

Risparmiatori senior: dal 75% la richiesta di maggiore Educazione Finanziaria

Presentati oggi al Salone del Risparmio i risultati della ricerca Demia per Assogestioni

Milano, 6 aprile 2015 - Il 75 % dei risparmiatori senior (nati cioè tra il 1941 e il 1970) chiede allo **Stato**, alle **istituzioni finanziarie** e alla **scuola** un più incisivo intervento per l'alfabetizzazione finanziaria del Paese. Questo è il dato che emerge dalla Ricerca *'I risparmiatori senior italiani'** dell'Istituto di ricerca **Demia** realizzata per **Assogestioni** e presentata oggi all'interno del **Salone del Risparmio**.

Dall'indagine realizzata su un campione rappresentativo di italiani di ambo i sessi emerge che il **41%** chiede allo Stato e al Governo di fare di più. Tra le altre istituzioni deputate seguono per il **36%** le banche e le istituzioni finanziarie, per il **32%** la scuola e per il **28%** le associazioni di categoria.

Per l'**85%** del campione 20 anni fa era più facile risparmiare con costanza, per il **72%** trovare tassi di interessi adeguati e per il **68%** sentirsi sicuro rispetto ai propri investimenti. Tra le principali motivazioni del risparmio, oggi, figurano i figli: il **38%** dei senior risparmia per le loro esigenze attuali e per lasciargli un'eredità, a seguire, la pensione, le vacanze, o aiutare, sempre i propri figli, ad andare a vivere da soli.

In un contesto attuale fatto da mercati e prodotti percepiti per l'**82%** come più complessi rispetto al passato, i risparmiatori senior per l'**80%** dichiarano di aver bisogno di una guida fatta dai professionisti e dalla consulenza per affrontarli. Ma non si tratta di una delega in bianco: nonostante siano connessi alla rete per il **93%** attraverso un pc, il **78%** dichiara di voler avere un contatto di persona con il proprio consulente per pianificare i propri investimenti.

*"Ciò che emerge dall'indagine - dichiara **Walter Ottolenghi**, Presidente del Comitato Comunicazione di Assogestioni - è la domanda di una maggiore alfabetizzazione finanziaria: una richiesta che come Assogestioni non possiamo lasciare sospesa, motivo per cui durante questo Salone abbiamo deciso di affrontare il tema in modo trasversale organizzando per la prima volta gli Stati generali dell'Educazione finanziaria. Metteremo intorno a un tavolo istituzioni, professionisti e accademici di fama internazionale non solo per fare il punto sullo stato dell'arte ma anche per capire cosa concretamente si può fare per fornire ai risparmiatori i giusti strumenti per un investimento consapevole".*

*"La preoccupazione per il futuro delle nuove generazioni sta avendo un impatto molto rilevante sulle strategie di risparmio e investimento dei clienti senior che sentono di dover provvedere non solo al proprio futuro ma anche a quello delle generazioni successive" spiega **Diego Martone**, AD dell'Istituto Demia. "Questi risparmiatori oggi sono consapevoli del mutamento in atto: i riflessi principali si registrano nell'accorciamento dei loro orizzonti temporali, nella consapevolezza di dover superare i tradizionali prodotti cui erano abituati (BOT, Titoli di Stato, etc.) e nella ricerca d'informazioni sia tramite gli strumenti digitali che attraverso i consulenti bancari e i promotori finanziari, con cui stabilire nel tempo un rapporto più fiduciario".*

Per iscrizioni e informazioni: www.salonedelrisparmio.com



@salonerisparmio
#SdR16



/SaloneDelRisparmio



/ Salone del Risparmio

Ufficio Stampa Il Salone del Risparmio

eos comunica - Tel. 02.87071750

Daniela Mase

daniela.mase@eoscomunica.it

Paolo Monti

paolo.monti@eoscomunica.it

Responsabile Salone del Risparmio

Jean-Luc Gatti

jeanluc.gatti@assogestioni.it

Tel. 02.36165136

*Nota di metodo:

Il campione: Chi sono i risparmiatori senior

- Parte della Silent Generation, tutta la Baby Boomers e parte della Generazione X.
- Nella seconda metà della propria carriera professionale o già in pensione
- con responsabilità verso figli, nipoti e famiglia
- risparmiatori /investitori con esperienza almeno ventennale
- preoccupati dal futuro e costretti a concentrarsi sul presente
- hanno imparato ad usare i canali digitali, anche in campo finanziario
- hanno un rapporto consolidato con banche e assicurazioni e i professionisti del settore

NOTA INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 2 DELLA DELIBERA N. 153/02/CSP DELL'AUTORITA'
PER LE GARANZIE NELLE COMUNICAZIONI

Titolo del sondaggio: I cambi di prospettiva dei Risparmiatori Senior Tema del sondaggio: economia e società
Soggetto realizzatore: Demia Committente e acquirente: Assogestioni
Data di esecuzione: 11 febbraio - 25 febbraio 2016

Metodologia di rilevazione: sondaggio misto CAWI-CATI su un campione di 1200 soggetti residenti in Italia (su 5.323 contatti complessivi), di età compresa tra i 46 e i 75 anni. Il campione intervistato online è estratto dal panel di ResearchNow, mentre il campione telefonico è stato estratto dagli elenchi telefonici per la telefonia fissa e RDD per i numeri cellulari Tutti i parametri sono uniformati ai più recenti dati forniti dall'ISTAT.

I dati sono stati ponderati al fine di garantire la rappresentatività rispetto ai parametri di sesso, fascia d'età e macro zona di residenza.

Margine d'errore massimo: $\pm 1,1\%$

Il documento completo è disponibile sul sito: www.agcom.it