
“Educazione finanziaria: il contributo al rilancio del Paese”

Ricerca promossa da PICTET Asset Management sul tema dell’educazione finanziaria in ITALIA

Direzione di Ricerca: Nicola Ronchetti | FINER Finance Explorer |

Committente: Daniele Cammilli | PICTET Asset Management

Milano 8 luglio 2021

La ricerca per PICTET: campione & metodologia

Pictet ha commissionato a FINER® Finance Mirror un progetto di ricerca che ha coinvolto:

- **5.200 investitori finali** → segmentati per tipologia ed entità del patrimonio finanziario
 - 2.000 mass market (con patrimoni finanziari da € 10K a meno di € 50K),
 - 2.500 affluent (1.500 dai € 50K a - € 250K + 1.000 upper + € 250K-500K),
 - 700 private (600 da € 500 a - € 5Milioni + 100 HNWI oltre € 5Milioni)
- **300 studenti** delle superiori/universitari
- **300 risparmiatori italiani che non hanno investito** i propri risparmi

Le interviste sono state realizzate telefonicamente dal 10 giugno al 1 luglio 2021.

Contenuto evento 19 ottobre

- Breve introduzione stato dell'arte dell'educazione finanziaria in Italia (dati OCSE PISA, quaderni di ricerca Consob?) e dati sulla liquidità «dormiente» sui conti correnti
- Presentazione della ricerca “**Educazione finanziaria: il contributo al rilancio del Paese**” e della sua metodologia
- Analisi delle evidenze emerse dalla ricerca (panel di discussione con esponenti Pictet, esponente/i istituzioni, eventuale studente/influencer)
 - **barriere all'approfondimento delle tematiche finanziarie**: scarsa attrattività delle stesse, mancanza di interesse personale, assenza di adeguati stimoli esterni da parte dell'industria, dei media ecc.
 - individuare le **finalità** legate all'interesse per una maggiore conoscenza finanziaria e gli **argomenti in grado di coinvolgere** gli italiani relativamente alle tematiche attinenti l'educazione finanziaria (il risparmio, la sua gestione, la finanza e la sua connessione con l'economia reale, con i progetti di vita ecc.)
 - scoprire le **modalità e i mezzi più efficienti ed efficaci** per coinvolgere gli italiani sulle tematiche dell'educazione finanziaria (webinar, convegni, video, testimonial, utilizzo dei social ecc.)
 - L'attuale offerta risponde effettivamente **ai bisogni di educazione finanziaria del Paese**? identificare la o le figure che potrebbe/ro assurgere al ruolo di **pivot dell'educazione finanziaria** e delineare le **caratteristiche dei pivot**: collettore di bisogni e istanze, maieuta, esperto di finanza, esperto di finanza comportamentale ecc.
 - esplorare le sinergie **pubblico-privato**: valutare se e quali iniziative possano meglio capitalizzare le iniziative pubbliche
 - Il nesso tra educazione finanziaria e sostenibilità (e concetto di capitale etico)
- Le attività messe in campo da Pictet Asset Management a supporto dell'educazione finanziaria in Italia (slide successiva)

Alcune delle evidenze emerse dalla ricerca

- La **conoscenza** sui temi della finanza è, per stessa ammissione degli intervistati, bassa, ma alla consapevolezza di saperne poco si associa il desiderio di aumentare le proprie conoscenze. I maggiori ostacoli all'approfondimento sono l'irreperibilità di contenuti/referenti adeguati sui media abituali a cui si aggiunge la complessità della materia faticosa da comprendere.
- L'**interesse per la finanza** mediamente basso cresce con l'entità del patrimonio, interessati il 50% dei non investitori e il 51% degli studenti. Il suo ruolo per il rilancio dell'economia del Paese potrebbe essere un ottimo incentivo ad approfondirla al di là dell'interesse per la gestione dei propri risparmi.
- Gli **argomenti che interessano maggiormente** sono legati al risparmio (come, quanto e perché risparmiare) e al suo legame con i progetti di vita soprattutto per non investitori e studenti.
- Per unanime consenso, il **compito di educare** spetta alle istituzioni (CONSOB e Banca d'Italia) e allo Stato, per studenti e non investitori è decisamente rilevante il ruolo dei docenti/della scuola, fondamentale per tutti la collaborazione pubblico-privato
- I **canali sui quali si vorrebbe apprendere** di più sono i social network e i tutorial soprattutto per studenti e non investitori, ma non solo, la stampa specializzata e non è appannaggio degli individui più patrimonializzati.
- I **contributi di chi supporta** nella conoscenza e nell'apprendimento sono la capacità di ascolto dei bisogni, il supporto nella realizzazione dei progetti in primis, le soluzioni investimento sono rilevanti solo per chi ha già investito (25% della popolazione).

PICTET AM promuove una serie di progetti legati all'educazione finanziaria nella convinzione che ciò sia strettamente connesso alla ricerca di un mondo più sostenibile, in cui ci sia meno spazio per le asimmetrie informative.



Il Gruppo Pictet

Pictet AM: una visione responsabile - brochure

I progetti di Pictet:

- › [Il Blog per capire il mondo della finanza : Pictet per Te](#)
- › [Focus Pictet](#)
- › [L'educazione finanziaria con realizzazione di post su Instagram](#) per l'intero mese di ottobre 2020 in occasione del mese dell'educazione finanziaria
- › [Contributo al Glossario](#) di educazione finanziaria seconda edizione (in collaborazione con Global Thinking Foundation)
- › [Top Advisor](#)
- › [Sponsorizzazione Master EGS Politecnico Milano](#)
- › [Educazione finanziaria: Pictet AM premia I Fuoriclasse della Scuola](#)

Il Prix Pictet

Una tradizione di filantropia



FINER

finance explorer

info@finer.digital | tel. + 390283643805

 <https://www.linkedin.com/in/nicola-ronchetti-53140a5/>
<https://www.linkedin.com/company/11513880/admin/>

www.finer.digital | team@finer.digital | info@finer.digital | finer.digital@pec.it
Milano | via Matteo Bandello 14, 20123 | Londra | 37 Lonsdale Square, N1 1EW

FINER | Finance Explorer S.r.l..
Sede Legale Milano Via Cartesio 2, 20124
Capitale sociale € 100.000,00 i.v. | PI 10196560964 REA 2515520

FINER è una società associata ASSIRM, Confindustria Intellect e certificata ISO 9001:2015

