

RISPARMIO E CONSULENZA, INSIEME PER IL RILANCIO DEL PAESE

Milano, 11 dicembre 2020

La ricerca



CAMPIONE NAZIONALE : 1000 CASI DI RISPARMIATORI ED INVESTITORI

TARGET:



Risparmiatori e
investitori italiani

Rappresentativo per*:



PERIODO DI RILEVAZIONE:



Fine ottobre
2020

TECNICA DI RILEVAZIONE:



Computer
Assisted
Web
Interview



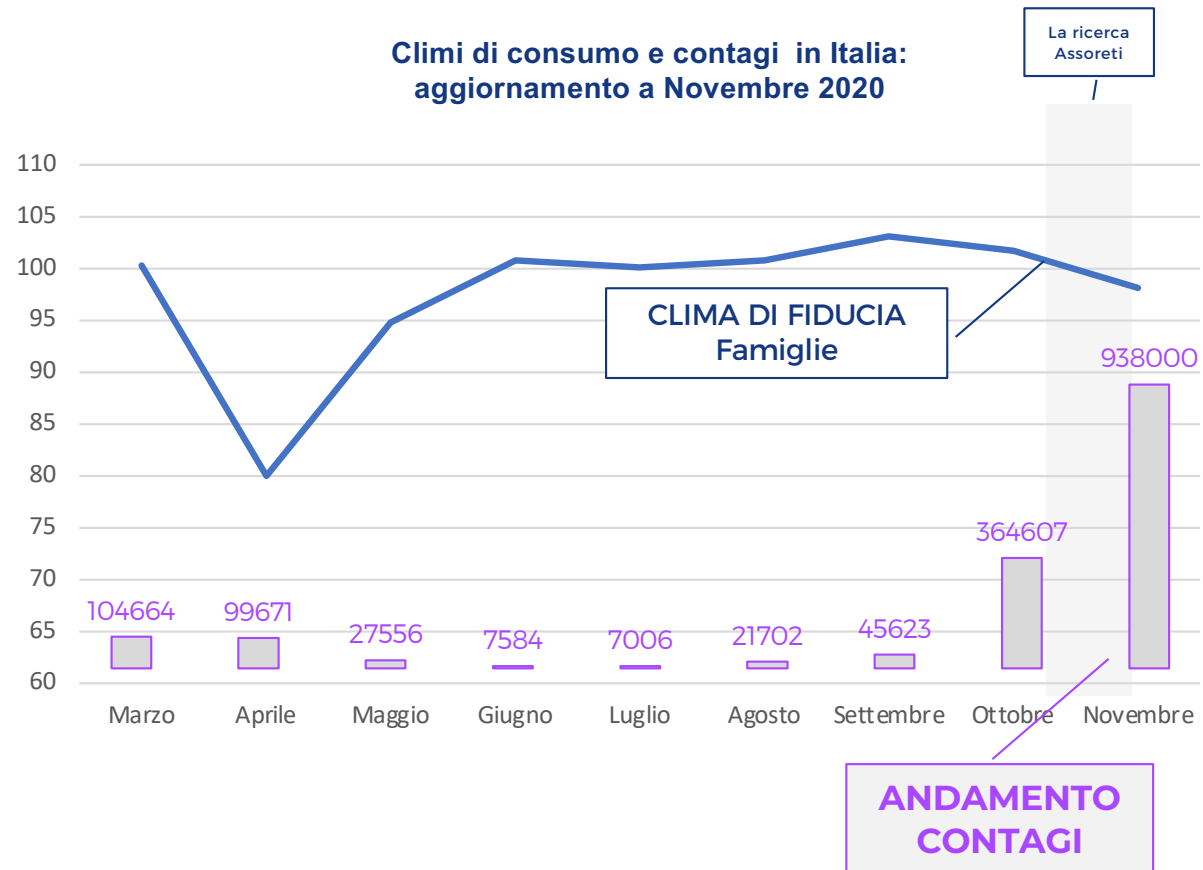
*Lo scenario ed i
bisogni del paese*

**Gli italiani sono arrivati alla seconda wave della
pandemia preoccupati ma non sorpresi.**

**L'economia ed il futuro economico del paese è la
prima preoccupazione**

Le famiglie italiane erano già pronte : ad una moltiplicazione x20 dei contagi (da settembre a novembre) corrisponde una minima flessione del clima di consumo...

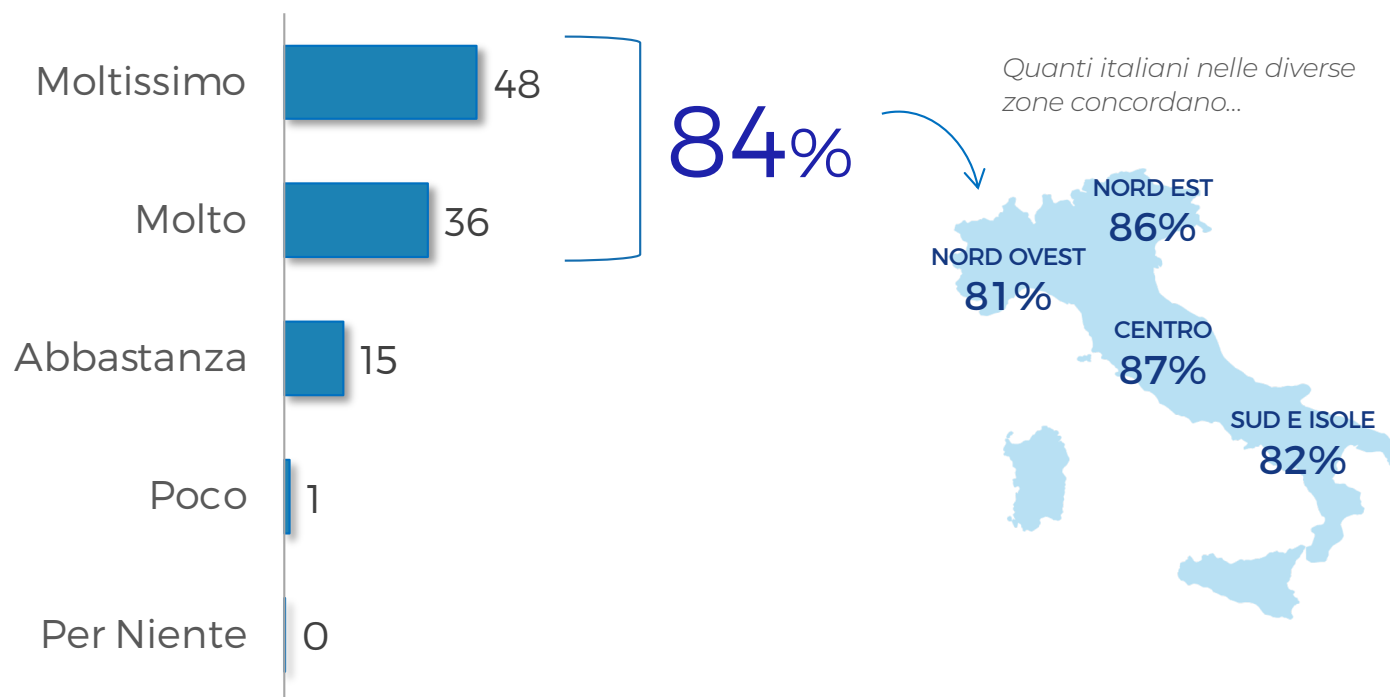
Climi di consumo e contagi in Italia:
 aggiornamento a Novembre 2020



Tutti concordano sul bisogno di un progetto nazionale che «investa sul futuro del paese»

L'Italia ha bisogno di investire sul suo futuro?

Considerando gli avvenimenti degli ultimi mesi, a suo parere, quanto oggi il Paese ha bisogno di investire sul suo futuro, per migliorarsi, diventare più competitivo e produrre occupazione e sviluppo sostenibile...



Il consenso sul «progetto paese» ha molte componenti per gli italiani:

1. *gli interventi per lo sviluppo e la difesa della situazione economica della famiglia...*
2. *quelli a favore del sistema di impresa...*
3. *quella delle infrastrutture del paese...*

L'Italia di cosa ha bisogno : le più citate

Nello specifico quali temi ed aree le sembrano più importanti per aiutare l'Italia in questo momento? Indichi le prime 3...

Le più citate...

Aiutare le aziende a produrre
in Italia (in-shoring)

31%

Sostenere il reddito delle
famiglie

28%

Aumentare opportunità di
occupazione

27%

Infrastrutture sociali: scuole,
ospedali...

26%

Livello tecnologico Paese

25%

....

Riassumendo, nel complesso le
priorità per gli italiani vanno a...

- Area Sviluppo: 39%*
- Area Imprese: 39%*
- Area Infrastrutture: 37%*

Gli italiani sono disponibili ad un utilizzo del risparmio nazionale (il loro) a patto, ovviamente, che l'utilizzo sia sostenibile e la finalizzazione orientata al progetto paese...

Salute (investimenti nel SSN), opportunità di lavoro (sviluppo economico) ed innovazione tecnologica i primi territori di utilizzo win-win del risparmio ...

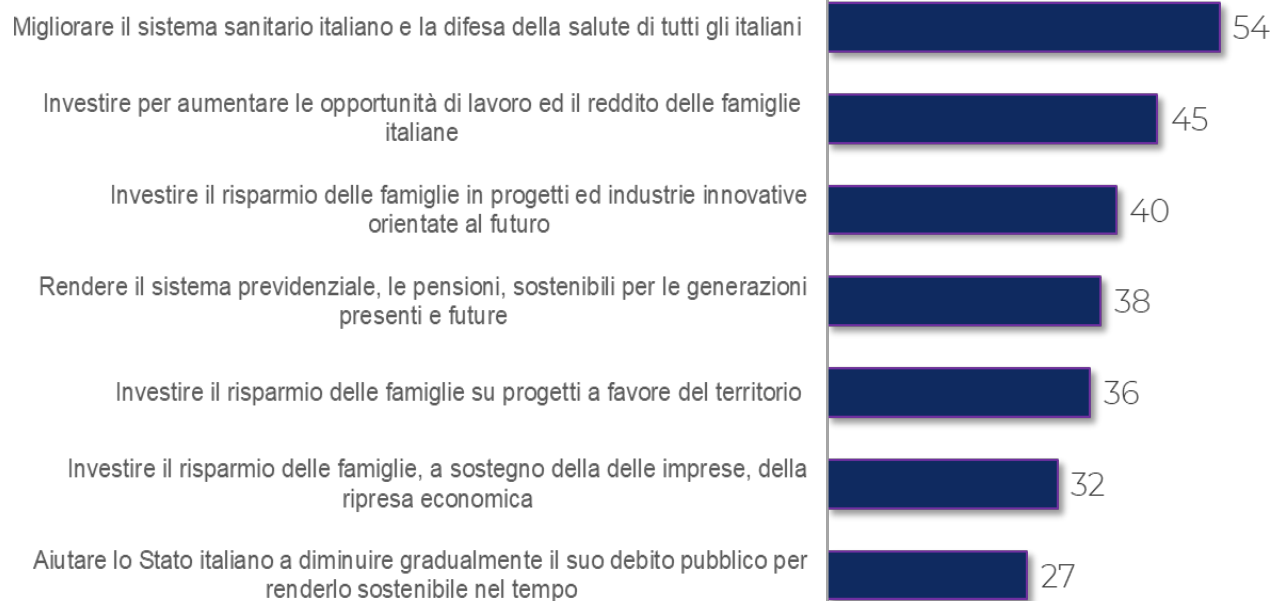
L'utilizzo del risparmio delle famiglie

Se lei potesse in qualche modo indirizzare il risparmio delle famiglie, valorizzandolo ed allo stesso tempo aiutando il Paese, in quali di queste direzioni lo userebbe?

SU 100 RISPARIATORI/
INVESTITORI

97

SONO D'ACCORDO AD USARE IL
RISPARMIO NAZIONALE
(VALORIZZANDO IL RISPARMIO
ED AIUTANDO IL PAESE)



L'utilizzo del risparmio delle famiglie

Se lei potesse in qualche modo indirizzare il risparmio delle famiglie, valorizzandolo ed allo stesso tempo aiutando il Paese, in quali di queste direzioni lo userebbe?

SU 100 RISPARIATORI/
INVESTITORI

97

SONO D'ACCORDO AD USARE IL
RISPARMIO NAZIONALE
(VALORIZZANDO IL RISPARMIO
ED AIUTANDO IL PAESE)

COME... (le risposte di maggiore consenso)

- MIGLIORARE IL SISTEMA SANITARIO E LA DIFESA DELLA SALUTE **54%**
- AUMENTARE LE OPPORTUNITA' DI LAVORO (E REDDITO) PER LE FAMIGLIE ITALIANE **45%**
- INVESTIRE I RISPARMIO DELLE FAMIGLIE IN PROGETTI E INDUSTRIE INNOVATIVE **40%**
- RENDERE IL SISTEMA PREVIDENZIALE SOSTENIBILE PER LE GENERAZIONI PRESENTI E FUTURE **38%**





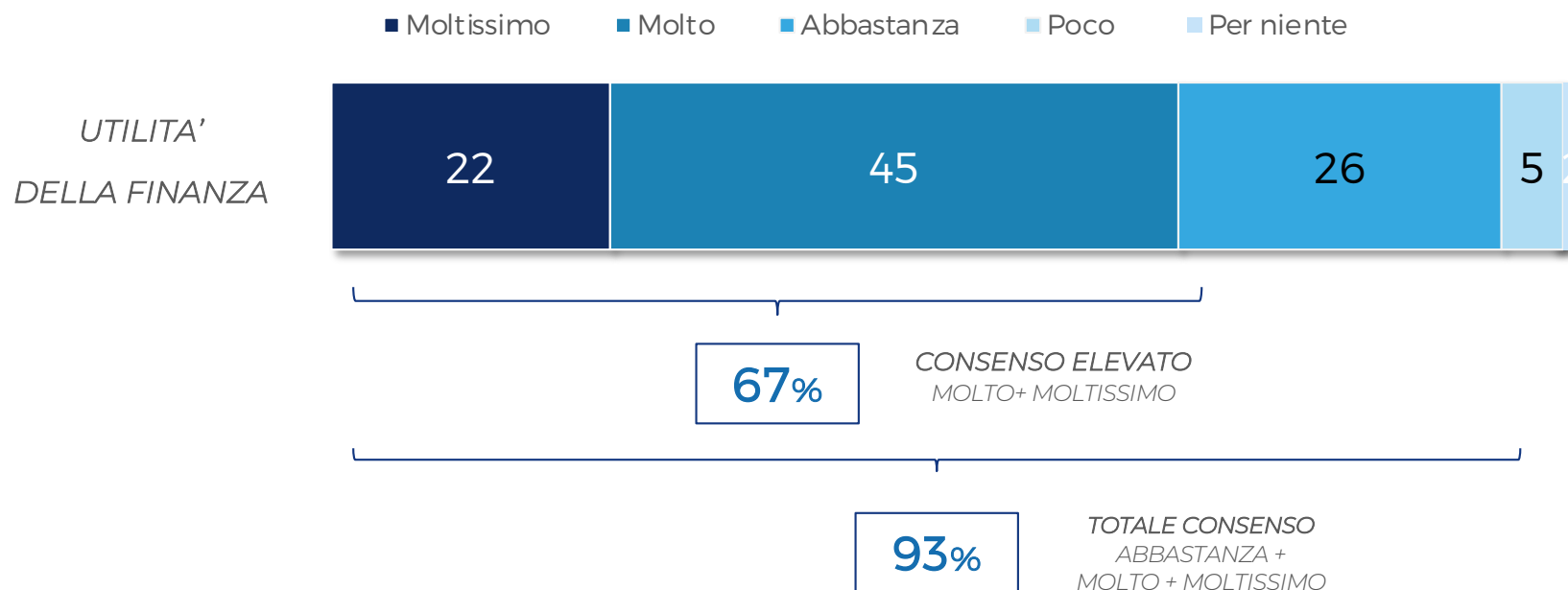
Il ruolo della finanza

Nel 2020 la finanza è percepita «dalla parte degli italiani».
Il cambio di mood è molto forte e dipende dalle condizioni create dalla
pandemia, che ha disegnato per la finanza (il credito, gli investimenti...) un
ruolo di «cura sociale ed economica» ai danni da Covid...

Le attese salgono e dalla «finanza» ci si aspetta di più di quello che si
percepisce essere il suo ruolo attuale...

Il sistema finanziario e la ripresa

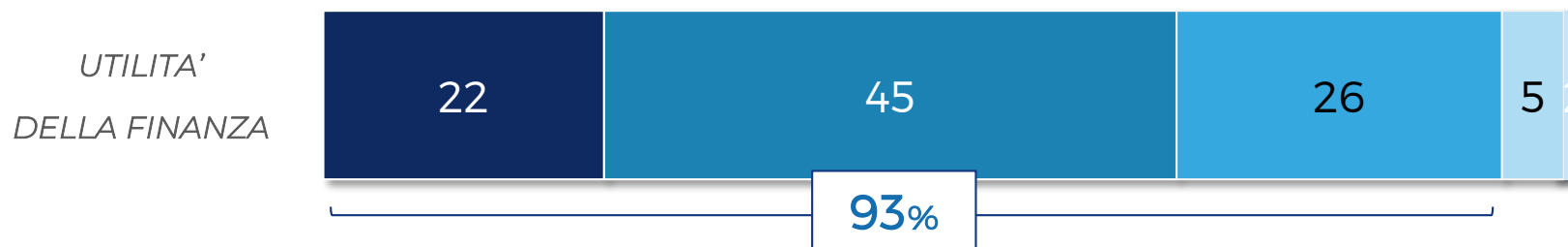
In questa logica, quanto *il sistema finanziario* (le banche, il credito, le soluzioni finanziarie di investimento, la gestione del risparmio) secondo lei può essere utile per contribuire alla ripresa in Italia?



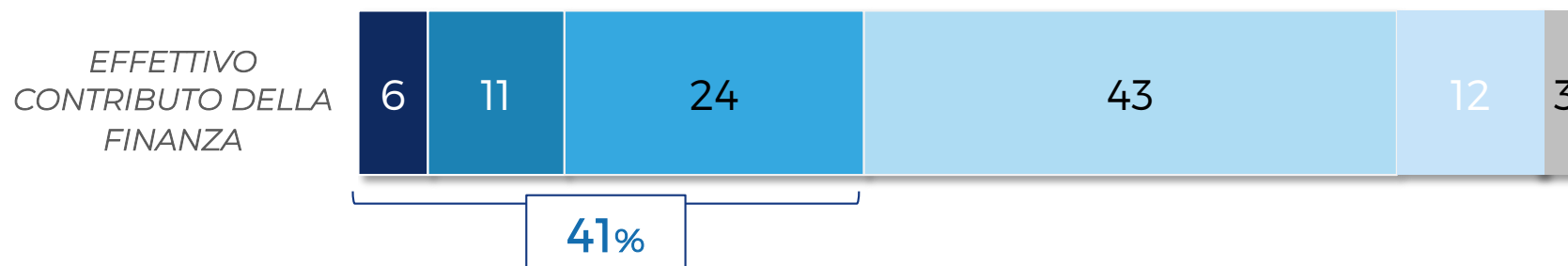
Il sistema finanziario e la ripresa

In questa logica, quanto il sistema finanziario (le banche, il credito, le soluzioni finanziarie di investimento, la gestione del risparmio) secondo lei può essere utile per contribuire alla ripresa in Italia?

■ Moltissimo ■ Molto ■ Abbastanza ■ Poco ■ Per niente



Secondo lei, la finanza, il credito, le banche hanno dato il loro contributo nei mesi scorsi a sostenere il sistema produttivo italiano, l'occupazione e ad evitare che la crisi diventasse peggiore...?

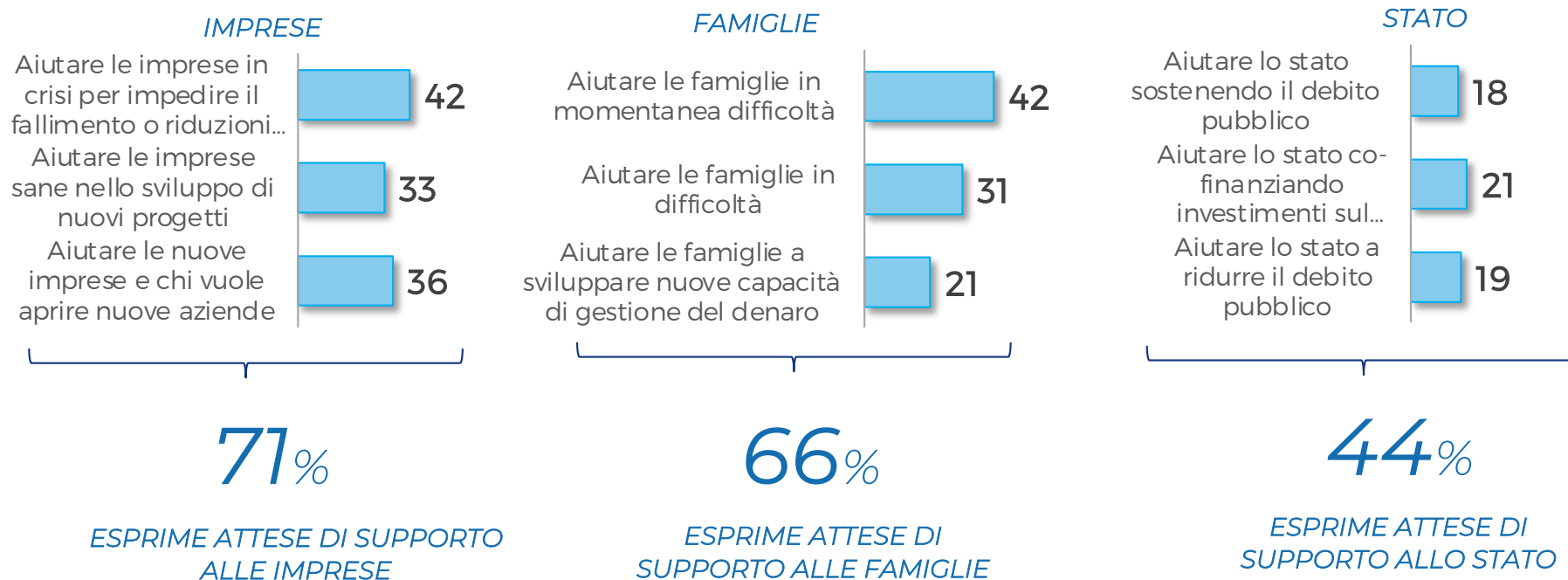


Il supporto della finanza – secondo i risparmiatori ed investitori italiani – deve andare, nell’ordine a:

1. Aziende
2. Famiglie
3. Stato

Sistema finanziario: le attese del suo contributo

In quale direzione secondo lei la finanza, le banche, il credito dovrebbero fare di più o meglio?





*La consulenza finanziaria
nella percezione del paese*

L'immagine sociale che in questa fase del 2020 gli italiani ci restituiscono della Consulenza alza molto il livello delle attese:



La consulenza finanziaria serve per tutte le famiglie (non solo per quelle benestanti)



Perché la si percepisce come un acceleratore di competenze per il capitale umano e le sue risorse: costruisce educazione finanziaria concreta, sul campo; aiuta a gestire meglio le risorse famigliari...



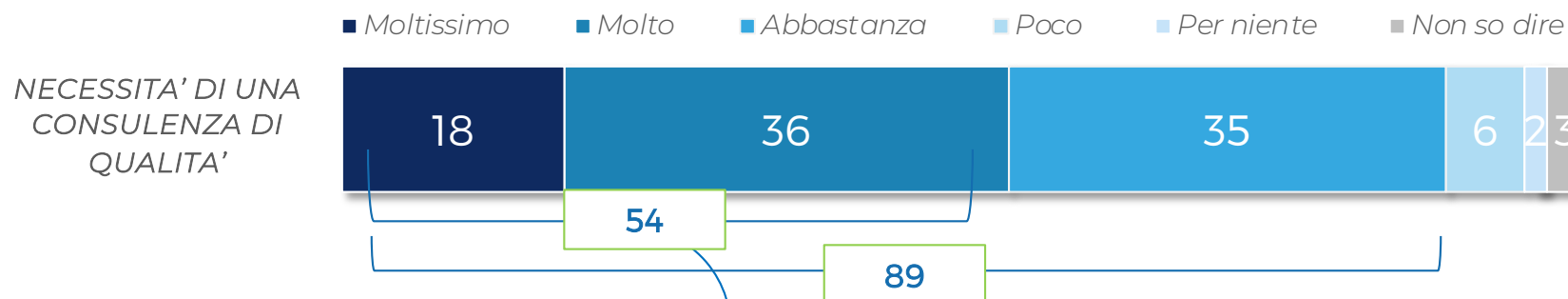
E', e deve essere, un «vaccino» contro l'incertezza



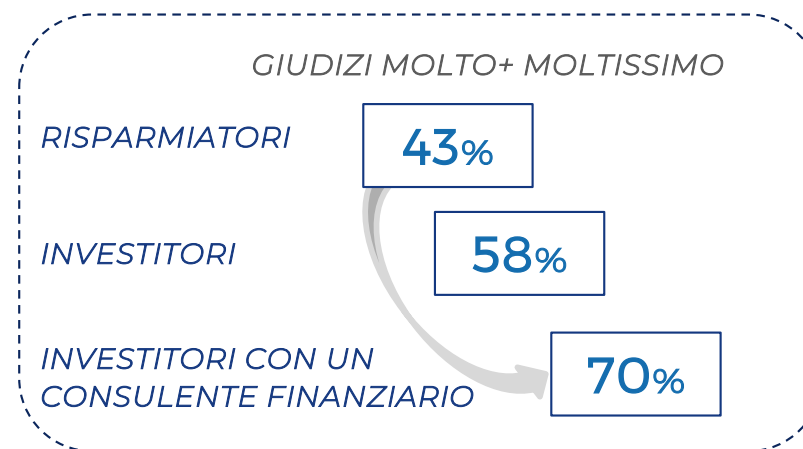
Opera sul risparmio, l'investimento, anche nel lungo termine (pensione, futuro dei figli...)

Il bisogno di buona consulenza è molto diffuso

E secondo lei, quanto c'è bisogno di una consulenza di qualità che si ponga a fianco delle famiglie italiane?

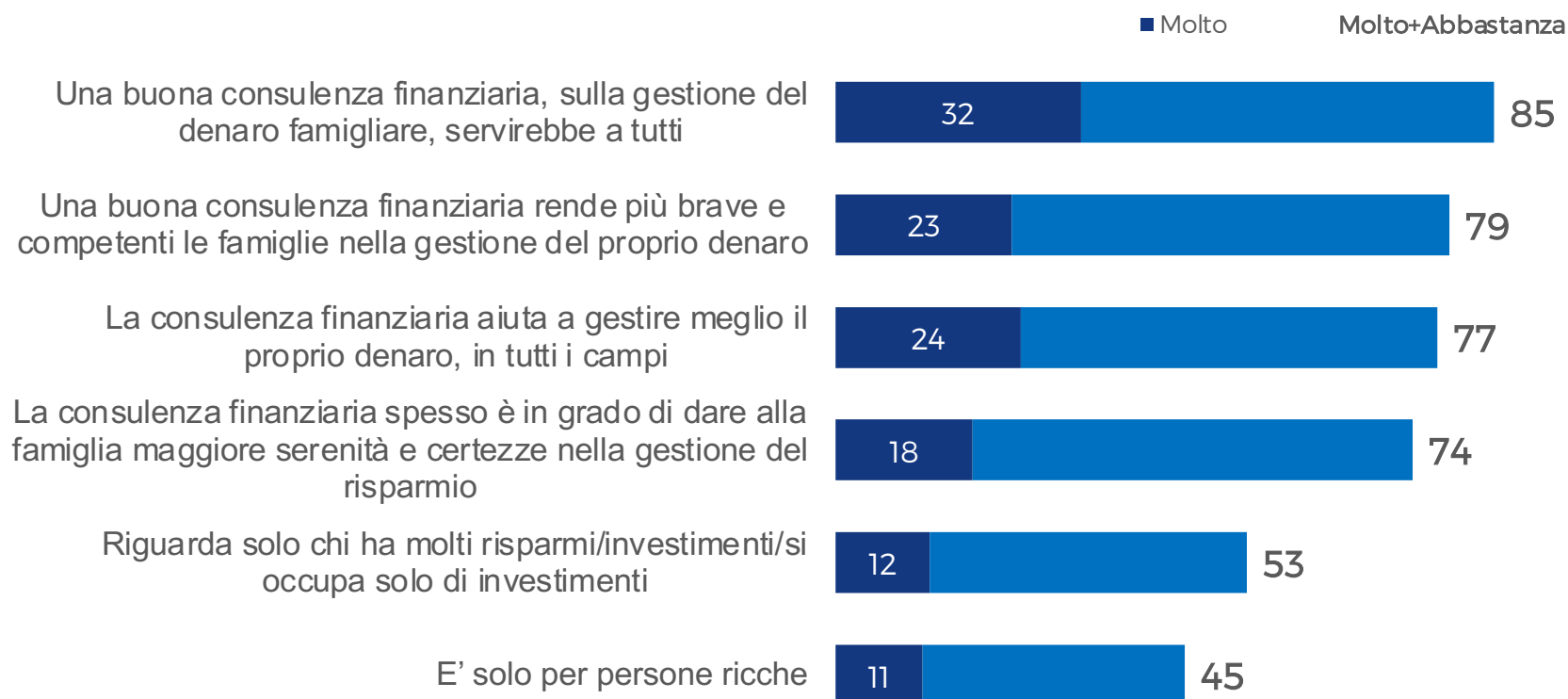


LA CONSULENZA DI QUALITA' E' CONSIDERATA «IMPORTANTE E PER TUTTI» DA QUELLI CHE L'HANNO PROVATA PERSONALMENTE (l'uso aumenta la percezione di valore)



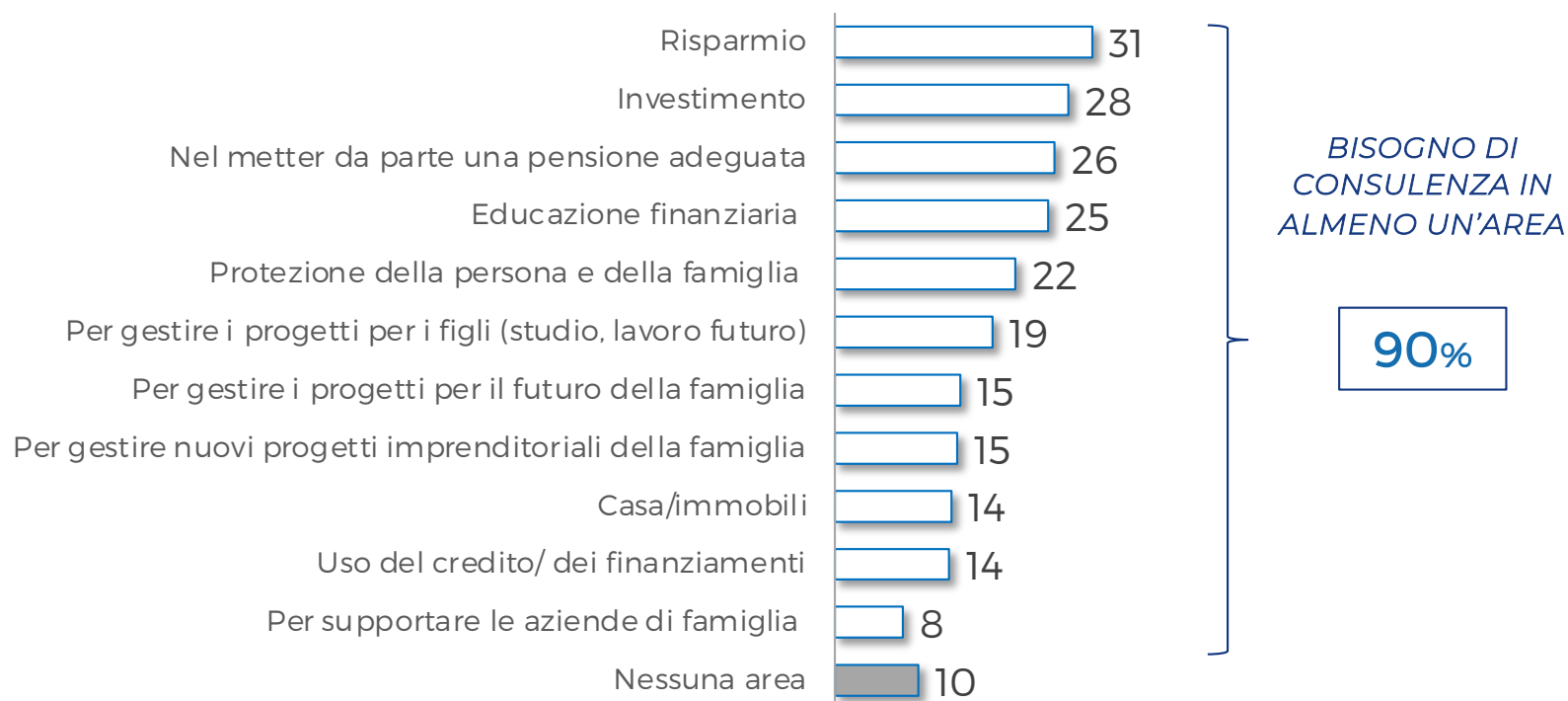
La consulenza finanziaria è un bene sociale, per tutti

Sulla consulenza finanziaria abbiamo raccolto alcune opinioni, quanto è d'accordo con queste definizioni?



Quali sono i maggiori bisogni della consulenza oggi?

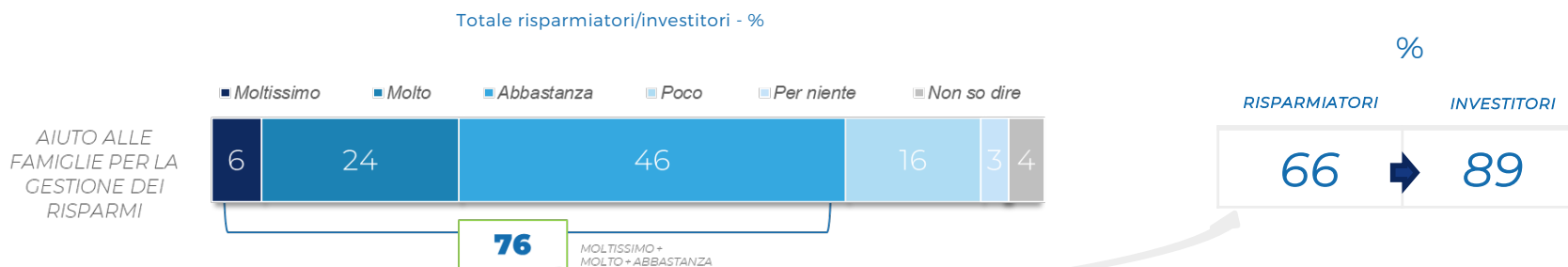
In particolare, quali di queste aree, secondo lei, una famiglia come la sua avrebbe bisogno di maggiore consulenza/consigli?



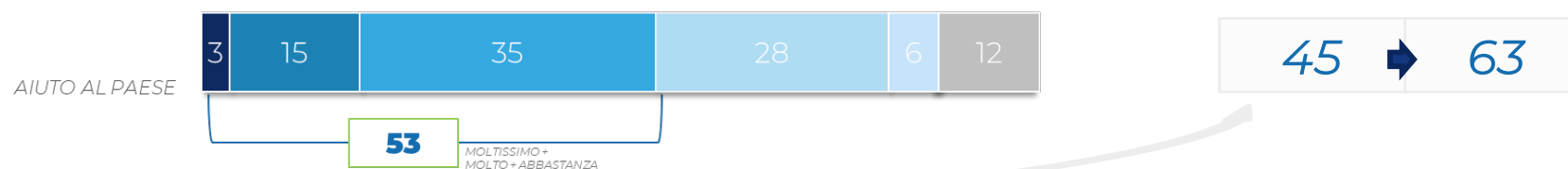
Il contributo della consulenza alla famiglia ed al paese

Secondo lei, quanto la consulenza finanziaria è in grado di aiutare le famiglie che ne hanno usufruito a gestire meglio i propri risparmi ed il proprio futuro?

LA CONSULENZA CRESCE DI VALORE QUANDO VIENE DESCRITTA DAI SEGMENTI CHE GIÀ LA UTILIZZANO



Secondo lei per quello che sa o che ha potuto vedere, quanto la **consulenza finanziaria è stata in grado di aiutare** in generale **il Paese**, la società ed il sistema produttivo (ad esempio attraverso la gestione del risparmio raccolto a favore delle aziende italiane)?





Alcune considerazioni finali

Alcune considerazioni di Eumetra

Quello che emerge è un quadro di grande attenzione verso la finanza, il mondo bancario e la Consulenza Finanziaria.

- I bisogni sono ampi e chiari nella testa delle famiglie italiane sia per quanto riguarda sé stesse che per il Paese
- Il ruolo della finanza e della consulenza sembrano ben definiti non solo in termini operativi (cosa fare per la famiglia servita) ma anche in termini di ruolo sociale
- Il percepito della consulenza è positivo e tocca il suo culmine presso chi oggi ne tocca con mano il valore

Possiamo dire che la finanza è finalmente percepita come la soluzione e non il problema. Questa attesa di supporto e la disponibilità ad una alleanza «**famiglie-risparmio-finanza/consulenza**» per dare un futuro ed un progetto al paese deve essere valorizzata e rapidamente mostrata nei suoi effetti virtuosi.

Questa finestra di opportunità deve essere sfruttata per la valorizzazione del ruolo sociale e concreto dell'Industry: della consulenza, ma anche dell'intera filiera finanziaria, che supporta e rende possibile il ruolo della consulenza stessa..



Assoreti ed Eumetra



Assoreti, l'Associazione delle Società per la Consulenza agli Investimenti, segue le tematiche relative alla prestazione dei servizi di investimento, in particolare la consulenza finanziaria, anche fuori sede, seguendo lo studio e l'evoluzione della normativa in materia.

L'Associazione cura e garantisce il costante contatto con le Istituzioni, fornisce l'elaborazione statistica di dati che permettano l'analisi dell'evoluzione del settore. Inoltre promuove ed organizza studi, pubblicazioni, convegni ed ogni altra iniziativa tesa all'approfondimento delle problematiche della suddetta attività e alla maggiore conoscenza e diffusione della stessa e alla valorizzazione dei rapporti con i risparmiatori.

www.assoreti.it

<https://it.linkedin.com/company/assoreti>

Eumetra.

Eumetra, Istituto indipendente di ricerca sociale e di marketing, offre soluzioni agili, concrete e affidabili ai decisori aziendali ed istituzionali, per supportarli nel compiere le scelte migliori per il futuro.

Certificazioni Eumetra.



Eumetra è membro di ASSIRM, l'Associazione che riunisce le maggiori aziende italiane che svolgono Ricerche di Mercato, Sondaggi di opinione e Ricerca Sociale. L'Istituto aderisce al Codice di Etica Professionale di Assirm e rispetta i suoi Standard di Qualità.



ASSIRM è membro di Confindustria Intellect, Federazione di primo livello in Confindustria.



Certificate n. Q4/166/16

Eumetra è certificata ISO 9001:2015.



Alcune delle key person di Eumetra sono membri e ricoprono ruoli di rappresentanza per l'Italia in Esomar, l'Associazione internazionale dei professionisti della Ricerca di Mercato. Eumetra aderisce al Codice Professionale di Condotta ICC/Esomar.



L'Istituto rispetta i valori e i principi di comportamento illustrati nel Codice Etico e nella Compliance Anticorruzione aziendale.

KNOWLEDGE.

Progettiamo e realizziamo percorsi di ricerca (ad hoc e multiclient), per rispondere alle esigenze conoscitive dei nostri Clienti e per aiutarli a comprendere il nuovo Individuo e il mondo in divenire

VISION.

Offriamo ai decisori aziendali la nostra esperienza e la nostra consulenza nell'ambito della ricerca sociale, del marketing e della comunicazione, per costruire insieme a loro un futuro migliore

DECISION.

Supportiamo le decisioni aziendali, fornendo insight concreti e operativi