

Osservatorio ANIMA sul risparmio delle famiglie italiane, autunno 2024

- *In lieve calo il sentiment sull'Italia e sulla situazione personale*
- *L'inflazione resta preoccupante ma gli italiani continuano a fare progetti*
- *Fra i prodotti finanziari, i PAC sono sempre più conosciuti e sempre più diffusi*
- *Dopo due anni, in ripresa l'attenzione per la sostenibilità negli investimenti*

Milano, 4 novembre 2024 – Un po' meno ottimisti sulla condizione del Paese e sulla propria situazione personale, preoccupati dall'inflazione, ma non rinunciano a fare progetti. Negli investimenti cresce l'interesse per i Piani di Accumulo (PAC) e risale l'attenzione alla sostenibilità, invertendo un trend in atto da un paio di anni. Queste sono solo alcune delle evidenze che emergono dall'edizione autunnale dell'**Osservatorio ANIMA 2024**, condotta in collaborazione con le società di ricerca di mercato **Eumetra** e **Research Dogma**.

L'indagine, realizzata via internet¹, conduce un monitoraggio regolare dei trend, le necessità e le abitudini delle famiglie italiane in tema di finanza, risparmio e investimenti. Lo studio è stato condotto tra il 3 e l'11 settembre 2024 su un campione di **1.003 adulti "bancarizzati"**, ovvero titolari di un conto corrente bancario o libretto bancario/postale e con accesso ad Internet, **rappresentativo di circa 35 milioni di persone**. Di questi, il 50% è anche investitore (**slide 3**)².

PAESE E SITUAZIONE PERSONALE, ITALIANI UN PO' MENO OTTIMISTI

Il 21% dei bancarizzati e il 27% degli investitori ritiene che la situazione economica dell'Italia sia migliorata rispetto a un anno fa: percentuali in lieve diminuzione rispetto alla primavera (quando erano rispettivamente del 23% e 30%), ma superiori rispetto all'autunno 2023.

Per quanto concerne le attese per il prossimo anno, il 20% dei bancarizzati e il 26% degli investitori prevede un miglioramento della situazione economica del Paese nei prossimi 12 mesi, con un leggero calo rispetto alla rilevazione precedente (**slide 5**). Anche le aspettative sulla propria situazione personale registrano una lieve diminuzione degli ottimisti; il 26% dei bancarizzati e il 30% degli investitori sono comunque fiduciosi che la loro condizione personale migliorerà nel giro di un anno (**slide 6**).

L'INFLAZIONE IMPENSIERISCE, MA NON FRENA I PROGETTI

L'inflazione resta un problema sentito: per il 52% dei bancarizzati e il 43% degli investitori l'aumento dei prezzi rappresenta ancora un problema significativo, in crescita rispettivamente di 2 e 3 punti percentuali rispetto alla primavera 2024 (**slide 7**). La preoccupazione è particolarmente forte tra gli intervistati di età compresa tra i 55 e i 64 anni, il 58% dei quali è convinto che l'inflazione rappresenterà ancora un problema in futuro (**slide 8**). Ciononostante, il numero medio di progetti per individuo è in leggera crescita (+0,1), attestandosi a 2,6 (**slide 9**). Per finanziare tali progetti, gli italiani ricorrono a diverse strategie, dalla riduzione delle spese superflue (58%), all'accumulo di denaro per risparmiare o investire (51%) all'ottimizzazione della gestione dei risparmi (31%) (**slide 10**).

¹ Metodologia CAWI (Computer Assisted Web Interviewing)

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

La capacità di risparmio degli italiani, infine, registra un certo calo – in parte per un effetto stagionalità - e scende dal 57% al 51% tra i bancarizzati e dal 77% al 68% tra gli investitori (**slide 11**).

RISPARMIO E INVESTIMENTI: PAC SEMPRE PIÙ CONOSCIUTI E DIFFUSI

Guardando agli investimenti, il 55% dei bancarizzati e il 74% degli investitori investirebbe in prodotti finanziari, il 33% e 34% rispettivamente in immobili (**slide 13**).

La propensione a investire, nonostante una leggera diminuzione, si mantiene significativa: il 23% dei bancarizzati ritiene sia un buon momento per investire, contro un 18% che pensa non sia per nulla un buon momento (**slide 14**).

Crescono la conoscenza e la diffusione dei Piani d'accumulo del capitale. Il 32% dei bancarizzati e il 36% degli investitori dichiara di conoscerli e ne ha aperto almeno uno il 21% dei bancarizzati e il 37% degli investitori, in aumento rispettivamente di 8 e 12 punti percentuali rispetto alla primavera (**slide 15, 16**).

TORNA A CRESCERE L'INTERESSE PER LA SOSTENIBILITÀ

Scegliere prodotti e servizi sostenibili, a basso impatto ambientale e sociale, resta “molto” o “abbastanza” importante per l'81% dei bancarizzati e l'84% degli investitori, nonostante un leggero calo su base semestrale (**slide 18**).

Significativa, dopo diverse rilevazioni, l'inversione di tendenza nell'aumento di chi sostiene di preferire il rendimento alla sostenibilità, che proseguiva ininterrotto da settembre 2022: oggi il 57% dei bancarizzati e il 50% degli investitori attribuisce più importanza alla sostenibilità rispetto al rendimento finanziario, in aumento dal 49% e dal 45% di marzo (**slide 19, 20**).

Nota metodologica

Il presente documento contiene i risultati della rilevazione (semestrale) dell'**Osservatorio ANIMA**, condotta dal 3 all'11 settembre 2024, su un campione di **1.003 “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

ANIMA è il più grande gruppo indipendente del risparmio gestito in Italia, con un patrimonio complessivo in gestione di circa 203 miliardi di euro (al 30/09/2024) e più di un milione di clienti. Nasce da un percorso di aggregazione di più società, con specializzazioni differenti e complementari, e conta oggi su circa 500 professionisti in Italia. Realizza e gestisce soluzioni di investimento lungimiranti, flessibili e costruite intorno alle esigenze specifiche dei clienti, siano essi investitori istituzionali (gruppi assicurativi e finanziari, fondi pensione, casse di previdenza), imprese o privati. La capogruppo ANIMA Holding è una public company quotata alla Borsa di Milano dal 2014, che controlla la società operativa ANIMA Sgr e la società focalizzata sugli investimenti di private market Anima Alternative Sgr, creata nel 2020. Nel 2023 ANIMA Holding ha finalizzato l'acquisizione dell'80% del capitale di Castello SGR, società leader nella promozione e gestione di prodotti di investimento alternativi prevalentemente real estate e nel 2024 ha completato l'acquisizione di Kairos Partners Sgr, operatore di eccellenza nel mondo dell'Asset Management e del Wealth Management per la clientela ad alto potenziale Private e Istituzionale.



Contatti:

Image Building

Cristina Fossati, Federica Corbeddu, Denise Recchiuto

Tel +39 02 89 011 300

gruppoanima@imagebuilding.it

ANIMA Sgr

Matteo Tagliaferri

Tel +39 02 80 63 84 10

matteo.tagliaferri@animasgr.it

Giovanni Masini

Tel +39 02 80 63 82 39

giovanni.masini@animasgr.it

Marco Angeloni

Tel +39 02 80 63 82 81

marco.angeloni@animasgr.it



Osservatorio ANIMA

Edizione autunno 2024

Milano, Ottobre 2024



Strettamente riservato

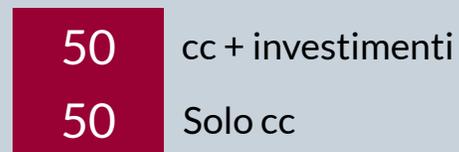
01

Metodologia

Campione e metodologia

- ▶ **1.003 interviste** a italiani bancarizzati* con accesso al web
- ▶ Rappresentativi di una popolazione di **35 milioni di persone** circa
- ▶ **Metodologia CAWI** (Computer Assisted Web Interviewing)
- ▶ **Periodo delle rilevazioni:** 3 - 11 settembre 2024

* possessori di un conto corrente/ libretto bancario/ postale



anni 18-34 35-44 45-54 55-64 65+



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024. Dati in %

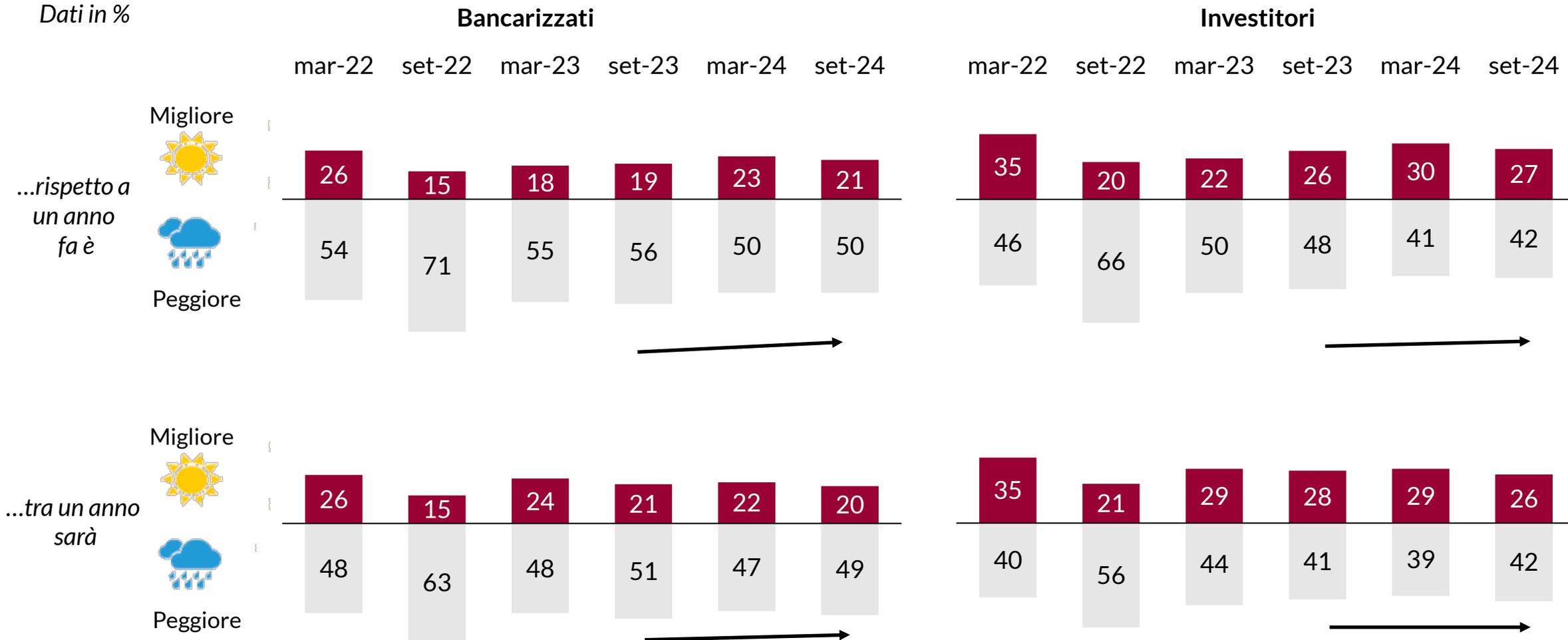
02

#sentiment
#inflazione
#progetti

La situazione italiana: oggi e domani a confronto

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese...

Dati in %

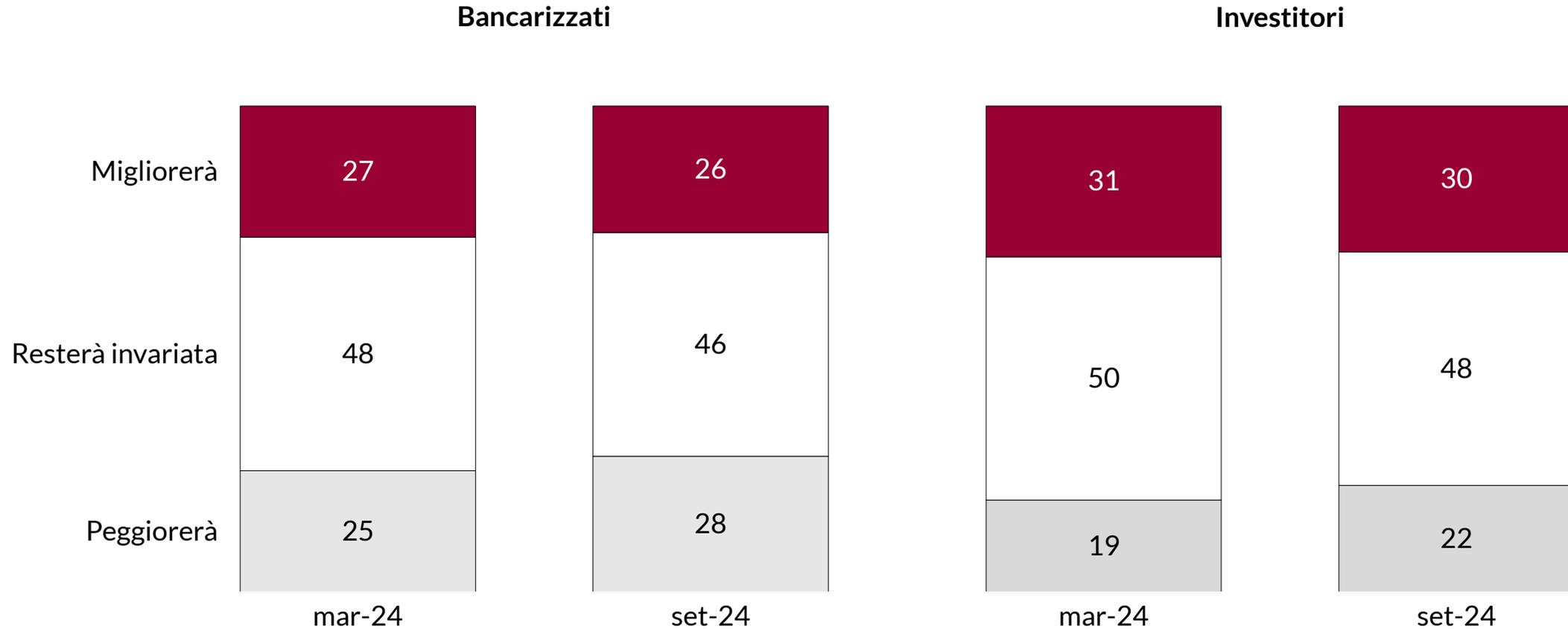


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Italiani meno ottimisti anche sulla situazione personale

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

Dati in %

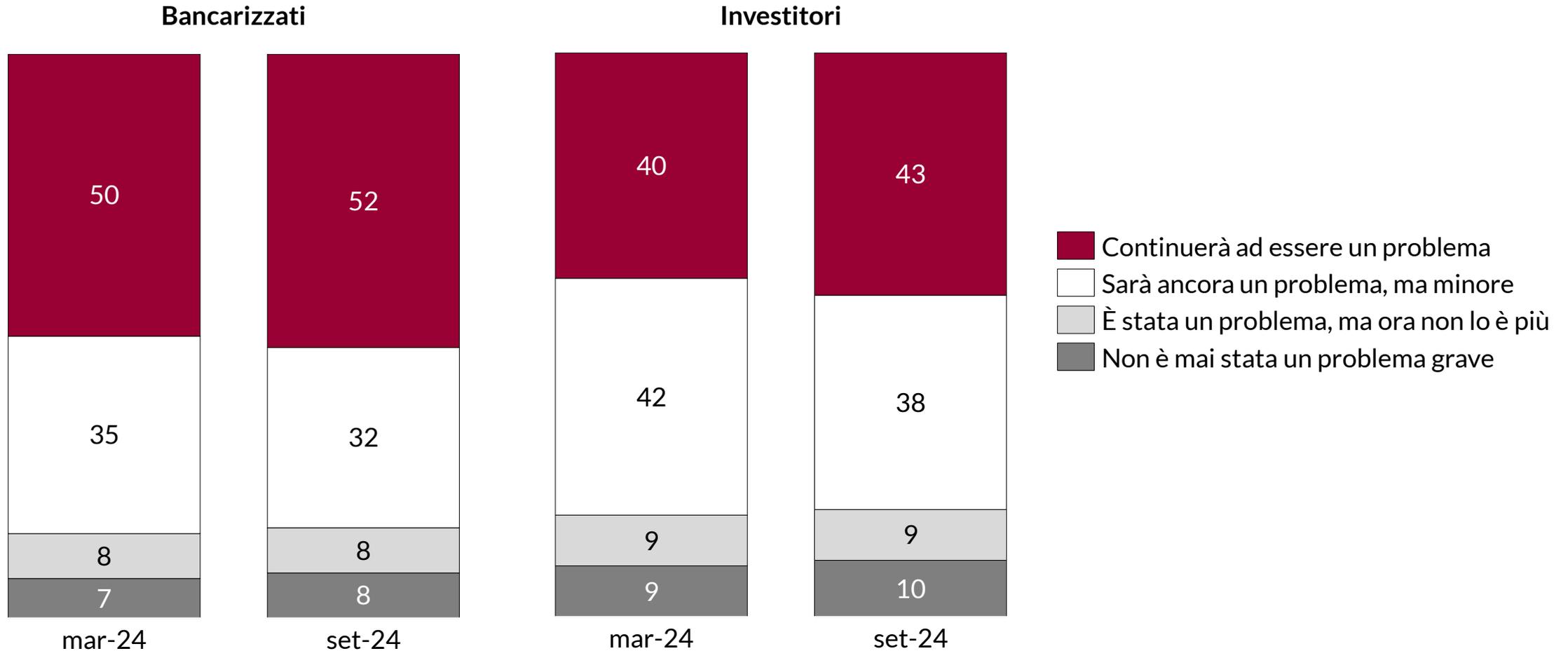


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Famiglie, l'inflazione continua a preoccupare...

Pensi adesso all'inflazione e all'impatto sulle spese di tutti noi. Per il tuo budget familiare l'inflazione...

Dati in %

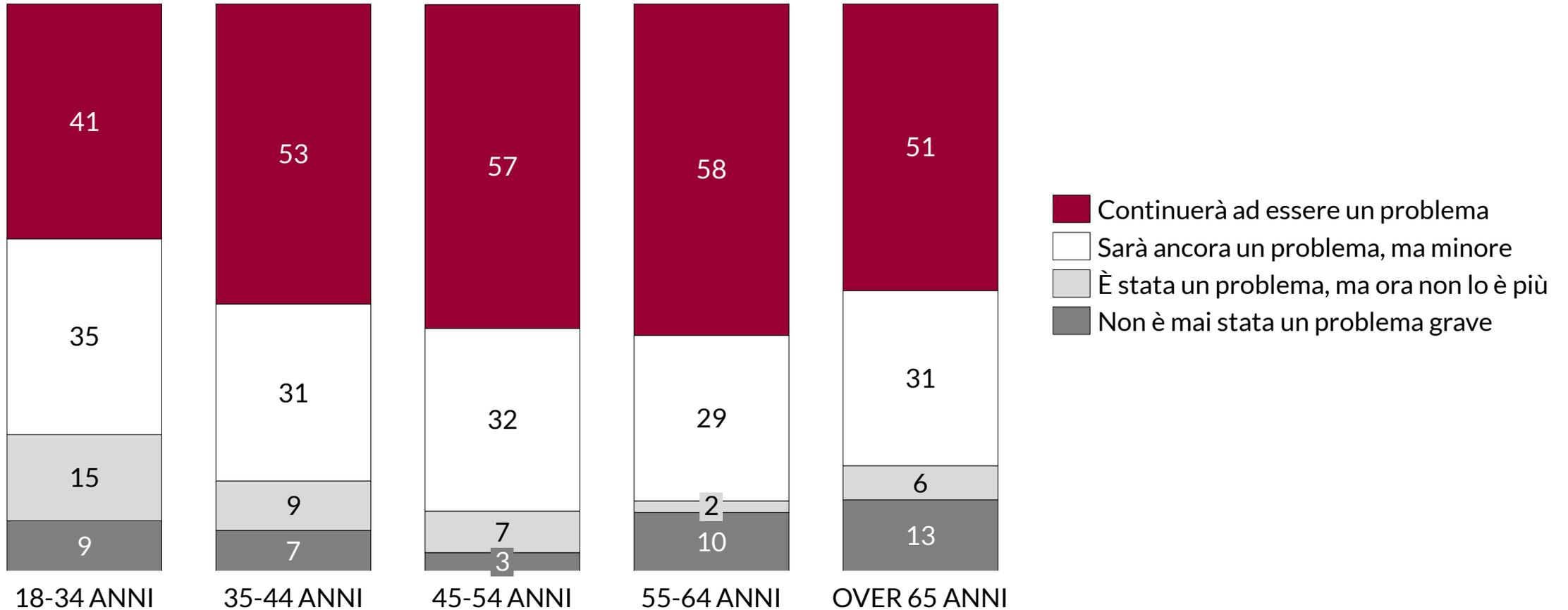


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

...in modo differente nelle varie fasce di età

Pensi adesso all'inflazione e all'impatto sulle spese di tutti noi. Per il suo budget familiare l'inflazione...

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Gli italiani continuano a fare progetti

Le persone e le famiglie, pur con tutte le difficoltà, spesso hanno progetti per il proprio futuro, progetti che possono riguardare se stessi, i figli, la casa, la gestione dei soldi, etc. Può dirmi se voi in particolare avete qualche progetto particolare da sviluppare? Se sì, quali?

Dati in %

Quanti italiani hanno progetti per i prossimi anni

32
milioni

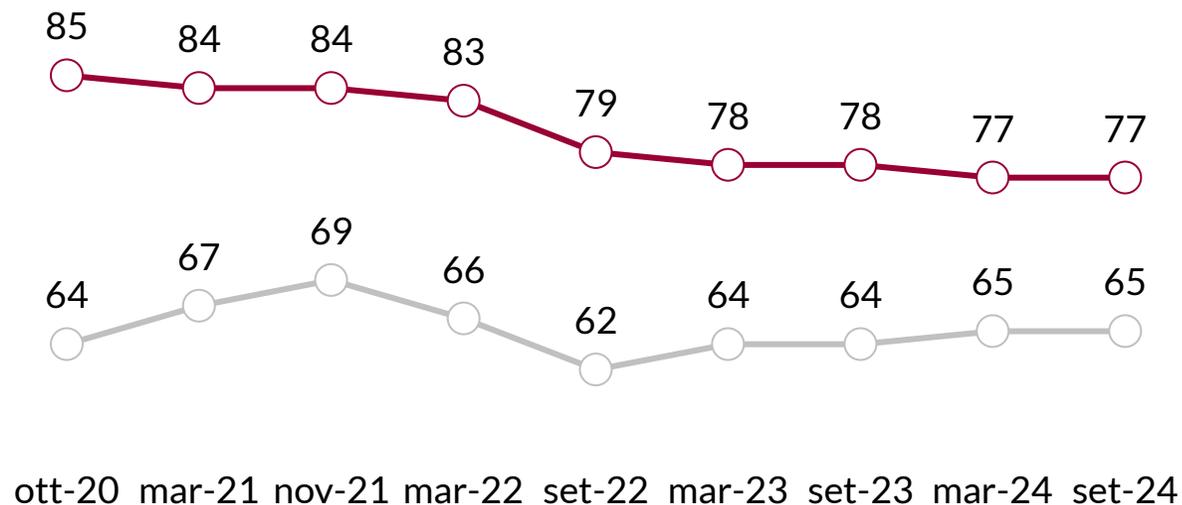
32

Numero medio di progetti per ogni italiano

2,6

2,5

■ Settembre 2024
□ Marzo 2024



Fatto 100 chi cita progetti

● Progetti di consumo
● Progetti di risparmio

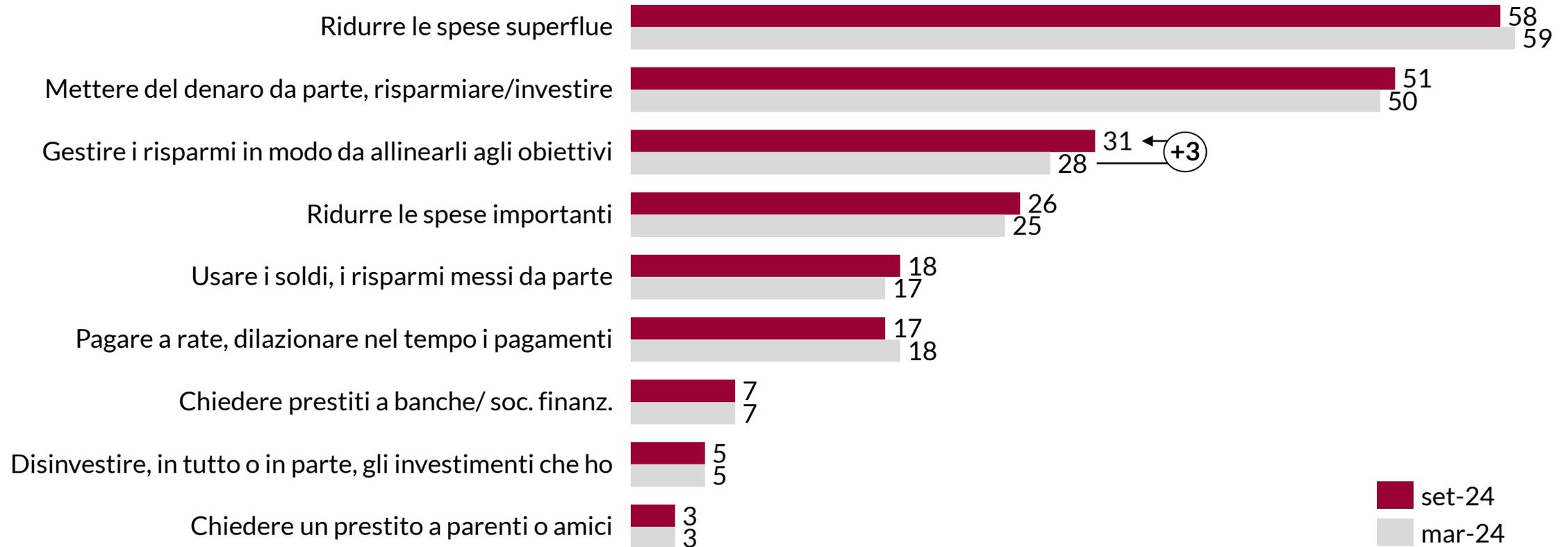
Nota: erano possibili più risposte
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Risparmiare (ed investire) per realizzare i propri progetti

E quali sono le strategie, dal punto di vista economico, che sta mettendo/metterà in atto per realizzare questi progetti?

Dati in %

Bancarizzati



Nota: erano possibili più risposte.

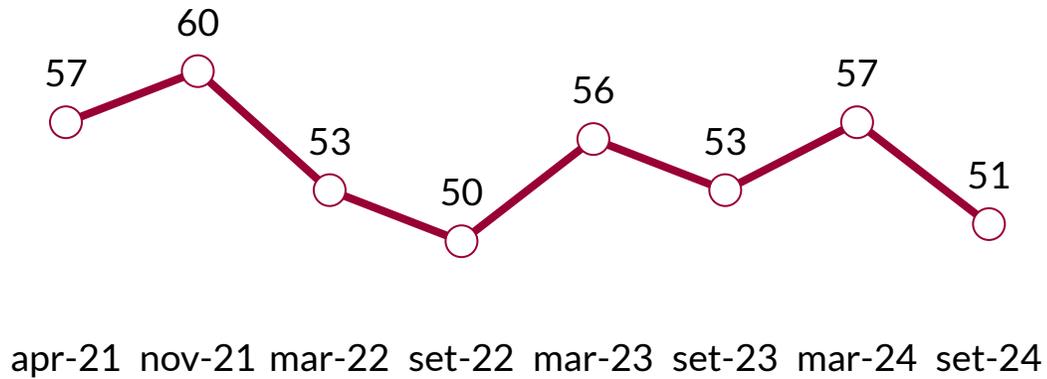
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Diminuisce la capacità di risparmio delle famiglie

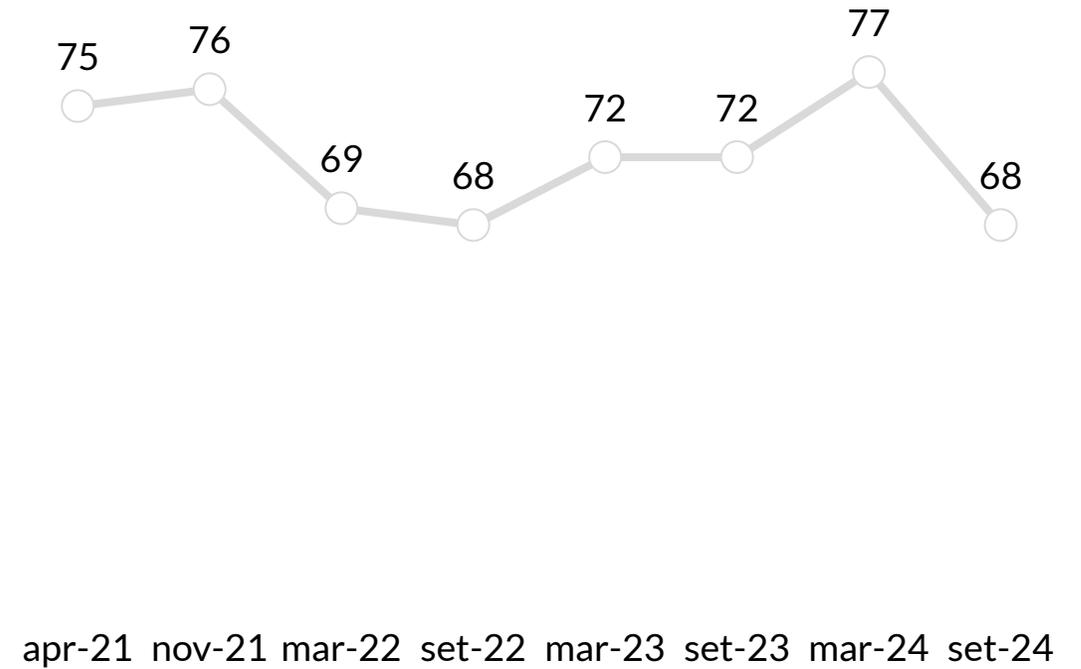
Riesce a risparmiare con una certa costanza una parte del suo reddito?

Dati in %

Bancarizzati



Investitori



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

03

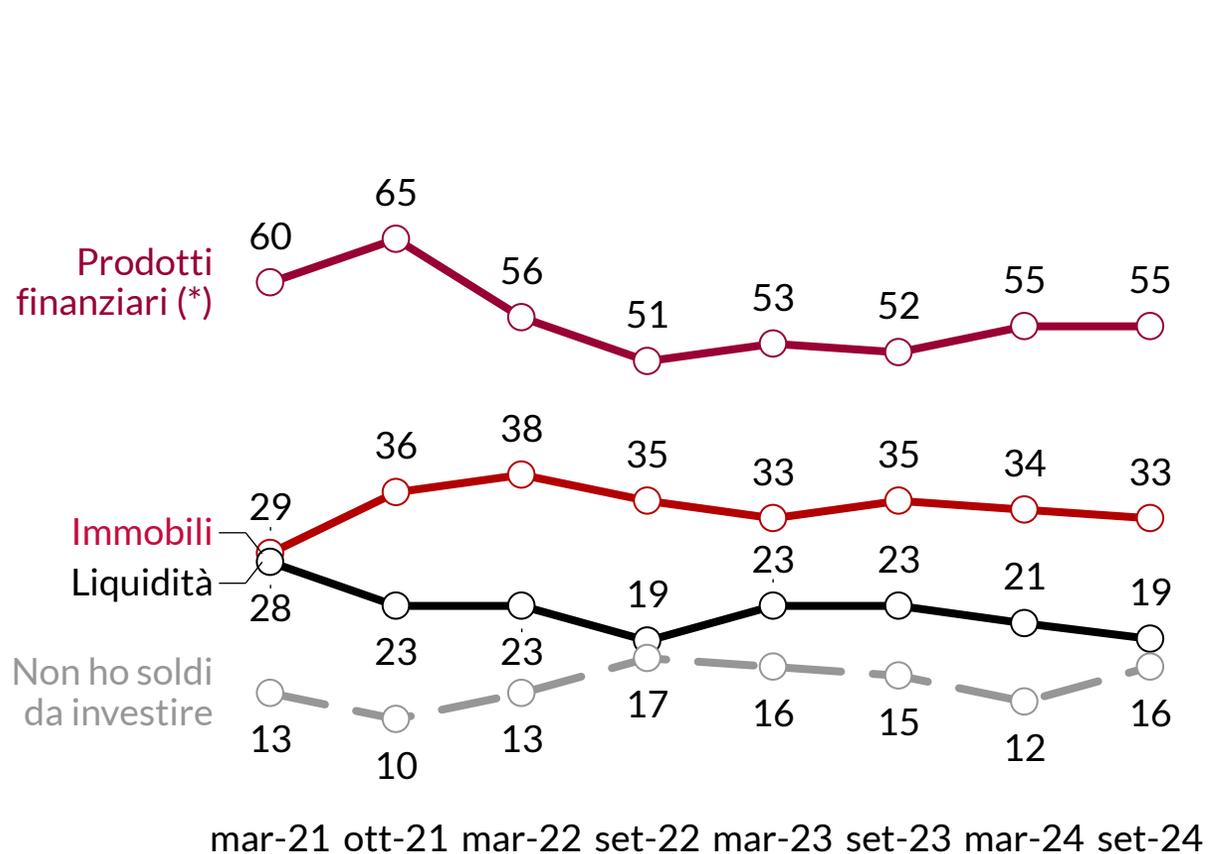
#investimenti

Scelte di investimento: prodotti finanziari sempre in testa

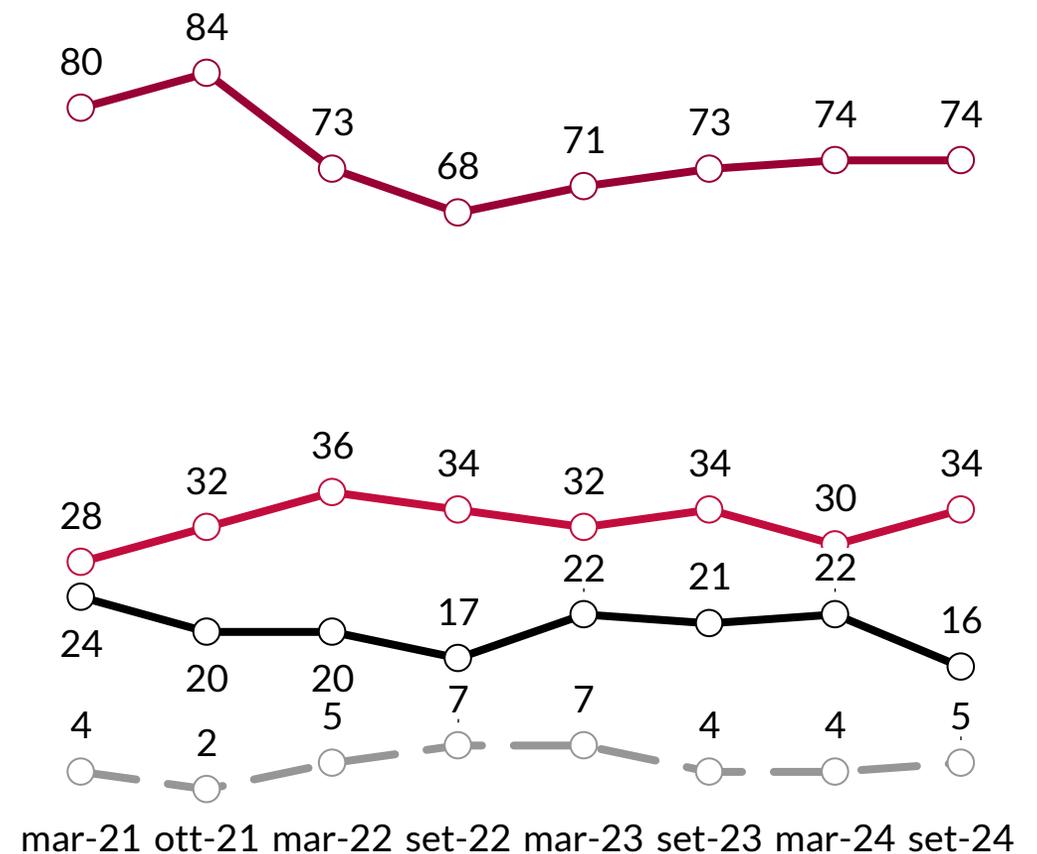
Se oggi avesse dei soldi da investire quali dei seguenti prodotti o servizi sceglierebbe?

Dati in %

Bancarizzati



Investitori



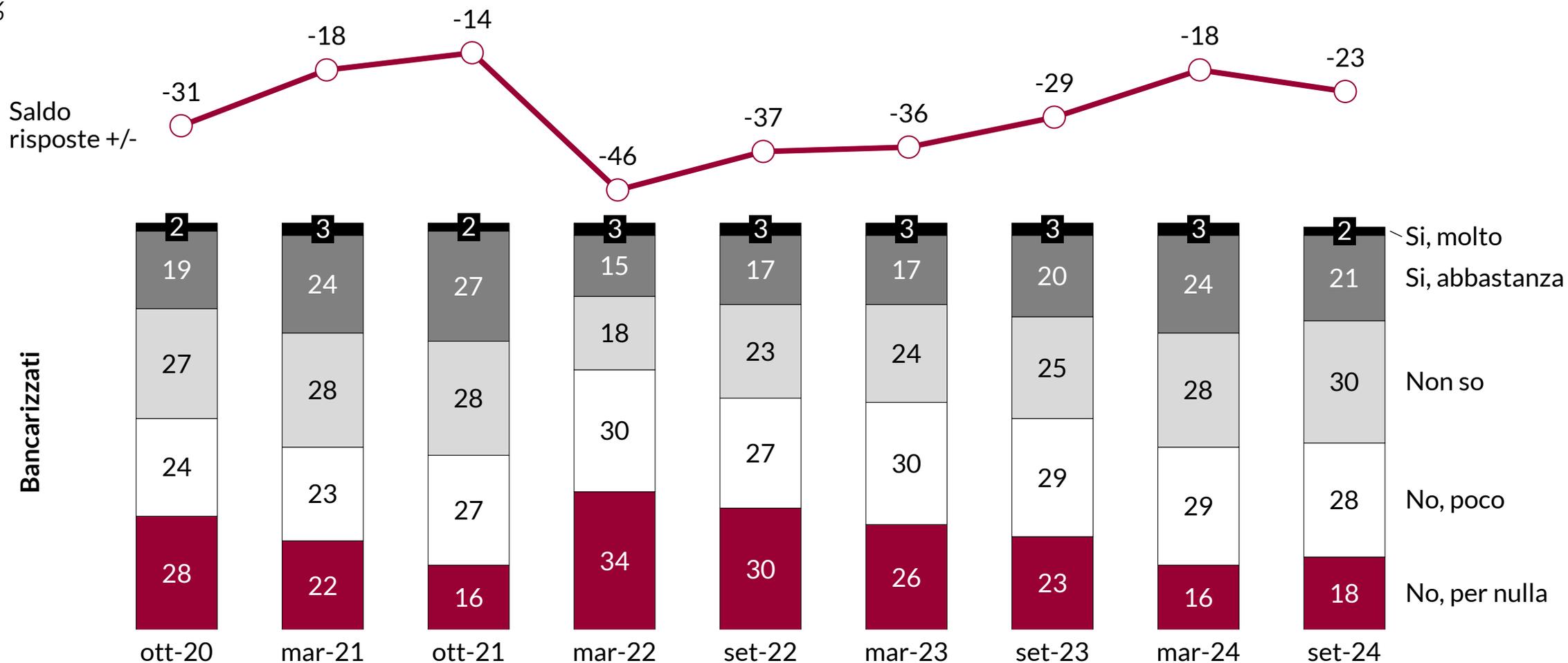
Nota: erano possibili più risposte.

(*) La risposta «Prodotti finanziari» non include i conti di deposito. Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

La propensione ad investire resta significativa

Secondo lei è un buon momento per investire nei mercati finanziari?

Dati in %

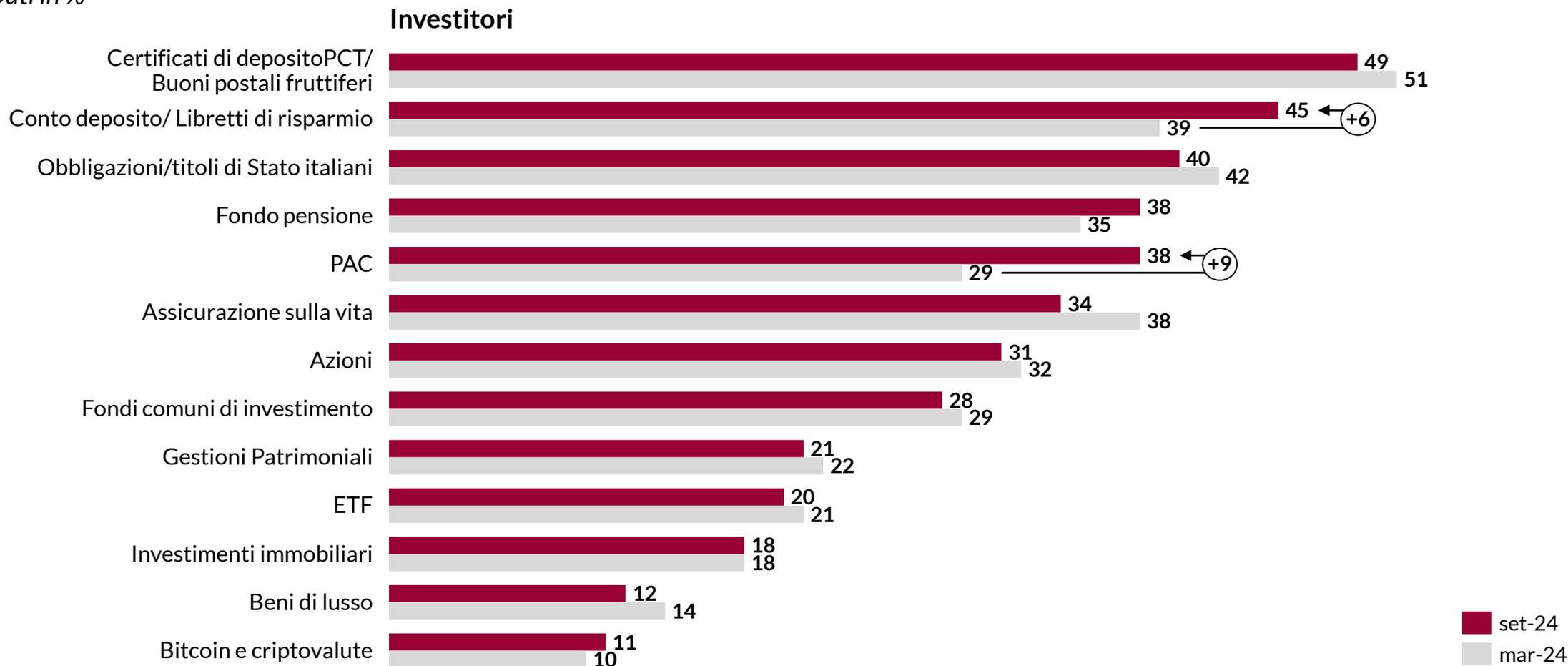


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Più interesse per conti deposito e PAC

Parliamo ora nello specifico di prodotti e servizi di risparmio e investimento. Può dirmi se possiede alcuni dei seguenti prodotti...?

Dati in %



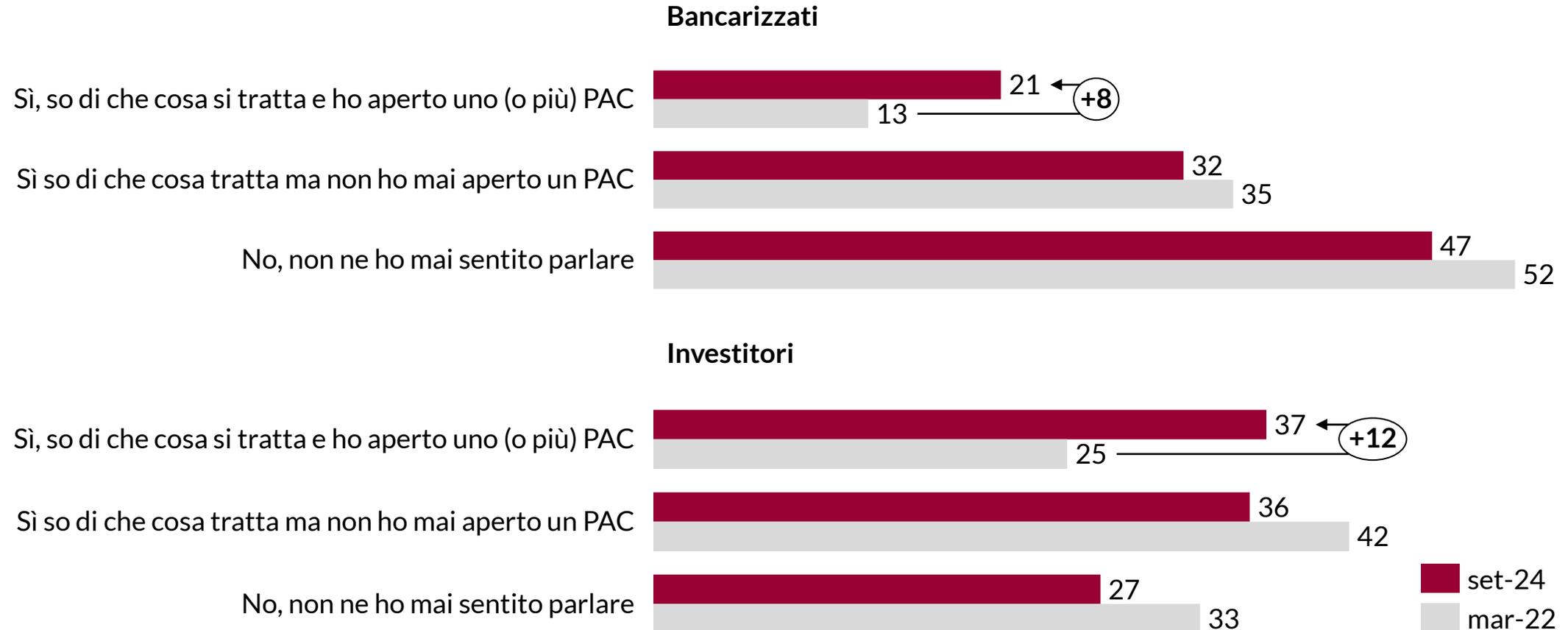
Nota: erano possibili più risposte.

Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

PAC: sempre più noti e sempre più diffusi

Il PAC è una soluzione finanziaria alla portata di tutti che permette periodicamente di accantonare ed investire in modo automatico somme anche piccole. Ne ha sentito parlare?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

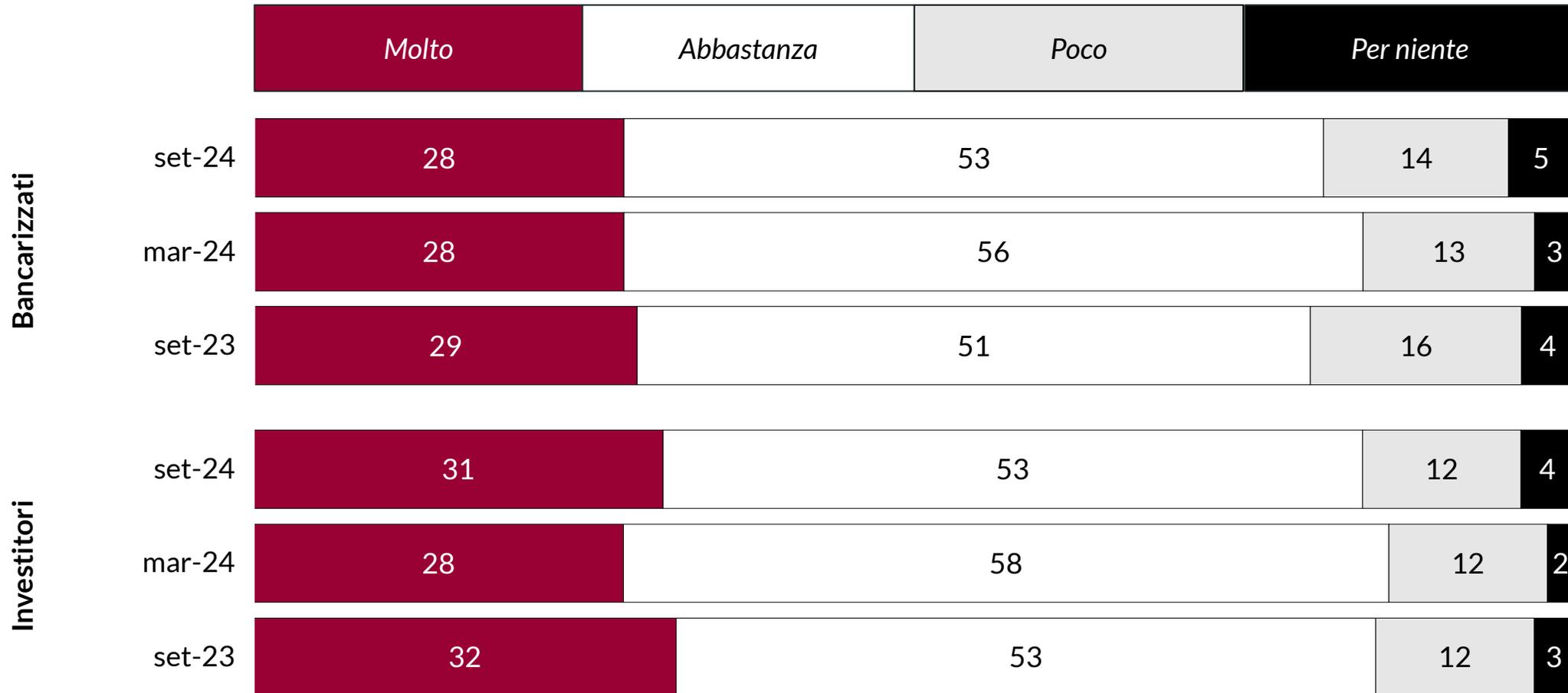
04

#sostenibilità

Consumi sostenibili importanti per 8 italiani su 10

Ad esempio, Lei quanto ritiene importante che le decisioni di consumo che prendiamo siano sostenibili ed a basso impatto ambientale e sociale?

Dati in %

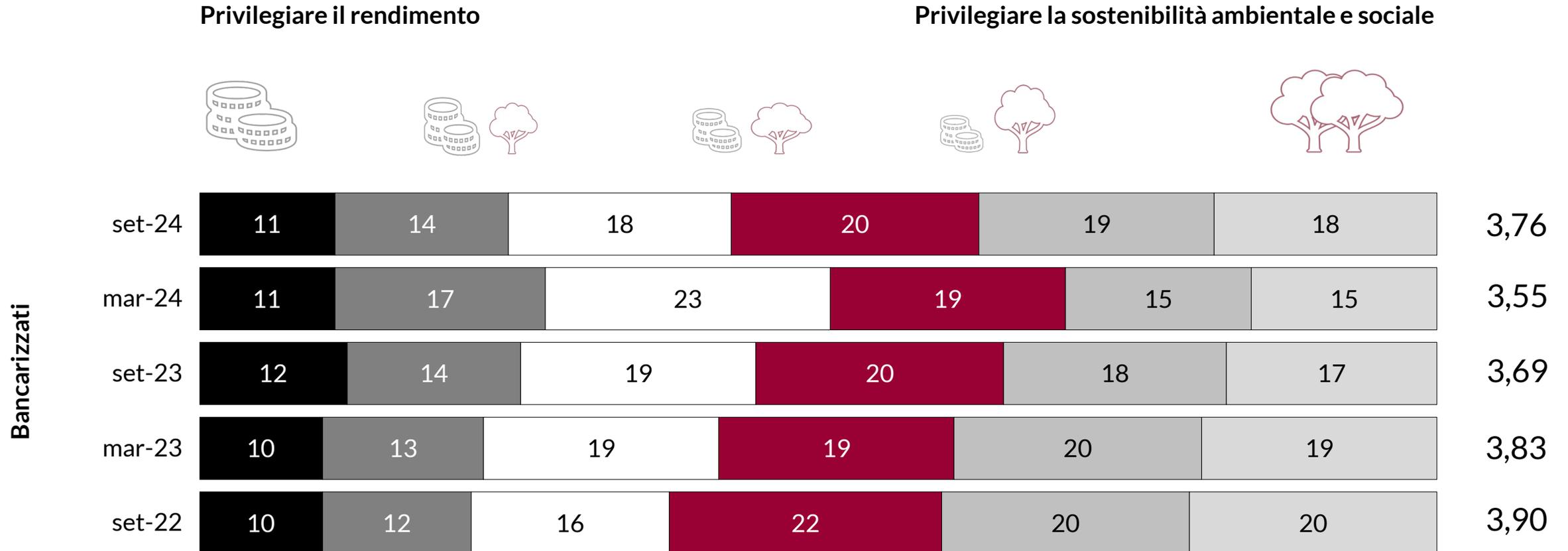


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024

Torna a crescere l'interesse per la sostenibilità

Ci sono persone più attente al risultato finanziario ed altre più interessate a capire la qualità della sostenibilità dei fondi Esg e delle aziende in cui investono. Qual è la sua posizione personale?

Dati in %

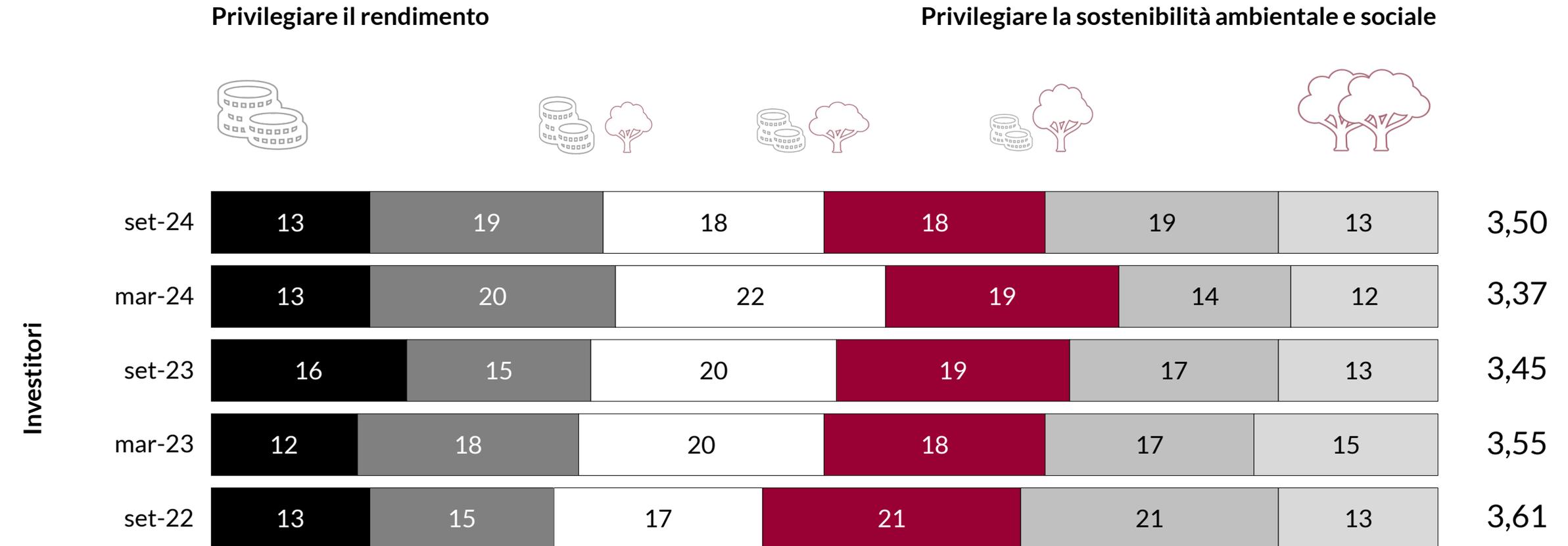


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024; risposte: scala da 1 (privilegiare soprattutto il rendimento finanziario, i fattori di sostenibilità ambientale e sociale devono restare secondari) a 6 (Privilegiare soprattutto i fattori di sostenibilità ambientale e sociale anche rinunciando se necessario ad una parte significativa del rendimento finanziario).

Torna a crescere l'interesse per la sostenibilità

Ci sono persone più attente al risultato finanziario ed altre più interessate a capire la qualità della sostenibilità dei fondi Esg e delle aziende in cui investono. Qual è la sua posizione personale?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra/Research Dogma, settembre 2024; risposte: scala da 1 (privilegiare soprattutto il rendimento finanziario, i fattori di sostenibilità ambientale e sociale devono restare secondari) a 6 (Privilegiare soprattutto i fattori di sostenibilità ambientale e sociale anche rinunciando se necessario ad una parte significativa del rendimento finanziario).



Questo documento è prodotto a scopo esclusivamente informativo, non può in nessun caso essere interpretato invito all'investimento, offerta o raccomandazione per l'acquisto, la vendita o la distribuzione di strumenti finanziari, né costituisce sollecitazione al pubblico risparmio.

Analogamente, i contenuti del presente documento non costituiscono una consulenza finanziaria, legale, fiscale o d'altro tipo e non va fatto affidamento sugli stessi nel prendere una decisione d'investimento o d'altro tipo. Le informazioni contenute nel presente documento non devono essere considerate come sufficienti per prendere una decisione di investimento, la quale va presa solo dopo aver ottenuto un parere adeguato.

Il presente materiale è riservato esclusivamente a Operatori Professionali, è vietata la diffusione al pubblico, gli eventuali prodotti rappresentati sono da ritenersi adatti esclusivamente per il mercato italiano.

Le eventuali analisi riportate nel presente materiale, in particolare di tipo storico e prospettico, sono svolte dalla SGR al fine di fornire un'indicazione circa la possibile evoluzione nel tempo delle performance, degli eventuali proventi previsti e della rischiosità dei prodotti ivi rappresentati.

Le analisi contenute nel documento sono basate su fonti ritenute affidabili ma non vi è garanzia sull'accuratezza e completezza di tali fonti e dei risultati rappresentati, questi ultimi e le esemplificazioni riportate potrebbero risultare non esaustivi. Le performance di qualsiasi natura e tipologia (passate, stimate, prospettiche, previste, indicative, esemplificative, ecc.) ivi riportate non tengono conto dei rischi di eventi di credito, liquidità e operativi, inoltre non sono rappresentative né garanzia di rendimenti futuri, né possono essere considerate un obiettivo di rendimento. Anima non rilascia alcuna garanzia ed assicurazione in relazione alle future performance. Qualsiasi previsione, stima o valore indicato (in particolare con riferimento a performance/rendimenti/rischi/proventi) ha valore puramente indicativo, la sua validità/perseguibilità non è in alcun modo garantita e può essere modificata in qualsiasi momento senza preavviso.

In riferimento ai proventi, l'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal prodotto (performance conseguita nel corso del periodo di riferimento), rappresentando in tal caso rimborso di capitale.

ANIMA è esonerata da qualsiasi responsabilità derivante da un uso improprio del presente materiale al pubblico, effettuato in violazione delle disposizioni degli Organi di Vigilanza anche in materia di pubblicità. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Prima di aderire leggere il KIID nonché il Prospetto, disponibili presso la sede della società, i collocatori e sul sito www.animasgr.it.