ha percepito un aumento dei prezzi dei suoi acquisti abituali rispetto al periodo pre-Covid?...

E pensando al prossimo anno, si aspetta un livello dei prezzi maggiore o minore?

Dati in %



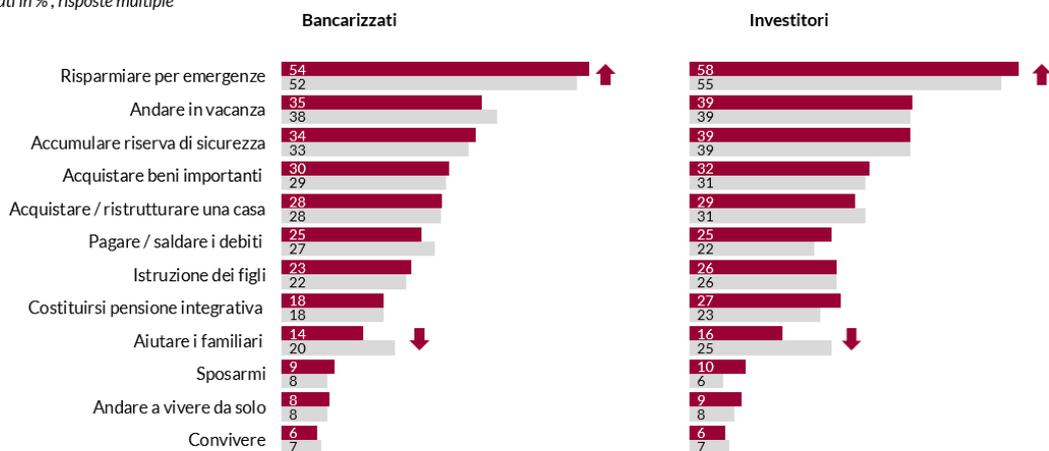
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## Progetti: risparmiare per le emergenze resta il must

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

Dati in %, risposte multiple

■ Ottobre 2021  
■ Marzo 2021

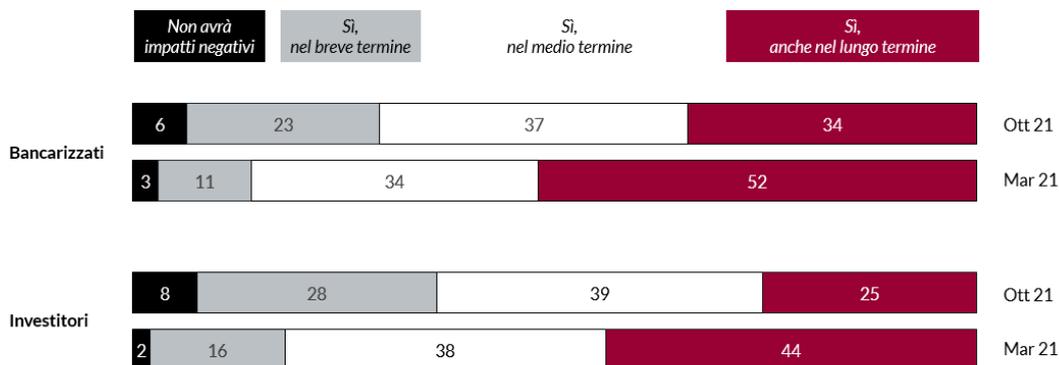


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## Covid-19: l'impatto sull'economia

Secondo lei, la vicenda del coronavirus avrà ancora 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 %



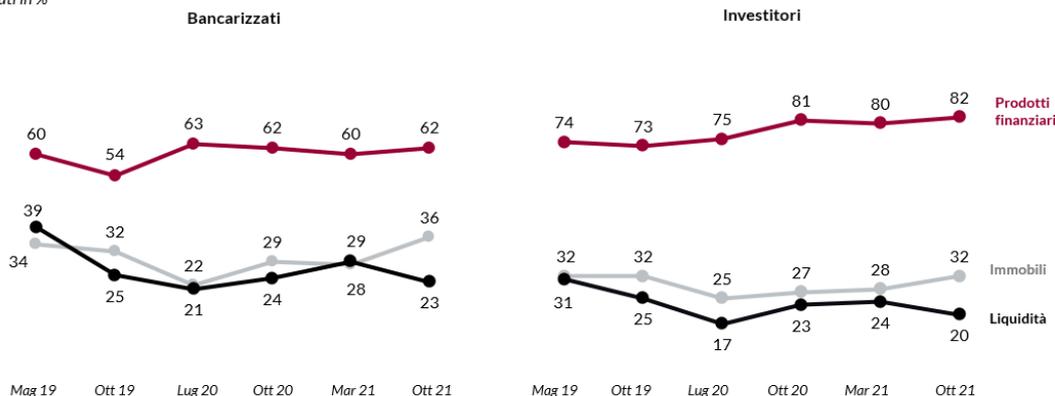
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## Propensione all'investimento: risalgono gli immobili

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

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

Dati in %

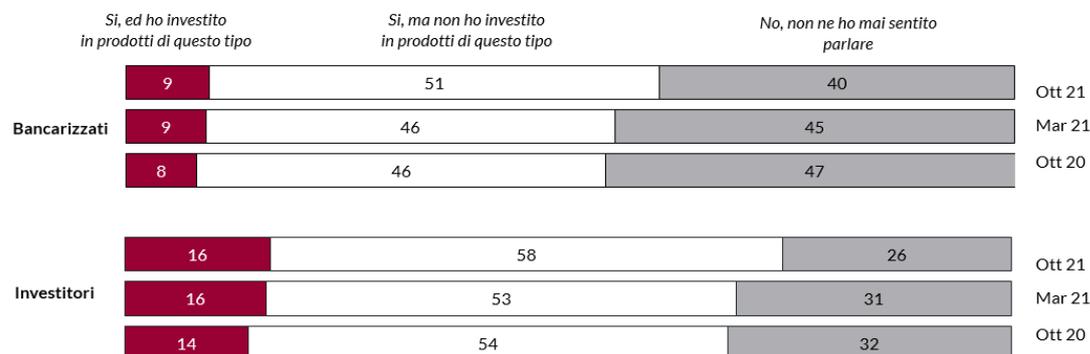


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

## Il polso ai prodotti ESG

Alcune società di investimento stanno offrendo fondi di investimento "socialmente responsabili" (ESG o SRI o fondi etici)...Ne ha mai sentito parlare? Le è capitato di acquistare questi prodotti di investimento?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, ottobre 2021

### Nota metodologica

Il presente documento contiene i risultati della rilevazione (semestrale) dell'Osservatorio ANIMA – Eumetra, condotta nello scorso mese di **ottobre**, su un campione di **1.013 "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 circa 200 miliardi di Euro (a fine ottobre 2021). Sintesi di percorsi e specializzazioni differenti e complementari, il Gruppo ANIMA offre oggi una gamma di soluzioni di investimento tra le più ampie a disposizione sul mercato, per investitori istituzionali, retail e private. Il Gruppo promuove e gestisce fondi comuni, aperti e chiusi, Sicav, il fondo pensione aperto Arti & Mestieri e 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)

Agota Dozsa

[a.dozsa@barabino.it](mailto:a.dozsa@barabino.it)

#### **ANIMA Sgr**

Tel 02.806.38.410

Matteo Tagliaferri

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

Tel 02.806.38.337

Chiara Conti

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