


<p>STRETTAMENTE CONFIDENZIALE</p> <p>Maggio-giugno 2020</p>	<div style="text-align: center;">  ISTITUTO PER LE RICERCHE STATISTICHE E L'ANALISI DELL'OPINIONE PUBBLICA MILANO - Via B. Panizza, 7 - Tel. (02) 48.19.32.76 - Milano S. 20350/W Le famiglie italiane, emergenza COVID-19 e resilienza finanziaria (5000 individui 18+) </div>	<p>INT.RE: _____</p> <p>INTERVISTA N°: _____</p> <p>DATA: _____</p> <p>COMUNE: _____</p>
--	---	--

DOMANDA 1

Sei tu la persona maggiormente responsabile della gestione dell'economia familiare o quella più informata sulle questioni economico/finanziarie?

Sì

No → ringraziare e chiudere

DOMANDA 2

Nel tuo nucleo familiare oltre te sono stabilmente presenti:

- a) Figli minori fino a 14 anni
- b) Figli minori tra i 15 e i 18 anni
- c) Figli non minori
- d) Persone con più di 70 anni

DOMANDA 3

Nel tuo nucleo familiare sono stabilmente presenti persone non autosufficienti o con patologie invalidanti:

- a) Sì 1
- b) Sì 2 o più
- c) No

DOMANDA 4

L'abitazione dove vivete è:

- a) Proprietà con mutuo ipotecario
- b) Piena proprietà
- c) Affitto
- d) Altro (comodato, ecc.)

DOMANDA 5

Prima dell'emergenza COVID, tu compreso, nel tuo nucleo familiare quante persone percepivano un reddito /pensione?

- a) Nessuno
- b) 1 persona
- c) 2 persone
- d) 3 persone
- e) 4 o più persone

SITUAZIONE LAVORATIVA E REDDITUALE

DOMANDA 6

Dall'inizio dell'emergenza COVID, hai lavorato prevalentemente da casa in modalità SMART WORKING:

- a) Sì, per un periodo
- b) Sì, tuttora
- c) No
- d) Non applicabile/non lavoro

DOMANDA 7

Puoi indicare in quale fascia di reddito mensile (al netto delle tasse) si collocava la tua famiglia nel mese di aprile 2020:

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

SODDISFAZIONE

DOMANDA 8

Quanto ti ritenevi soddisfatto della situazione economico-finanziaria della tua famiglia prima dell'emergenza COVID?

(Indica la tua risposta su una scala da 1 a 10 dove 1 è 'per nulla' e 10 è 'moltissimo')

DOMANDA 9

Quanto ti ritieni soddisfatto della situazione economico-finanziaria della tua famiglia adesso?

(Indica la tua risposta su una scala da 1 a 10 dove 1 è 'per nulla' e 10 è 'moltissimo')

DOMANDA 10

Prima dell'emergenza COVID la tua famiglia aveva disponibilità finanziarie sufficienti a coprire la mancanza di reddito per un periodo:

- a) Oltre 6 mesi
- b) tra i 3 e i 6 mesi
- c) fino a 2 mesi
- d) fino a 1 mese
- e) in famiglia non avevamo disponibilità finanziarie
- f) non so

DOMANDA 11

Prima dell'emergenza COVID il reddito a disposizione della tua famiglia permetteva di arrivare alla fine del mese:

- a) con molta difficoltà
- b) con difficoltà
- c) con qualche difficoltà
- d) abbastanza facilmente
- e) facilmente
- f) molto facilmente

DOMANDA 12

Adesso il reddito a disposizione della tua famiglia permette di arrivare alla fine del mese:

- a) con molta difficoltà
- b) con difficoltà
- c) con qualche difficoltà
- d) abbastanza facilmente
- e) facilmente
- f) molto facilmente

DOMANDA 13

Uno o più componenti della tua famiglia percepiva/percepisce:

	Prima della emergenza COVID	Adesso
cassa integrazione		
indennità di disoccupazione (speciale, ordinaria, ecc.)		
liquidazione da lavoro (inclusi anticipi della liquidazione)		
reddito di cittadinanza o altra assistenza economica da enti pubblici o privati		
denaro da parenti o amici		
borse di studio, assegni per alimenti		
rendita da affitti, interessi da titoli, ecc.		

DOMANDA 14

Pensa a tutte le fonti di reddito della tua famiglia (redditi da lavoro, affitti, rendite da capitale, ecc.).

Dall'inizio dell'emergenza COVID, il reddito della tua famiglia è:

- a) aumentato
- b) diminuito
- c) rimasto invariato

DOMANDA 15

[se hai risposto con l'opzione a o b nella domanda 12], ritieni questa sia una variazione che:

- a) durerà a lungo
- b) durerà qualche anno
- c) durerà almeno un anno
- d) durerà alcuni mesi
- e) non so

RISPARMIO**DOMANDA 16**

Pensa a tutte le fonti di reddito della tua famiglia (redditi da lavoro, affitti, rendite da capitale, ecc.).

Potresti dirmi se la tua famiglia:

	a	b	c
Prima dell'emergenza COVID	ha speso meno del reddito, riuscendo a mettere da parte qualche risparmio	ha speso tutto il reddito, senza riuscire a risparmiare nulla	ha speso più del reddito, dovendo utilizzare risparmi o indebitandosi
Dall'inizio dell'emergenza COVID	ha speso meno del reddito, riuscendo a mettere da parte qualche risparmio	ha speso tutto il reddito, senza riuscire a risparmiare nulla	ha speso più del reddito, dovendo utilizzare risparmi o indebitandosi

RESILIENZA

DOMANDA 17

Domanda sulla fragilità finanziaria

Se dovesse presentarsi una necessità imprevista, quanto ti senti sicuro/a di poter rimediare 2.000 euro entro un mese per farvi fronte?

- a) Sono certo/a che riuscirei a rimediare 2.000 euro
- b) Probabilmente riuscirei a rimediare 2.000 euro
- c) Probabilmente non riuscirei a rimediare 2.000 euro
- d) Sono certo/a che non riuscirei a rimediare 2.000 euro
- e) Non so

GESTIONE DELLE SPESE/ENTRATE IN FASE DI EMERGENZA

DOMANDA 18

In seguito all'emergenza COVID, la tua famiglia ha dovuto far fronte a difficoltà economiche?

- a) Molto
- b) Abbastanza
- c) Poco
- d) Per nulla

DOMANDA 19

[Se hai risposto a) b) o c) alla domanda precedente] come vi avete fatto fronte? [M-RUOTARE]

- a) prelevando denaro messo da parte
- b) riducendo i consumi
- c) rinviando pagamenti (bollette, rate debito, affitto, ...)
- d) chiedendo aiuto/prestito a parenti e amici
- e) chiedendo un prestito a banche e finanziarie
- f) chiedendo l'anticipazione/riscatto capitale accumulato nel fondo pensione
- g) vendendo o impegnando beni di famiglia
- h) altro

RITARDI

DOMANDA 20

Ci sono state situazioni in cui la tua famiglia è stata in arretrato fino a ricevere un sollecito per il pagamento di: (SI/NO/non applicabile)

	Nel 2019	Dall'inizio dell'emergenza COVID
bollette (gas, luce, telefono, ecc.)		
affitto dell'abitazione in cui vivete		
una rata del mutuo immobiliare		
una rata di un prestito diverso dal mutuo immobiliare, ad esempio per l'acquisto di una automobile		
tasse/contributi		

CONSUMI

DOMANDA 21

Dall'inizio dell'emergenza COVID, com'è variata la spesa per consumi alimentari della tua famiglia rispetto a quella abituale?

- a) Aumentata molto
- b) Aumentata
- c) Rimasta invariata
- d) Diminuita
- e) Diminuita molto

CONTROLLO ENTRATE E USCITE

DOMANDA 22

Per ciascuna delle seguenti affermazioni indica se la tua famiglia: (Sì/No)

	Prima dell'emergenza COVID	Dall'inizio dell'emergenza COVID
Controlla ogni mese le entrate e le spese familiari, prendendone nota		
Ha degli obiettivi di risparmio abbastanza definiti		

DEBITO E GESTIONE DEL DEBITO

DOMANDA 23

Quanto sei d'accordo o in disaccordo con la seguente affermazione: "In questo momento la mia famiglia è troppo indebitata"?

(indica la tua risposta su una scala da 1 a 5, dove 0=non abbiamo alcun debito, 1= 'sono fortemente in disaccordo', 3=né in accordo né in disaccordo, 5='sono completamente d'accordo').

DOMANDA 24

[Se hai risposto 3, 4 o 5 alla domanda precedente] come intendi affrontare la situazione?

- a) rinegoziando tasso o allungando scadenza
- b) vendendo il bene e chiudendo il debito
- c) chiedendo aiuto a parenti o amici
- d) non pagando le rate
- e) altro
- e) non so

ANSIA FINANZIARIA

DOMANDA 25

Quanto sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni:

(indica la tua risposta su una scala da 1 a 5 dove 1= 'sono fortemente in disaccordo', 3=né in accordo né in disaccordo, 5='sono completamente d'accordo')

- a) Pensare alla mia situazione finanziaria mi genera ansia
- b) Quando parlo della mia situazione finanziaria avverto il cuore che mi batte forte, mi sento stressato e ansioso

PIANIFICAZIONE DI LUNGO PERIODO.

DOMANDA 26

Dall'inizio dell'emergenza COVID la tua famiglia ha cambiato i suoi obiettivi di medio-lungo periodo (es. l'acquisto della casa, l'educazione dei figli, la sottoscrizione di un'assicurazione o di un piano pensionistico)?

- a) Sì, totalmente
- b) Sì, in parte
- c) No, rispetteremo i nostri obiettivi
- d) Non abbiamo obiettivi di medio-lungo periodo
- e) Non so

DOMANDA 27

[S]

Guardando al futuro, come valuti le prospettive economico-finanziarie della tua famiglia?

- a) in miglioramento
- b) stabili
- c) in peggioramento
- d) non so

INVESTIMENTI

DOMANDA 28

All'inizio dell'emergenza COVID, la tua famiglia possedeva strumenti finanziari (es. azioni, titoli di stato o fondi comuni)?

- a) Sì
- b) No

DOMANDA 29

[Se ha risposto sì alla domanda precedente]

Dall'inizio dell'emergenza COVID, rispetto agli strumenti finanziari posseduti, quale affermazione rispecchia maggiormente il vostro comportamento:

- a) li abbiamo venduti per paura di perdere in parte o tutti i nostri risparmi
- b) li abbiamo venduti per far fronte a difficoltà economiche
- c) li abbiamo venduti per realizzare un guadagno
- d) li abbiamo mantenuti

FONTI INFORMATIVE

DOMANDA 30

Quali sono le fonti di informazione normalmente consultate per le decisioni economico-finanziarie della tua famiglia (risparmio, investimenti, indebitamento, tasse, contributi ...)

SCRIPTER: max 3 answer (RUOTARE ITEMS DI RISPOSTA)[M-R]

- a) documentazione di servizi/prodotti bancari- finanziari
- b) media non specializzati (tv, radio, periodici e quotidiani)
- c) siti web istituzionali (sito agenzia entrate, sito INPS, ecc.)
- d) stampa e siti specializzati (siti istituzionali, comparatori di prodotti...)
- e) personale della banca/poste
- f) consulenti finanziari
- g) commercialista/consulente del lavoro
- h) CAF/patronato/associazioni di categoria
- i) associazioni dei consumatori
- j) famigliari/amici
- k) Siti internet, blog, *social-networks* non specializzati
- l) altro
- m) Non consulto nessuna fonte informativa [S]

Domande sui dieci consigli in emergenza

DOMANDA 31

Per ciascuno di questi strumenti messi in campo per far fronte all'emergenza COVID, indica se lo conoscevi e se la tua famiglia lo utilizza o prevede di utilizzarlo:

	Lo conosce	La sua famiglia lo utilizza/prevede di utilizzarlo
Sospensione/moratoria del pagamento delle rate del mutuo		
Reddito di emergenza		
Estensione della cassa integrazione in deroga		
Anticipo della cassa integrazione ordinaria e in deroga		
Indennità/bonus per le partite IVA		
bonus per colf, badanti		
Disposizioni a sostegno dei genitori lavoratori (bonus baby sitting, giorni di congedo parentale speciali)		
ecobonus per ristrutturazioni immobiliari, bonus vacanze, bonus bici		
Prestiti fino a 25.000 euro per professionisti e piccole e medie imprese con garanzie pubbliche		

DOMANDA 32

Dall'inizio dell'emergenza COVID, come hai raccolto notizie sui nuovi incentivi/esenzioni fiscali/bonus alle famiglie e alle attività professionali?

SCRIPTER: max 3 answer (RUOTARE ITEMS DI RISPOSTA)[M,R]

- a) media non specializzati(tv, radio, periodici e quotidiani)
- b) siti web istituzionali (es. INPS, Agenzia delle Entrate...)
- c) stampa e altri siti specializzati (comparatori di prodotti...)
- d) personale della banca/poste
- e) consulenti
- f) commercialista/consulente del lavoro
- g) CAF/patronato/associazioni di categoria
- h) associazione dei consumatori
- i) famigliari/amici
- j) siti internet, blog, *social-networks* non specializzati
- k) altro
- l) non consulto nessuna fonte informativa [S]

PROSPETTIVE

DOMANDA 33

Nei prossimi mesi, tu e la tua famiglia avrete bisogno di[M-R]

- a) educazione finanziaria
- b) percorsi di riqualificazione/formazione professionale
- c) servizi educativi e ricreativi per l'infanzia e l'adolescenza (es. centri estivi, ecc.)
- d) nessuno di questi [S]

STRESS FINANZIARIO

DOMANDA 34

Quali sono per te i principali fattori di stress finanziario in questo periodo? [max 3 - *RUOTARE ITEMS DI RISPOSTA*] [M-R]

- a) Non avere un lavoro sicuro
- b) La variabilità del reddito
- c) Non avere risparmi da parte per affrontare le emergenze
- d) Non riuscire a pagare le spese (bollette, affitto ...)
- e) Non riuscire a pagare i debiti (mutuo, rate ...)
- f) Non riuscire a mettere da parte risorse per la pensione
- g) L'incertezza sulle prospettive economiche
- h) Le forti oscillazioni del mercato finanziario
- i) I rischi collegati alla salute
- j) Non sto soffrendo di stress finanziario [S]

DIGITALIZZAZIONE E CYBER SECURITY

DOMANDA 35

Per quali di queste attività utilizzavi/utilizzi internet? (Sì/No)

	Prima dell'emergenza COVID	Dall'inizio dell'emergenza COVID
acquisto di beni e servizi		
home banking		
investimenti finanziari		
acquisto di polizze assicurative		
adesione o versamento contributi ai fondi pensione		
utilizzo dei servizi della pubblica amministrazione (ad es. prenotazione visite e appuntamenti/pagamento delle tasse)		
pagamento bollette		
lavoro a distanza		
ricerca di informazioni finanziarie		

DOMANDA 36

Dall'inizio dell'emergenza COVID hai avuto problemi nell'utilizzo di internet? Per ognuna delle seguenti affermazioni indica sì o no:

	Sì	No
ho perso soldi per una truffa di un hacker o per phishing		
ho scoperto che qualcuno ha utilizzato le mie carte (di credito, bancomat, prepagate) o i miei dati per acquisire beni e servizi senza essere autorizzato		
alcune notizie alle quali avevo creduto si sono rivelate false		
proteggerò il collegamento a internet con attenzione (password al wifi, antivirus, ecc.)		

TRATTI INDIVIDUALI

DOMANDA 37

Avversione al rischio

Quando pensi alle tue decisioni finanziarie, inclusi gli investimenti finanziari, quanto sei propenso/a rischiare?

(Indica la tua risposta su una scala da 1 a 10, dove 1 significa 'per nulla propenso/a al rischio' e 10 significa 'molto propenso/a al rischio')

DOMANDA 38

Financial self-efficacy-scale [ispirata a (Lown, J.M. (2011))

[M]

Quanto sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni:

(indica la tua risposta su una scala da 1 a 5 dove 1= 'sono fortemente in disaccordo', 3=né in accordo né in disaccordo , 5='sono completamente d'accordo')

- a) È difficile rispettare i miei obiettivi di spesa quando sopraggiungono spese inattese
- b) Raggiungere i miei obiettivi finanziari è una sfida
- c) Quando ho dei problemi finanziari, ho difficoltà a trovare una soluzione
- d) Non ho molta fiducia nella mia capacità di gestire le mie finanze
- e) Non sono in grado di prevedere quanti soldi mi serviranno per una vita serena durante la pensione

DOMANDA 39

Money Attitude Scale [ispirata a Lay e Funham, 2018]

Quanto sei d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni:

(indica la tua risposta su una scala da 1 a 5, dove 1= 'sono fortemente in disaccordo', 3=né in accordo né in disaccordo , 5='sono completamente d'accordo')

- a) Il denaro è un ottimo indicatore del successo e dei risultati ottenuti da una persona nella sua vita
- b) Mi sento a disagio nel parlare di denaro e finanze in generale

DOMANDA 40

Che cosa avresti fatto se avessi saputo che ci sarebbe stata l'emergenza COVID?

- a) Avrei risparmiato di più
- b) Mi sarei assicurato con polizze adeguate
- c) Non avrei cambiato nulla, perché non si può fare nulla contro un'emergenza come questa
- d) Non so

DOMANDA 41

Autovalutazione del livello di conoscenza finanziaria

Su una scala da 1 a 10, dove 1 significa molto basso e 10 significa molto alto, che punteggio daresti al tuo livello di conoscenze finanziarie?

DOMANDA 42

Hai mai sentito parlare prima d'ora di:

	SÌ MA SOLO PER SENTITO DIRE	SÌ E SO DI COSA SI PARLA	NO, MAI SENTITO PRIMA D'ORA
Tasso di interesse semplice			
Tasso di interesse composto			
Inflazione			
Diversificazione del rischio			
Relazione rischio-rendimento			
Il rischio di longevità			
Capitale assicurato			

Domande di financial literacy

DOMANDA 43

Capire i tassi di interesse

Supponi di avere 100 euro depositati su un conto corrente che ti frutta un tasso di interesse annuo del 2% senza spese di gestione. Quanto pensi che ti ritroverai sul conto dopo 5 anni senza aver mai prelevato?

- a) Più di 102 euro
- b) Esattamente 102 euro
- c) Meno di 102 euro
- d) Non so

DOMANDA 44

Capire l'inflazione

Supponi di lasciare 100 euro su un conto corrente che ti frutta un tasso di interesse dell'1% annuo senza spese di gestione. Immagina inoltre, che l'inflazione sia pari al 2%. Dopo 1 anno, con quella cifra quanto potrai comprare?

- a) Più di oggi
- b) Esattamente lo stesso
- c) Meno di oggi
- d) Non so

DOMANDA 45

Capire la diversificazione dei rischi

La seguente affermazione: "In generale, investire 1000 euro in azioni di una sola società è un investimento meno rischioso rispetto a investire 1000 euro in azioni di 10 società diverse", secondo te, è vera o falsa?

- a) Vera
- b) Falsa
- c) Non so

DOMANDA 46

Capire i mutui

Un mutuo della durata di 15 anni di solito prevede il pagamento di rate più alte rispetto ad un mutuo della durata di 30 anni, ma il totale degli interessi pagati durante la durata complessiva del mutuo è inferiore.

- a) Vero
- b) Falso
- c) Non so

DOMANDA 47

Comprendere l'importanza dell'interesse composto

Supponi di depositare del denaro sul tuo conto in banca per 2 anni al tasso ipotetico del 5% annuo senza spese di gestione. La banca:

- a) ti verserà più denaro il secondo anno rispetto al primo
- b) ti verserà lo stesso importo per entrambi gli anni
- c) non so

DOMANDA 48

La seguente affermazione " In generale, investimenti che offrono rendimenti più elevati tendono ad essere più rischiosi di investimenti che offrono rendimenti più bassi", secondo te, è vera o falsa?

- a) Vera
- b) Falsa
- c) Non so

DOMANDA 49

Come ti comporti generalmente prima di acquistare strumenti e servizi finanziari (es. conto corrente, titoli, mutuo, ecc.)?

	Si	No
Dedico attenzione e tempo a valutarli		
Prima di acquistarne uno lo confronto con altri strumenti/servizi finanziari		
Prima di acquistarne uno mi informo rivolgendomi ad un professionista		
Tutte le volte che me ne viene proposto uno non firmo se non ho compreso		

DOMANDA 50

Conosci gli strumenti di previdenza complementare (fondo pensione, piano individuale pensionistico)

- a) Sì, ma solo per sentito dire
- b) Sì e so come funzionano
- c) No, non ne ho mai sentito parlare

DOMANDA 51

Secondo te per ottenere un elevato capitale per integrare la pensione occorre:

- a. iniziare a risparmiare appena possibile, anche piccole somme;
- b. iniziare a risparmiare solo quando si lavora da almeno 10 anni
- c. aspettare i 50 anni, ossia quando presumibilmente si guadagnerà di più
- d. non so

DOMANDA 52

Secondo te quale tra le seguenti polizze consente la migliore protezione in caso di perdita dell' autosufficienza?

- a) una polizza long term care (LTC)
- b) una polizza a vita intera
- c) una polizza malattia
- d) non so

DOMANDA 53

Cosa si intende per scoperto in un contratto di assicurazione ?

- a)La parte del danno in percentuale che resta a carico dell'assicurato
- b)La parte del danno in valore assoluto che resta a carico dell'assicurato
- c)La parte del danno in valore assoluto che resta a carico dell'assicuratore
- d)non so

Domande sul ruolo del Comitato e iniziative istituzionali

DOMANDA 54

Hai mai sentito parlare del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria?

- Sì
- No

DOMANDA 55

Hai mai sentito parlare del Mese dell'Educazione Finanziaria che si svolge a ottobre?

- Sì
- No

DOMANDA 56

Ha mai visitato il portale www.quellocheconta.gov.it?

- a. Sì, l'ho trovato utile
- b. Sì, ma non l'ho trovato utile
- c. No

DOMANDA 57

Saresti favorevole a introdurre l'educazione finanziaria...

	sì	no
Nelle scuole		
Sul posto di lavoro		
In altri luoghi ricreativi (es. auditorium, cinema, teatri, ecc.)		

DOMANDA 58

Saresti interessato/a ad approfondire temi finanziari, assicurativi e previdenziali tramite:

	sì	no
lezioni interattive, seminari in presenza e/o online		
guide/opuscoli informativi		
inserti sui giornali		
pillole informative		
programmi in televisione		
programmi alla radio		

DOMANDA 59

[Filtrata su coloro che hanno figli minori] Quali di queste cose ti capita di fare con i tuoi figli:

- a) parlare di soldi e di risparmio
- b) fornire loro una paghetta settimanale/mensile
- c) parlare con loro di notizie economiche e di attualità
- d) coinvolgerli in alcune decisioni economiche della famiglia
- e) nessuna di queste

DOMANDA 60

Domanda di chiusura sul futuro

A tuo avviso quale livello di minaccia rappresenta l'emergenza COVID per il benessere finanziario della tua famiglia?

(Indica la tua risposta su una scala da 1 a 10 dove 1='nessuna minaccia' e 10='grade minaccia')

- FINE INTERVISTA -