

Banche e consulenza finanziaria: il ruolo di oggi e nell'Italia di domani. Opinioni e attese

Convegno Annuale Assoreti – Capri – 23 maggio 2015



Universo

Decisori finanziari della famiglia bancarizzati , età fra 30-60 anni, con dotazione internet. L'universo rappresentato è costituito da circa **12,0 milioni** di nuclei famigliari (su circa 21 di famiglie).



Campione

2000 casi



Metodo

CAWI



Fieldwork

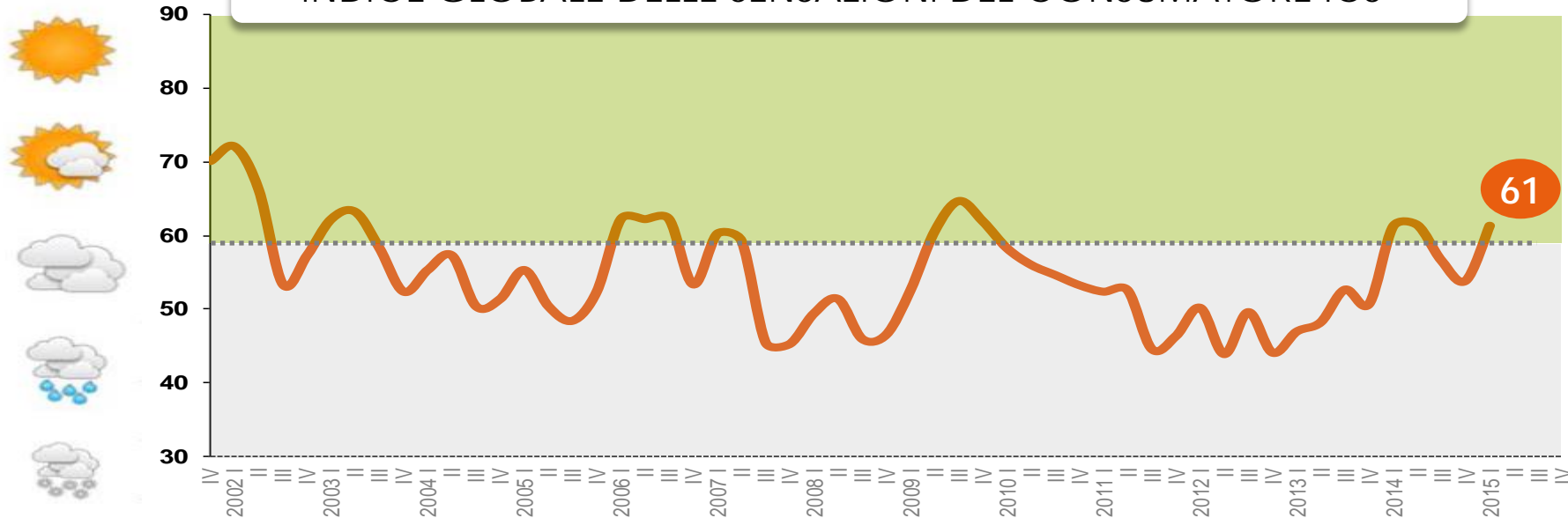
6-19 aprile 2015



Lo scenario

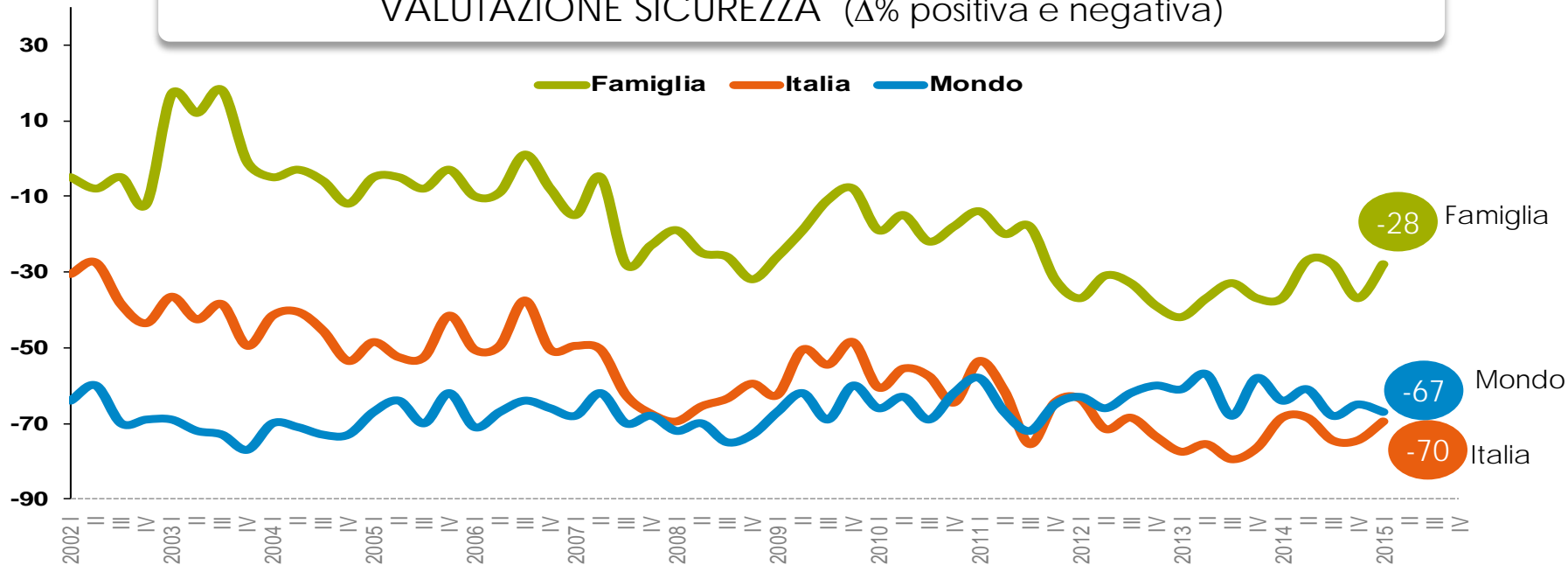
Primavera 2015: crescita di fiducia sui livelli massimi della primavera 2014

INDICE GLOBALE DELLE SENSAZIONI DEL CONSUMATORE ICS*



In un mondo di incertezza (che comprende anche l'Italia), la famiglia italiana si sente un poco più sicura

VALUTAZIONE SICUREZZA (Δ% positiva e negativa)



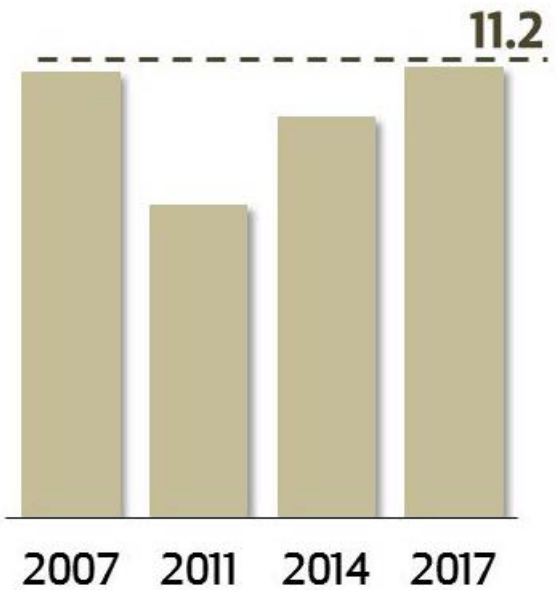
"Come sa, ci sono dei periodi in cui ci si sente più o meno sicuri. Oggi come oggi, come valuta la sicurezza complessiva della Sua famiglia? E come valuta la situazione complessiva dell'Italia? E come valuta la sicurezza complessiva del mondo?"

Un elemento di sicurezza per la famiglia (fra gli altri): la ricchezza in crescita grazie al risparmio



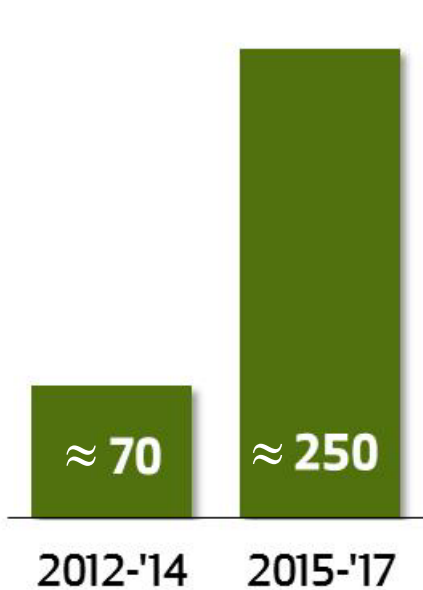
la propensione al risparmio sta tornando ai livelli pre-crisi dopo 10 anni

valori %

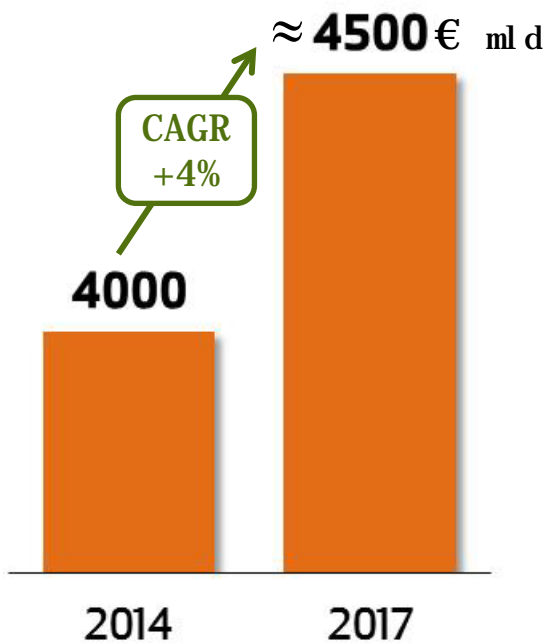


i flussi di risparmio finanziario più che triplicano nel triennio

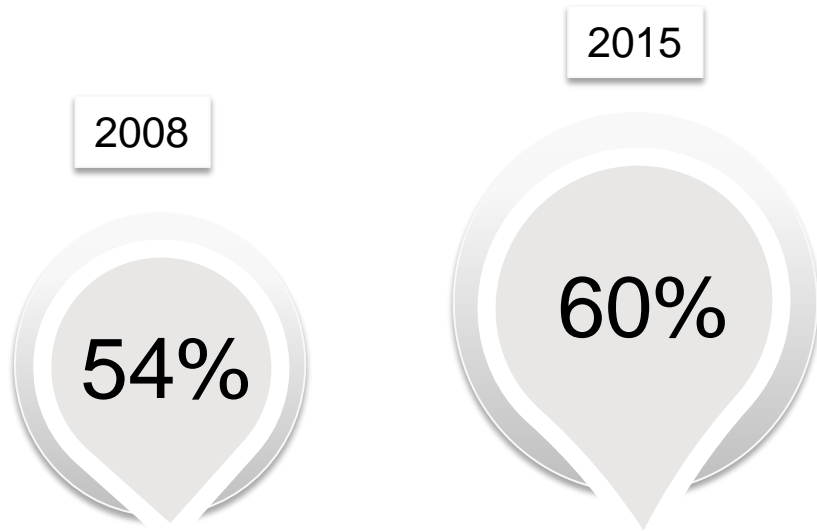
dati cumulati mld di €



la ricchezza finanziaria prosegue il trend di crescita

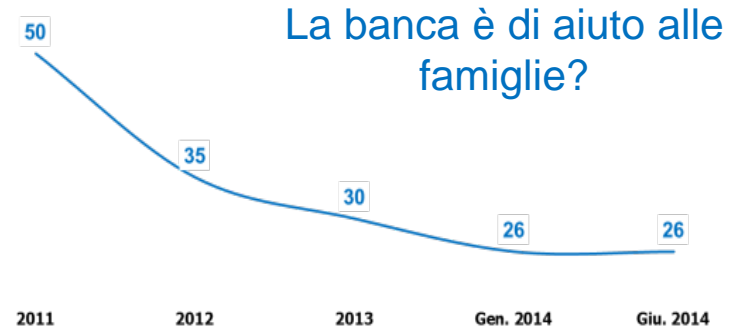


La banca oggi soddisfa più di ieri, ma la sua utilità sociale può migliorare...



La soddisfazione per la propria banca durante la crisi

Top 2 boxes da Multifinanziaria GfK Eurisko 2015



 2

Competenza del mercato e bisogni di consulenza nella gestione del denaro

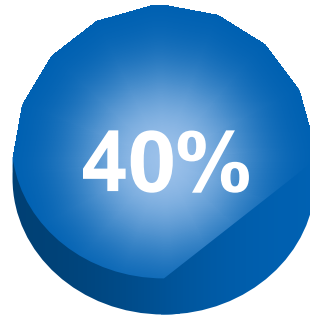
Gli investitori: più consci del bisogno di assistenza e consulenza

Valori %

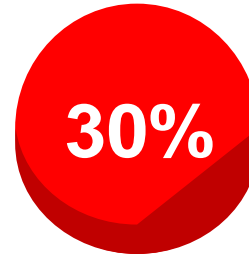
Base: investitori



«Mi sento competente
sui temi della gestione del denaro...»



2008



2015



L'investitore si fa più consapevole rispetto al passato

Base: TOTALE INVESTITORI (43%=100%), n=865 – valori %

Se dovesse parlare dei suoi prodotti d'investimento saprebbe indicarne bene/ abbastanza bene ...



CLIENTI DI RETI 2015 (n=365)

91

74

76

69

59



Variazioni significative rispetto al 2012

In ripresa anche la percezione della conoscenza del proprio profilo da parte del referente

Base: TOTALE INVESTITORI (43%=100%), n=865 – valori %

IL SUO REFERENTE È A CONOSCENZA ...



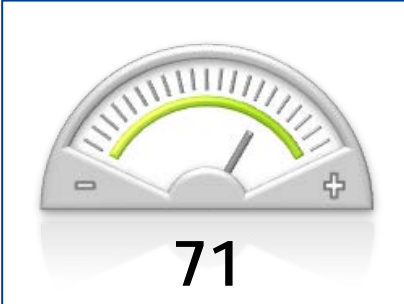
↑ ↓ Variazioni significative rispetto al 2012

Lusinghiera valutazione delle capacità consulenziale del proprio referente

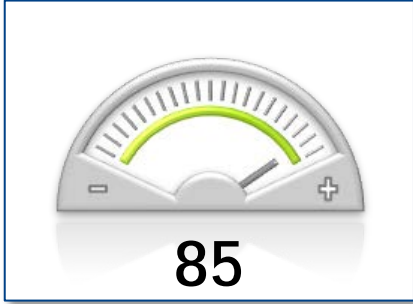
Base: TOTALE INVESTITORI (43%=100%), n=865 – valori %

Complessivamente, quanto è soddisfatto della capacità del suo referente di fornirle indicazioni/aiutarla nelle scelte di investimento?

**Totale Clienti di Banche
2015**



**Clienti di Banche Reti
2015**



Top two boxes: Molto Abbastanza

L'immagine sociale delle reti di PF continua a migliorare

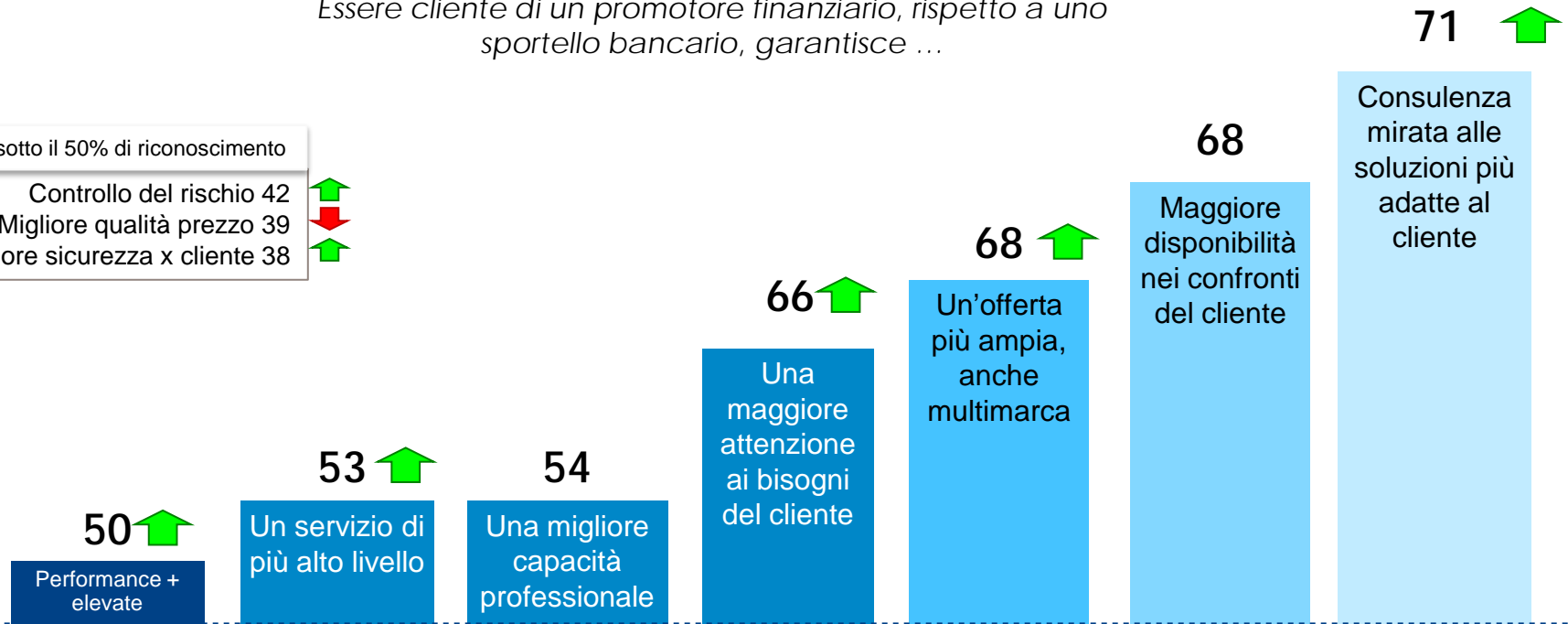


Essere cliente di un promotore finanziario, rispetto a uno sportello bancario, garantisce ...

3 aspetti sotto il 50% di riconoscimento

- Controllo del rischio 42
- Migliore qualità prezzo 39
- Maggiore sicurezza x cliente 38

50% accordo

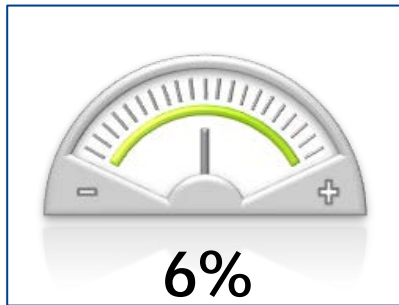


Sul mercato potenziale la propensione a servirsi delle reti appare in crescita → circa 1 milione di nuovi clienti potenziali

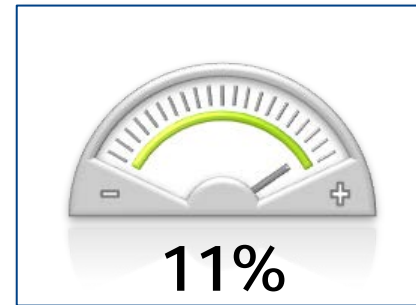
Base: NON CLIENTI DI RETI - valori %

Per la sua esperienza quanto sarebbe interessante diventare cliente di un promotore finanziario (per i non investitori: nel caso decidesse di investire)?

**Propensi all'uso di un PF
fra i non clienti - 2012**



**Propensi all'uso di un PF
fra i non clienti - 2015**





I bisogni della famiglia, il futuro del paese, le banche

Sensibilità sui temi previdenziali

Cresce la propensione alla via italiana al pensionamento:
il "Fai da te"

Adottano la via italiana alla previdenza

6 milioni su 12 

Uso risparmi/patrimonio accumulato; mi faccio aiutare dai famigliari

Non affrontano il problema

3 milioni su 12

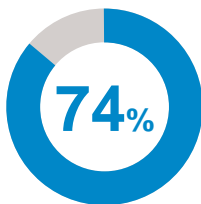
Hanno in mente soluzione di previdenza integrativa

2,4 milioni su 12

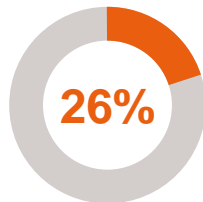
0,6 Milioni non sa

rispondere

Dopo la legge Fornero, il governo sta studiando aggiustamenti... cosa preferirebbe...



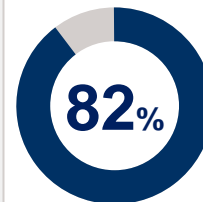
andare in pensione prima a costo di avere pensioni più basse



...applicare la Fornero, senza la possibilità di andare in pensione prima del termine ma con una pensione più adeguata

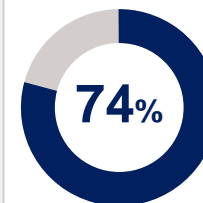
33%

"Ho le idee chiare sull'ammontare della mia pensione futura..."



Più pessimista rispetto ad un anno fa nel...

2012 

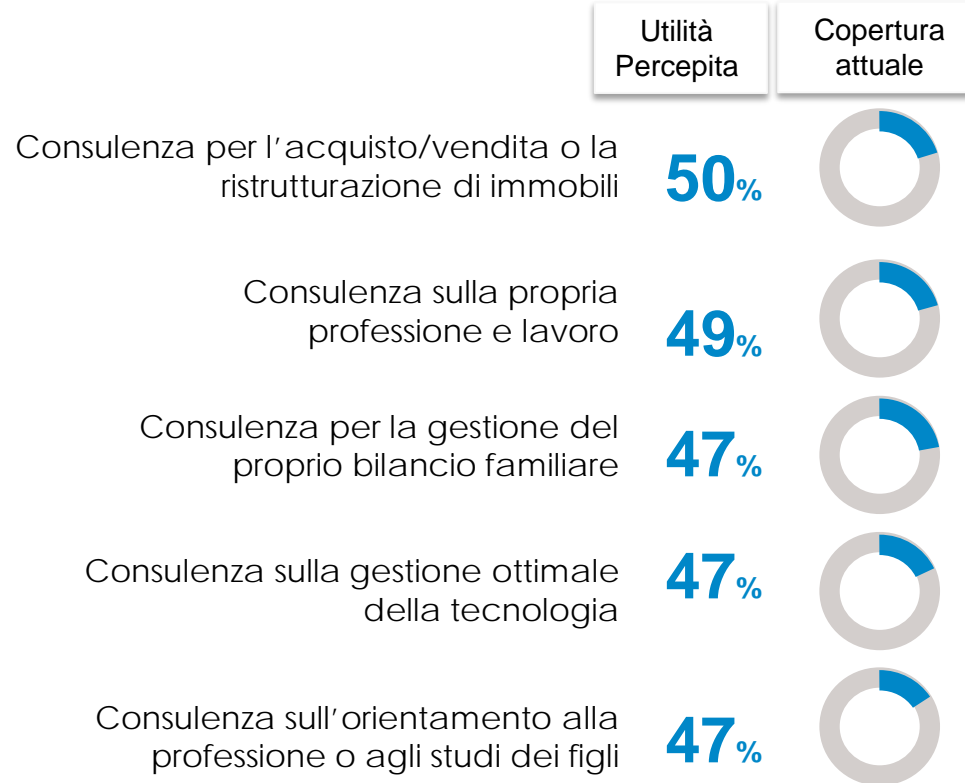
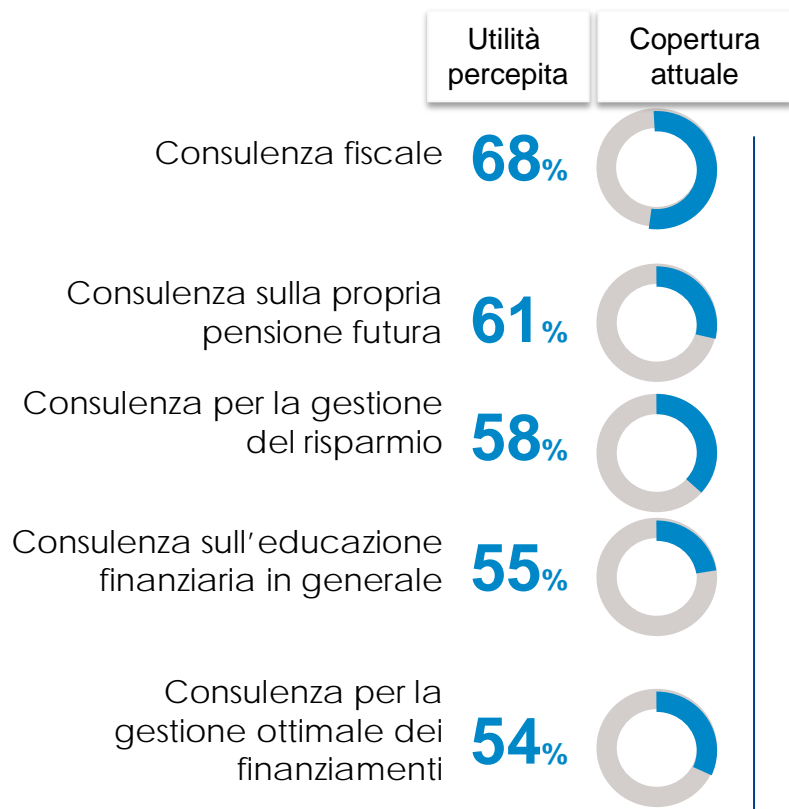


Più pessimista rispetto ad un anno fa nel...

2015

= Gli Italiani hanno ancora bisogno di molta consulenza e supporto sul tema pensionistico.

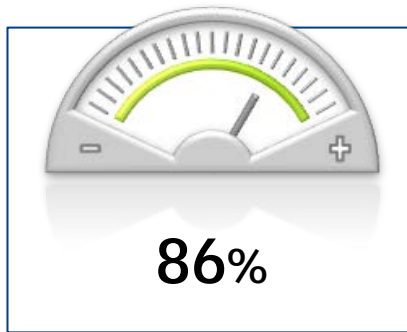
I bisogni degli italiani in materia di consulenza



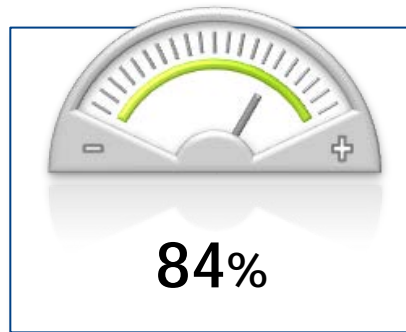
L'industria finanziaria e la leadership sociale /1

Base: TOTALE CAMPIONE, n=2012 – valori %

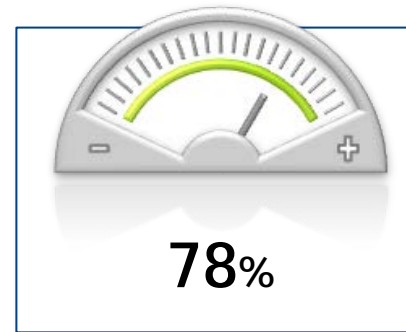
Quanto ritiene importante/utile che le banche...



promuovano una accordo tra famiglie, Stato e Industria Finanziaria per facilitare **l'acquisto della casa per tutti**, ad esempio attraverso mutui garantiti dalle comunità locali, affitto a riscatto, etc.



propongano iniziative, particolari prodotti e consulenza, anche in accordo con lo Stato, per **aumentare il finanziamento destinato alle piccole imprese**, in particolar modo per quelle giovani ed innovative (le cosiddette "start-up")?

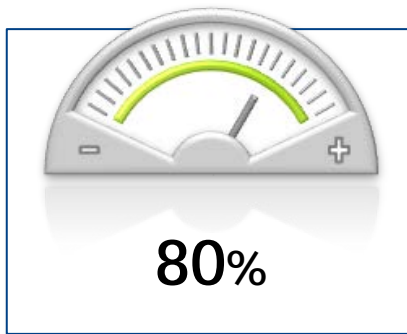


promuovano/facilitino, anche insieme ad altre associazioni, la creazione di un fondo per **abbassare il debito pubblico**, che raccoglie attività, aziende da privatizzare e beni di proprietà dello Stato sul quale le famiglie possano investire con un certo vantaggio, consentendo di tenere le risorse nazionali in Italia

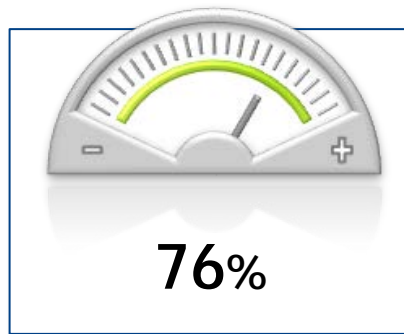
L'industria finanziaria e la leadership sociale /2

Base: TOTALE CAMPIONE, n=2012 – valori %

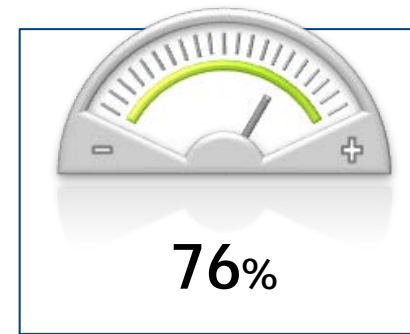
Quanto ritiene importante/utile che le banche...



attraverso la raccolta del risparmio, **aiutino lo sviluppo di uno specifico territorio**, per esempio utilizzando il risparmio raccolto in una determinata provincia, finanzia le aziende meritevoli presenti nella stessa provincia



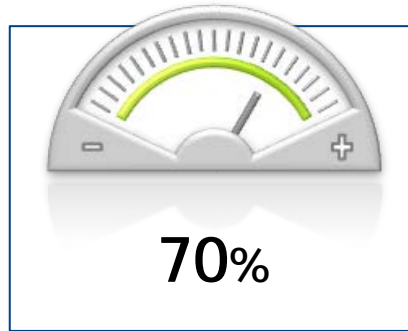
propongano iniziative e strumenti di risparmio per **la previdenza integrativa**, per esempio fornendo informazioni specifiche ai propri clienti, mettendo a disposizione check-up previdenziali e offrendo prodotti per facilitare il risparmio previdenziale?



promuovano iniziative per difendere il risparmio, per esempio incentivando, magari anche attraverso vantaggi fiscali e accordi con lo Stato, **gli investimenti di lungo periodo?**

... le banche reti?

Base: TOTALE CAMPIONE, n=2012 – valori %



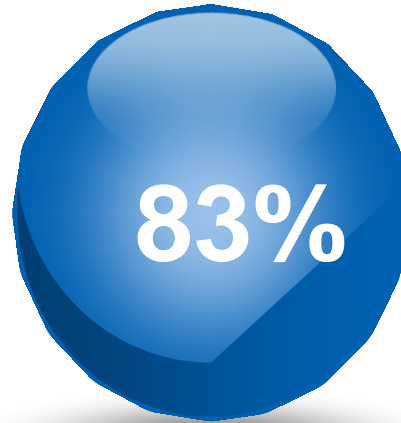
Quanto le sembra importante che, in futuro, le banche con una rete di promotori finanziari estendano l'offerta anche a prodotti di investimento con finalità "economico-sociali" nazionali (per esempio, prodotti specializzati in aziende che operano in una determinata area territoriale del Paese o nuove aziende (start up) promosse da giovani imprenditori)?

La conseguenza della leadership sociale sull'immagine dell'industry..

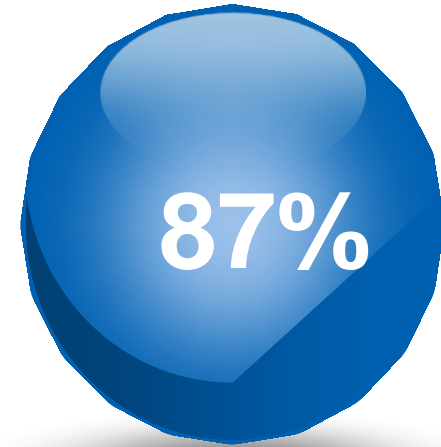
valori %

Se le banche facessero quanto le abbiamo descritto nelle precedenti domande, Lei direbbe che il sistema bancario...

...sarebbe più utile per l'economia rispetto ad oggi



Totale bancarizzati



Clienti di reti

Alcuni spunti



Lo scenario dei climi sociali è positivo soprattutto grazie al risparmio, da sempre baluardo a difesa del futuro, che necessita però di adeguate politiche incentivanti, magari anche attraverso vantaggi fiscali.

Le banche migliorano la loro immagine ed i clienti si dicono più soddisfatti, quindi l'aiuto alle famiglie è fattivo, ma la loro utilità sociale percepita ha ampi spazi di miglioramento.

Le banche reti si confermano un'eccellenza: in miglioramento la percezione della capacità di proporre consulenza personalizzata, offerta multimarca, servizio e performance più elevate.

Esistono ancora ampi spazi da colmare in termini di consulenza sui temi più sentiti dagli italiani, quali le tematiche fiscali, previdenziali, la gestione del risparmio, i bilanci attuali e futuri della famiglia.

L'industria finanziaria raccoglie molte aspettative in termini di protagonismo sociale, dai contributi all'acquisto della casa, all'aiuto alle PMI, allo sviluppo dei distretti fino alla promozione ed allo sviluppo di strumenti di risparmio per la costruzione della previdenza integrativa.

Le banche reti sembrano avere uno spazio specifico sul tema del risparmio per dare il proprio contributo.