

STRETTAMENTE CONFIDENZIALE	 ISTITUTO PER LE RICERCHE STATISTICHE E L'ANALISI DELL'OPINIONE PUBBLICA MILANO - Via B. Panizza, 7 – Tel. (02) 48.19.32.76 - Milano S. 23169W Le famiglie italiane, emergenza COVID-19 e resilienza finanziaria (5000 individui 18+)	INT.RE: _____ INTERVISTA N^: _____ DATA: _____ COMUNE: _____
Aprile 2023		

Nota: le domande presenti anche nel questionario 2022 sono indicate come “trend” o “trend rinumerata/modificata”, mentre quelle nuove sono indicate come “new”; per mantenere la numerazione invariata negli anni, le domande eliminate sono state comunque indicate, come “Omissis”.

DOMANDA 1 (trend)

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 1BIS (trend modificata)

I livelli di istruzione conseguiti da te e dai tuoi genitori sono:

	persona intervistata	madre della persona intervistata	padre della persona intervistata
Specializzazione post-laurea	_____	_____	_____
Laurea (inclusa laurea triennale/diploma universitario)	_____	_____	_____
Scuola superiore con diploma	_____	_____	_____
Scuola media con licenza	_____	_____	_____
Scuola elementare con licenza	_____	_____	_____
Nessun livello di istruzione	_____	_____	_____

DOMANDA 1ter (new)

Qual è il tuo stato civile?

1. Celibe/nubile
2. Coniugato/a o convivente
3. Separato/a o divorziato/a
4. Vedovo/a
5. Convivente

DOMANDA 2 (trend)

Nel tuo nucleo familiare oltre te sono stabilmente presenti:

1. Figli minori fino a 14 anni
2. Figli minori tra i 15 e i 18 anni
3. Figli non minori
4. Persone con più di 70 anni
5. Nessuno di questi
6. persone non autosufficienti o con patologie invalidanti

DOMANDA 3 omissis

(Se risposte a, b o c alla domanda 2)

DOMANDA 3bis (trend)

I tuoi figli hanno competenze digitali:

1. Maggiori di me
2. Minori di me
3. I miei figli sono ancora troppo piccoli
4. Uguali a me

(Se risposte a o b alla domanda precedente)

DOMANDA 4ter (trend)

Se hai selezionato a) o b) nella domanda precedente, i tuoi figli utilizzano internet per:

	si	no
- giochi/divertimento	1	2
- per le comunicazioni social	1	2
- per motivi didattici	1	2
- per tenersi informato	1	2
- per il disbrigo di pratiche amministrative, aiutando nonni e genitori	1	2

DOMANDA 5a (trend)

L'abitazione dove vivete è:

1. Proprietà con mutuo ipotecario
2. Piena proprietà
3. Affitto
4. Altro (comodato, ecc.)

DOMANDA b5 (trend)

Attualmente, nel tuo nucleo familiare quante persone percepiscono un reddito/pensione?

1. Nessuno
2. 1 persona
3. 2 persone
4. 3 persone
5. 4 o più persone

DOMANDA 5bis (trend) (la metterei prima della 5)

Di quante persone è composto il tuo nucleo familiare?

1. Nessuno
2. 1 persona
3. 2 persone
4. 3 persone
5. 4 o più persone

DOMANDA 6 Omissis

SITUAZIONE LAVORATIVA E REDDITUALE

DOMANDA 7 (trend)

Sei un lavoratore autonomo o dipendente?

1. autonomo
2. dipendente nel settore pubblico a tempo indeterminato
3. dipendente nel settore pubblico a tempo determinato
4. dipendente nel settore privato a tempo indeterminato
5. dipendente nel settore privato a tempo determinato
6. Non applicabile perché sono in pensione
7. Non applicabile perché sono disoccupato

- 8. altro
- 9. Non sono in cerca di occupazione

DOMANDA 8 (trend)

Puoi indicare in quale fascia di reddito mensile (al netto delle tasse) si colloca la tua famiglia nel mese di aprile 2023:

- 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 9 (trend)

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

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

- 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

DOMANDA 10 (trend)

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

- 1. con molta difficoltà
- 2. con difficoltà
- 3. con qualche difficoltà
- 4. abbastanza facilmente
- 5. facilmente
- 6. molto facilmente

DOMANDA 11 omissis

DOMANDA 12 omissis

DOMANDA 13 Omissis

RISPARMIO

DOMANDA 14 (trend modificata)

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

Potresti dirmi se la tua famiglia nel corso degli ultimi 12 mesi:

1	2	3
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

DOMANDA 15 Omissis

RESILIENZA

DOMANDA 16 (trend)

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

1. Sono certo/a che riuscirei a rimediare 2.000 euro
2. Probabilmente riuscirei a rimediare 2.000 euro
3. Probabilmente non riuscirei a rimediare 2.000 euro
4. Sono certo/a che non riuscirei a rimediare 2.000 euro
5. Non so

GESTIONE DELLE SPESE/ENTRATE IN FASE DI EMERGENZA

DOMANDA 17 (trend)

Quali di questi comportamenti la tua famiglia ha adottato per contrastare i recenti aumenti dei prezzi?

(Ruotare casualmente l'ordine delle risposte – ammesse più risposte)

1. riducendo i consumi dei beni che considero superflui
2. riducendo i consumi dei beni di alimentari più costosi (ad esempio frutta e verdura)
3. mantenendo lo stesso livello di consumo ma acquistando prodotti meno costosi (ad esempio facendo la spesa nei discount o nei supermercati che offrono prodotti meno costosi es. LIDL, MD, Eurospin, ecc)
4. modificando le proprie abitudini di risparmio
5. ricorrendo al risparmio accumulato
6. vendendo/impegnando beni di famiglia
7. rinviando/rinegoziando pagamenti (bollette, rate debito, affitto, ...)
8. chiedendo aiuto/prestito a parenti e amici
9. chiedendo un prestito a banche e finanziarie
10. chiedendo anticipazione/riscatto del capitale accumulato nelle forme di previdenza complementare
11. chiedendo il riscatto anticipato della polizza vita
12. altro
13. non abbiamo modificato le nostre abitudini
14. non so

DOMANDE 18-20 *Omissis*

DEBITO E GESTIONE DEL DEBITO

DOMANDA 21 (trend)

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').

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. non abbiamo alcun debito | 0 |
| 2. sono fortemente in disaccordo | 1 |
| 3. | 2 |
| 4. né in accordo né in disaccordo | 3 |
| 5. | 4 |
| 6. sono completamente d'accordo | 5 |

DOMANDA 21bis *Omissis*

ANSIA FINANZIARIA

DOMANDA 22 (trend)

Quanto sei d'accordo o in disaccordo con ciascuna delle 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')

- Pensare alla mia situazione finanziaria mi genera ansia

1. non abbiamo alcun debito 0
2. sono fortemente in disaccordo 1
3. 2
4. né in accordo né in disaccordo 3
5. 4
6. sono completamente d'accordo 5

- Ho paura di non riuscire a dare un futuro sereno e sicuro a me e alla mia famiglia

1. non abbiamo alcun debito 0
2. sono fortemente in disaccordo 1
3. 2
4. né in accordo né in disaccordo 3
5. 4
6. sono completamente d'accordo 5

PIANIFICAZIONE DI LUNGO PERIODO

DOMANDA 23 (trend modificata)

Nel corso degli ultimi 12 mesi 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)?

1. Sì, totalmente
2. Sì, in parte
3. No, rispetteremo i nostri obiettivi
4. Non abbiamo obiettivi di medio-lungo periodo
5. Non so

INVESTIMENTI

DOMANDA 24 (trend modificata)

- a. omissis
- b. Quali tra questi strumenti finanziari/previdenziali/assicurativi possiedi attualmente?
- c. Quali prenderesti in considerazione per il futuro?

	Posseduti attualmente	Presi in considerazione per il futuro	Non ne ho mai sentito parlare
Deposito a risparmio	1	1	1
Titoli obbligazionari pubblici	2	2	2
Titoli obbligazionari private	3	3	3
Quote di capitale o azioni	4	4	4
Prodotti di investimento sostenibili (ad esempio le obbligazioni verdi)	5	5	5
Fondi comuni di investimento	6	6	6
ETF (Exchange Traded Funds)	7	7	7
Polizze assicurative vita di investimento	8	8	8
Forme di previdenza complementare	9	9	9
Derivati (ad esempio le opzioni o i certificates)	10	10	10

Criptovalute	11	11	11
Conto corrente	13	13	13
Immobili (a scopo di investimento)	14	14	14
altri strumenti (es. oro, opere d'arte, ecc.)	12	12	12

FONTI INFORMATIVE

DOMANDA 25 (trend)

Quali sono le fonti di informazione normalmente consultate per le decisioni economico-finanziarie della tua famiglia (risparmio, investimenti, indebitamento, assicurazioni ...)? **(Ammesse 3 risposte – RUOTARE)**

1. documentazione di servizi/prodotti bancari- finanziari – assicurativi (scheda prodotto, prospetti informativi)
2. media non specializzati (tv, radio, periodici e quotidiani)
3. siti web istituzionali
4. stampa e siti specializzati (siti istituzionali, comparatori di prodotti...)
5. personale della banca/poste
6. consulenti finanziari /intermediari assicurativi
7. commercialista/consulente del lavoro
8. CAF/patronato/associazioni di categoria
9. associazioni dei consumatori
10. famigliari/amici/colleghi
11. Siti internet, blog, social-network non specializzati
14. brochure/materiale promozionale
12. altro
13. Non consulto nessuna fonte informativa

STRESS FINANZIARIO

DOMANDA 26 (trend modificata)

Quali sono per te i principali fattori di stress finanziario in questo periodo?

(Ammesse 3 risposte – RUOTARE)

1. Non avere un lavoro sicuro/mancanza di un reddito stabile/incertezza sulle prospettive economiche
3. Non avere risparmi da parte per affrontare le emergenze
4. Non riuscire a pagare le spese (bollette, affitto ...)
5. Non riuscire a pagare i debiti (mutuo, rate ...)
6. Non riuscire a mettere da parte risorse per la pensione
7. Le forti oscillazioni del mercato finanziario
8. L'aumento dei tassi d'interesse
9. L'aumento dei prezzi dei beni alimentari e/o energetici (gas, luce ecc.)
10. Non sto soffrendo di stress finanziario
11. Non sono preoccupato della situazione economica in generale

DOMANDA 26bis omissis

DIGITALIZZAZIONE E CYBER SECURITY

DOMANDA 27 (trend)

Quanto ti senti a tuo agio nell'usare lo smartphone, il pc o altri dispositivi digitali per...

		Molto	abbastanza	poco	per nulla
a)	Trasferire denaro/effettuare pagamenti	1	2	3	4
b)	Gestire il conto corrente	1	2	3	4
c)	Informarsi su come ottenere un prestito	1	2	3	4
d)	Sottoscrivere una polizza assicurativa	1	2	3	4
e)	Aderire o versare contributi ad una forma di previdenza complementare	1	2	3	4

f)	Pagare con una carta di pagamento (Bancomat, di credito, prepagata)	1	2	3	4
g)	Proteggere i dati sensibili quando acquisti servizi finanziari o effettui pagamenti online	1	2	3	4
h)	Acquistare strumenti finanziari attraverso piattaforme di trading online o robo advisor	1	2	3	4

DOMANDA 28 *Omissis*

TRATTI INDIVIDUALI

DOMANDA 29 (trend) - **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 30 *Omissis*

DOMANDA 31 *Omissis*

DOMANDA 32 (trend) - **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?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

DOMANDA 33 (trend modificata)

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	1	2	3
Tasso di interesse composto	1	2	3
Inflazione	1	2	3
Diversificazione del rischio	1	2	3
Relazione rischio-rendimento	1	2	3
Rischio di longevità	1	2	3
Capitale assicurato	1	2	3
Mutuo	1	2	3

CONOSCENZE FINANZIARIE

DOMANDA 34 (trend) - **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?

1. Più di 102 euro
2. Esattamente 102 euro
3. Meno di 102 euro
4. Non so

DOMANDA 35 (trend) - **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?

1. Più di oggi
2. Esattamente lo stesso
3. Meno di oggi
4. Non so

DOMANDA 36 (trend) - 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?

1. Vera
2. Falsa
3. Non so

DOMANDA 37 (trend) - 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.

1. Vero
2. Falso
3. Non so

DOMANDA 38 (trend) - 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:

1. ti verserà più denaro il secondo anno rispetto al primo
2. ti verserà lo stesso importo per entrambi gli anni
3. non so

DOMANDA 38 bis (trend) - Capire il rischio di longevità

Quale delle seguenti affermazioni è vera:

1. Se l'aspettativa di vita aumenta, l'importo mensile della pensione diminuisce
2. Se l'aspettativa di vita aumenta, l'importo mensile della pensione aumenta
3. L'importo della pensione non dipende dall'aspettativa di vita
4. Non so

DOMANDA 39 (spostata e diventata 45E)

DOMANDA 40 (trend)

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?

1. Vera
2. Falsa
3. Non so

DOMANDA 41 (trend)

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

	Sì	No
Dedico attenzione e tempo a valutarli	1	2
Prima di acquistarne uno lo confronto con altri strumenti/servizi finanziari	1	2
Prima di acquistarne uno mi informo rivolgendomi ad un professionista	1	2
Tutte le volte che me ne viene proposto uno non firmo se non ho compreso	1	2
Prima di acquistarne uno mi consiglio con amici, parenti e colleghi	1	2

CONOSCENZE PREVIDENZIALI

DOMANDA 42 (NEW)

Autovalutazione del livello di conoscenza pensionistica

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 pensionistiche?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

DOMANDA 43 (trend modificata)

In base alla normativa vigente, sai come verrà calcolata la pensione dell'INPS di un/a giovane neo-assunto/a in un'azienda?

1. Sì, con il sistema contributivo, cioè in base a tutti i contributi versati durante il periodo lavorativo
2. Sì, con il sistema retributivo, cioè in base ad una media delle ultime retribuzioni percepite durante il periodo lavorativo
3. Sì, con il sistema misto, in parte retributivo e in parte contributivo
4. Non so

DOMANDA 43bis (trend)

Secondo la normativa vigente, i contributi versati all'INPS si rivalutano in base:

1. alla crescita dell'economia italiana
2. all'andamento dei mercati finanziari
3. non so

DOMANDA 43ter (NEW) (conoscenza)

Secondo la normativa vigente, i contributi che i lavoratori versano oggi all'INPS:

1. servono per pagare le pensioni a chi è già pensionato
2. sono accantonati sui conti previdenziali dei lavoratori e investiti sui mercati finanziari
3. in parte sono utilizzati per pagare le pensioni a chi è già pensionato e in parte sono accantonati sui conti previdenziali dei lavoratori e investiti sui mercati finanziari
4. non so

DOMANDA 43quater (NEW) (*behaviour*)

Se sei un lavoratore dipendente, hai mai utilizzato il servizio dell'INPS "La mia Pensione futura" per controllare i contributi versati all'INPS e fare una simulazione della tua pensione futura?

1. sì, con l'aiuto di un esperto (ad esempio, patronato, caf, consulente)
2. sì, da solo accedendo al sito dell'INPS
3. no (non sono un lavoratore dipendente)
4. no (sono un lavoratore dipendente ma non ho mai utilizzato il servizio dell'INPS "La mia Pensione futura" per controllare i contributi versati all'INPS e fare una simulazione della pensione futura)

DOMANDA 44 (trend rinumerata – ex 43)

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

1. iniziare a risparmiare appena possibile, anche piccole somme;
2. iniziare a risparmiare solo quando si lavora da almeno 10 anni
3. aspettare i 50 anni, ossia quando presumibilmente si guadagnerà di più
4. non so

DOMANDA 45 omissis

Solo a chi ha risposto di "possedere attualmente forme di previdenza complementare" alla D24b:

DOMANDA 45 (new)

Come hai aderito alla previdenza complementare (una sola risposta)

1. versando solamente il mio contributo
2. versando solamente il TFR
3. versando solamente il contributo del datore di lavoro
4. versando sia il TFR sia i contributi (mio e del datore di lavoro)

Solo a chi ha risposto di “possedere attualmente forme di previdenza complementare” alla D24b:

DOMANDA 45 bis (new)

- a. Hai detto di possedere attualmente forme di previdenza complementare: quanto versi ogni anno complessivamente?
 1. meno di 1000€
 2. tra 1000 e 3000€
 3. oltre 3000€
 4. non so/non ricordo

- b. Quanto hai accumulato finora?
 1. meno di 50mila€
 2. tra 50 e 150mila€
 3. oltre 150mila€
 4. non so/non ricordo

- c. Quale linea di investimento hai scelto?
 1. garantita
 2. obbligazionaria
 3. bilanciata
 4. azionaria
 5. non so/non ricordo

Solo a chi ha risposto di “non possedere attualmente forme di previdenza complementare” alla D24b:

DOMANDA 45 ter (NEW)

Se non hai aderito alla previdenza complementare, quali sono i motivi principali per cui non ha aderito?
(ammesse fino a 3 risposte)

1. Penso di non potermelo permettere
2. Non mi fido degli strumenti di previdenza complementare
3. E' troppo presto, non ci ho ancora pensato
4. Preferisco mantenere il mio Tfr presso il datore di lavoro perché garantisce un rendimento più sicuro di quello di un fondo pensione
5. Non voglio fare scelte per il mio futuro che considero irreversibili
6. Penso che la pensione pubblica sia sufficiente per coprire le mie esigenze future
7. Non beneficio del contributo del mio datore di lavoro
8. Preferisco risparmiare e investire in modo autonomo così da poterne disporre liberamente, anche rinunciando al vantaggio fiscale
9. altro

CONOSCENZE ASSICURATIVE

DOMANDA 45B (new)

Sottoscrivendo un prodotto assicurativo di investimento (IBIP) si ha sempre diritto almeno alla restituzione del capitale investito, secondo te?

1. Sì, ma solo per le polizze collegate ad una gestione separata
2. Sì in ogni caso
3. Sì, ma solo per le polizze unit linked
4. Non so

DOMANDA 45C (new)

Se compilando il questionario sullo stato di salute prima di sottoscrivere una polizza salute si omette volutamente di indicare una malattia pregressa, cosa succede in caso di sinistro, secondo te?

1. Non si ha diritto a ricevere il risarcimento a causa del comportamento reticente
2. Si viene risarciti integralmente
3. Si viene risarciti ma con un importo proporzionalmente ridotto alla gravità dell'omissione
4. Non so

DOMANDA 45D (new)

Se si vuole ricevere una rendita o assistenza in caso di non autosufficienza propria o di un familiare, cosa si può fare secondo te?

1. Sottoscrivere una polizza di assistenza di lungo periodo (c.d Long Term Care)
2. Sottoscrivere una polizza salute
3. Sottoscrivere una polizza temporanea caso morte
4. Il rischio di non autosufficienza non è assicurabile

DOMANDA 45E (trend rinumerata, ex 39) - **Comprendere la relazione tra premio e copertura assicurativa**

Secondo te, una polizza che preveda che al verificarsi del danno, una parte di questo resti a carico dell'assicurato (franchigia) è mediamente più costosa o meno costosa di una polizza che non la preveda e rimborsi per intero il danno?

1. Più costosa
2. Uguale
3. Meno costosa
4. Non so

RUOLO DEL COMITATO E INIZIATIVE ISTITUZIONALI

DOMANDA 46 (trend)

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

1. Sì → 46bis (new). Dove ne hai sentito parlare? 1.TV 2.Radio 3.giornali/riviste 4.siti internet 5.social network 6. passaparola
2. No

DOMANDA 47 (trend)

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

1. Sì
2. No

DOMANDA 48 (trend)

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

1. Sì, l'ho trovato utile
2. Sì, ma non l'ho trovato utile
3. No

DOMANDA 48bis (trend modificata)

Hai mai visitato le pagine sui social media (Facebook, Instagram, LinkedIn, ecc.) del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria?

1. Sì e l'ho trovata utile
2. Sì, ma non l'ho trovata utile
3. No

DOMANDA 49 (trend)

Saresti favorevole a introdurre l'educazione finanziaria...

	sì	no
Nelle scuole	1	2
Sul posto di lavoro	1	2
In altri luoghi ricreativi (es. auditorium, cinema, teatri, ecc.)	1	2

DOMANDA 50 omissis

DOMANDA 51 (trend)

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

	sì	no
lezioni interattive, seminari in presenza e/o online	1	2
guide/opuscoli informativi	1	2

Libri, manuali	1	2
inserti sui giornali	1	2
pillole informative	1	2
programmi in televisione	1	2
programmi alla radio/podcast	1	2
Video-lezioni registrate	1	2

DOMANDA 51 BIS (new)

Se l'educazione finanziaria ti fosse stata insegnata a scuola pensi che avresti fatto scelte di risparmio/investimento/previdenziali/assicurative migliori per il tuo benessere finanziario?

1. Sicuramente sì
2. Probabilmente sì
3. Probabilmente no
4. Sicuramente no
5. Non so

DOMANDA 52 omissis

DOMANDA 53 (trend riformulata)

(Solo a coloro che hanno figli minori) Con quale frequenza ti capita di fare queste cose con i tuoi figli?

	Spesso	Qualche volta	Mai
a) parlare di soldi e di risparmio	1	2	3
b) fornire loro una paghetta settimanale/mensile	1	2	3
c) parlare con loro di notizie economiche e di attualità	1	2	3
d) coinvolgerli in alcune decisioni economiche della famiglia	1	2	3

DOMANDA 54 omissis

DOMANDA 55 (trend)

Quanto tempo passi a pensare a questioni e problemi legati alle tue finanze e a gestirli, nel corso di una settimana, in media? Indica il numero di ore alla settimana.

_____ ore alla settimana

DOMANDA 55bis (new)

E quante (di queste ore passate a pensare alle tue finanze) sono sul luogo di lavoro? Indica il numero di ore alla settimana.

_____ ore alla settimana

DOMANDA 56 (trend riformulata)

Nel corso degli ultimi 3 anni tu e/o il tuo partner vi siete rivolti ad un consulente finanziario? (ammesse più risposte)

1. sì, per ottenere finanziamenti
2. sì per valutare degli investimenti
3. sì, per valutare l'acquisto di polizze
4. sì, per valutare l'adesione ad una forma complementare
5. sì, per altre ragioni
6. no, non ci siamo rivolti ad un consulente finanziario

(Se almeno un "sì" a dom.56)

DOMANDA 57 (trend)

Se ti sei rivolto ad un consulente finanziario, quanto sei soddisfatto delle informazioni che ti sono state fornite in merito alle scelte di investimento?

1. Molto soddisfatto
2. Abbastanza soddisfatto
3. Poco soddisfatto;
4. Per nulla soddisfatto.

(Se almeno un "sì" a dom.56)

DOMANDA 58 (trend)

Il tuo consulente finanziario ti ha chiesto quali sono le tue preferenze di sostenibilità in materia di prodotti d'investimento?

1. Sì
2. No
3. Non so/non ricordo

DOMANDA 58bis (new)

Qual è il tuo stile di investimento prevalente? (una sola risposta):

1. Decido quando e come investire in piena autonomia (senza consultare nessuno);
2. Prima di investire chiedo un consiglio informale a parenti, amici, colleghi;
3. Investo dopo avere consultato un esperto (personale di banca e poste) per consigli e informazioni;
4. Investo dopo avere consultato un esperto (consulente finanziario) per consigli e informazioni;
5. Delego la decisione ad un esperto (consulente finanziario / gestore di portafoglio)
6. Nessuno di questi/non faccio investimenti

SOSTENIBILITÀ

DOMANDA 59 (trend)

Per ciascuno dei seguenti concetti

- Sviluppo sostenibile
- Finanza sostenibile
- ESG ovvero Fattori Ambientali, sociali e di *governance*

Indica se...

1. non ne hai mai sentito parlare
2. ne hai sentito parlare
3. ne hai una conoscenza di base
4. ne hai una conoscenza avanzata

DOMANDA 59_b omissis

Domanda 60 omissis

ATTUALITÀ

DOMANDA 61 omissis

DOMANDA 62 (trend modificata)

In questo periodo di forte inflazione e tassi d'interesse in aumento, diresti di sentirti più orientato a.....

(una sola risposta)

1. tenere i tuoi risparmi sul conto corrente
2. investirli in azioni, obbligazioni o altri strumenti
3. non saprei

EDUCAZIONE FINANZIARIA

DOMANDA 63 (trend)

Hai mai partecipato ad una iniziativa di educazione finanziaria (es. corso, seminario, video, podcast...)?

1. Sì
2. No

(Se sì a dom. 63)

DOMANDA 64 (trend)

Da chi era stata organizzata la più recente a cui hai partecipato?

1. Banca / Assicurazione / Consulenti finanziari
2. Scuola
3. Università
4. Sindacati o associazioni consumatori
5. Comuni
6. Provincia/regione
7. Altro

(A tutti)

DOMANDA 65 (trend)

Sapevi che dal 2017 l'Italia ha una Strategia Nazionale per l'educazione Finanziaria?

1. Sì
2. No

DOMANDA 66 (trend)

A tuo giudizio quali dovrebbero essere le priorità della Strategia Nazionale?

Incoraggiare iniziative di educazione finanziaria rivolte....

(Ammesse 2 risposte – RUOTARE)

1. a tutta la popolazione
2. ai giovani
3. agli adulti
4. ai gruppi più vulnerabili (es. donne, anziani, migranti);
5. ai piccoli imprenditori
6. Nessuna di queste
7. Non so