

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Relazione



Lavori sul campo:

Marzo-aprile 2023

Pubblicazione:

Luglio 2023

Indagine richiesta dalla Commissione europea, direzione generale della Stabilità finanziaria, dei servizi finanziari e dell'Unione dei mercati dei capitali e coordinata dalla direzione generale della Comunicazione

Il presente documento non rappresenta il punto di vista della Commissione europea.
Le interpretazioni e le opinioni in esso contenute sono esclusivamente quelle degli autori.

Flash Eurobarometro 525 — Ipsos Affari pubblici europei



Documento preparato da Pierre Dieumegard per [Europa-Democrazia-Esperanto](#)

Lo scopo di questo documento "provvisorio" è quello di consentire a un maggior numero di persone nell'Unione europea di venire a conoscenza dei documenti prodotti dall'Unione europea (e finanziati dalle loro imposte).

Senza traduzioni, le persone sono escluse dal dibattito.

Questo documento "Eurobarometer" era [solo in inglese](#) in un file pdf. Da questo file iniziale, abbiamo realizzato un odt-file, preparato dal software Libre Office, per la traduzione automatica in altre lingue. I risultati sono ora [disponibili in tutte le lingue ufficiali](#).

È auspicabile che l'amministrazione dell'UE assuma la traduzione di documenti importanti. I "documenti importanti" non sono solo leggi e regolamenti, ma anche le informazioni importanti necessarie per prendere decisioni informate insieme.

Per discutere insieme il nostro futuro comune e per consentire traduzioni affidabili, la lingua internazionale esperanto sarebbe molto utile per la sua semplicità, regolarità e precisione.

Contattaci:

[Kontakto \(europokune.eu\)](mailto:kontakto@europokune.eu)

<https://e-d-e.org/-Kontakti-EDE>

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Relazione

Marzo-aprile 2023

Indagine condotta da Ipsos European Public Affairs su richiesta della Commissione europea,
Direzione generale della Stabilità finanziaria, dei servizi finanziari e dell'Unione dei mercati dei
capitali

Indagine coordinata dalla Commissione europea, Direzione generale della Comunicazione
(Unità "Monitoraggio dei media ed Eurobarometro" della DG COMM)

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Titolo del progetto

Flash Eurobarometro 525 Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE — marzo-aprile 2023

Relazione

Versione linguistica EN

Numero di catalogo EV-03-23-340-EN-N

ISBN 978-92-68-05106-1

doi:10.2874/956514

© Unione europea, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Indice

Introduzione.....	7
Principali risultati.....	9
Conoscenze finanziarie.....	9
Comportamento finanziario.....	9
Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria.....	10
Servizi finanziari digitali.....	10
Resilienza finanziaria e inclusione.....	10
Il consiglio di amministrazione ricevuto da una banca, assicuratore o consulente finanziario....	11
Sezione 1. Misurare il livello di alfabetizzazione finanziaria.....	12
1.1. Conoscenze finanziarie autovalutate.....	12
1.2. Conoscenze finanziarie.....	15
1.3. Comportamenti finanziari.....	20
1.4. Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria.....	25
Sezione 2. Alfabetizzazione finanziaria digitale.....	27
Sezione 3. Resilienza finanziaria e inclusione.....	29
3.1. Proprietà dei prodotti finanziari.....	29
3.2. Far quadrare il conto.....	34
3.3. Piani pensionistici.....	36
Sezione 4. Consulenza in materia di investimenti ricevuta da una banca, da un assicuratore o da un consulente finanziario.....	38
Specifiche tecniche.....	40
Questionario.....	42
Allegato dati.....	46
Commenti.....	65
Strana correlazione tra i due punteggi di conoscenza e comportamento.....	65
Alcune domande sono state probabilmente confuse per molti individui.....	65
Differenze rispetto ad altre indagini Eurobarometro.....	66

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Introduzione

L'UE sta lavorando per garantire che i cittadini di tutta Europa abbiano le conoscenze, le competenze e le attitudini necessarie per prendere buone decisioni finanziarie.

Ogni giorno, migliaia di cittadini dell'UE decidono dove aprire un conto bancario, quale mutuo scegliere, dove investire i loro soldi e come risparmiare per la pensione. L'alfabetizzazione finanziaria aiuta gli individui a prendere tali decisioni perché li aiuta a gestire meglio i loro soldi, investire nei mercati dei capitali in modo da soddisfare le loro esigenze e pianificare il futuro. Aiuta anche a proteggere le persone da sovraindebitamento, eccessiva assunzione di rischi, frodi o rischi informatici.¹

L'alfabetizzazione finanziaria è definita come una combinazione di consapevolezza, conoscenza, abilità, atteggiamento e comportamento necessari per prendere decisioni finanziarie sane e, in ultima analisi, raggiungere il benessere finanziario individuale.

Questo Eurobarometro Flash copre i seguenti aspetti:

- conoscenza finanziaria dei cittadini dell'UE (livello autovalutato e risultati basati su cinque domande che testano le conoscenze finanziarie)
- livello di comportamenti "finanziari" (come tenere traccia delle spese e sforzarsi di raggiungere gli obiettivi finanziari)
- livello di alfabetizzazione finanziaria dei cittadini dell'UE, combinando le loro conoscenze finanziarie e i punteggi dei comportamenti finanziari (e in che misura l'alfabetizzazione finanziaria varia a seconda dei gruppi sociodemografici)
- se i cittadini dell'UE si sentono a proprio agio nell'utilizzo dei servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili
- la proprietà di vari prodotti finanziari, quali l'assicurazione sulla vita, i prodotti pensionistici o pensionistici privati e i prodotti di investimento.
- per quanto tempo i cittadini dell'UE sarebbero in grado di continuare a coprire le loro spese di sussistenza, senza prendere in prestito denaro o trasferirsi, nel caso in cui perdessero la loro principale fonte di reddito
- fiducia nei piani pensionistici e in grado di vivere a proprio agio con la pensione
- la percezione dei cittadini dell'UE circa il fatto che la consulenza in materia di investimenti sia principalmente nel loro interesse.

A nome della Commissione europea, direzione generale Stabilità finanziaria, servizi finanziari e Unione dei mercati dei capitali, Ipsos ha intervistato un campione rappresentativo di cittadini di età pari o superiore a 18 anni, in ciascuno dei 27 Stati membri dell'Unione europea. Tra il 29 marzo e il 5 aprile 2023 sono state condotte 26139 interviste online (interviste web assistite dai computer). I dati dell'indagine sono ponderati in base alle proporzioni di popolazione note. Le medie dell'UE-27 sono ponderate in base alle dimensioni dei 18+ abitanti di ciascuno Stato membro dell'UE. Una nota tecnica sui metodi applicati per lo svolgimento dell'indagine è allegata in allegato alla presente relazione.

Note:

1 Fonte: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

- 1) I risultati delle indagini sono soggetti a tolleranze di campionamento, il che significa che non tutte le differenze apparenti tra i gruppi possono essere statisticamente significative. Pertanto, nel testo sono evidenziate solo le differenze statisticamente significative (al livello del 5 %) — vale a dire quando è ragionevolmente certo che è improbabile che si siano verificate per caso.
- 2) Le percentuali non possono ammontare fino al 100 %, in quanto sono arrotondate alla percentuale più vicina. A causa dell'arrotondamento, può anche accadere che le percentuali per le opzioni di risposta separate mostrate nei grafici non si sommano esattamente ai totali mostrati nei grafici e nelle tabelle o menzionati nel testo. Le percentuali di risposta supereranno il 100 % se la domanda consente agli intervistati di selezionare più risposte.
- 3) In questa relazione, i paesi sono indicati con la loro abbreviazione ufficiale. Le abbreviazioni utilizzate nella presente relazione corrispondono a:

SII	Belgio	LT	Lituania
BG	Bulgaria	LU	Lussemburgo
CZ	Cechia	HU	Ungheria
DK	Danimarca	MT	Malta
DE	Germania	NL	Paesi Bassi
EE	Estonia	IN	Austria
VALE A DIRE	Irlanda	PL	Polonia
EL	Grecia	PT	Portogallo
ES	Spagna	RO	Romania
FR	Francia	SI	Slovenia
HR	Croazia	SK	Slovacchia
ESSO	Italia	FI	Finlandia
CY	Repubblica di Cipro*	SE	Svezia
LV	Lettonia		

* Cipro nel suo complesso è uno dei 27 Stati membri dell'UE. Tuttavia, l'"acquis comunitario" è stato sospeso nella parte del paese che non è controllata dal governo della Repubblica di Cipro. Per motivi pratici, solo i colloqui effettuati nella parte del paese controllata dal governo della Repubblica di Cipro sono inclusi nella categoria "CY".

Principali risultati

Conoscenze finanziarie

- Poco più di un rispondente su due in tutta l'UE (52 %) valuta la loro conoscenza complessiva delle questioni finanziarie in media rispetto ad altri adulti del loro paese. Un quarto risponde che le loro conoscenze finanziarie sono "abbastanza elevate" e il 5 % che è "molto alto" rispetto ad altri adulti; al contrario, il 12 % descrive le proprie conoscenze come "abbastanza bassa" e il 4 % come "molto basso".
- Presentato con cinque domande di conoscenza finanziaria, il 66 % degli intervistati comprende che un investimento con un rendimento più elevato è più rischioso, il 65 % dà la risposta corretta alla domanda su come funziona l'inflazione, il 56 % comprende il valore della diversificazione nell'investimento, il 45 % risponde correttamente quando viene chiesto l'interesse composto; tuttavia, solo il 20 % comprende il legame tra i tassi di interesse e i prezzi delle obbligazioni.
- Il punteggio delle conoscenze finanziarie è calcolato come il numero di risposte corrette alle cinque domande di conoscenza finanziaria. In media, in tutta l'UE, il 26 % degli intervistati ha un punteggio elevato sulla conoscenza finanziaria (quattro o cinque risposte corrette), il 50 % ha un punteggio medio (due o tre risposte corrette) e il 24 % un punteggio basso (nessuna o una risposta corretta). Circa quattro intervistati su dieci nei Paesi Bassi (43 %), Danimarca (40 %), Finlandia (40 %) ed Estonia (39 %) hanno un punteggio elevato in termini di conoscenze finanziarie. Al contrario, la percentuale con un punteggio basso è la più alta a Cipro (30 %), Romania (30 %), Grecia (29 %) e Portogallo (28 %).

Comportamento finanziario

- Circa nove intervistati su dieci in tutta l'UE concordano sul fatto che, prima di acquistare qualcosa, considerano se possono permetterselo (il 51 % "completamente d'accordo" e il 41 % "in qualche modo d'accordo" con questa dichiarazione). Una percentuale simile di rispondenti concorda sul fatto di tenere traccia e monitorare le proprie spese (il 49 % "completamente d'accordo" e il 43 % "in qualche modo d'accordo"). Circa sette intervistati su dieci concordano sul fatto di fissare obiettivi finanziari a lungo termine e si sforzano di raggiungerli (21 % "completamente d'accordo" e il 50 % "un pò d'accordo").
- Il punteggio del comportamento finanziario è calcolato come un conteggio del numero di comportamenti "finanziariamente esperti" relativi alla scelta dei prodotti, al monitoraggio delle spese e all'impegno a raggiungere gli obiettivi finanziari. In media, in tutta l'UE, il 65 % degli intervistati ha un punteggio elevato sul comportamento finanziario (concorda con tutte le dichiarazioni), il 28 % ha un punteggio medio (concorda con due dichiarazioni) e l'8 % un punteggio basso (concorde con un massimo di una dichiarazione). La percentuale con un punteggio elevato sul comportamento finanziario è pari o superiore al 60 % in tutti gli Stati membri, ad eccezione della Finlandia (36 %), della Lettonia (52 %) e dell'Estonia (54 %). In Romania, invece, l'82 % degli intervistati ha un punteggio elevato.

Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria

- Il punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria combina conoscenze finanziarie e comportamenti finanziari, dando a entrambi gli aspetti un peso uguale. Il punteggio calcolato varia da 0 a 10. In media, in tutta l'UE, il 18 % degli intervistati ha un punteggio elevato per il livello complessivo di alfabetizzazione finanziaria (punteggio 9 o 10), il 64 % ha un punteggio medio (punteggio > 5 e < 9) e il 18 % un punteggio basso (punteggio ≤ 5). A livello nazionale, la percentuale con un punteggio elevato varia tra l'11 % in Portogallo e Lettonia, il 27 % in Danimarca, Slovenia e Svezia e il 28 % nei Paesi Bassi. In tutti gli Stati membri, oltre il 10 % degli intervistati ha un punteggio basso in termini di alfabetizzazione finanziaria complessiva, con le percentuali più elevate osservate in Finlandia (27 %), Lettonia (24 %), Belgio (22 %) e Spagna (22 %).

Servizi finanziari digitali

- Circa tre quarti degli intervistati in tutta l'UE riferiscono di essere a proprio agio nell'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili; il 36 % risponde di essere "molto confortevole" e il 41 % di "un pò confortevole". Questa cifra è superiore al 60 % in tutti gli Stati membri ed è la più alta in Finlandia (95 %).

Resilienza finanziaria e inclusione

- In tutta l'UE, il 46 % degli intervistati risponde di avere (o, negli ultimi due anni, di avere) un'assicurazione non vita, come l'assicurazione famiglia o l'assicurazione autoveicoli; il 31 % riferisce di avere (o, negli ultimi due anni, hanno avuto) un'assicurazione sulla vita. Circa un quarto degli intervistati (24 %) risponde lo stesso su un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni) e il 22 % su un prodotto pensionistico o pensionistico privato. Un rispondente su cinque risponde di avere (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un mutuo ipotecario o casalingo e il 14 % risponde lo stesso per un prestito al consumo. Infine, il 6 % risponde di avere cripto-valute (o di averle avute negli ultimi due anni).
- Alla domanda per quanto tempo sarebbero stati in grado di continuare a coprire le proprie spese di vita, senza prendere in prestito denaro o traslocchi, nel caso in cui avessero perso la loro principale fonte di reddito, un terzo degli intervistati (33 %) risponderebbe che questo sarebbe stato di sei mesi o più, seguito dal 18 % che afferma che questo sarebbe almeno tre mesi (ma non sei mesi). Circa uno su sei (16 %) degli intervistati non ha risparmi di emergenza pari o superiori al 20 % in Croazia (20 %), Cipro (20 %), Polonia (20 %), Ungheria (21 %), Portogallo (21 %), Bulgaria (23 %), Grecia (24 %), Finlandia (25 %), Romania (25 %) e Lettonia (26 %).
- La maggior parte degli intervistati in tutta l'UE si sente "non troppo fiduciosa" (32 %) o "non è affatto sicura" (22 %) di avere abbastanza denaro per vivere comodamente durante gli anni di pensionamento. La proporzione che si sente "molto" o "in qualche modo fiduciosa" varia da un basso 20 % in Polonia a un alto 62 % nei Paesi Bassi.

Il consiglio di amministrazione ricevuto da una banca, assicuratore o consulente finanziario.

- Meno di quattro intervistati su dieci in tutta l'UE si sentono "molto sicuri" (6 %) o "in qualche modo fiduciosi" (32 %) che la consulenza in materia di investimenti che ricevono dalla propria banca/assicuratore/consulente finanziario è principalmente nel loro interesse. La percentuale di fiducia nei confronti della consulenza in materia di investimenti è principalmente nel loro migliore interesse va da circa un rispondente su cinque a Cipro (19 %) e in Grecia (20 %) a sei intervistati su dieci in Finlandia (60 %).

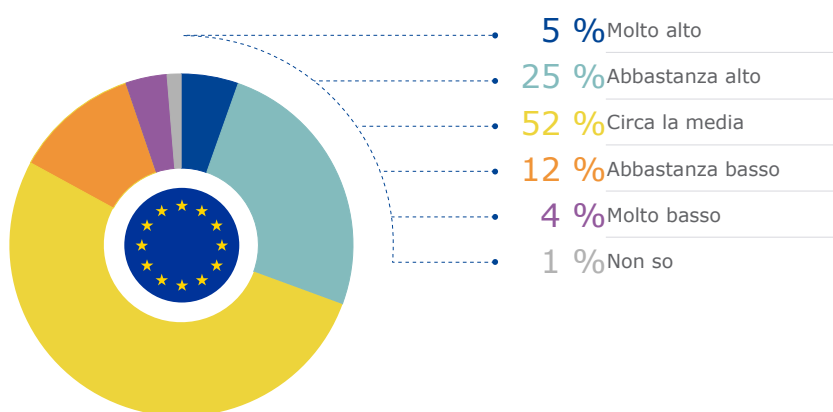
Sezione 1. Misurare il livello di alfabetizzazione finanziaria

La prima sezione della presente relazione si concentra sulla misurazione del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE effettuata da questo Eurobarometro Flash. La prima sezione esamina il livello di conoscenza finanziaria autovalutato degli intervistati (rispetto ad altri adulti nel loro paese), mentre la seconda sezione presenta il loro punteggio di conoscenza finanziaria, sulla base di un test con cinque domande di conoscenza finanziaria (ad esempio, verificando la loro comprensione dell'inflazione e dell'interesse composto). Nella terza sezione vengono presentati i risultati di tre domande che misurano i comportamenti "finanziariamente esperti". Nell'ultima sezione viene presentata una misura sintetica sulle conoscenze finanziarie e sul comportamento finanziario e viene confrontato il livello generale di alfabetizzazione finanziaria negli Stati membri dell'UE.

1.1. Conoscenze finanziarie autovalutate

Poco più di un rispondente su due in tutta l'UE (52 %) valuta la propria conoscenza complessiva delle questioni finanziarie in media rispetto ad altri adulti del loro paese. Un quarto risponde che le loro conoscenze finanziarie sono "abbastanza elevate" e il 5 % che è "molto alto" rispetto ad altri adulti; al contrario, il 12 % descrive le proprie conoscenze come "abbastanza basso" e il 4 % come "molto basso".

Q1 Come valuteresti le tue conoscenze generali sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti in [COUNTRY]? (% UE27)



Base: Tutti gli intervistati (n=26139)

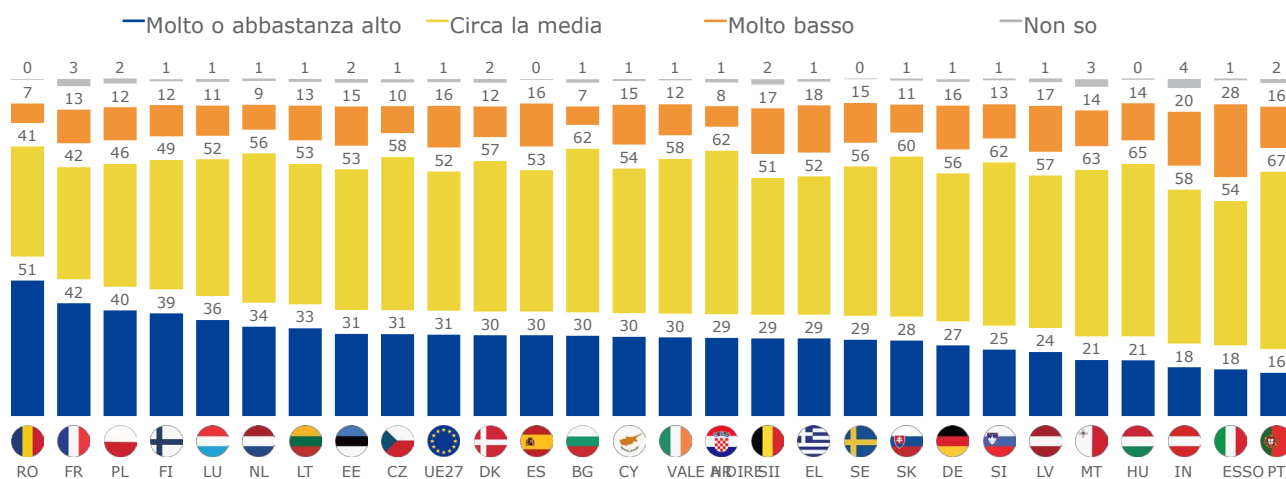
L'analisi degli Stati membri rivela che il 51 % degli intervistati in Romania descrive le loro conoscenze generali sulle questioni finanziarie come "molto elevate" o "molto elevate" rispetto ad altri adulti nel loro paese. La Romania è seguita da Francia (42 %), Polonia (40 %) e Finlandia

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

(39 %), dove circa quattro intervistati su dieci descrivono le loro conoscenze finanziarie come "molto elevate" o "molto elevate" rispetto ad altri adulti.

Nei paesi che si trovano nella fascia inferiore della classifica del paese, meno di un intervistato su cinque considera le proprie conoscenze finanziarie "molto elevate" o "molto elevate": Portogallo (16 %), Italia (18 %) e Austria (18 %). In Italia, il 28 % degli intervistati risponde che la propria conoscenza delle questioni finanziarie è "molto bassa" o "abbastanza bassa" rispetto ad altri adulti del paese. Negli altri paesi, tale percentuale varia tra il 7 % (in Romania e Bulgaria) e il 20 % (in Austria).

Q1 Come valuteresti le tue conoscenze generali sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti in [COUNTRY]? (% per paese)

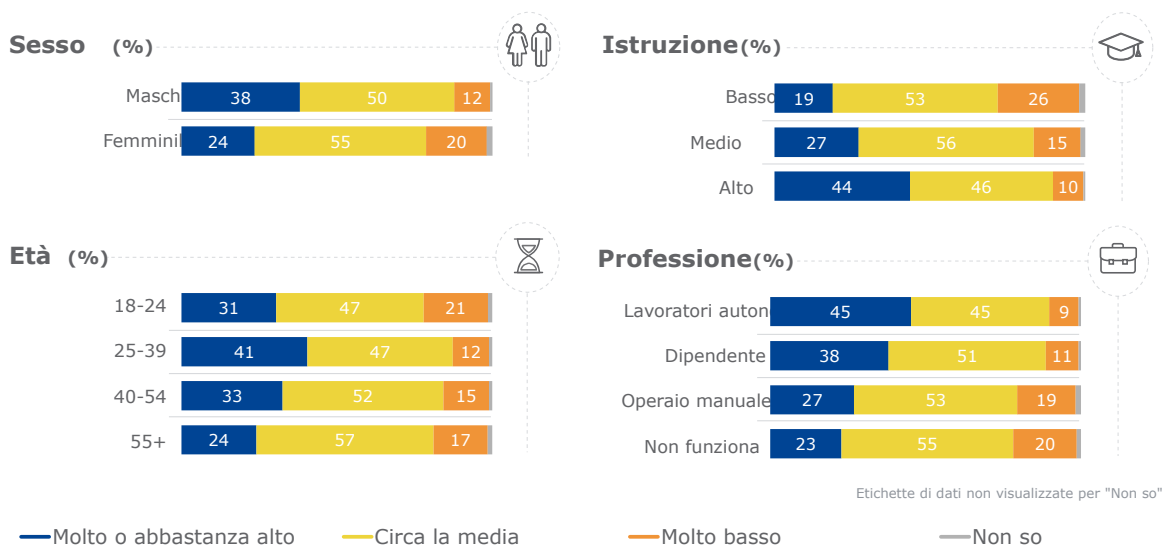


Base: Tutti gli intervistati (n=26139)

I seguenti gruppi socio-demografici sono più propensi a descrivere la loro conoscenza generale sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti nel loro paese come "molto alta" o "abbastanza elevata":

- uomini (38 % rispetto al 24 % delle donne)
- rispondenti di età compresa tra i 25 e i 39 anni (41 %, rispetto al 31 % di quelli di età compresa tra 18 e 24 anni, il 33 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni e il 24 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- gli intervistati con un livello di istruzione elevato (44 % rispetto al 27 % di quelli con un livello medio di istruzione e il 19 % di quelli con un basso livello di istruzione)
- i lavoratori autonomi (45 %), seguiti dai lavoratori dipendenti (38 %), rispetto al 27 % dei lavoratori manuali e al 23 % di quelli che non lavorano.

Q1 Come valuteresti le tue conoscenze generali sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti in [COUNTRY]? (% per sociodemografica)



Base: Tutti gli intervistati (n=26139)

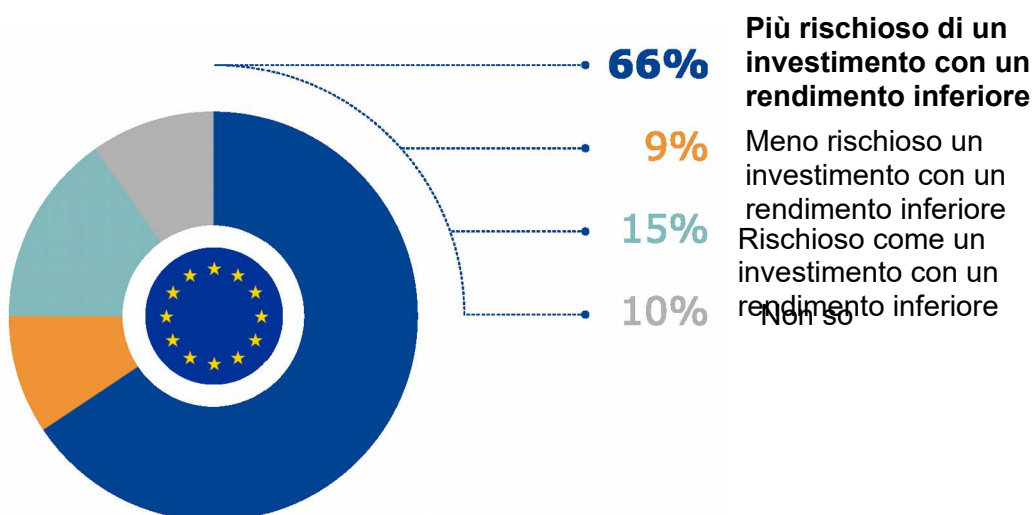
1.2. Conoscenze finanziarie

Presentate con cinque domande di conoscenza finanziaria, il 66 % degli intervistati comprende che un investimento con un rendimento più elevato è più rischioso, il 65 % dà la risposta corretta alla domanda su come funziona l'inflazione, il 56 % capisce il valore della diversificazione negli investimenti, il 45 % risponde correttamente quando gli viene chiesto l'interesse composto; tuttavia, solo il 20 % comprende il legame tra i tassi di interesse e i prezzi delle obbligazioni.

Q Risposte a una serie di cinque domande sulla conoscenza finanziaria (% UE-27)

Capire che un investimento con un rendimento più elevato è più rischioso

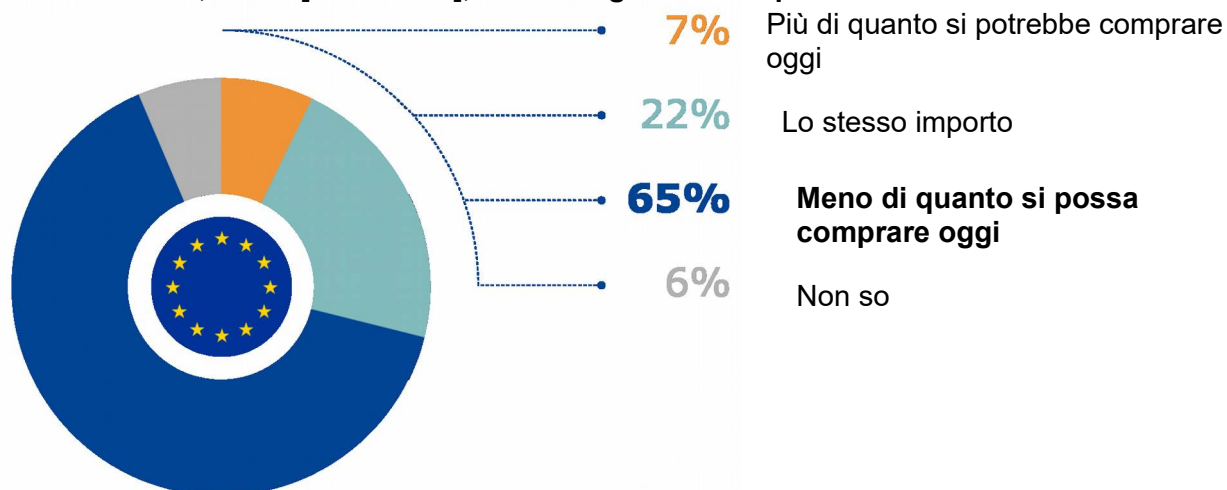
(Q5) Quale dei seguenti è vero? È probabile che un investimento con un rendimento più elevato sia:



Capire come funziona l'inflazione

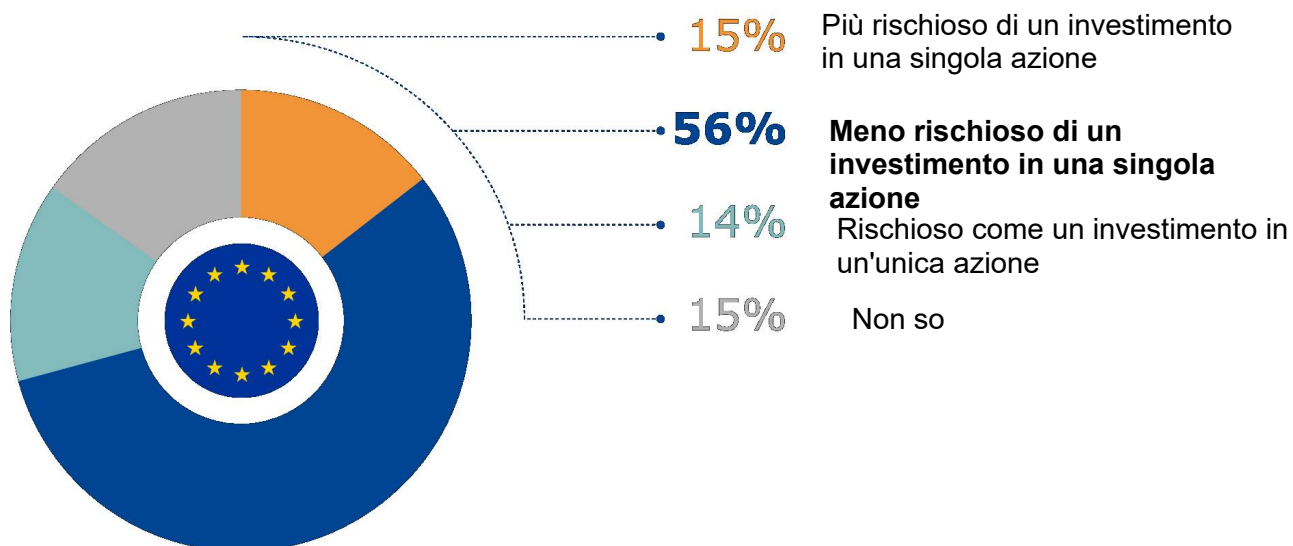
(Q3) Ora immaginate la seguente situazione. Ti verrà dato un dono di [1 000 EUR] in un anno e, in quell'anno, l'inflazione rimane al 2 %.

Tra un anno, con il [1 000 EUR], sarete in grado di acquistare:



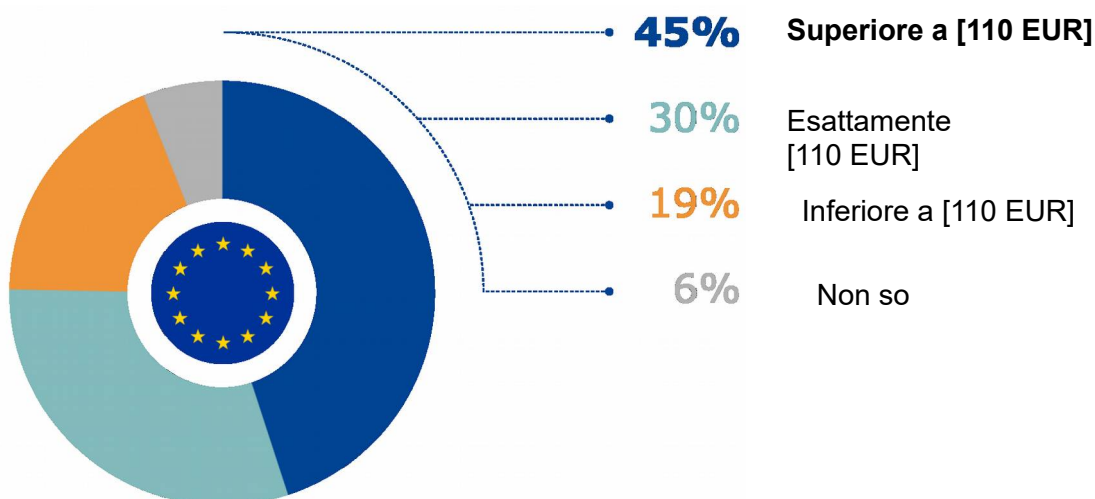
Comprendere il valore della diversificazione negli investimenti

(Q6) È probabile che un investimento in un'ampia gamma di "azioni aziendali" sia:



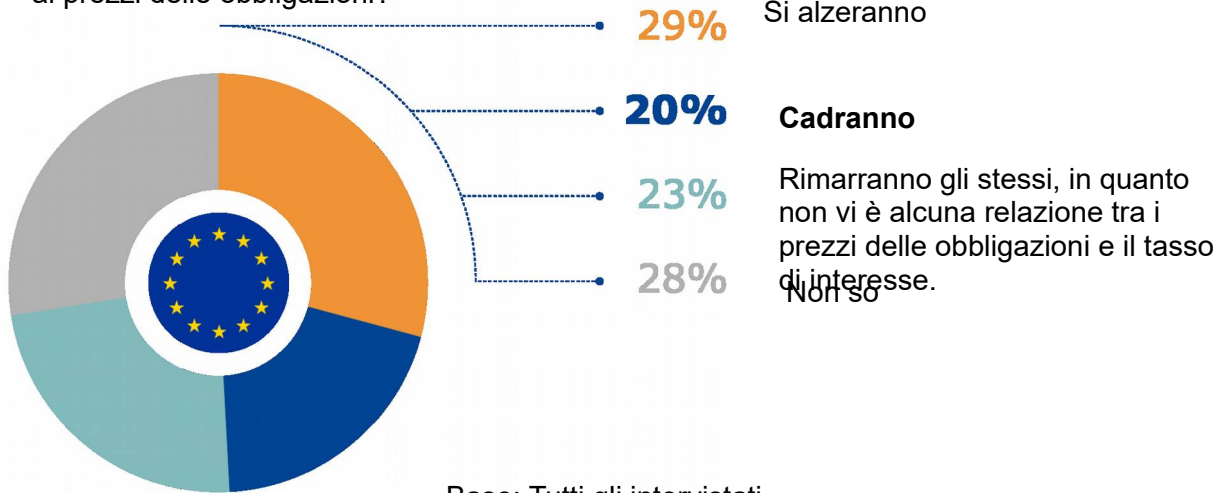
Comprendere l'interesse semplice e composto

(Q2) Immaginate che qualcuno metta [100 EUR] in un conto di risparmio con un tasso di interesse garantito del 2 % all'anno. Non effettuano ulteriori pagamenti su questo conto e non prelevano denaro. **Quanto sarebbe nel conto alla fine di cinque anni, una volta effettuato il pagamento degli interessi?**



Comprendere il legame tra tassi di interesse e prezzi obbligazionari

(Q4) Se i tassi di interesse aumentano, cosa succederà in genere ai prezzi delle obbligazioni?



Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

Punteggio delle conoscenze finanziarie

Il punteggio di conoscenza finanziaria è calcolato come il numero di risposte corrette alle cinque domande di conoscenza finanziaria (dal 2° al 6° trimestre). Varia da 0 a 5. Per la segnalazione vengono create tre categorie: (1) Punteggio elevato (quattro o cinque risposte corrette), (2) punteggio medio (due o tre risposte corrette) e (3) punteggio basso (nessuna o una risposta corretta).

In media, in tutta l'UE, il 26 % degli intervistati ha un punteggio elevato sulla conoscenza finanziaria, il 50 % ha un punteggio medio e il 24 % un punteggio basso.

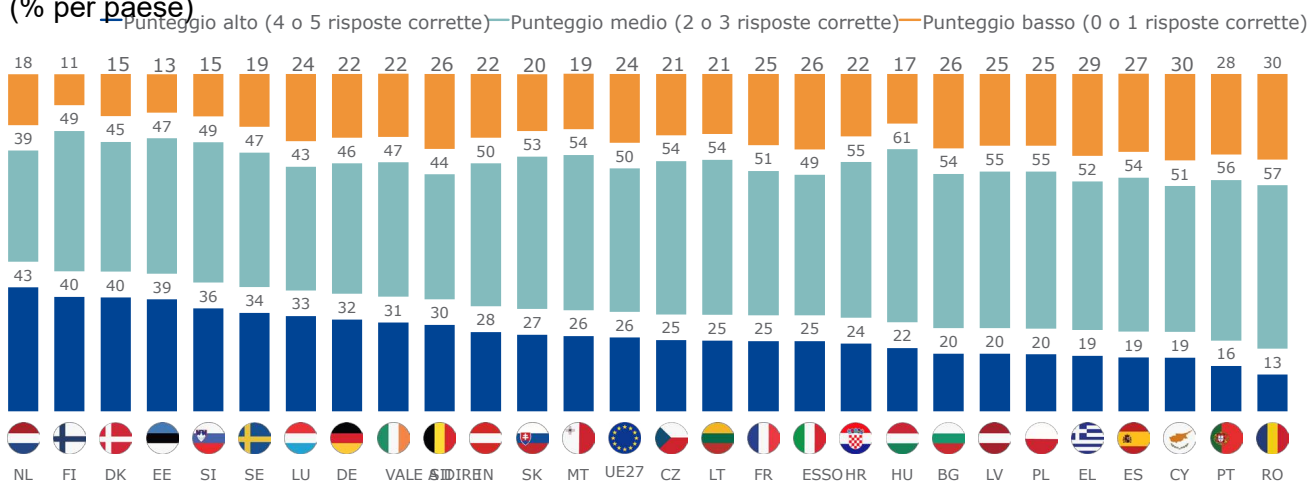
L'analisi degli Stati membri rivela che circa quattro intervistati su dieci nei Paesi Bassi (43 %), Danimarca (40 %), Finlandia (40 %) ed Estonia (39 %) rispondono correttamente a quattro o cinque domande sulla conoscenza. Anche se gli intervistati in Romania sono molto propensi a valutare la loro conoscenza complessiva sulle questioni finanziarie come elevata rispetto ad altri adulti nel loro paese, sono, di fatto, tra le meno probabilità di avere un punteggio elevato in termini di conoscenze finanziarie (13 %).

La percentuale con un punteggio basso sulle conoscenze finanziarie (una o nessuna risposta corretta) varia dall'11 % in Finlandia, al 13 % in Estonia e al 15 % in Danimarca e Slovenia al 28 % in Portogallo, al 29 % in Grecia e al 30 % a Cipro e Romania.

F1 Punteggio delle conoscenze finanziarie

Numero di risposte corrette alle cinque domande di conoscenza finanziaria (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

(% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

I seguenti gruppi socio-demografici hanno più probabilità di avere un punteggio elevato sulle domande di conoscenza finanziaria (quattro o cinque risposte corrette):

- uomini (34 % rispetto al 19 % delle donne)
- rispondenti di età superiore a 39 anni (27 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni e 29 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni, contro il 22 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni e il 18 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni)
- gli intervistati con un alto livello di istruzione (36 %), seguiti da quelli con un livello medio (23 %), rispetto a quelli con un basso livello di istruzione (17 %)
- i lavoratori dipendenti (29 %) e i lavoratori autonomi (27 %), seguiti da quelli non lavoratori (25 %), rispetto ai lavoratori manuali (17 %).

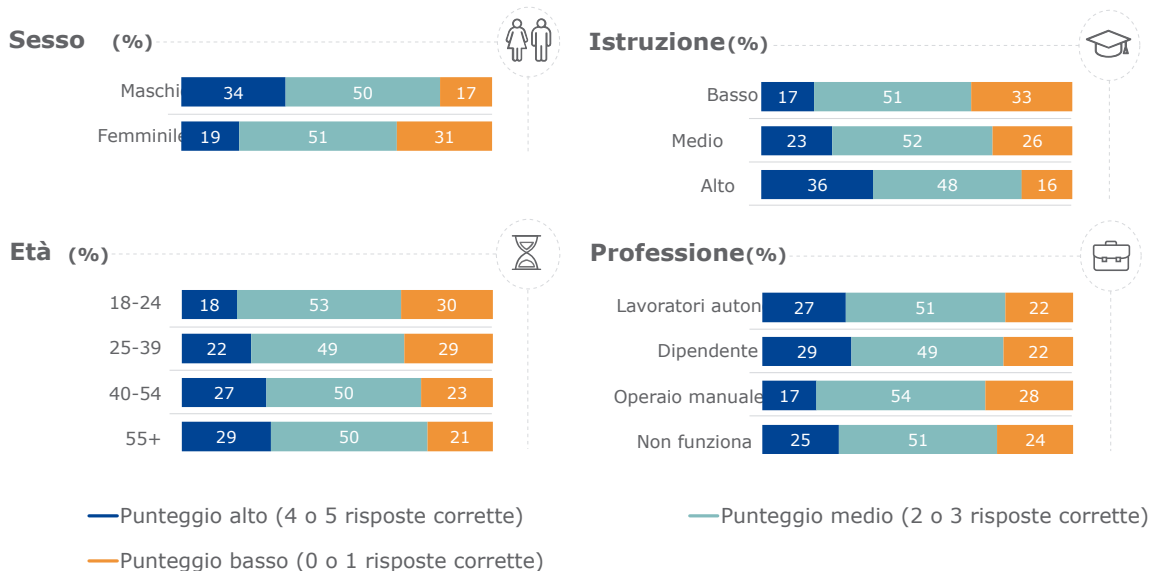
Al contrario, i seguenti gruppi socio-demografici hanno più probabilità di avere un punteggio basso sulle domande di conoscenza finanziaria (nessuna o una risposta corretta):

- donne (31 % rispetto al 17 % degli uomini)
- rispondenti di età inferiore a 40 anni (30 % di quelli di età compresa tra 18 e 24 anni e 29 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni, rispetto al 23 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni e il 21 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- gli intervistati con un basso livello di istruzione (33 %), seguiti da quelli con un livello medio di istruzione (26 %), rispetto al 16 % con un livello di istruzione elevato
- lavoratori manuali (28 %, contro il 24 % degli intervistati non lavoratori e il 22 % dei lavoratori autonomi e dipendenti).

F1 Punteggio delle conoscenze finanziarie

Numero di risposte corrette alle cinque domande di conoscenza finanziaria (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

(% per sociodemografica)



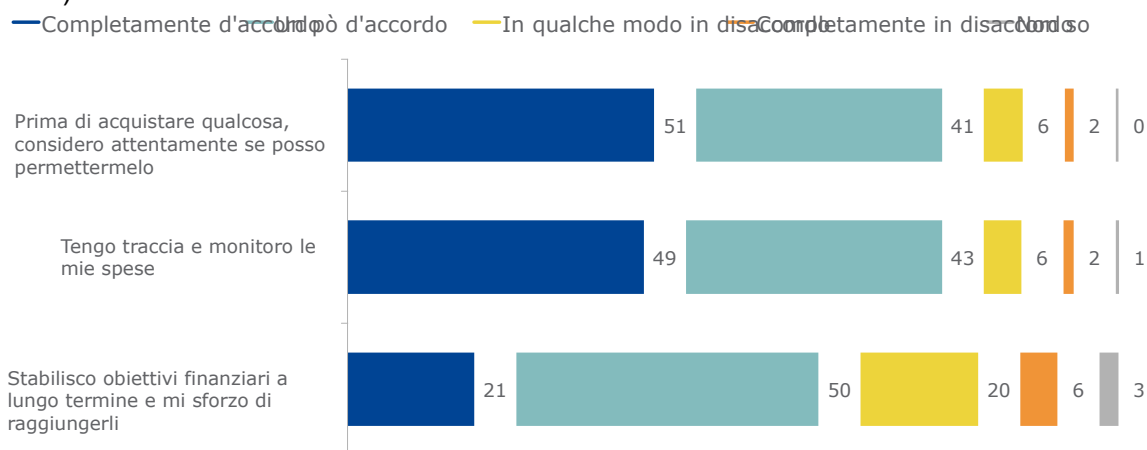
Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

1.3. Comportamenti finanziari

Circa nove intervistati su dieci in tutta l'UE concordano sul fatto che, prima di acquistare qualcosa, considerano se possono permetterselo (il 51 % "completamente d'accordo" e il 41 % "in qualche modo d'accordo" con questa dichiarazione). Una percentuale simile di rispondenti concorda sul fatto di tenere traccia e monitorare le proprie spese (il 49 % "completamente d'accordo" e il 43 % "in qualche modo d'accordo").

Una percentuale inferiore di intervistati in tutta l'UE concorda di fissare obiettivi finanziari a lungo termine e di sforzarsi di raggiungerli (71 % contro 92 % per le dichiarazioni summenzionate). Inoltre, per questa affermazione, meno della metà degli intervistati "è pienamente d'accordo" (21 %). Circa un quarto degli intervistati non è d'accordo sul fatto di fissare obiettivi finanziari a lungo termine e si sforza di raggiungerli (20 % "in qualche modo in disaccordo" e il 6 % "completamente in disaccordo").

Q7 In che misura sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni? (% UE27)



Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

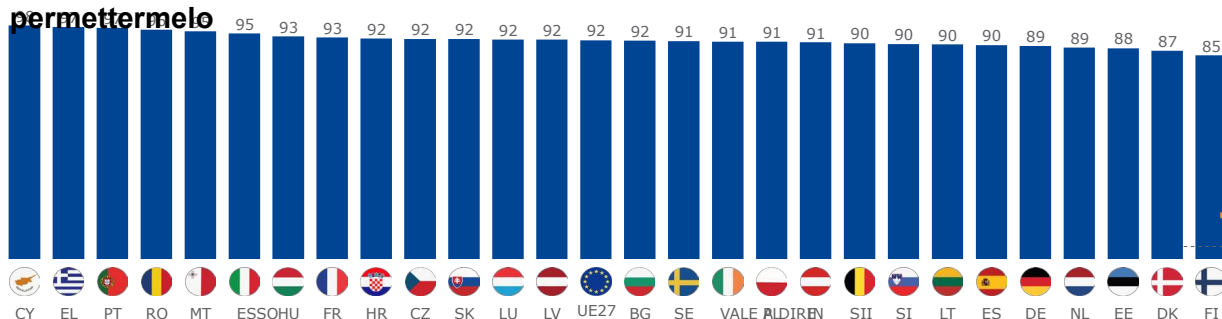
L'analisi per Stato membro dei livelli totali di accordo (somma di quelli "completamente d'accordo" e "in qualche modo d'accordo") rivela che tra l'85 % e il 98 % dei rispondenti in tutti gli Stati membri concordano sul fatto che, prima di acquistare qualcosa, valutano attentamente se possono permetterselo. Analogamente, tra l'84 % e il 95 % degli intervistati in tutti gli Stati membri (tranne la Finlandia — cfr. sotto) concordano di tenere traccia e monitorare le proprie spese.

Per la dichiarazione "Definisco obiettivi finanziari a lungo termine e mi sforzo di raggiungerli", si riscontrano livelli di accordo più diversi tra gli Stati membri, che vanno dal 59 % in Lettonia all'86 % in Romania. In oltre la metà dei paesi, la cifra rimane al di sopra del 70 %.

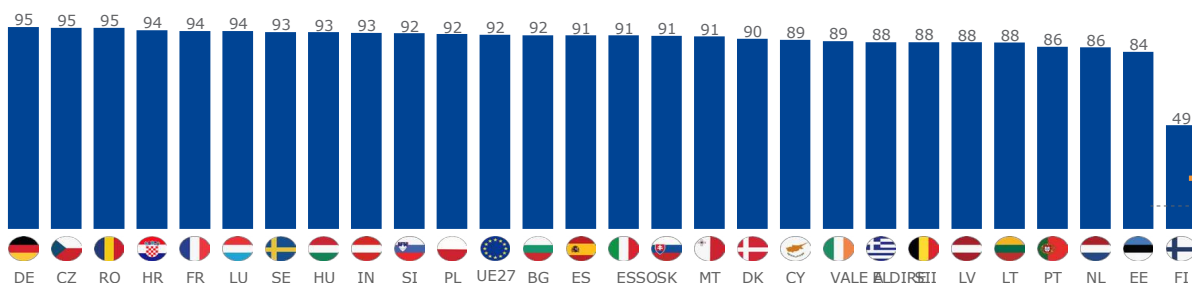
Nota: In Finlandia, il 49 % degli intervistati concorda sul fatto di "tenere traccia e monitorare le proprie spese" (contro l'84 % al 95 % negli altri paesi). Controllando le traduzioni dopo il lavoro sul campo, è stato osservato che, sebbene la traduzione utilizzata in Finlandia sia corretta, l'intervallo semantico della versione inglese è superiore al suo equivalente in finlandese. A causa di ciò, i rispondenti potrebbero aver inteso questa dichiarazione come "tenendo un registro delle loro spese".

Q7 In che misura sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni? (% Totale "Accetto" per paese)

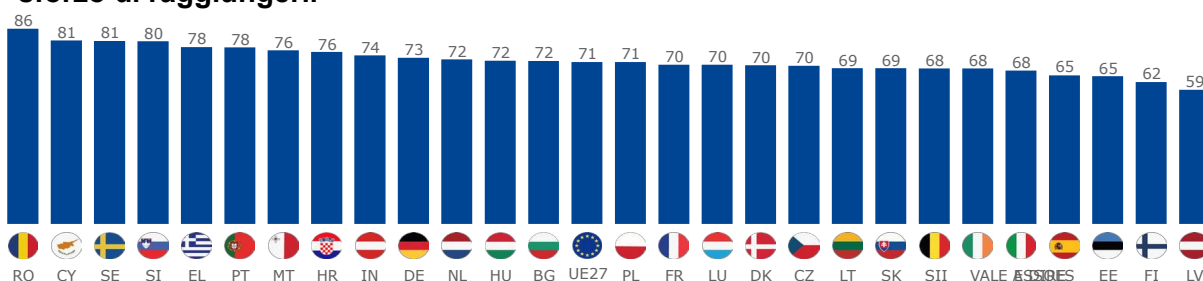
Prima di acquistare qualcosa, considero attentamente se posso permettermele



Tengo traccia e monitoro le mie spese



Stabilisco obiettivi finanziari a lungo termine e mi sforzo di raggiungerli



Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

Punteggio del comportamento finanziario

Il punteggio del comportamento finanziario è calcolato come un conteggio del numero di comportamenti "finanziariamente esperti" relativi alla scelta dei prodotti, al monitoraggio delle spese e al tentativo di raggiungere gli obiettivi finanziari.

Per ciascuna delle tre dichiarazioni, i rispondenti ricevono un punteggio di 1 se sono "fortemente d'accordo" o "in qualche modo d'accordo"; gli intervistati che non sono d'accordo o dicono di non sapere ricevono un punteggio di 0. Il punteggio di comportamento finanziario è calcolato come la somma dei punteggi su ciascuna delle tre singole voci. Varia da 0 a 3. Per la segnalazione vengono create tre categorie: (1) Punteggio elevato (concordi con tutte le dichiarazioni), (2) Punteggio medio (concordi con due dichiarazioni) e (3) Punteggio basso (concordi con un massimo di una dichiarazione).

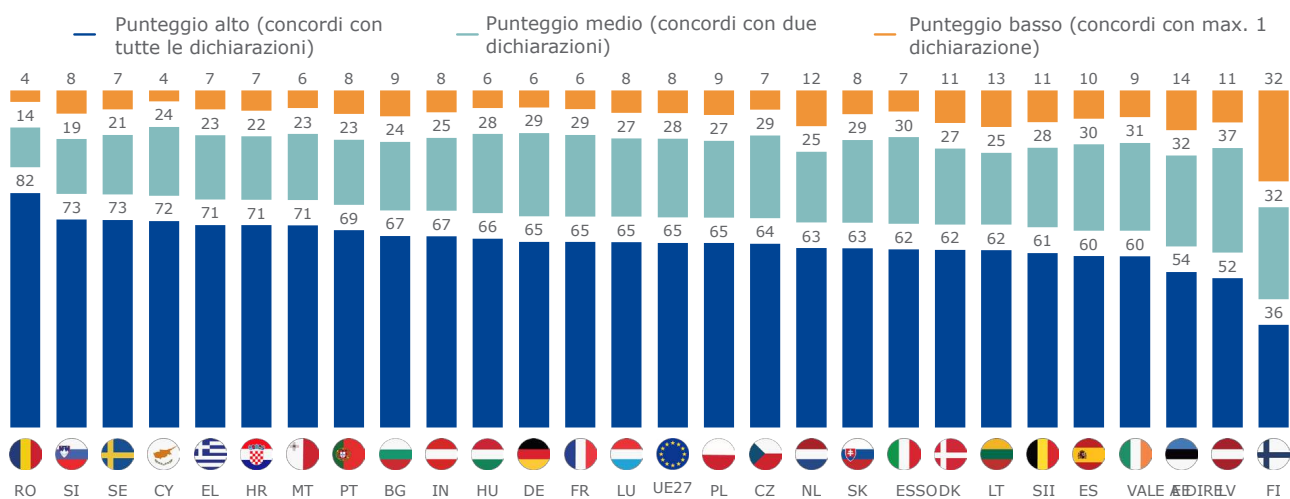
In media, in tutta l'UE, il 65 % degli intervistati ha un punteggio elevato sul comportamento finanziario, il 28 % ha un punteggio medio e l'8 % un punteggio basso.

La percentuale con un punteggio elevato sul comportamento finanziario è pari o superiore al 60 % in tutti gli Stati membri, ad eccezione della Finlandia (cfr. sotto), della Lettonia (52 %) e dell'Estonia (54 %). In Romania, invece, l'82 % degli intervistati ha un punteggio elevato.

La percentuale con un punteggio basso sul comportamento finanziario rimane inferiore al 10 % nella maggior parte degli Stati membri; proporzioni leggermente più elevate si osservano nei Paesi Bassi (12 %), in Lituania (13 %) e in Estonia (14 %). La Finlandia si distingue con il 32 % degli intervistati con un punteggio basso sul comportamento finanziario. La Finlandia ha la percentuale più alta di intervistati classificati come "non finanziariamente esperti". Come osservato in precedenza, in questo paese, solo il 49 % degli intervistati concorda sul fatto di "continuare a seguire e monitorare le proprie spese" (contro l'84 % al 95 % negli altri paesi). Tuttavia, anche dopo aver eliminato questo comportamento dal punteggio combinato, la Finlandia continua ad essere trovata nella parte inferiore della classifica del paese, in quanto il paese ha anche un punteggio basso rispetto agli altri due comportamenti inclusi nel punteggio.

F2 Valutazione del comportamento finanziario

Numero di comportamenti "finanziari" relativi alla scelta dei prodotti, al monitoraggio delle spese e al raggiungimento degli obiettivi finanziari (Q7)
(% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

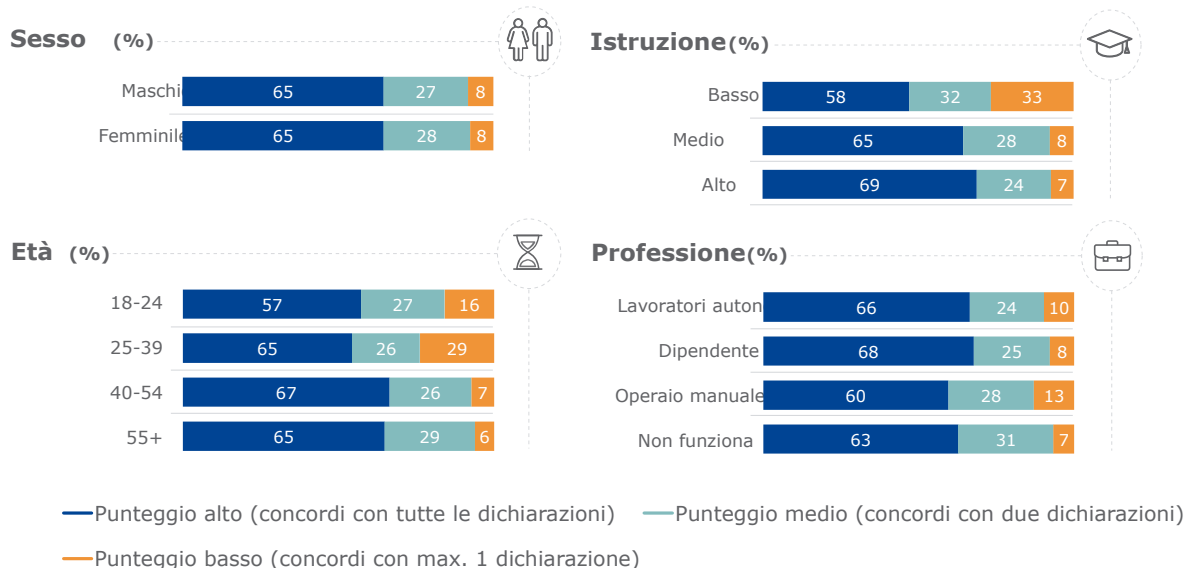
La percentuale con un punteggio elevato sul comportamento finanziario è più elevata tra i seguenti gruppi socio- demografici:

- rispondenti di età pari o superiore a 25 anni (65 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni o 55 anni e 67 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni, rispetto al 57 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni)
- gli intervistati con un alto livello di istruzione (69 %), seguiti da quelli con un livello medio di istruzione (65 %), rispetto al 58 % di quelli con un basso livello di istruzione
- i lavoratori autonomi (66 %) e i lavoratori dipendenti (68 %), rispetto al 60 % dei lavoratori manuali e al 63 % di quelli che non lavorano.

La percentuale con un punteggio basso sul comportamento finanziario è pari o superiore al 10 % per gli intervistati di età compresa tra i 18 e i 24 anni (16 %), per i lavoratori manuali (13 %), per i lavoratori autonomi (10 %) e per gli intervistati con un basso livello di istruzione (10 %).

F2 Valutazione del comportamento finanziario

Numero di comportamenti "finanziari" relativi alla scelta dei prodotti, al monitoraggio delle spese e al raggiungimento degli obiettivi finanziari (Q7)
(% per sociodemografica)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

1.4. Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria

L'alfabetizzazione finanziaria generale esamina due aspetti:

- punteggio di conoscenza finanziaria (che varia da 0 a 5)
- punteggio di comportamento finanziario (che varia da 0 a 3).

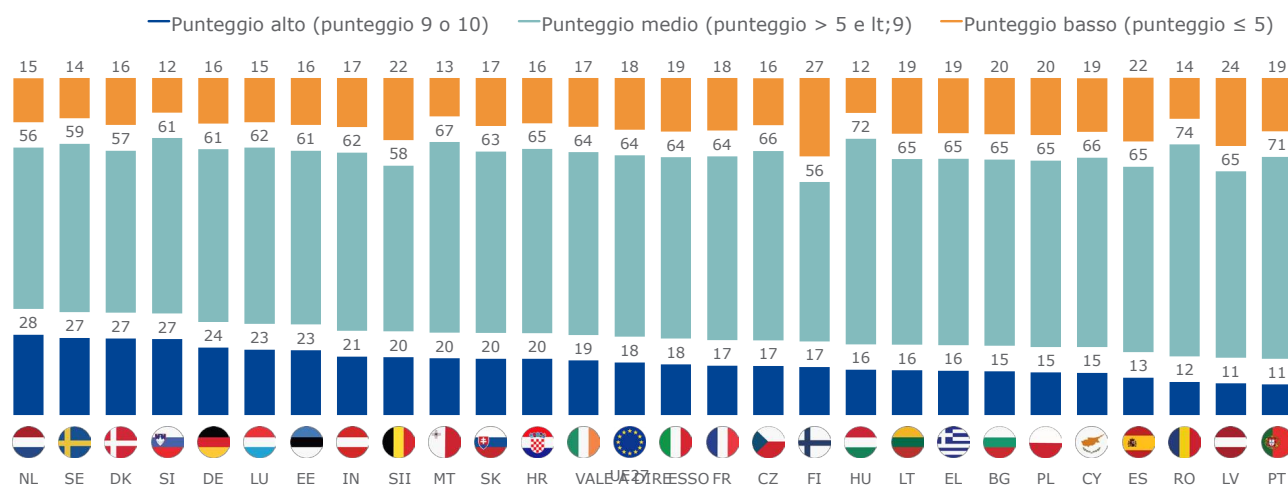
La conoscenza finanziaria e il comportamento finanziario ricevono lo stesso peso nel punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria. Per raggiungere questa ponderazione uguale, il punteggio del comportamento finanziario è stato riscalato per avere un valore massimo di cinque. Il punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria si ottiene come somma dei due punteggi (riscalati) e varia da 0 a 10. Per la segnalazione vengono create tre categorie: (1) Punteggio elevato (punteggio 9 o 10), (2) Punteggio medio (punteggio > 5 e < 9) e (3) Punteggio basso (punteggio ≤ 5).

In media, in tutta l'UE, il 18 % degli intervistati ha un punteggio elevato per il livello complessivo di alfabetizzazione finanziaria, il 64 % ha un punteggio medio e il 18 % un punteggio basso.

A livello nazionale, la percentuale con un punteggio elevato sull'alfabetizzazione finanziaria complessiva varia tra l'11 % in Portogallo e Lettonia, il 27 % in Danimarca, Slovenia e Svezia e il 28 % nei Paesi Bassi. In tutti gli Stati membri, oltre il 10 % degli intervistati ha un punteggio basso in termini di alfabetizzazione finanziaria complessiva, con le percentuali più elevate osservate in Finlandia (27 %), Lettonia (24 %), Belgio (22 %) e Spagna (22 %).

F3 Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria

Somma del punteggio delle conoscenze finanziarie e del punteggio del comportamento finanziario (con uguale peso per ciascuno punteggio) (% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

Esaminando i risultati a livello socio-demografico e coerentemente con altri risultati riportati in questa sezione, la percentuale con un punteggio elevato sull'alfabetizzazione finanziaria complessiva è più elevata tra:

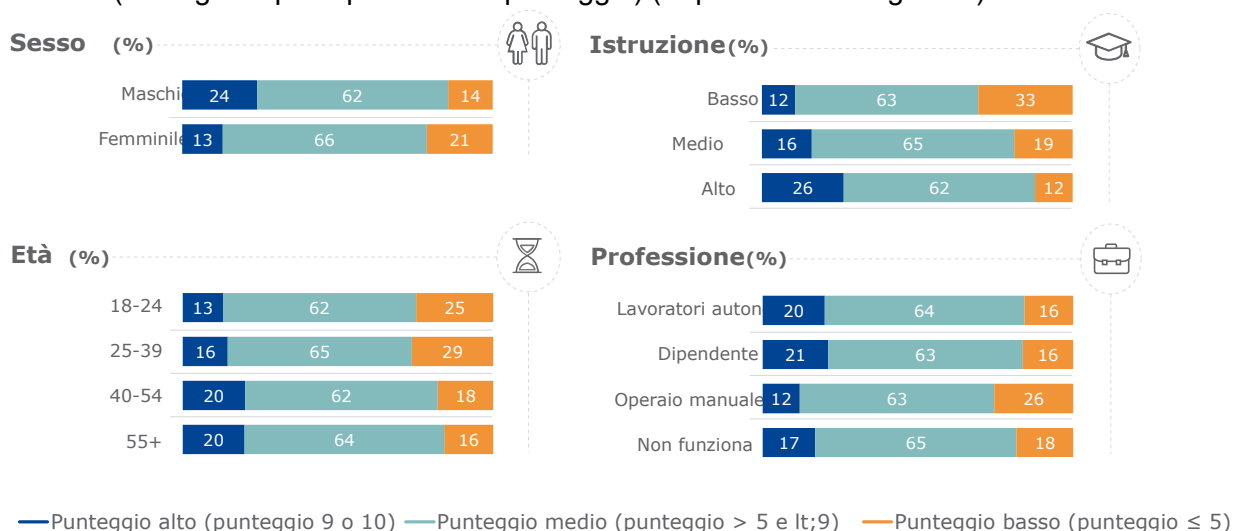
- uomini (24 % rispetto al 13 % delle donne)
- rispondenti di età superiore a 39 anni (20 %, rispetto al 13 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni e al 16 % di quelli di età compresa tra i 25 e i 39)
- gli intervistati con un alto livello di istruzione (26 %, rispetto al 16 % di quelli con un livello medio e 12 % per quelli con un basso livello di istruzione)
- i lavoratori dipendenti (21 %) e i lavoratori autonomi (20 %), seguiti da quelli non lavoratori (27 %), rispetto ai lavoratori manuali (12 %).

Al contrario, i gruppi socio-demografici con un punteggio basso sull'alfabetizzazione finanziaria complessiva includono:

- donne (21 % rispetto al 14 % degli uomini)
- rispondenti di età compresa tra 18 e 24 anni (25 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni, rispetto al 20 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni, il 18 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni e il 16 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- gli intervistati con un basso livello di istruzione (29 %), seguiti da quelli con un livello medio di istruzione (19 %), rispetto al 12 % con un livello di istruzione elevato
- lavoratori manuali (26 %, contro il 18 % degli intervistati non lavoratori e il 16 % dei lavoratori autonomi e dipendenti).

F3 Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria

Somma del punteggio delle conoscenze finanziarie e del punteggio del comportamento finanziario (con uguale peso per ciascun punteggio) (% per sociodemografica)



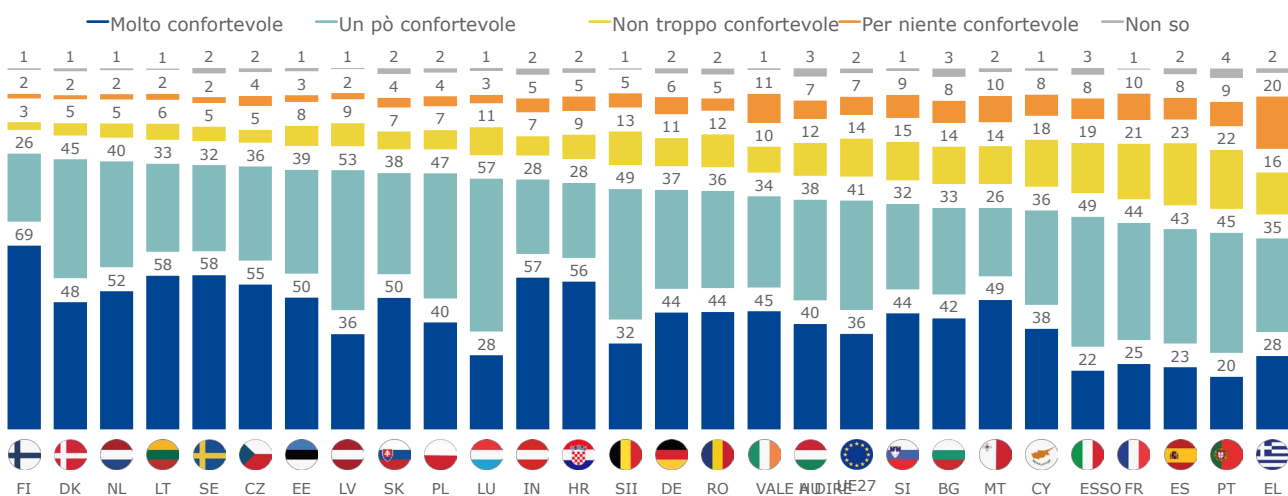
Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

Sezione 2. Alfabetizzazione finanziaria digitale

La stragrande maggioranza degli intervistati in tutta l'UE (77 %) riferisce di essere a proprio agio nell'utilizzo dei servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili; Il 36 % risponde di essere "molto confortevole" e il 41 % di "un pò confortevole". Al contrario, il 14 % degli intervistati risponde di sentirsi "non troppo a proprio agio" utilizzando i servizi finanziari digitali e il 7 % risponde di sentirsi "per niente a proprio agio".

In tutti gli Stati membri, oltre il 60 % degli intervistati dichiara di essere "in qualche modo" o "molto confortevole" con l'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili (dal 63 % in Grecia al 95 % in Finlandia). La percentuale che risponde di sentirsi "molto confortevole" varia dal 20 % in Portogallo al 69 % in Finlandia.

Q11 Quanto ti senti a tuo agio nell'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili? (% per paese)

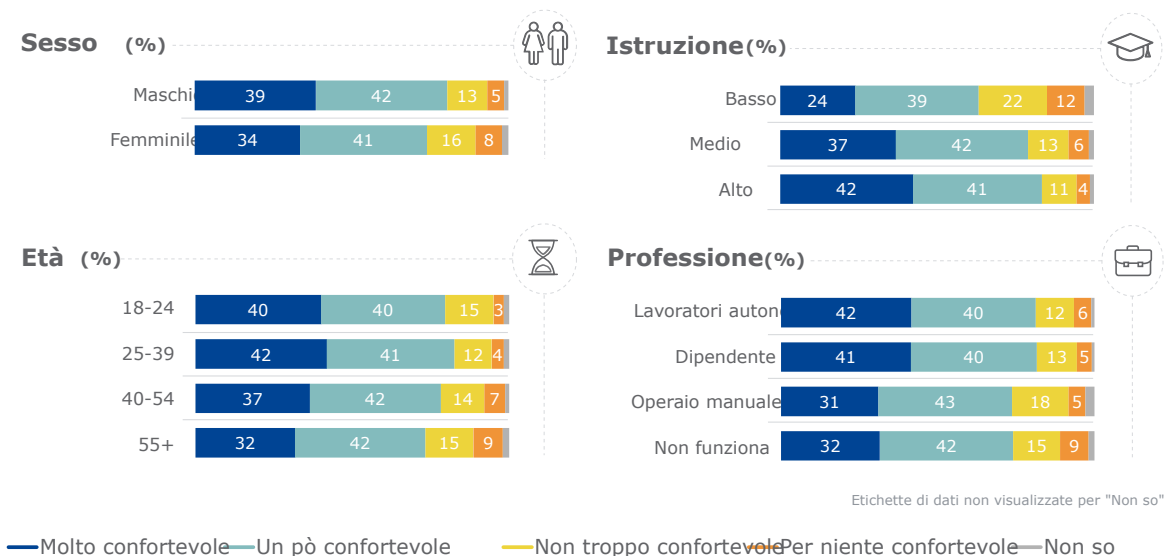


Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

I seguenti gruppi socio-demografici sono più propensi a segnalare di sentirsi "molto" a proprio agio nell'utilizzo dei servizi finanziari digitali:

- uomini (81 % rispetto al 74 % delle donne)²
- rispondenti di età inferiore a 55 anni (80 % di quelli di età compresa tra 18 e 24 anni, 83 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni e 78 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni, rispetto al 73 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- persone con un livello di istruzione medio (79 %) o alto (83 %), rispetto al 63 % delle persone con un basso livello di istruzione
- i lavoratori autonomi (83 %), seguiti dai lavoratori dipendenti (81 %), contro il 74 % dei lavoratori manuali e quelli che non lavorano.

Q11 Quanto ti senti a tuo agio nell'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili? (% per sociodemografica)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

² A causa dell'arrotondamento, le percentuali mostrate nei grafici non sempre si sommano esattamente ai totali menzionati nel testo.

Sezione 3. Resilienza finanziaria e inclusione

Questa sezione della relazione esamina tre aspetti dell'inclusione finanziaria in tutta l'UE:

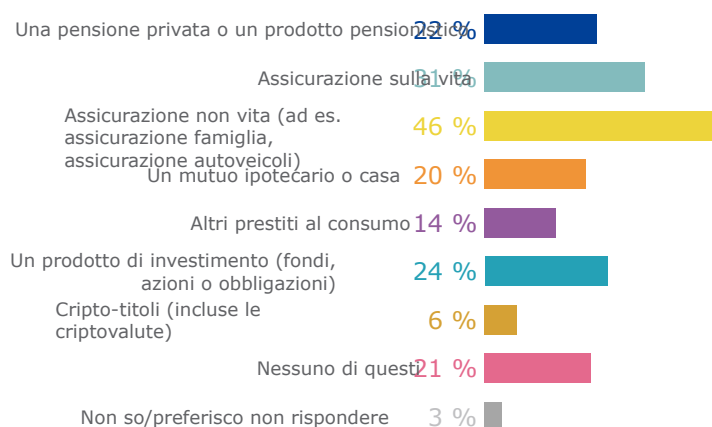
- Proprietà di vari prodotti finanziari, quali l'assicurazione sulla vita, i prodotti pensionistici o pensionistici privati e i prodotti di investimento (sezione 3.1)
- Per quanto tempo i cittadini dell'UE sarebbero in grado di continuare a coprire le loro spese di soggiorno, senza prendere in prestito denaro o trasferirsi, nel caso in cui perdessero la loro principale fonte di reddito (sezione 3.2)
- fiducia nei loro piani di pensionamento e vivere a proprio agio durante il pensionamento (sezione 3.3).

3.1. Proprietà dei prodotti finanziari

Agli intervistati è stato chiesto quali prodotti finanziari hanno attualmente (o hanno avuto negli ultimi due anni) e sono stati presentati con un elenco di sette prodotti finanziari da cui potevano selezionare più voci.

In tutta l'UE, il 46 % degli intervistati risponde di avere (o, negli ultimi due anni, di avere) un'assicurazione non vita, come l'assicurazione famiglia o l'assicurazione autoveicoli; Il 31 % riferisce di avere (o, negli ultimi due anni, hanno avuto) un'assicurazione sulla vita. Circa un quarto degli intervistati (24 %) risponde lo stesso su un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni) e il 22 % su un prodotto pensionistico o pensionistico privato. Un rispondente su cinque risponde di avere (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un mutuo ipotecario o casalingo e il 14 % risponde lo stesso per un prestito al consumo. Infine, il 6 % risponde di avere crypto-valute (o di averle avute negli ultimi due anni).

Q9 Quali dei seguenti prodotti finanziari hai attualmente o hai avuto negli ultimi due anni? [RISPOSTE MULTIPLE CONSENTITE] (% UE-27)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

La percentuale che ha riferito di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) un'assicurazione sulla vita varia dal 16 % in Grecia al 58 % in Polonia. Tra il 30 % degli intervistati in Grecia e Croazia e il 67 % in Danimarca dichiara di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) un'assicurazione non vita (ad esempio famiglia, assicurazione autoveicoli). Tra i prodotti finanziari elencati nell'indagine, l'assicurazione non vita tende ad essere quella di proprietà più frequente dei rispondenti nella maggior parte degli Stati membri.

In Lussemburgo e nei Paesi Bassi, il 42 % degli intervistati dichiara di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) un mutuo ipotecario o per la casa; in Bulgaria, Lettonia e Croazia, questa percentuale è di circa il 10 %. Altri prestiti al consumo sono più frequentemente selezionati in Bulgaria (31 %), seguita dalla Finlandia (28 %), mentre solo 1 intervistato su 20 ha (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un prestito al consumo a Malta (5 %) e nei Paesi Bassi (6 %).

Circa un rispondente su due in Danimarca (52 %) riferisce di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) una pensione o un prodotto pensionistico privato. In Lussemburgo, Irlanda e Cechia, circa quattro intervistati su dieci menzionano una pensione privata sul piano pensionistico, ma questa percentuale scende all'8 % in Croazia e Grecia. La percentuale che ha (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni) varia da un basso 9 % in Bulgaria e Lettonia a un alto 46 % in Svezia.

La percentuale di segnalazioni di cripto-valute (o di averle possedute negli ultimi due anni) varia tra il 4 % in Francia, Italia e Spagna al 17 % in Slovenia.

A livello dell'UE, il 21 % degli intervistati risponde di non avere (o di aver avuto negli ultimi due anni) uno dei sette prodotti finanziari elencati nell'indagine. A livello nazionale, questo dato è il più alto in Grecia (32 %), Italia (30 %) e Cipro (29 %) e il più basso in Danimarca (9 %), Lussemburgo (11 %) e Paesi Bassi (13 %).

Q9 Quali dei seguenti prodotti finanziari hai attualmente o hai avuto negli ultimi due anni? [Molteplici RISPETTI ALLOWED] (% per paese)

	Una pensione privata o un prodotto pensionistico	Assicurazione sulla vita	Assicurazione non vita (ad es. assicurazione famiglia, assicurazione autoveicoli)	Un mutuo ipotecario o casa	Altri prestiti al consumo	Un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni)	Cripto-titoli (incluse le criptovalute)	Nessuno di questi	Non so/ preferisco non rispondere
UE27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
SII	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
VALE A DIRE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
ESSO	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
IN	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

Considerazioni socio-demografiche

Gli uomini sono più propensi rispetto alle donne a segnalare di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) un prodotto di investimento (30 % vs 18 %), di una pensione privata o di un prodotto pensionistico (25 % vs 19 %) o di un'assicurazione sulla vita (34 % vs 29 %). Gli uomini hanno anche maggiori probabilità di possedere (o, negli ultimi due anni, hanno posseduto) cripto-valute (10 % contro il 3 % delle donne).

Come previsto, la fascia di età più giovane ha meno probabilità di possedere (o, negli ultimi due anni, hanno posseduto) la maggior parte dei prodotti o servizi finanziari elencati nell'indagine, con l'eccezione delle criptovalute. Quelli di età compresa tra i 40 e i 54 anni sono nel complesso i più propensi a menzionare i diversi prodotti e servizi finanziari. Ad esempio, il 29 % di quelli di età compresa tra i 40 e i 54 anni dichiara di avere (o, negli ultimi due anni, di aver avuto) un mutuo ipotecario o per la casa, rispetto al 25 % di quelli di età compresa tra i 25 e i 39 anni, al 14 % di quelli di 55 anni e al 10 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni.

La proprietà (passata) dei diversi prodotti o servizi finanziari è anche più elevata tra i rispondenti con un livello di istruzione superiore. Ad esempio, il 61 % degli intervistati con un alto livello di istruzione ha (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un'assicurazione sulla vita, rispetto al 20 % di quelli con un basso livello di istruzione. Analogamente, il 34 % degli intervistati con un alto livello di istruzione ha (o, negli ultimi due anni, ha avuto) un prodotto di investimento, come fondi, azioni o obbligazioni, rispetto al 16 % di quelli con un basso livello di istruzione.

Infine, gli intervistati che non lavorano e i lavoratori manuali tendono ad avere meno probabilità di possedere (o, negli ultimi due anni, hanno posseduto) la maggior parte dei prodotti o servizi finanziari elencati nell'indagine rispetto ai rispondenti autonomi e ai dipendenti. Ad esempio, il 20 % degli intervistati non lavoratori e il 22 % dei lavoratori manuali hanno (o, negli ultimi due anni, hanno avuto) un prodotto di investimento, come fondi, azioni o obbligazioni, rispetto al 28 % dei dipendenti e al 29 % dei lavoratori autonomi.

Q9 Quali dei seguenti prodotti finanziari hai attualmente o hai avuto negli ultimi due anni? [Multiple ANSWERS ALLOWED] (% per sociodemografica)

	Una pensione privata o un prodotto pensionistico	Assicurazione e sulla vita	Assicurazione e non vita (ad es. assicurazione e famiglia, assicurazione e autoveicoli)	Un mutuo ipotecario o casa	Altri prestiti al consumo	Un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni)	Cripto-titoli (incluse le criptovalute)	Nessuno di questi	Non so/preferisco o non rispondere
UE27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Sesso									
Maschio	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Femminile	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Età									
18-24	7	24	29	10	10	20	9	31	7
25-39	20	34	42	25	15	25	14	19	3
40-54	26	36	49	29	16	24	7	18	3
55+	24	29	50	14	13	25	2	21	3
Istruzione									
Basso	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Medio	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Alto	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Professione									
Lavoratori autonomi	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Dipendente	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Operaio manuale	18	24	41	22	17	22	7	22	4
Non funziona	17	25	42	11	12	20	3	28	4

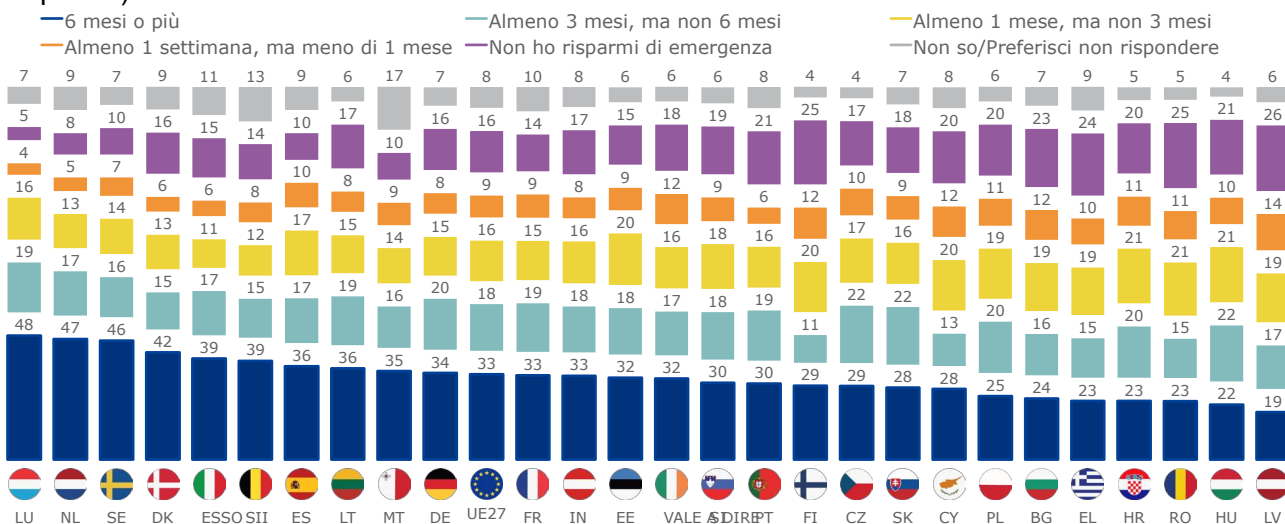
Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

3.2. Far quadrare il conto

Alla domanda per quanto tempo sarebbero stati in grado di continuare a coprire le proprie spese di vita, senza prendere in prestito denaro o traslochi, nel caso in cui perdessero la loro principale fonte di reddito, un terzo degli intervistati (33 %) risponderrebbe che questo sarebbe stato di sei mesi o più, seguito dal 18 % che afferma che questo sarebbe almeno tre mesi (ma non sei mesi). Poco meno di un intervistato su sei (16 %) sarebbe in grado di coprire le proprie spese di soggiorno per almeno un mese (ma non tre mesi) e il 9 % per almeno una settimana (ma meno di un mese). Infine, il 16 % degli intervistati risponde di non avere risparmi di emergenza.

L'analisi a livello nazionale rivela che quasi la metà degli intervistati in Svezia (46 %), Paesi Bassi (47 %) e Lussemburgo (48 %) risponde che, se hanno perso la loro principale fonte di reddito, potrebbero coprire sei mesi o più delle loro spese di soggiorno, senza prendere in prestito denaro o spostare casa. Nei paesi sul lato destro del grafico, la metà degli intervistati dà la stessa risposta: 19 % in Lettonia, 22 % in Ungheria, 23 % in Romania, Croazia e Grecia. In questi ultimi paesi, almeno un rispondente su cinque risponde di non disporre di risparmi di emergenza, ad esempio il 26 % in Lettonia, il 25 % in Romania e il 24 % in Grecia; ma questa cifra è alta anche in Finlandia (25 %).

Q8 Se hai perso la tua principale fonte di reddito oggi, per quanto tempo potresti continuare a coprire le tue spese di vita, senza prendere in prestito denaro o spostare casa? (% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

I seguenti gruppi socio-demografici hanno maggiori probabilità di rispondere che, se hanno perso la loro principale fonte di reddito, potrebbero coprire sei mesi o più delle loro spese di vita, senza prendere in prestito denaro o traslochi:

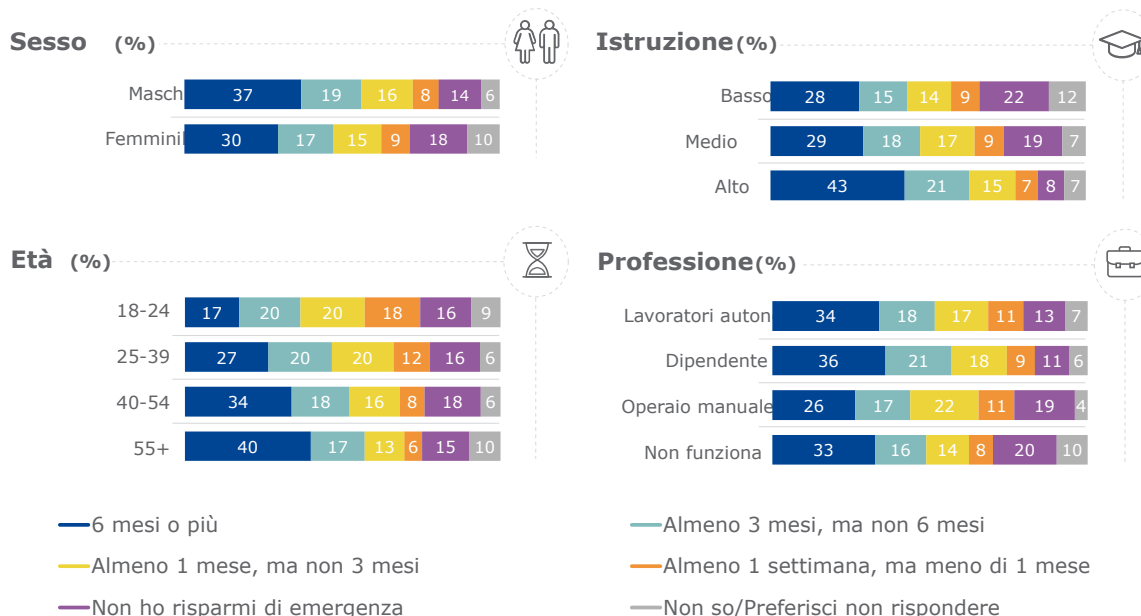
- uomini (37 % rispetto al 30 % delle donne)
- rispondenti di età pari o superiore a 55 anni (40 %); questa cifra diminuisce gradualmente per fascia d'età (dal 34 % per le persone di età compresa tra 40 e 54 anni al 17 % per le persone di età compresa tra i 18 e i 24 anni).
- persone con un alto livello di istruzione (43 %, rispetto al 28 % di quelli con un basso livello di istruzione e 29 % di quelli con un livello medio)
- i lavoratori dipendenti (36 %), seguiti dai lavoratori autonomi (34 %) e quelli che non lavorano (33 %), rispetto ai lavoratori manuali (26 %).

Al contrario, i gruppi che hanno maggiori probabilità di non avere risparmi di emergenza sono:

- gli intervistati con un basso livello di istruzione (22 %), seguiti da quelli che non hanno un livello di istruzione medio (19 %), rispetto a quelli di alto livello di istruzione (8 %)
- lavoratori manuali (19 %) e non occupati (20 %), rispetto ai lavoratori autonomi (13 %) e ai lavoratori dipendenti (11 %).

Q8 Se hai perso la tua principale fonte di reddito oggi, per quanto tempo potresti continuare a coprire il tuo reddito.

spese di vita, senza prendere in prestito denaro o trasloco? (% per sociodemografica)



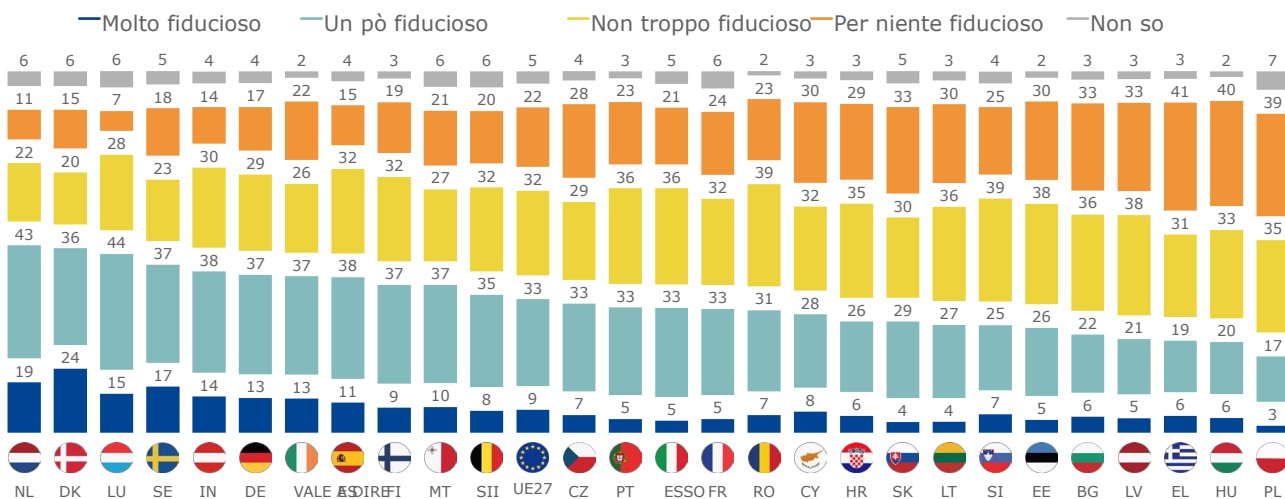
Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

3.3. Piani pensionistici

Circa quattro intervistati su dieci in tutta l'UE si sentono "molto sicuri" (9 %) o "in qualche modo fiduciosi" (33 %) che avranno abbastanza soldi per vivere comodamente durante i loro anni di pensionamento. Il sentimento della maggioranza, tuttavia, è di sfiducia: Il 32 % degli intervistati risponde di sentirsi "non troppo fiducioso" di avere abbastanza soldi per vivere comodamente durante gli anni di pensionamento e il 22 % si sente "per niente fiducioso".

Vi sono notevoli differenze tra gli Stati membri per quanto riguarda la fiducia nei piani pensionistici. La proporzione che si sente "molto" o "in qualche modo fiduciosa" varia da un basso 20 % in Polonia a un alto 62 % nei Paesi Bassi. Nella maggioranza degli Stati membri, tuttavia, la percentuale di sentirsi "molto fiduciosi" rimane al di sotto del 10 %. Inoltre, in circa la metà degli Stati membri, un quarto — o più — dei rispondenti riferisce di sentirsi "non affatto a proprio agio" di avere abbastanza denaro per vivere comodamente durante gli anni di pensionamento; questa cifra è complessivamente la più alta in Grecia (41 %), Ungheria (40 %) e Polonia (39 %).

Q10 Nel complesso, quanto sei sicuro di avere abbastanza soldi per vivere comodamente durante i tuoi anni di pensione? (% per paese)

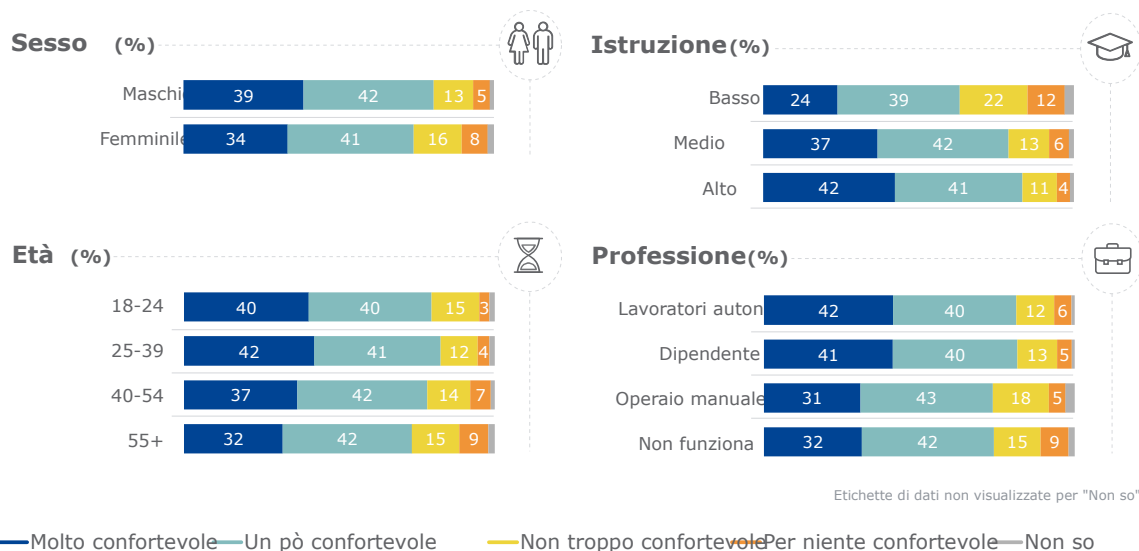


Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

I seguenti gruppi socio-demografici sono più propensi a riferire di sentirsi "molto" di "un pò di fiducia" che avranno abbastanza soldi per vivere comodamente durante i loro anni di pensionamento:

- uomini (81 % rispetto al 74 % delle donne)³
- rispondenti di età inferiore a 55 anni (80 % di quelli di età compresa tra 18 e 24 anni, 83 % di quelli di età compresa tra 25 e 39 anni e 78 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni, rispetto al 73 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- persone con un livello di istruzione medio (79 %) o alto (83 %), rispetto al 63 % delle persone con un basso livello di istruzione
- i lavoratori autonomi (81 %) e i lavoratori dipendenti (82 %), rispetto al 74 % dei lavoratori manuali e di quelli che non lavorano.

Q10 Nel complesso, quanto sei sicuro di avere abbastanza soldi per vivere comodamente durante i tuoi anni di pensione? (% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

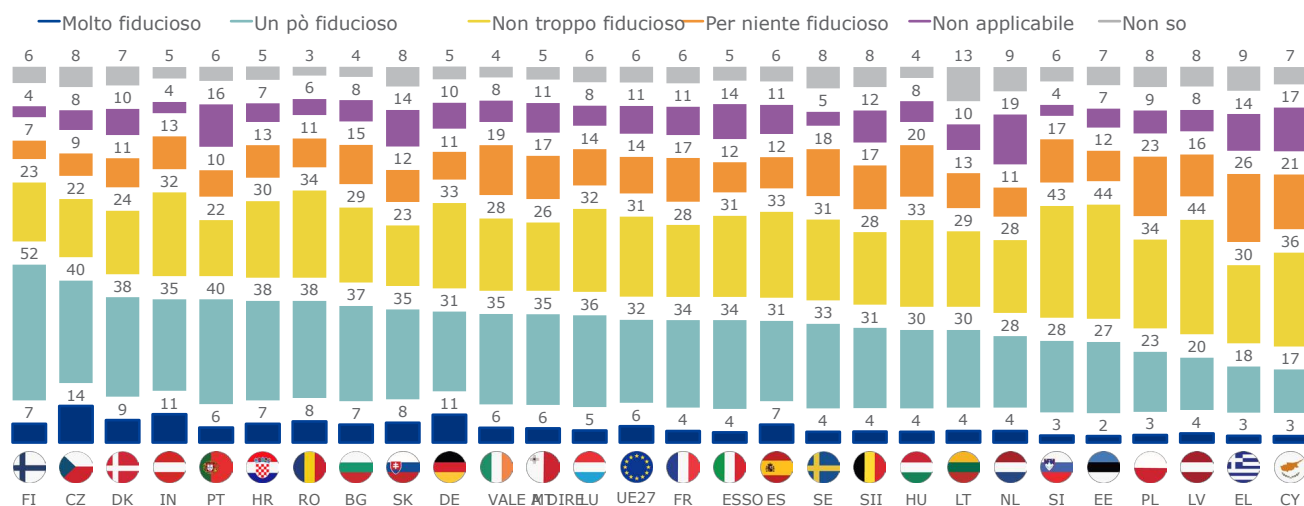
3 A causa dell'arrotondamento, le percentuali mostrate nei grafici non sempre si sommano esattamente ai totali menzionati nel testo.

Sezione 4. Consulenza in materia di investimenti ricevuta da una banca, da un assicuratore o da un consulente finanziario

Meno di quattro intervistati su dieci in tutta l'UE si sentono "molto sicuri" (6 %) o "in qualche modo fiduciosi" (32 %) che la consulenza in materia di investimenti che ricevono dalla propria banca, assicuratore o consulente finanziario è principalmente nel loro migliore interesse. Un numero maggiore, tuttavia, riferisce di non sentirsi fiducioso (31 % "non troppo fiducioso" e 14 % "per niente fiducioso"). Un rispondente su dieci considera la questione non pertinente alla propria situazione personale e il 6 % "non lo sa".

A livello nazionale, la percentuale che si sente "molto" o "in qualche modo fiduciosa" nei confronti della consulenza in materia di investimenti è principalmente nel loro migliore interesse va da circa un rispondente su cinque a Cipro (19 %) e in Grecia (20 %) a sei intervistati su dieci in Finlandia (60 %).⁴ Al contrario, la percentuale di non sentirsi troppo fiduciosi o non fiduciosi varia tra meno di un terzo in Finlandia (30 %), Cechia (31 %) e Portogallo (32 %) a sei intervistati su dieci in Lettonia e Slovenia (entrambi 60 %).

Q12 Quanto sei sicuro che la consulenza in materia di investimenti che ricevi dalla tua banca/assicuratore/consulente finanziario è principalmente nel tuo interesse? (% per paese)



Base: Tutti gli intervistati
(n=26 139)

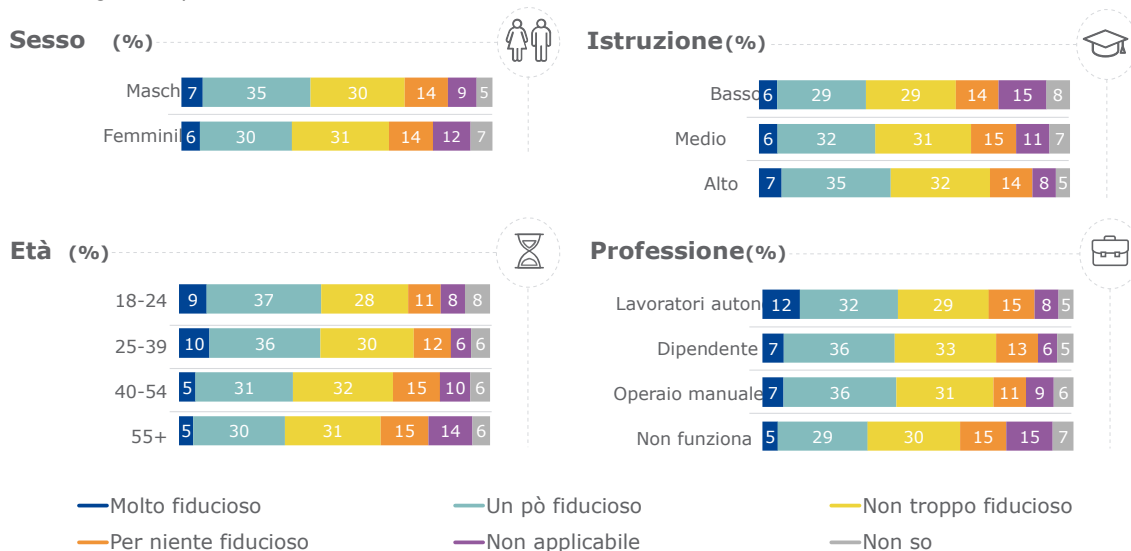
⁴ A causa dell'arrotondamento, le percentuali mostrate nei grafici non sempre si sommano esattamente ai totali menzionati nel testo.

I seguenti gruppi socio-demografici sono più propensi a segnalare di sentirsi "molto" di "un po' fiducioso" che i consigli di investimento che ricevono dalla loro banca, assicuratore o consulente finanziario sono principalmente nel loro interesse:

- uomini (42 % rispetto al 36 % delle donne)
- rispondenti di età inferiore a 40 anni (46 % di quelli di età compresa tra i 18 e i 24 anni o di età compresa tra 25 e 39 anni, rispetto al 37 % di quelli di età compresa tra 40 e 54 anni e il 34 % di quelli di età pari o superiore a 55 anni)
- persone con un livello di istruzione elevato (42 %, contro il 37 % degli intervistati con un livello medio di istruzione e il 34 % di quelli con un basso livello di istruzione)
- rispondenti al lavoro (44 % per i lavoratori autonomi e 43 % per i lavoratori dipendenti e manuali, rispetto al 34 % di quelli che non lavorano).

La percentuale di risposte "non applicabili" è superiore alla media per le persone di età pari o superiore a 55 anni (15 % vs 11 % in media), con un basso livello di istruzione (15 %) e per coloro che non lavorano (15 %).

Q12 Quanto sei sicuro che la consulenza in materia di investimenti che ricevi dalla tua banca/assicuratore/consulente finanziario è principalmente nel tuo interesse? (% per sociodemografica)



Base: Tutti gli intervistati (n=26 139)

Specifiche tecniche

Tra il 29 marzo e il 5 aprile 2023, Ipsos European Public Affairs ha realizzato Flash Eurobarometro 525 su richiesta della Commissione europea, direzione generale Stabilità finanziaria, servizi finanziari e Unione dei mercati dei capitali. Si tratta di un'indagine pubblica generale coordinata dalla Direzione generale della Comunicazione, Unità "Monitoraggio dei media ed Eurobarometro". Flash Eurobarometro 525 riguarda la popolazione di cittadini dell'UE, residenti in uno dei 27 Stati membri dell'UE e di età pari o superiore a 18 anni.

Tutte le interviste sono state effettuate tramite Computer-Assisted Web Interviewing (CAWI), utilizzando i pannelli online Ipsos e la loro rete di partner. Gli intervistati sono stati selezionati tra i panel di accesso online, gruppi di individui pre-assunti che hanno accettato di partecipare alla ricerca. La quota di campionamento è stata fissata in base all'età (18-24 anni, 25-34 anni, 35-44 anni, 45-54 anni, 55-64 anni e 65 anni), genere, livello di istruzione e regione geografica (NUTS1, NUTS2 o NUTS 3, a seconda delle dimensioni del paese e del numero di regioni NUTS).

	Numero di interviste	Date di lavoro sul campo	Popolazione 18+ (numero assoluto)	Popolazione 18+ (in % della popolazione dell'UE-27)
UE27	26139	29.3.2023-5.4.2023	365822635	100,00 %
SII	1015	29.3.2023-3.4.2023	9289646	2,54 %
BG	1010	29.3.2023-4.4.2023	5650134	1,54 %
CZ	1013	29.3.2023-3.4.2023	8513726	2,33 %
DK	1024	29.3.2023-4.4.2023	4721691	1,29 %
DE	1006	29.3.2023-4.4.2023	69373865	18,96 %
EE	1029	29.3.2023-4.4.2023	1072458	0,29 %
VALE A DIRE	1013	29.3.2023-5.4.2023	3864876	1,06 %
EL	1065	29.3.2023-4.4.2023	8711062	2,38 %
ES	1017	29.3.2023-3.4.2023	39294807	10,74 %
FR	1065	29.3.2023-31.3.2023	53438508	14,61 %
HR	1031	29.3.2023-5.4.2023	3195690	0,87 %
ESSO	1024	29.3.2023-31.3.2023	49811219	13,62 %
CY	535	29.3.2023-4.4.2023	731677	0,20 %
LV	1018	29.3.2023-4.4.2023	1518893	0,42 %
LT	1024	29.3.2023-4.4.2023	2310067	0,63 %
LU	513	29.3.2023-5.4.2023	522754	0,14 %
HU	1016	29.3.2023-4.4.2023	7981992	2,18 %
MT	532	29.3.2023-4.4.2023	438294	0,12 %
NL	1005	29.3.2023-4.4.2023	14289828	3,91 %
IN	1011	29.3.2023-4.4.2023	7427239	2,03 %
PL	1003	29.3.2023-5.4.2023	30743972	8,40 %
PT	1016	29.3.2023-4.4.2023	8715904	2,38 %
RO	1063	29.3.2023-5.4.2023	15304495	4,18 %
SI	1011	29.3.2023-5.4.2023	1730790	0,47 %
SK	1017	29.3.2023-5.4.2023	4402238	1,20 %
FI	1021	29.3.2023-4.4.2023	4512724	1,23 %
SE	1042	29.3.2023-5.4.2023	8254086	2,26 %

Questionario

CHIEDI A TUTTI

Q1 Come valuteresti le tue conoscenze generali sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti in [COUNTRY]?

[UNICA RISPOSTA]

Molto alto 1

Abbastanza alto 2

Circa la media 3

Abbastanza basso 4

Molto basso 5

Non so 998

CHIEDI A TUTTI

Intro La prossima sezione è più simile a un quiz. Le domande non sono progettate per tirarti fuori, quindi se pensi di avere la risposta giusta, probabilmente lo fai. Se non conosci la risposta, spunta semplicemente la casella "non so".

CHIEDI A TUTTI

Q2 Immagina che qualcuno metta 100 EUR in un conto di risparmio con un tasso di interesse garantito del 2 % all'anno. Non effettuano ulteriori pagamenti su questo conto e non prelevano denaro. Quanto sarebbe nel conto alla fine di cinque anni, una volta effettuato il pagamento degli interessi?

[UNICA RISPOSTA]

Più di 110 EUR 1

Esattamente 110 EUR 2

Meno di 110 EUR 3

Non so 4

CHIEDI A TUTTI

Q3 Ora immaginate la seguente situazione. Ti verrà dato un regalo di 1,000 EUR in un anno e, in quell'anno, l'inflazione rimane al 2 %. Tra un anno, con i 1,000 EUR, potrai acquistare:

[UNICA RISPOSTA]

Più di quanto si possa comprare oggi 1

Lo stesso importo 2

Meno di quanto si possa comprare oggi 3

Non so 4

CHIEDI A TUTTI

Q4 Se i tassi di interesse aumentano, cosa succederà in genere ai prezzi delle obbligazioni?

[UNICA RISPOSTA]

Si alzeranno 1

Cadranno 2

Essi rimarranno gli stessi, in quanto non vi è alcuna relazione tra i prezzi delle obbligazioni e il tasso di interesse 3

Non so 4

CHIEDI A TUTTI

Q5 Quale dei seguenti è vero? È probabile che un investimento con un rendimento più elevato sia:

[UNICA RISPOSTA]

Più rischioso di un investimento con un rendimento inferiore 1

Meno rischioso di un investimento con un rendimento inferiore 2

Rischioso come un investimento con un rendimento inferiore 3

Non so 4

CHIEDI A TUTTI

È probabile che un investimento in un'ampia gamma di "azioni aziendali" sia:

[UNICA RISPOSTA]

Più rischioso di un investimento in una singola azione 1

Meno rischioso di un investimento in una singola azione 2

Rischioso come un investimento in un'unica azione 3

Non so 4

CHIEDI A TUTTI

Q7 In che misura sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni?

[UNA RISPOSTA PER RIGA] [RANDOMIZE 1-3]

Q7_1 Prima di acquistare qualcosa, considero attentamente se posso permettermelo

Q7_2 Tengo traccia e monitoro le mie spese

Q7_3 Ho fissato obiettivi finanziari a lungo termine e mi sforzo di raggiungerli

[SCALA DI RISPOSTA]

Completamente d'accordo 1

Un pò d'accordo 2

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

In qualche modo in disaccordo 3

Completamente in disaccordo 4

Non so 998

CHIEDI A TUTTI

Q8 Se hai perso la tua principale fonte di reddito oggi, per quanto tempo potresti continuare a coprire le tue spese di vita, senza prendere in prestito denaro o spostare casa?

[UNICA RISPOSTA]

Non ho risparmi di emergenza 1

Almeno 1 settimana, ma meno di 1 mese 2

Almeno 1 mese, ma non 3 mesi 3

Almeno 3 mesi, ma non 6 mesi 4

6 mesi o più 5

Non so/Preferisci non rispondere 998

CHIEDI A TUTTI

Q9 Quali dei seguenti prodotti finanziari hai attualmente o hai avuto negli ultimi due anni?

[RISPOSTE MULTIPLE CONSENTITE]

Una pensione privata o un prodotto pensionistico 1

Assicurazione sulla vita 2

Assicurazione non vita (ad es. assicurazione famiglia, assicurazione autoveicoli) 3

Un mutuo ipotecario o casa 4

Altri prestiti al consumo 5

Un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni) 6

Cripto-titoli (incluse le criptovalute) 7

Nessuno di questi 8

Non so/preferisco non rispondere 998

CHIEDI A TUTTI

Q10 Nel complesso, quanto sei sicuro di avere abbastanza soldi per vivere comodamente durante i tuoi anni di pensione?

[UNICA RISPOSTA]

Molto fiducioso 1

Un pò fiducioso 2

Non troppo fiducioso 3

Per niente fiducioso 4

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Non so 998

CHIEDI A TUTTI

Q11 Quanto ti senti a tuo agio nell'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili [INFO BUTTON: I servizi finanziari digitali sono servizi finanziari offerti o facilitati dall'uso di tecnologie/soluzioni digitali, quali applicazioni mobili/web banking, strumenti digitali per il bilancio o servizi di pagamento istantaneo]?

[UNICA RISPOSTA]

Molto confortevole 1

Un pò confortevole 2

Non troppo confortevole 3

Per niente confortevole 4

Non so 998

CHIEDI A TUTTI

Q12 Quanto sei sicuro che la consulenza in materia di investimenti che ricevi dalla tua banca/assicuratore/consulente finanziario è principalmente nel tuo interesse?

[UNICA RISPOSTA]

Molto fiducioso 1

Un pò fiducioso 2

Non troppo fiducioso 3

Per niente fiducioso 4

Non applicabile 997

Non so

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Allegato dati

Q1 Come valuteresti le tue conoscenze generali sulle questioni finanziarie rispetto ad altri adulti in [COUNTRY]?

	Molto alto	Abbastanza alto	Circa la media	Abbastanza basso	Molto basso	Non so
UE27	5	25	52	12	4	1
SII	3	26	51	14	4	2
BG	5	25	62	5	2	1
CZ	3	28	58	8	2	1
DK	6	25	57	9	3	2
DE	6	21	56	13	4	1
EE	5	26	53	12	2	2
VALE A DIRE	6	24	58	9	3	1
EL	5	24	52	12	6	1
ES	6	24	53	11	5	0
FR	8	34	42	10	3	3
HR	5	24	62	6	2	1
ESSO	3	15	54	19	8	1
CY	3	26	54	11	4	1
LV	2	22	57	14	3	1
LT	4	29	53	11	2	1
LU	6	30	52	10	2	1
HU	2	19	65	10	4	0
MT	4	17	63	9	4	3
NL	5	29	56	8	2	1
IN	4	15	58	15	6	4
PL	6	34	46	10	2	2
PT	3	13	67	11	5	2
RO	8	43	41	6	1	0
SI	4	21	62	11	2	1
SK	4	25	60	8	2	1
FI	6	33	49	11	1	1
SE	4	25	56	12	3	0

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q2 Immagina che qualcuno metta [100 EUR] in un conto di risparmio con un tasso di interesse garantito del 2 % all'anno. Non effettuano ulteriori pagamenti su questo conto e non prelevano denaro. Quanto sarebbe nel conto alla fine di cinque anni, una volta effettuato il pagamento degli interessi?

	Superiore a [110 EUR]	Esattamente [110 EUR]	Inferiore a [110 EUR]	Non know
UE27	45	30	19	6
SII	44	27	22	6
BG	40	32	21	8
CZ	40	31	24	5
DK	50	23	20	7
DE	56	29	11	4
EE	49	34	12	5
VALE A DIRE	47	32	18	3
EL	44	31	17	8
ES	37	37	17	9
FR	47	28	20	5
HR	41	40	15	5
ESSO	39	32	24	5
CY	46	32	17	5
LV	40	38	17	6
LT	38	41	15	6
LU	56	29	11	4
HU	44	29	23	5
MT	43	38	15	5
NL	59	24	15	3
IN	44	31	20	5
PL	36	27	25	12
PT	35	39	19	7
RO	38	32	23	7
SI	44	29	19	8
SK	40	36	20	5
FI	50	28	17	4
SE	57	21	19	4

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q3 Ora immaginate la seguente situazione. Ti verrà dato un dono di [1 000 EUR] in un anno e, in quell'anno, l'inflazione rimane al 2 %. Tra un anno, con il [1 000 EUR], sarete in grado di acquistare:

	Più di quanto si possa comprare oggi	Lo stesso importo	Meno di quanto si possa comprare oggi	Non so
UE27	7	22	65	6
SII	7	19	68	7
BG	4	27	64	5
CZ	9	19	65	6
DK	11	12	69	9
DE	7	19	68	6
EE	6	7	84	4
VALE A DIRE	11	23	61	5
EL	6	32	55	8
ES	8	24	61	7
FR	8	24	61	7
HR	6	18	71	4
ESSO	7	28	59	7
CY	7	37	48	8
LV	11	15	69	5
LT	7	7	79	7
LU	7	18	72	4
HU	5	16	75	4
MT	4	25	64	7
NL	6	15	75	4
IN	7	15	73	5
PL	6	18	68	8
PT	9	32	55	5
RO	9	26	58	7
SI	4	14	78	5
SK	4	19	72	5
FI	4	6	84	6
SE	10	15	67	9

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q4 Se i tassi di interesse aumentano, cosa succederà in genere ai prezzi delle obbligazioni?

	Si alzeranno	Cadranno	Rimarranno gli stessi, in quanto non vi è alcuna relazione tra i prezzi delle obbligazioni e il tasso di interesse.	Non so
UE27	29	20	23	28
SII	26	16	27	31
BG	32	20	23	26
CZ	28	21	31	21
DK	22	37	19	22
DE	21	21	21	37
EE	29	22	21	28
VALE A DIRE	25	24	26	24
EL	27	22	21	31
ES	38	18	19	26
FR	29	13	29	29
HR	25	22	32	21
ESSO	29	26	21	24
CY	19	21	23	37
LV	25	14	30	31
LT	22	18	29	31
LU	33	13	28	26
HU	31	22	28	20
MT	20	24	33	24
NL	24	25	23	29
IN	22	21	28	29
PL	37	22	19	23
PT	48	12	22	18
RO	41	14	32	13
SI	28	26	23	24
SK	22	27	30	22
FI	32	15	21	32
SE	18	22	25	35

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q5 Quale dei seguenti è vero? È probabile che un investimento con un rendimento più elevato sia:

	Più rischioso di un investimento con un rendimento inferiore	Meno rischioso di un investimento con un rendimento inferiore	Rischioso come un investimento con un rendimento inferiore	Non so
UE27	66	9	15	10
SII	65	8	13	14
BG	60	11	21	8
CZ	74	6	13	7
DK	76	7	8	10
DE	60	12	16	13
EE	71	7	15	8
VALE A DIRE	75	7	14	5
EL	69	10	12	9
ES	69	14	10	8
FR	68	9	13	10
HR	61	8	22	9
ESSO	68	9	17	6
CY	69	8	12	11
LV	61	7	23	9
LT	58	7	20	15
LU	66	6	14	14
HU	74	7	14	5
MT	74	5	11	11
NL	67	7	16	10
IN	60	9	17	14
PL	57	9	17	17
PT	75	5	15	5
RO	58	7	30	5
SI	73	7	13	7
SK	72	6	18	4
FI	79	8	7	7
SE	76	6	8	10

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

È probabile che un investimento in un'ampia gamma di "azioni aziendali" sia:

	Più rischioso di un investimento in una singola azione	Meno rischioso di un investimento in una singola azione	Rischioso come un investimento in un'unica azione	Non so
UE27	15	56	14	15
SII	9	63	11	17
BG	14	51	18	18
CZ	12	59	13	17
DK	11	68	10	11
DE	11	64	10	16
EE	8	74	12	6
VALE A DIRE	13	60	17	10
EL	19	41	15	25
ES	23	51	12	15
FR	13	53	17	17
HR	17	53	20	10
ESSO	15	55	13	18
CY	21	43	14	22
LV	8	56	24	12
LT	8	63	18	11
LU	6	64	16	15
HU	23	44	18	15
MT	12	58	14	17
NL	6	73	7	14
IN	10	63	16	11
PL	16	54	17	13
PT	24	49	18	9
RO	20	45	24	12
SI	14	68	9	9
SK	16	52	22	10
FI	7	77	9	8
SE	12	60	11	18

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q7_1 In che misura sei d'accordo o non sei d'accordo con le seguenti affermazioni?

Prima di acquistare qualcosa, considero attentamente se posso permettermelo

	Completament e d'accordo	Un pò d'accordo	In qualche modo in disaccordo	Completament e in disaccordo	Non so
UE27	51	41	6	2	0
SII	46	44	7	2	1
BG	54	37	5	4	0
CZ	48	45	6	1	0
DK	46	42	10	3	0
DE	50	39	8	2	1
EE	36	53	10	2	0
VALE A DIRE	58	34	6	3	0
EL	81	17	2	0	0
ES	51	39	8	1	1
FR	50	42	6	1	0
HR	55	37	7	1	0
ESSO	54	41	5	1	0
CY	79	19	2	0	0
LV	46	46	6	2	1
LT	45	45	9	1	1
LU	49	43	7	1	1
HU	49	45	5	1	0
MT	73	23	3	1	0
NL	48	41	7	4	0
IN	50	40	7	2	0
PL	42	50	7	1	1
PT	45	52	2	0	1
RO	65	32	2	1	0
SI	56	35	8	1	1
SK	42	50	6	1	1
FI	38	48	11	4	0
SE	52	40	7	2	0

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q7_2 In che misura sei d'accordo o non sei d'accordo con le seguenti affermazioni?

Tengo traccia e monitoro le mie spese

	Completament e d'accordo	Un pò d'accordo	In qualche modo in disaccordo	Completament e in disaccordo	Non so
UE27	49	43	6	2	1
SII	43	45	8	3	1
BG	65	27	5	4	0
CZ	54	41	4	1	1
DK	55	35	7	3	0
DE	57	38	4	1	1
EE	31	52	12	5	0
VALE A DIRE	42	47	8	3	1
EL	50	38	7	3	2
ES	48	43	7	1	0
FR	46	47	5	1	0
HR	60	34	5	1	0
ESSO	47	44	7	1	0
CY	50	40	7	3	1
LV	38	50	8	3	1
LT	38	50	9	2	1
LU	50	44	5	1	0
HU	49	44	6	1	0
MT	49	42	7	2	0
NL	49	37	10	4	1
IN	56	37	5	1	1
PL	42	50	6	2	1
PT	31	55	11	2	0
RO	57	38	3	2	0
SI	61	32	6	1	1
SK	43	49	7	2	0
FI	16	33	26	24	1
SE	58	36	5	1	1

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q7_3 In che misura sei d'accordo o non sei d'accordo con le seguenti affermazioni?

Stabilisco obiettivi finanziari a lungo termine e mi sforzo di raggiungerli

	Completamente d'accordo	Un pò d'accordo	In qualche modo in disaccordo	Completamente in disaccordo	Non so
UE27	21	50	20	6	3
SII	18	50	20	8	4
BG	26	46	17	10	2
CZ	18	52	24	4	2
DK	18	52	18	9	4
DE	26	47	18	6	2
EE	12	53	24	6	5
VALE A DIRE	19	49	20	10	2
EL	26	52	12	6	5
ES	21	45	27	5	2
FR	18	52	19	7	4
HR	24	52	15	9	1
ESSO	16	51	23	6	4
CY	38	43	14	3	3
LV	13	46	25	8	8
LT	16	52	24	5	3
LU	20	50	22	7	1
HU	20	51	19	7	2
MT	29	47	15	5	4
NL	25	47	16	8	3
IN	27	47	20	5	1
PL	16	55	18	6	5
PT	19	58	17	2	4
RO	30	56	9	3	2
SI	34	47	13	5	1
SK	16	53	22	8	2
FI	13	50	25	12	1
SE	30	51	13	4	2

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q8 Se hai perso la tua principale fonte di reddito oggi, per quanto tempo potresti continuare a coprire le tue spese di vita, senza prendere in prestito denaro o spostare casa?

	Non ho risparmi di emergenza	Almeno 1 settimana, ma meno di 1 mese	Almeno 1 mese, ma non 3 mesi	Almeno 3 mesi, ma non 6 mesi	6 mesi o più	Non so/Preferisci non rispondere
UE27	16	9	16	18	33	8
SII	14	8	12	15	39	13
BG	23	12	19	16	24	7
CZ	17	10	17	22	29	4
DK	16	6	13	15	42	9
DE	16	8	15	20	34	7
EE	15	9	20	18	32	6
VALE A DIRE	18	12	16	17	32	6
EL	24	10	19	15	23	9
ES	10	10	17	17	36	9
FR	14	9	15	19	33	10
HR	20	11	21	20	23	5
ESSO	15	6	11	17	39	11
CY	20	12	20	13	28	8
LV	26	14	19	17	19	6
LT	17	8	15	19	36	6
LU	5	4	16	19	48	7
HU	21	10	21	22	22	4
MT	10	9	14	16	35	17
NL	8	5	13	17	47	9
IN	17	8	16	18	33	8
PL	20	11	19	20	25	6
PT	21	6	16	19	30	8
RO	25	11	21	15	23	5
SI	19	9	18	18	30	6
SK	18	9	16	22	28	7
FI	25	12	20	11	29	4
SE	10	7	14	16	46	7

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q9 Quali dei seguenti prodotti finanziari hai attualmente o hai avuto negli ultimi due anni?
[RISPOSTE MULTIPLE]

	Una pensione privata o un prodotto pensionistico	Assicurazione sulla vita	Assicurazione non vita (ad es. assicurazione famiglia, assicurazione autoveicoli)	Un mutuo ipotecario o casa	Altri prestiti al consumo	Un prodotto di investimento (fondi, azioni o obbligazioni)	Cripto-titoli (incluse le criptovalute)	Nessuno di questi	Non so/prefirisco non rispondere
UE27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
SII	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
VALE A DIRE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
ESS O	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
IN	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3

Flash Eurobarometro 525

Monitorare il livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

SE 33 24 57 30 13 46 5 16 5

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q10 Nel complesso, quanto sei sicuro di avere abbastanza soldi per vivere comodamente durante i tuoi anni di pensione?

	Molto fiducioso	Un pò fiducioso	Non troppo fiducioso	Per niente fiducioso	Non so
UE27	9	33	32	22	5
SII	8	35	32	20	6
BG	6	22	36	33	3
CZ	7	33	29	28	4
DK	24	36	20	15	6
DE	13	37	29	17	4
EE	5	26	38	30	2
VALE A DIRE	13	37	26	22	2
EL	6	19	31	41	3
ES	11	38	32	15	4
FR	5	33	32	24	6
HR	6	26	35	29	3
ESSO	5	33	36	21	5
CY	8	28	32	30	3
LV	5	21	38	33	3
LT	4	27	36	30	3
LU	15	44	28	7	6
HU	6	20	33	40	2
MT	10	37	27	21	6
NL	19	43	22	11	6
IN	14	38	30	14	4
PL	3	17	35	39	7
PT	5	33	36	23	3
RO	7	31	39	23	2
SI	7	25	39	25	4
SK	4	29	30	33	5
FI	9	37	32	19	3
SE	17	37	23	18	5

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q11 Quanto ti senti a tuo agio nell'utilizzo di servizi finanziari digitali, come l'online banking o i pagamenti mobili?

	Molto confortevole	Un pò confortevole	Non troppo confortevole	Per niente confortevole	Non so
UE27	36	41	14	7	2
SII	32	49	13	5	1
BG	42	33	14	8	3
CZ	55	36	5	4	2
DK	48	45	5	2	1
DE	44	37	11	6	2
EE	50	39	8	3	1
VALE A DIRE	45	34	10	11	1
EL	28	35	16	20	2
ES	23	43	23	8	2
FR	25	44	21	10	1
HR	56	28	9	5	2
ESSO	22	49	19	8	3
CY	38	36	18	8	1
LV	36	53	9	2	1
LT	58	33	6	2	1
LU	28	57	11	3	1
HU	40	38	12	7	3
MT	49	26	14	10	2
NL	52	40	5	2	1
IN	57	28	7	5	2
PL	40	47	7	4	2
PT	20	45	22	9	4
RO	44	36	12	5	2
SI	44	32	15	9	1
SK	50	38	7	4	2
FI	69	26	3	2	1
SE	58	32	5	2	2

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Q12 Quanto sei sicuro che la consulenza in materia di investimenti che ricevi dalla tua banca/assicuratore/consulente finanziario è principalmente nel tuo interesse?

	Molto fiducioso	Un pò fiducioso	Non troppo fiducioso	Per niente fiducioso	Non applicabile	Non so
UE27	6	32	31	14	11	6
SII	4	31	28	17	12	8
BG	7	37	29	15	8	4
CZ	14	40	22	9	8	8
DK	9	38	24	11	10	7
DE	11	31	33	11	10	5
EE	2	27	44	12	7	7
VALE A DIRE	6	35	28	19	8	4
EL	3	18	30	26	14	9
ES	7	31	33	12	11	6
FR	4	34	28	17	11	6
HR	7	38	30	13	7	5
ESSO	4	34	31	12	14	5
CY	3	17	36	21	17	7
LV	4	20	44	16	8	8
LT	4	30	29	13	10	13
LU	5	36	32	14	8	6
HU	4	30	33	20	8	4
MT	6	35	26	17	11	5
NL	4	28	28	11	19	9
IN	11	35	32	13	4	5
PL	3	23	34	23	9	8
PT	6	40	22	10	16	6
RO	8	38	34	11	6	3
SI	3	28	43	17	4	6
SK	8	35	23	12	14	8
FI	7	52	23	7	4	6
SE	4	33	31	18	5	8

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Punteggio di conoscenza finanziaria — Numero di risposte corrette alle cinque domande di conoscenza finanziaria (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Punteggio basso (0 o 1 risposte corrette)	Punteggio medio (2 o 3 risposte corrette)	Punteggio alto (4 o 5 risposte corrette)
UE27	24	50	26
SII	26	44	30
BG	26	54	20
CZ	21	54	25
DK	15	45	40
DE	22	46	32
EE	13	47	39
VALE A DIRE	22	47	31
EL	29	52	19
ES	27	54	19
FR	25	51	25
HR	22	55	24
ESSO	26	49	25
CY	30	51	19
LV	25	55	20
LT	21	54	25
LU	24	43	33
HU	17	61	22
MT	19	54	26
NL	18	39	43
IN	22	50	28
PL	25	55	20
PT	28	56	16
RO	30	57	13
SI	15	49	36
SK	20	53	27
FI	11	49	40
SE	19	47	34

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Punteggio di comportamento finanziario — Numero di comportamenti "finanziariamente esperti" relativi alla scelta dei prodotti, tenere traccia delle spese e sforzarsi di raggiungere gli obiettivi finanziari (Q7)

	Punteggio basso (concordi con max. 1 dichiarazione)	Punteggio medio (concordi con 2 dichiarazioni)	Punteggio alto (concordi con tutte le dichiarazioni)
UE27	8	28	65
SII	11	28	61
BG	9	24	67
CZ	7	29	64
DK	11	27	62
DE	6	29	65
EE	14	32	54
VALE A DIRE	9	31	60
EL	7	23	71
ES	10	30	60
FR	7	29	65
HR	7	22	71
ESSO	7	30	62
CY	4	24	72
LV	11	37	52
LT	13	25	62
LU	8	27	65
HU	6	28	66
MT	6	23	71
NL	12	25	63
IN	8	26	67
PL	9	27	65
PT	8	23	69
RO	4	14	82
SI	8	19	73
SK	8	29	63
FI	32	32	36
SE	7	21	73

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria — Somma del punteggio delle conoscenze finanziarie e del comportamento finanziario (con uguale peso per ciascun punteggio)

	Punteggio basso (punteggio ≤5)	Punteggio medio (punteggio > 5 e ≤9)	Punteggio alto (punteggio 9 o 10)
UE27	18	64	18
SII	22	58	20
BG	20	65	15
CZ	16	66	17
DK	16	57	27
DE	16	61	24
EE	16	61	23
VALE A DIRE	17	64	19
EL	19	65	16
ES	22	65	13
FR	18	64	17
HR	16	65	20
ESSO	19	64	18
CY	19	66	15
LV	24	65	11
LT	19	65	16
LU	15	62	23
HU	12	72	16
MT	13	67	20
NL	15	56	28
IN	17	62	21
PL	20	65	15
PT	19	71	11
RO	14	74	12
SI	12	61	27
SK	17	63	20
FI	27	56	17
SE	14	59	27

Flash Eurobarometro 525 — Monitoraggio del livello di alfabetizzazione finanziaria nell'UE

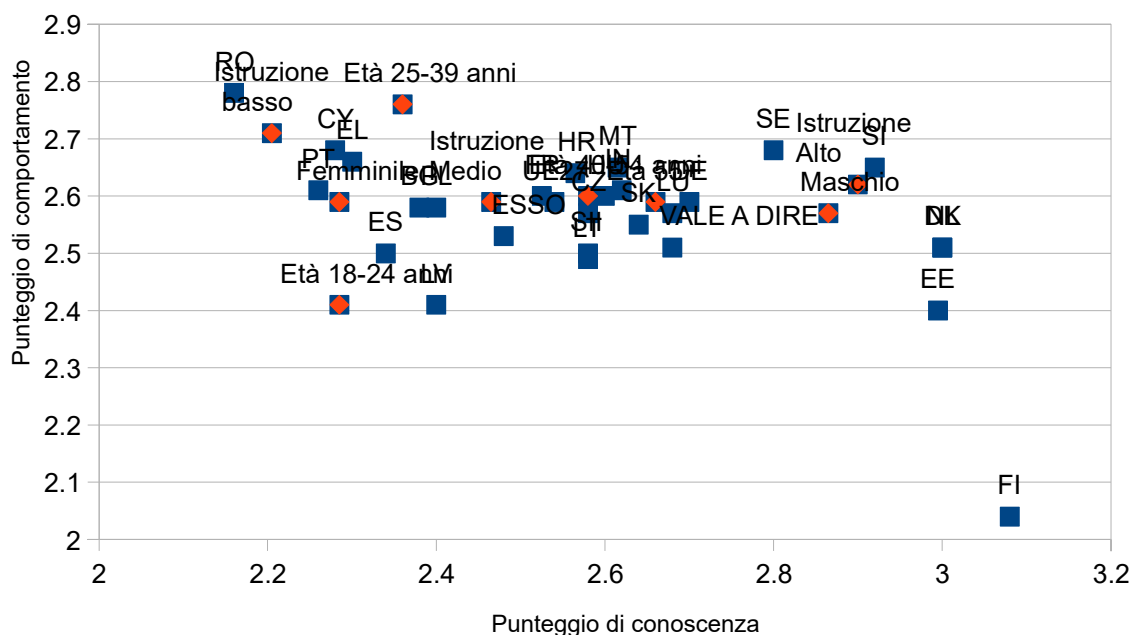
Lavori sul campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tutti gli intervistati

Commenti

(Pierre Dieumegard)

Strana correlazione tra i due punteggi di conoscenza e comportamento

Per i punteggi di conoscenza e comportamento, si può mettere una nota a ciascun gruppo. Questa valutazione è la media dei punteggi di gruppo.



Non c'è correlazione statistica tra il punteggio delle conoscenze finanziarie e il punteggio del comportamento finanziario, e se c'è una correlazione, è negativo ($R^2=0.2$, quindi il coefficiente di correlazione è $-0,45$). Ciò significherebbe che più un gruppo ha una buona conoscenza finanziaria, meno è prudente. Questo è strano, e si potrebbe pensare che le domande poste non siano le più rilevanti per comprendere le capacità finanziarie degli individui. Entrambi i sessi hanno lo stesso punteggio di comportamento, mentre il sesso maschile ha un punteggio di conoscenza migliore.

Alcune domande sono state probabilmente confuse per molti individui.

Ad esempio, la domanda Q2 ha dovuto verificare la comprensione dell'interesse composto, vale a dire che ogni anno gli interessi ricevuti vengono aggiunti al capitale per il calcolo degli interessi per l'anno successivo. La domanda era "Quanto sarebbe nel conto alla fine di cinque anni, una volta

effettuato il pagamento degli interessi?". Nella questione, il pagamento degli interessi è alla fine della pena, dopo che è stato indicato il periodo di cinque anni. È comprensibile che i rispondenti non immaginino che questo pagamento sia annuale. Inoltre, tenendo conto degli interessi composti, l'importo finale è di 1 104 EUR invece di 1 100 EUR: la differenza è minima.

Analogamente, per la domanda Q4, che riguardava il legame tra i prezzi delle obbligazioni e l'inflazione, è stato difficile per una persona che non dispone di obbligazioni rispondere, e questo è il caso di una percentuale molto ampia di europei.

Differenze rispetto ad altre indagini Eurobarometro

La dispersione dei gruppi sociali è dello stesso ordine della dispersione dei paesi, che è diversa dai risultati di molte indagini Eurobarometro.

Il punteggio di conoscenza mostra le differenze nelle classi sociali: il punteggio è più alto per le persone con istruzione superiore e anziani.

Il punteggio di comportamento è migliore, nonostante un basso punteggio di conoscenza, per le persone poco istruite, che non hanno un reddito elevato e devono prestare attenzione, le persone che si stabiliscono nella vita (25-39 anni) così come per i paesi poveri come Romania e Grecia.

A differenza di molte indagini Eurobarometro, non si tratta in realtà di un sondaggio di opinione su ciò che le autorità pubbliche dovrebbero fare, ma piuttosto di un'indagine sulla conoscenza e sul comportamento individuale (finanziario) in relazione alla società in cui si vive. È normale che vi siano variazioni tra gruppi sociali tanto importanti quanto tra le opinioni nazionali (o che le variazioni tra le opinioni nazionali non siano superiori a quelle tra le opinioni dei gruppi sociali).