

Indagine sull'Alfabetizzazione e le Competenze Finanziarie degli Italiani anno 2020

Sommario

Descrizione delle variabili socio-demografiche.....	2
Questionario sull'alfabetizzazione finanziaria	5
I punteggi OCSE	14

DESCRIZIONE DELLE VARIABILI SOCIO-DEMOGRAFICHE

ID: Identificativo individuale

WGHT: Peso campionario

QD1: Sesso

- 0 Donna
- 1 Uomo

QD5b: Numero di componenti della famiglia (Intervistata/o compresa/o ed escluse persone di servizio, pensionanti e familiari assenti da oltre 6 mesi)

- 1 Uno
- 2 Due
- 3 Tre
- 4 Quattro
- 5 Cinque
- 6 Sei o più

QD7: Età

QD10: Condizione occupazionale

- 1 Lavoratore autonomo
- 2 Lavoratore dipendente
- 4 Casalinga/o
- 5 In cerca di occupazione
- 6 Pensionato/a
- 9 Studente

CAPOFAM: Capofamiglia, maggior percettore di reddito

- 1 Il capofamiglia è l'intervistato\
- 2 Il capofamiglia è il coniuge dell'intervistato\
- 3 Il capofamiglia è un'altra persona

STATUS: Stato civile dell'intervistata/o

- 1 Celibe\Nubile\Single
- 2 Coniugato\
- 3 Vedovo\
- 4 Divorziato\
- 6 Convivente
- 7 Separato\

EDU: Grado di istruzione dell'intervistata/o

- 1 Laurea (inclusa laurea triennale/diploma universitario) e specializzazione post-laurea
- 2 Università ma non Laurea
- 3 Scuola media superiore con diploma
- 4 Scuola media superiore senza diploma
- 5 Scuola media inferiore con licenza
- 6 Scuola media inferiore senza licenza
- 7 Scuola elementare con licenza
- 8 Scuola elementare senza licenza e nessuna istruzione

NCOMP_18: Numero membri del nucleo familiare di 18 anni ed oltre

- 1 Uno
- 2 Due
- 3 Tre
- 4 Quattro
- 5 Cinque
- 6 Sei o più

COMP_F_1- COMP_F_99: Tipologia dei componenti del nucleo familiare con i quali l'intervistata/o vive (risposta multipla)

- _1 Solo
- _2 Con un coniuge\convivente
- _3 Con figli tuoi (o del tuo partner) sotto i 18 anni
- _4 Con figli tuoi (o del tuo partner) sopra i 18 anni
- _5 Con genitori o suoceri
- _6 Con altri famigliari
- _7 Con amici o colleghi\studenti
- _8 In altre forme di aggregazioni familiari
- _99 Preferisco non rispondere

REDDITO: Reddito mensile familiare netto (classi al netto della tassazione)

-
- 1 Fino a E. 439
- 2 E. 440 - E. 539
- 3 E. 540 - E. 644
- 4 E. 645- E. 749
- 5 E. 750- E. 849
- 6 E. 850- E. 954
- 7 E. 955- E. 1.059,00
- 8 E. 1.060,00 - E. 1.159,00
- 9 E. 1.160,00 - E. 1.264,00
- 10 E. 1.265,00 - E. 1.369,00
- 11 E. 1.370,00 - E. 1.549,00
- 12 E. 1.550,00 - E. 1.939,00
- 13 E. 1.940,00 - E. 2.454,00
- 14 E. 2.455,00 - E. 3.875,00
- 15 Oltre E. 3.875,00

CASA: La casa nella quale solitamente risiede

- 1 È di proprietà (mia, del mio/mia convivente, della mia famiglia) ed interamente pagata
- 2 È di proprietà (mia, del mio/mia convivente, della mia famiglia) con un mutuo in corso
- 3 È in affitto
- 4 Altro

POP_COM: Grandezza Comune di residenza

- 1 Fino a 3.000 abitanti
- 2 3.001-20.000 abitanti
- 3 20.001-100.000 abitanti
- 4 100.001-500.000 abitanti
- 5 Oltre 500.000 abitanti

AREAS: Area geografica

- 1 Nord-Ovest
- 2 Nord-Est
- 3 Centro
- 4 Sud
- 5 Isole

QUESTIONARIO SULL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

L'INDAGINE È RIVOLTA A INDIVIDUI CON ALMENO 18 ANNI

1. QF1

Innanzitutto può dirmi chi è responsabile della gestione quotidiana del denaro nella Sua famiglia?
(risposta singola)

- | | |
|---|-----|
| a) Solo Lei | 1 |
| b) Lei insieme ad altri componenti della famiglia | 2 |
| c) Solo altri membri della sua famiglia (escluso Lei) | 3 |
| e) Non so | -97 |
| f) Preferisco non rispondere | -99 |

[Se ha risposto 3, -97 o -98, passi alla domanda QF1_a, altrimenti vada alla domanda QF2]

2. QF1_a

Lei ha disponibilità economiche da gestire quotidianamente e in autonomia?

- | | |
|------------------------------|-----|
| a) Sì | 1 |
| b) No | 0 |
| c) Non so | -97 |
| d) Preferisco non rispondere | -99 |

3. QF2_1 - QF2_

- | | |
|---|-----|
| a) Programmo come gestire entrate, spese ed eventuali risparmi | _1 |
| b) Prendo nota delle spese | _2 |
| c) Metto da parte i soldi per le spese ricorrenti, come ad esempio l'affitto mensile, le rate di un debito, il mutuo, le bollette | _3 |
| d) Mi segno le scadenze per evitare di pagare in ritardo le spese ricorrenti (sul cellulare, calendario, computer ...) | _4 |
| e) Utilizzo strumenti o programmi informatici (es app per gestire soldi, home banking ...) su computer, cellulare o tablet, per controllare entrate e uscite | _5 |
| f) Ricorro all'addebito automatico sul conto corrente per le spese ricorrenti, come ad esempio l'affitto mensile, le rate di un debito, il mutuo, le bollette | _6 |
| g) Preferisco non rispondere | _99 |

**Nel rispondere alle prossime domande consideri solo la Sua situazione e non quella della Sua famiglia
(a meno che non sia specificato diversamente)**

4. QF3_1 - QF3_99

Negli ultimi 12 mesi ha personalmente risparmiato in uno o più dei seguenti modi? Consideri anche quei risparmi che potrebbero non essere più disponibili al momento dell'intervista. Non consideri eventuali piani pensionistici (risposta multipla)

- | | |
|--|-----|
| a) Ho messo da parte dei contanti (in casa/in cassaforte) | _1 |
| b) Ho versato denaro su un libretto di risparmio/conto di deposito | _2 |
| c) Ho affidato i miei risparmi ad un familiare | _3 |
| d) Ho acquistato obbligazioni, titoli di Stato | _5 |
| e) Ho acquistato criptovalute o ICOs | _6 |
| f) Ho acquistato quote di capitale o azioni (quotate o meno) | _7 |
| g) Ho acquistato altri strumenti finanziari (es. fondi comuni di investimento, prestiti alle cooperative ...) o beni reali (immobili, terreni, gioielli ...) | _8 |
| h) Non ho risparmiato [risposta spontanea] | _98 |
| i) Preferisco non rispondere | _99 |

5. QF4

Nel caso in cui dovesse sostenere una spesa imprevista pari al suo reddito mensile, sarebbe in grado di farvi fronte senza dover chiedere somme in prestito da banche o intermediari finanziari o da parenti/amici?

- | | |
|---|-----|
| a) Sì, con soldi immediatamente disponibili | 1 |
| b) Sì, vendendo titoli o beni | 2 |
| c) No | 0 |
| d) Non so | -97 |
| e) Non dispongo di un mio reddito | -98 |
| f) Preferisco non rispondere | -99 |

6. QF8

Nel complesso quanto si sente sicuro/a del fatto che quanto sta risparmiando/ha messo da parte, investendo anche in fondi pensioni, Le permetterà di avere uno standard di vita adeguato durante tutto il periodo della pensione? (risposta singola)

- | | |
|---|-----|
| a) Molto sicuro/a | 1 |
| b) Sicuro/a | 2 |
| c) Abbastanza sicuro | 3 |
| d) Poco sicuro/a | 4 |
| e) Per niente sicuro/a | 5 |
| f) Non sto risparmiando per la pensione | 6 |
| g) Non so | -97 |
| h) Preferisco non rispondere | -99 |

7. QF9_1 - QF9_99

Come intende fare/sta facendo fronte alle Sue necessità in pensione? Con: (risposta multipla)

- | | |
|---|-----|
| a) Pensione pubblica | _1 |
| b) Fondo pensione negoziale (legato all'azienda in cui si lavora) | _2 |
| c) Piano individuale pensionistico / Fondo pensione di altro tipo | _3 |
| d) Vendita di titoli finanziari (es. azioni, obbligazioni, ecc...) | _4 |
| e) Vendere i Suoi beni (macchina, gioielli, case....) | _5 |
| f) Usare le rendite derivanti da affitti o da investimenti finanziari | _6 |
| g) Affidarmi al coniuge o al partner | _7 |
| h) Affidarmi ad un figlio o ad altro familiare | _8 |
| i) Ricorso ai risparmi in contanti o su depositi | _9 |
| j) Continuando a lavorare | _10 |
| k) Proventi da una mia attività imprenditoriale o professionale | _11 |
| l) Pensione di reversibilità | _12 |
| m) Non so | _97 |
| n) Preferisco non rispondere | _99 |

8. QF11

Negli ultimi 12 mesi Le è capitato che il reddito familiare non fosse sufficiente a coprire le spese? (risposta singola)

- | | |
|------------------------------|-----|
| a) Sì | 1 |
| b) No | 0 |
| c) Non so | -97 |
| d) Preferisco non rispondere | -99 |

[Se ha risposto 1 passi alla domanda QF12_1_1 - QF12_99, altrimenti vada alla domanda QF13]

9. QF12_1_1 - QF12_99

Che cosa ha fatto per far quadrare i conti l'ultima volta che è successo? (risposta multipla)

- | | | |
|----|---|------|
| a) | Ho intaccato i miei risparmi | _1_1 |
| b) | Ho ridotto le spese/ho rinunciato a qualcosa | _1_2 |
| c) | Ho venduto qualcosa | _1_3 |
| d) | Ho lavorato di più (straordinari, turni, secondo lavoro ...) | _2_1 |
| e) | Ho ottenuto sussidi pubblici | _2_2 |
| g) | Ho ottenuto un prestito da familiari/amici | _3_1 |
| h) | Ho chiesto un anticipo sullo stipendio | _3_2 |
| i) | Ho dato in pegno qualcosa che possedevo | _3_3 |
| j) | Ho chiesto un anticipo sul fondo pensione o TFR | _3_6 |
| k) | Ho utilizzato una linea di credito/scoperto autorizzato | _4_1 |
| l) | Ho utilizzato una carta di credito | _4_2 |
| m) | Ho sottoscritto un prestito personale presso una banca, una finanziaria o un altro istituto | _5_1 |
| n) | Ho preso un prestito informale da un privato, non familiare o amico | _5_3 |
| o) | Sono andato in rosso sul conto corrente | _6_1 |
| p) | Ho pagato i miei conti in ritardo/non ho rispettato le scadenze | _6_2 |
| q) | Altro | _7_1 |
| r) | Non so | _97 |
| s) | Preferisco non rispondere | _99 |

10. QF13

Se la sua famiglia dovesse perdere la principale fonte di reddito, per quanto tempo riuscireste a coprire le spese senza ricorrere a prestiti?

- | | | |
|----|--|-----|
| a) | Meno di una settimana | 1 |
| b) | Almeno una settimana, ma meno di un mese | 2 |
| c) | Almeno un mese, ma meno di tre | 3 |
| d) | Almeno tre mesi, ma meno di sei | 4 |
| e) | Più di sei mesi | 5 |
| f) | Non so | -97 |
| g) | Preferisco non rispondere | -99 |

11. Qprod1b_1- Qprod1b_99

Consideri i seguenti prodotti e servizi finanziari. Lei personalmente ha sottoscritto o possiede uno dei seguenti prodotti o servizi? (risposta multipla)

- | | | |
|----|--|------|
| a) | Pensione integrativa (o altro prodotto previdenziale facoltativo/opzionale) | _1 |
| b) | Fondo comune di investimento | _2 |
| c) | Mutuo | _3 |
| d) | Prestito personale o cessione del quinto (dello stipendio o della pensione) | _5 |
| e) | Prestito concesso con l'acquisto di un determinato bene o servizio (automobile, elettrodomestico, arredo, vacanze ecc) | _5_1 |
| f) | Carta di credito | _6 |
| g) | Conto corrente (bancario e/o postale) | _7 |
| h) | Conto di deposito, libretti (bancari e/o postali), buoni fruttiferi postali | _8 |
| i) | Assicurazioni (escludendo quelle obbligatorie come RC auto) | _10 |
| j) | Quote di capitale o azioni (quotate o meno) | _11 |

k)	Obbligazioni e titoli di Stato	_12
l)	Strumenti di pagamento attraverso cellulare diversi dall'home banking (non direttamente collegati a un conto corrente bancario)	_13
m)	Carta prepagata	_14
n)	Criptovalute o ICOs	_15
o)	Prestiti alle cooperative (COOP, prestiti sociali ecc.)	_17
p)	Non so	_97
q)	Nessuno	_98
r)	Preferisco non rispondere	_99

12. Qprod1c_1- Qprod1c_99

Consideri i seguenti prodotti e servizi finanziari. Lei personalmente ha sottoscritto negli ultimi due anni uno di questi prodotti o servizi? (risposta multipla)

a)	Pensione integrativa (o altro prodotto previdenziale facoltativo/opzionale)	_1
b)	Fondo comune di investimento	_2
c)	Mutuo	_3
d)	Prestito personale o cessione del quinto (dello stipendio o della pensione)	_5
e)	Prestito concesso con l'acquisto di un determinato bene o servizio (automobile, elettrodomestico, arredo, vacanze ecc)	_5_1
f)	Carta di credito	_6
g)	Conto corrente (bancario e/o postale)	_7
h)	Conto di deposito, libretti (bancari e/o postali), buoni fruttiferi postali	_8
i)	Assicurazioni (escludendo quelle obbligatorie come RC auto)	_10
j)	Quote di capitale o azioni (quotate o meno)	_11
k)	Obbligazioni e titoli di Stato	_12
l)	Strumenti di pagamento attraverso cellulare diversi dall'home banking (non direttamente collegati a un conto corrente bancario)	_13
m)	Carta prepagata	_14
n)	Criptovalute o ICOs	_15
o)	Prestiti alle cooperative (COOP, prestiti sociali ecc.)	_17
p)	Non so	_97
q)	Nessuno	_98
r)	Preferisco non rispondere	_99

[Se negli ultimi 2 anni non ha acquistato nessuno degli strumenti o servizi sopraindicati, passi alla domanda Qprod4_1- Qprod4_9]

13. Qprod1_d [Risponda solo se ha selezionato più di uno strumento/servizio tra quelli indicati nella domanda precedente]

Qual è stato il prodotto o servizio acquisto o sottoscritto più recentemente? (risposta singola)

a)	_____ Usare il codice di Qprod1c_1- Qprod1c_17	
b)	Non so	-97
c)	Nessuno	-98
d)	Preferisco non rispondere	-99

14. Qprod2

Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio il modo in cui ha effettuato la Sua scelta (risposta singola)

- | | |
|--|-----|
| a) Ho preso in considerazione parecchie opzioni offerte da diversi intermediari prima di scegliere | 1 |
| b) Ho preso in considerazione le diverse opzioni offerte da un intermediario | 2 |
| c) Ho considerato solo questo prodotto/servizio | 3 |
| d) Mi sono guardato intorno senza trovare altri prodotti adeguati alle mie esigenze | 4 |
| e) Non so | -97 |
| f) Non applicabile | -98 |
| g) Preferisco non rispondere | -99 |

15. Qprod3_INT_1- Qprod3_INT_99

Quali fonti di informazione hanno influenzato maggiormente la scelta? (risposta multipla)

- | | |
|---|-----|
| a) Tabelle comparative e altre soluzioni che confrontano le offerte o guide specializzate (quotidiani o riviste specializzati, siti web di confronto ...) | _1 |
| b) Raccomandazioni/suggerimenti da consulenti finanziari indipendenti | _2 |
| c) Informazioni sul prodotto reperite su brochure o forme pubblicitarie simili | _3 |
| d) Consigli/suggerimenti di amici/parenti/conoscenti | _4 |
| e) Informazioni fornite (di persona, online o al telefono) dai dipendenti di una banca e/o di altri istituti finanziari | _5 |
| f) Altre fonti | _6 |
| g) Preferisco non rispondere | _99 |

16. Qprod4_1- Qprod4_9

Negli ultimi due anni Le è capitata qualcuna delle seguenti situazioni?

(1=Vero, 0=Falso, -95=Non capisco, -97=Non so, -99= Preferisco non rispondere)

- | | |
|---|----|
| a) Ho accettato suggerimenti a investire in qualcosa che in seguito ad accertamenti giudiziari si è rivelata una truffa (es. schema piramidale) | _1 |
| b) Ho fornito informazioni finanziarie e bancarie in risposta a una email (phishing) o una telefonata che successivamente si sono rivelate disoneste | _2 |
| c) Ho scoperto che qualcuno ha utilizzato le mie carte (di credito, bancomat, prepagate ...) o i miei dati per acquistare beni e servizi senza essere autorizzato | _3 |
| d) Ho richiesto informazioni su una transazione del mio estratto conto o della carta di credito che non ho riconosciuto | _4 |
| e) Ho presentato un reclamo formale per un servizio che ho ricevuto da una banca o da un altro intermediario | _5 |
| f) Non ho ricevuto un indennizzo dall'assicurazione che ritenevo mi spettasse | _7 |
| g) Mi sono lamentato con un provider (banca, money transfer ...) per i costi legati a un bonifico o a un trasferimento fondi | _8 |
| h) Ho perso soldi per una truffa di un hacker o per phishing | _9 |

17. QS1_1- QS1_13

Adesso Le verranno proposte delle affermazioni. Per ognuna indichi in che misura è d'accordo o in disaccordo usando un voto da 1 a 5

(1=Totale accordo, 5=Totale disaccordo, -97=Non so, -99=Preferisco non rispondere)

- | | |
|---|-----|
| a) Trovo più soddisfacente spendere piuttosto che risparmiare per il futuro | _1 |
| b) Sono pronto a rischiare parte dei miei soldi quando risparmio o faccio un investimento | _2 |
| c) Il denaro serve per essere speso | _3 |
| d) Sono soddisfatto della mia attuale situazione economica | _4 |
| e) Tengo attentamente sotto controllo le mie questioni finanziarie | _5 |
| f) La mia situazione finanziaria limita le possibilità di fare cose per me importanti | _7 |
| g) Mi pongo obiettivi finanziari a lungo termine e mi impegno per raggiungerli | _8 |
| h) Credo che i soldi siano più al sicuro in banca, anche qualora dovesse fallire | _9 |
| i) Al momento sono troppo indebitato | _10 |
| j) Se prendo in prestito del denaro ho il dovere di restituirlo | _11 |
| k) Credo sia un buon momento per investire in criptovalute o ICO | _13 |

18. QS2_1- QS1_5

Adesso Le verranno proposte delle affermazioni. Per ognuna indichi con quale frequenza si applicano a Lei usando un voto da 1 a 5, dove 1 significa che l'affermazione per Lei è SEMPRE valida mentre 5 indica che non lo è MAI. (1=Sempre, 5=Mai, -97=Non so, -99=Preferisco non rispondere)

- | | |
|--|----|
| a) Tendo a preoccuparmi di come pagare le mie spese quotidiane | _1 |
| b) La mia vita è condizionata dalle mie disponibilità finanziarie | _2 |
| c) Prima di comprare qualcosa considero se me lo posso permettere | _3 |
| d) Arrivo alla fine del mese con un risparmio, anche minimo | _4 |
| e) Pago puntualmente l'affitto mensile, le rate di un debito, il mutuo, le bollette e altre spese ricorrenti | _5 |

19. QS3_1- QS3_12

Adesso Le verranno proposte delle affermazioni. Per ognuna indichi in che misura descrivono la Sua attuale situazione o il Suo atteggiamento usando un voto da 1 a 5, dove 1 significa che si ritrova nell'affermazione completamente mentre 5 indica che non La rappresenta per nulla. (1=Completamente, 5=Per nulla, -97=Non so, -99=Preferisco non rispondere)

- | | |
|--|----|
| a) Tendo a ignorare le clausole in caratteri piccoli | _1 |
| b) Preferisco rivolgermi a intermediari finanziari che effettuano scelte improntate all'etica (investimenti in energie pulite, divieto di investire in materiale militare ...) | _2 |
| c) A causa della mia situazione economica, ritengo che non riuscirò mai a ottenere le cose che desidero | _3 |
| d) Mi comporto onestamente anche quando economicamente non mi conviene | _4 |
| e) Penso che per gli investitori sia più importante scegliere imprese che stanno realizzando profitti piuttosto che quelle che stanno riducendo l'impatto ambientale | _5 |

- | | | |
|----|--|-----|
| f) | Non ho problemi a discutere la mia situazione finanziaria con persone che conosco bene | _6 |
| g) | Credo che gli operatori finanziari siano corretti nei miei confronti | _7 |
| h) | Se un commesso dovesse darmi un resto eccessivo probabilmente me lo terrei | _8 |
| i) | Sono preoccupato che prima o poi i miei soldi finiscano | _9 |
| j) | Da un punto di vista finanziario me la cavo a malapena | _10 |
| k) | Tendo a vivere alla giornata e a non fare programmi per il futuro | _11 |
| l) | Quando penso di non riuscire ad arrivare alla fine del mese, a volte, tento la fortuna comprando un biglietto della lotteria (o un gratta e vinci) | _12 |

20. QK1

Parliamo di informazione finanziaria. Potrebbe dire come valuta nel complesso la sua preparazione sulle questioni finanziarie?

- | | | |
|----|---------------------------|-----|
| a) | Molto sopra la media | 1 |
| b) | Sopra la media | 2 |
| c) | Nella media | 3 |
| d) | Sotto la media | 4 |
| e) | Molto sotto la media | 5 |
| f) | Non so | -97 |
| g) | Preferisco non rispondere | -99 |

21. QK3

Cinque fratelli ricevono oggi in regalo 1.000 euro. Immagini che debbano attendere un anno per poter disporre della loro quota e che il tasso di inflazione annuo sia pari all'1%. Tra un anno, ciascuno con la propria somma, potrà comprare:

- | | | |
|----|--|-----|
| a) | Più di quanto potrebbe comprare oggi | 1 |
| b) | Le medesime cose | 2 |
| c) | Meno di quanto potrebbe comprare oggi | 3 |
| d) | Dipende da che cosa vogliono acquistare [risposta spontanea] | 4 |
| e) | Non so | -97 |
| f) | Preferisco non rispondere | -99 |

22. QK4

Supponga di prestare 25 euro a un suo amico una sera. Il giorno dopo il suo amico le restituisce 25 euro. Quale interesse ha pagato il suo amico sul prestito?

- | | | |
|----|---------------------------|-----|
| a) | _ , _ % | |
| b) | Non so | -97 |
| c) | Preferisco non rispondere | -99 |

23. QK5

Supponga di depositare €100 in un conto di deposito remunerato a un tasso di interesse garantito del 2% annuo. Su questo conto non sono effettuate altre operazioni, né di deposito né di prelievo. Quanto ci sarà sul conto alla fine del primo anno, dopo il pagamento degli interessi e senza considerare le spese?

- | | | |
|----|---------------------------|-----|
| a) | ____ euro | |
| b) | Non so | -97 |
| c) | Preferisco non rispondere | -99 |

24. QK6

E dopo 5 anni, quanto sarà la cifra disponibile se su questo conto non saranno effettuate altre operazioni, né di deposito né di prelievo, e non ci saranno spese e continuerà a essere remunerato a un tasso di interesse garantito del 2% annuo?

- | | | |
|----|---|-----|
| a) | Più di 110 euro | 1 |
| b) | 110 euro | 2 |
| c) | Meno di 110 euro | 3 |
| d) | È impossibile saperlo con le informazioni disponibili | 4 |
| e) | Non so | -97 |
| f) | Preferisco non rispondere | -99 |

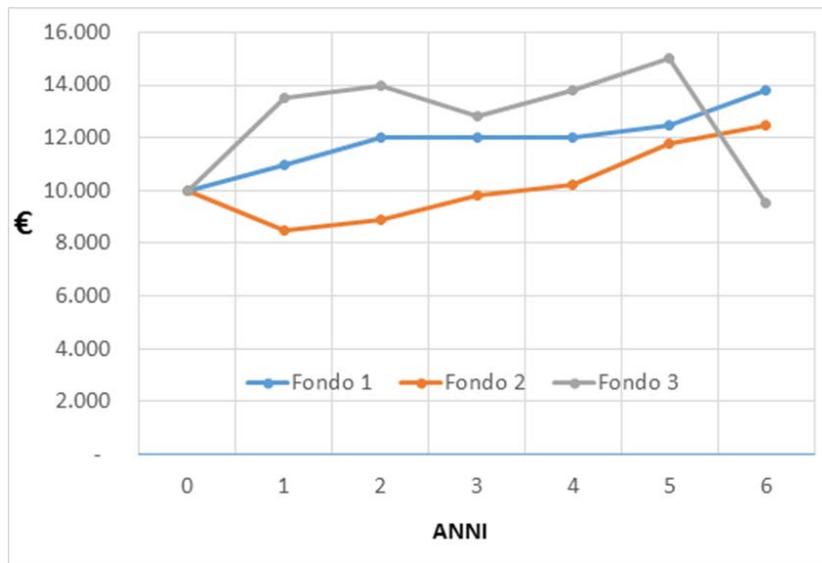
25. QK7_1 - QK7_3

A suo parere le seguenti affermazioni sono vere o false? (1=Vero, 0=Falso, -97=Non so, -99= Preferisco non rispondere)

Al 50% del campione sono state rivolte le domande a1 e c1, all'altro 50% le domande a2 e c2: per analisi su intero campione unire le risposte dei 2 sottocampioni

- | | | |
|-----|--|--------------|
| a1 | Un investimento con un rendimento elevato è probabilmente molto rischioso | _1 |
| a2) | Se qualcuno mi offrisse la possibilità di guadagnare molti soldi probabilmente ci sarebbe anche la possibilità di perderne tanti | _1alt |
| b) | Inflazione elevata significa che il costo della vita cresce rapidamente | _2 |
| c1) | Solitamente è possibile ridurre il rischio di investimento acquistando titoli e azioni di molti tipi | _3 |
| c2) | E' meno probabile perdere tutti i soldi se riposti in modi e posti diversi. | _3alt |

Questo grafico mostra il valore di mercato di 3 fondi di investimento nei quali 6 anni fa sono stati investiti € 10.000



26. QK8 [domanda non presente nel questionario OCSE]

Assumendo che le commissioni e le spese siano le stesse per tutti i fondi, quali tra questi otterrà i guadagni più elevati dopo 6 anni?

- | | |
|-----------------------------------|-----|
| a) Fondo 1 | 1 |
| b) Fondo 2 | 2 |
| c) Fondo 3 | 3 |
| d) Non so interpretare il grafico | -95 |
| e) Non so | -97 |
| f) Preferisco non rispondere | -99 |

27. QK9 [domanda non presente nel questionario OCSE]

Quali tra questi avrebbe assicurato i guadagni più elevati dopo i primi 3 anni?

- | | |
|-----------------------------------|-----|
| a) Fondo 1 | 1 |
| b) Fondo 2 | 2 |
| c) Fondo 3 | 3 |
| d) Non so interpretare il grafico | -95 |
| e) Non so | -97 |
| f) Preferisco non rispondere | -99 |

28. QK10 [domanda non presente nel questionario OCSE]

Di solito un mutuo a 15 anni ha una rata mensile più elevata di un mutuo trentennale, ma gli interessi pagati complessivamente nell'arco della vita del prestito sono inferiori

- | | |
|------------------------------|-----|
| a) Vero | 1 |
| b) Falso | 0 |
| c) Non so | -97 |
| d) Preferisco non rispondere | -99 |

I PUNTEGGI OCSE DELL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

Nel dataset sono stati inseriti l'indicatore di alfabetizzazione finanziaria e le sue tre componenti, calcolati secondo la [metodologia OCSE](#).

Conoscenza finanziaria

FK: Punteggio da 0 a 7 calcolato come somma di 7 variabili (FK1, ..., FK7), tutte con valore 0, 1.

FK1: Potere d'acquisto

FK1=1 se la risposta alla domanda QK3 =3 o =4.

FK2: Costo di un prestito

FK2=1 se la risposta alla domanda QK4= 0%.

FK3: Interesse semplice

FK3=1 se la risposta alla domanda QK5= 102.

FK4: Comprensione di interesse semplice e composto

FK4=1 se FK3=1 e la risposta alla domanda QK6=1.

FK5: Rischio-rendimento

FK5=1 se la risposta alla domanda QK7_1 = 1 o QK7_1alt=1

FK6: Definizione di inflazione

FK6=1 se la risposta alla domanda QK7_2 = 1 (vero)

FK7: Diversificazione del rischio

FK7=1 se la risposta alla domanda QK7_3 = 1 (vero) o QK7_3alt=1.

Comportamento finanziario

FB: Punteggio da 0 a 9 calcolato come somma di 8 variabili (FB1, ..., FB8), tutte con valore 0, 1 tranne FB7 che ha valore 0, 1 o 2.

FB1: Responsabile spese e budget

FB1=1 se il rispondente svolge almeno 2 delle attività indicate nella domanda sul budget (QF2) e è il responsabile della gestione quotidiana del denaro nella Sua famiglia, da solo o con altri (QF1=1 o 2), o ha almeno delle disponibilità economiche da gestire in autonomia (QF1_a=1).

FB2: Risparmio negli ultimi 12 mesi

FB2= 1 se il rispondente ha risparmiato o ha acquistato almeno uno degli strumenti finanziari indicati nelle domande sul risparmio (QF3_1, ..., QF3_8)

FB3: Attenta valutazione prima degli acquisti

FB3=1 se la risposta alla domanda QS2_3 è sempre o spesso (QS2_3= 1 o 2)

FB4: Puntualità nel pagamento dei conti

FB4=1 se la risposta alla domanda QS2_5 è sempre o spesso (QS2_5 = 1 o 2)

FB5: Controllo delle spese

FB5=1 se la risposta alla domanda QS1_5 è molto d'accordo o d'accordo (QS1_5= 1 o 2)

FB6: Obiettivi a lungo termine

FB6=1 se la risposta alla domanda QS1_8 è molto d'accordo o d'accordo (QS1_8= 1 o 2)

FB7: Strumenti finanziari

FB7=1 se il rispondente ha acquistato prodotti negli ultimi 2 anni e nella domanda QPROD2 dichiara di aver preso in considerazione diverse opzioni offerte da diversi intermediari o di essersi guardato intorno senza trovare altri prodotti adeguati alle sue esigenze (QPROD2= 1 o 4) o dichiara di aver consultato fonti informative non specializzate per l'acquisto (QPROD3_INT_3 o QPROD3_INT_4 o QPROD3_INT_5 o QPROD3_INT_6).

FB7=2 se il rispondente ha acquistato prodotti negli ultimi 2 anni e dichiara di aver consultato fonti informative specializzate per l'acquisto (QPROD3_INT_1 o QPROD3_INT_2)

FB8: Risparmio negativo negli ultimi 12 mesi

FB8=1 se il rispondente dichiara di non aver avuto risparmio negativo negli ultimi 12 mesi (QF11=0) o se (QF11=1) e ha scelto almeno una di queste opzioni: intaccare risparmi, venduto qualcosa, lavorato di più, ottenuto sussidi pubblici, "Altro" (QF12_1_1, QF12_1_3, QF12_2_1, QF12_2_2, QF12_7_1)

Attitudine finanziaria

FA: Punteggio da 1 a 5 calcolato come media dei 3 punteggi relativi alle domande FA1, FA2 e FA3 (1=Totale accordo,..., 5=Totale disaccordo)

FA1: Tendo a vivere alla giornata e non programmare per il futuro

FA1 = QS3_11 se il rispondente ha espresso una valutazione riguardo all'affermazione "tendo a vivere alla giornata e non programmare il futuro" (QS3_11 è un valore tra 1 e 5)

FA1 = 3 se il rispondente non sa o non vuole rispondere (QS3_11 = -97 o -99)

FA2: Trovo più soddisfacente spendere piuttosto che risparmiare a lungo termine

FA2 = QS1_1 se il rispondente ha espresso una valutazione riguardo all'affermazione "Trovo più soddisfacente spendere piuttosto che risparmiare a lungo termine" (QS1_1 è un valore tra 1 e 5)

FA2 = 3 se il rispondente non sa o non vuole rispondere (QS1_1 = -97 o -99)

FA3: Il denaro serve per essere speso

FA3= QS1_3Il denaro serve per essere speso" (QS1_3 è un valore tra 1 e 5)

FA3 = 3 se il rispondente non sa o non vuole rispondere (QS1_3 = -97 o -99)

Alfabetizzazione finanziaria

FL: Punteggio da 1 a 21

FL = FK + FB + FA