

Indagine sull'Alfabetizzazione e le Competenze Finanziarie degli Italiani

Sommario

Descrizione delle variabili socio-demografiche.....	2
Questionario sull'alfabetizzazione finanziaria	3

DESCRIZIONE DELLE VARIABILI SOCIO-DEMOGRAFICHE

ID: Identificativo individuale

SM: Modalità di intervista

- 0 Tablet
- 1 CAPI

PESOFITC: Peso campionario

QD1: Sesso

- 0 Donna
- 1 Uomo

AREA5: Area geografica

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

QD5b: Numero di componenti della famiglia

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

QD7: Età

QD9: Titolo di studio

- 1 Istruzione a livello universitario
- 3 Scuola secondaria completata
- 4 Scuola secondaria non completata
- 5 Scuola primaria completata
- 6 Scuola primaria non completata
- 7 Nessuna istruzione

QD10: Condizione occupazionale

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

QD12: Paese di nascita

- 1 Italia
- 0 Stato estero

QUESTIONARIO SULL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

L'INDAGINE E' RIVOLTA A TUTTI COLORO CON ALMENO 18 ANNI

L'indagine a cui La invitiamo a partecipare ha lo scopo di aiutarci a capire come le persone prendono le proprie decisioni finanziarie quali, ad esempio, quelle sulla gestione dei propri risparmi o sui canali da usare per informarsi. Non ci sono risposte giuste o sbagliate e le risposte sono gestite in modo totalmente riservato. La preghiamo quindi di rispondere nel modo più sincero possibile.

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) Preferisco non rispondere | -99 |

2. QF2

La prossima domanda è sul budget familiare. Un budget familiare serve per pianificare come il reddito sarà suddiviso tra spese e risparmio. La Sua famiglia stabilisce un budget in anticipo per decidere quanta parte del reddito sarà usata per le spese e quanta invece sarà risparmiata per gli anni a venire? (risposta singola)

- | | |
|------------------------------|-----|
| a) Sì | 1 |
| b) No | 0 |
| c) 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)**

3. 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 | _3 |
| c) Ho affidato i miei risparmi ad un familiare | _4 |
| d) Ho acquistato prodotti di investimento diversi dai fondi pensione (es. obbligazioni, azioni, fondi comuni) | _6 |
| e) Ho risparmiato in altro modo, inclusi trasferimenti di fondi, acquisto di beni reali (immobili, gioielli, quadri, oro,) | _7 |
| f) Non ho risparmiato | _8 |
| g) Preferisco non rispondere | _99 |

4. 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 | 1 |
| b) No | 0 |
| c) Non so | -97 |
| d) Non dispongo di un mio reddito | -98 |
| e) Preferisco non rispondere | -99 |

5. QF8

Nel complesso quanto si sente sicuro/a del fatto che quanto sta risparmiando Le permetterà di avere uno standard di vita adeguato per 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 |

6. QF9_1 - QF9_99

Come sta facendo fronte, o prevede di far fronte in futuro, alle Sue necessità dopo che avrà smesso di lavorare? (risposta multipla)

- | | | |
|----|---|-----|
| a) | Pensione da lavoro | _1 |
| b) | Fondo pensione negoziale (legato all'azienda in cui si lavora) | _2 |
| c) | Piano individuale pensionistico / Fondo pensione di altro tipo | _3 |
| d) | Vendere i Suoi 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) | Pensione di reversibilità | _9 |
| j) | Altro | _10 |
| h) | Preferisco non rispondere | _99 |

7. 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) | Prodotto previdenziale | _1 |
| b) | Fondo comune di investimento | _2 |
| c) | Mutuo | _3 |
| d) | Prestito personale o cessione del quinto | _5 |
| e) | Carta di credito | _6 |
| f) | Conto corrente | _7 |
| g) | Conto di deposito | _8 |
| h) | Assicurazione | _10 |
| i) | Azioni | _11 |
| j) | Obbligazioni | _12 |
| k) | Carta prepagata | _14 |
| l) | Preferisco non rispondere | _99 |

[Se ha selezionato almeno una delle precedenti opzioni andare a Qprod1_d altrimenti saltare a QF10]

8. Qprod1_d

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

9. 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) | Preferisco non rispondere | -99 |

10. Qprod3_1 - Qprod3_99

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

- | | | |
|----|---|-----|
| a) | Informazioni non richieste ricevute tramite posta (ad esempio commerciali) | _1 |
| b) | Informazioni disponibili in una filiale di un intermediario (guide, cartelloni,...) | _2 |
| c) | Informazioni sul prodotto reperite in internet | _3 |
| d) | Informazioni fornite dal personale dell'intermediario che vende il prodotto | _4 |
| e) | Tabelle comparative sulle migliori offerte pubblicate in quotidiani e riviste | _5 |
| f) | Informazioni comparative sulle migliori offerte reperite in internet | _6 |
| g) | Riviste specializzate | _7 |
| h) | Prodotti raccomandati da consulenti finanziari indipendenti o promotori | _8 |
| i) | Suggerimenti/consigli di amici/parenti che non operano nel settore finanziario | _9 |
| j) | Suggerimenti/consigli di amici/parenti che operano nel settore finanziario | _10 |
| k) | Suggerimenti/consigli del datore di lavoro | _11 |
| l) | Articoli di giornale | _12 |
| m) | Programmi televisivi o radiofonici | _13 |
| n) | Pubblicità sui quotidiani | _14 |
| o) | Pubblicità televisiva | _15 |
| p) | Altra pubblicità | _16 |
| q) | La mia esperienza precedente | _17 |
| r) | Altre fonti | _18 |
| s) | Preferisco non rispondere | _99 |

11. QF10_1 - QF10_12

Adesso Le verranno proposte delle affermazioni. Per ognuna indichi in che misura la condivide dando un voto da 1 a 5, dove 1 significa che condivide totalmente l'affermazione mentre 5 indica che è in totale disaccordo. (1=Totale accordo, 5=Totale disaccordo, -97=Non so, -99=Preferisco non rispondere)

- | | | | |
|----|--|-----|---|
| a) | Prima di comprare qualcosa considero se me lo posso permettere | _1 | _ |
| b) | Tendo a vivere alla giornata e non programmare per il futuro | _2 | _ |
| c) | Trovo più soddisfacente spendere piuttosto che risparmiare a lungo termine | _3 | _ |
| d) | Pago i conti puntualmente | _4 | _ |
| e) | Sono pronto a rischiare parte dei miei soldi quando risparmio o faccio un investimento | _5 | _ |
| f) | Tengo attentamente sotto controllo le mie questioni finanziarie | _6 | _ |
| g) | Mi pongo obiettivi finanziari a lungo termine e mi impegno per raggiungerli | _7 | _ |
| h) | Il denaro serve per essere speso | _8 | _ |
| i) | La mia situazione finanziaria limita le mie possibilità di fare cose per me importanti | _9 | _ |
| j) | Tendo a preoccuparmi su come pagare le mie spese quotidiane | _10 | _ |
| k) | Al momento sono troppo indebitato | _11 | _ |
| l) | Sono soddisfatto della mia attuale situazione economica | _12 | _ |

12. Qprod4_1 - Qprod4_3

Negli ultimi due anni Le è capitata qualcuna delle seguenti situazioni? Nel rispondere pensi a tutti i prodotti e/o servizi finanziari che ha acquistato o sottoscritto. Rispondere 1=Vero, 0=Falso, -95=Non capisco, -97=Non so, -99= Preferisco non rispondere

- | | | | |
|----|--|----|---|
| a) | Ha accettato suggerimenti ad investire in qualcosa che successivamente si è rivelato privo di valore | _1 | _ |
| b) | Ha fornito informazioni finanziarie e bancarie in risposta a una email o una telefonata che successivamente si sono rivelate disoneste | _2 | _ |
| c) | Ha scoperto che qualcuno ha utilizzato le sue carte o i suoi dati per acquistare beni e servizi senza essere autorizzato | _3 | _ |

13. 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 |

14. 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) | Preferisco non rispondere | -99 |

15. QF12_1_a - QF12_99 [se "Sì" a QF11]

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

- | | | |
|----|--|------|
| a) | Ho intaccato i miei risparmi | _1_a |
| b) | Ho ridotto le spese/ho rinunciato a qualcosa | _1_b |
| c) | Ho venduto qualcosa | _1_c |
| d) | Ho fatto straordinari/guadagnato di più | _2_d |
| e) | Ho ricevuto prestiti da familiari/amici | _3_e |
| f) | Ho chiesto un anticipo sullo stipendio | _3_f |
| g) | Ho dato in pegno qualcosa che possedevo | _3_g |
| h) | Ho utilizzato una linea di credito esistente | _4_k |
| i) | Ho utilizzato una carta di credito per un anticipo di contante e/o pagare bollette e cibo | _4_l |
| j) | Ho ottenuto un prestito personale da un intermediario (banche, società finanziarie o altri Istituti) | _5_m |
| k) | Ho preso un prestito informale da un privato non familiare/amico | _5_o |
| l) | Sono andato in rosso sul conto corrente | _6_p |
| m) | Ho pagato i miei conti in ritardo/ non ho rispettato le scadenze | _6_q |
| n) | Altro | _7_r |
| o) | Non so | _97 |
| p) | Preferisco non rispondere | _99 |

16. 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 |

17. QK3

Supponga di ricevere in regalo 1.000 euro. Immagini che debba attendere un anno per poterne disporre e che il tasso di inflazione annuo sia pari all'1%. Tra un anno, con la 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) | Non so | -97 |
| e) | Preferisco non rispondere | -99 |

18. 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 |

19. 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 |

20. 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 |

21. QK7_1 - QK7_3

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

- | | | | |
|----|---|---|---|
| a) | Un investimento con un rendimento elevato è probabilmente molto rischioso | 1 | _ |
| b) | Inflazione elevata significa che il costo della vita cresce rapidamente | 2 | _ |
| c) | Solitamente è possibile ridurre il rischio di investimento acquistando titoli e azioni di molti tipi. | 3 | _ |