



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Università
Bocconi

BAFFI CAREFIN
Centre for Applied Research
on International Markets, Banking,
Finance and Regulation



associazione dei fondi pensione negoziali

Questo questionario è parte di un progetto pilota di educazione previdenziale finanziata dal Comitato nazionale per l'educazione finanziaria, e realizzato da Università Bocconi e da Assofondipensione, l'associazione dei fondi pensione negoziali italiani.

Ti chiediamo cortesemente di compilare il questionario qualunque sia il tuo grado di interesse e competenza sui fondi pensione e di chiedere se possibile anche ai colleghi di compilarlo, perché è molto importante per la riuscita del progetto avere un elevato tasso di risposta nei questionari.

I dati sono anonimi e saranno trattati solo in forma aggregata insieme a quelli di molti altri stabilimenti/punti vendita di diverse aziende coinvolte nel progetto, e potranno servire a migliorare la comunicazione in tema di fondi pensione e previdenza a livello nazionale. Ti siamo estremamente grati per il tempo che dedicherai alla compilazione e, se vorrai, nel supporto che potrai darci perché lo compilino anche i tuoi colleghi.

1. **Genere:** Maschio Femmina

2. **Mese e anno di nascita:** es.: 7 – 2002 _____ - _____
Mese Anno

3. Tipo di contratto	Tempo indeterminato	Tempo determinato	Apprendistato	Contratto di somministrazione	Altro
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. **Il tuo orario di lavoro è:** Part time Full time

5. Qualifica/Inquadramento	Operaio	Impiegato	Quadro	Diregente
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. Titolo di studio conseguito:	Nessun titolo di studio	Licenza elementare	Diploma media inferiore	Diploma media superiore	Laurea o Master
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. **Dove sei nato?** Italia Estero

SEZIONE 1. IO E LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Premessa. La previdenza complementare comprende

- i fondi pensione negoziali specifici per settore di attività o per regione,
- i fondi pensione aperti offerti da banche o assicurazioni
- i piani individuali pensionistici (PIP) offerti da compagnie di assicurazione.

8. Hai aderito a una forma di previdenza complementare?

Sì, al fondo pensione negoziale previsto dal mio contratto di lavoro	<input type="checkbox"/>
Sì, a un fondo pensione aperto offerto da una banca o da una compagnia di assicurazione	<input type="checkbox"/>
Sì, a un piano individuale pensionistico (PIP)	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

9. Sei hai aderito a un fondo pensione negoziale o a un fondo pensione aperto o a un PIP, hai aderito per la prima volta negli ultimi quattro mesi?	Si	No
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

10. Se hai aderito negli ultimi quattro mesi, in che mese ed anno esattamente?

Mese:	01 <input type="checkbox"/>	02 <input type="checkbox"/>	03 <input type="checkbox"/>	04 <input type="checkbox"/>	05 <input type="checkbox"/>	06 <input type="checkbox"/>	07 <input type="checkbox"/>	08 <input type="checkbox"/>	09 <input type="checkbox"/>	10 <input type="checkbox"/>	11 <input type="checkbox"/>	12 <input type="checkbox"/>
Anno:	2019 <input type="checkbox"/>			2020 <input type="checkbox"/>								

11. Negli ultimi quattro mesi nella tua azienda c'è stata una assemblea che ha affrontato il tema della previdenza complementare e dei fondi pensione e nel caso hai partecipato?

Sì, c'è stata e ho partecipato	<input type="checkbox"/>
C'è stata, io non ho partecipato ma altri colleghi che sono andati mi hanno raccontato dei contenuti dell'incontro	<input type="checkbox"/>
C'è stata, io non ho partecipato e non ho avuto informazioni da altri sui temi che sono stati discussi	<input type="checkbox"/>
Che io sappia non c'è stata nessuna assemblea su questo tema	<input type="checkbox"/>

12. Negli ultimi tre mesi, a quali di queste fonti hai chiesto informazioni sulla previdenza complementare (fondo pensione negoziale, fondi pensione aperti o PIP) (puoi barrare più di una fonte)		13. Quale fonte è stata per te la più utile? (barrare solo una fonte)
Uno dei delegati sindacali aziendali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un rappresentante del sindacato esterno all'azienda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
L'ufficio del personale della tua azienda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Colleghi (diversi dal/dai delegati sindacali e dai colleghi dell'ufficio personale)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un patronato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Il fondo pensione di categoria, tramite e-mail	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Il fondo pensione di categoria, consultando per conto mio il sito Internet del fondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Il fondo pensione di categoria, via telefono	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Parenti o amici	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Non ho sentito nessuno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

14. Durante gli ultimi 12 mesi, hai parlato con qualcuno di pensioni o di previdenza complementare (fondi pensione o PIP)?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
---	--------------------------------	--------------------------------

15. Se sì, con quante persone?	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	4 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>	6 <input type="checkbox"/>	7 <input type="checkbox"/>	8 <input type="checkbox"/>	9 <input type="checkbox"/>	10 o più <input type="checkbox"/>
---------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--------------------------------------

16. Pensa alle cinque (max) persone con cui hai parlato più frequentemente di pensioni o di previdenza complementare negli ultimi 3 mesi. Per ciascuna di queste persone potresti dire se è un familiare, un collega, un amico, un esperto? (Se ha più di un ruolo sono possibili risposte multiple; se per esempio è un cugino che lavora in banca barrare sulla stessa riga sia la prima che la quinta colonna)

	Familiare o parente	Delegato sindacale	Collega dell'ufficio personale	Altro collega (es. di reparto)	Uno che lavora in banca o assicurazione	Amico esterno alla mia azienda
Persona 1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona 3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona 4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona 5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SEZIONE 2. I CAMBIAMENTI DEMOGRAFICI, LE CARATTERISTICHE DEI FONDI PENSIONE E GLI INVESTIMENTI

17. Un uomo o una donna arrivati all'età di 65 anni, rispetto a venti anni fa, in Italia possono aspettarsi di vivere: (Barra una sola casella)

Almeno 2 anni <u>in meno</u> rispetto a un sessantacinquenne di vent'anni fa	<input type="checkbox"/>
Fra 1 e 2 anni <u>in meno</u> rispetto a un sessantacinquenne di vent'anni fa	<input type="checkbox"/>
Più o meno tanto quanto un sessantacinquenne di vent'anni fa	<input type="checkbox"/>
Fra 1 e 2 anni <u>in più</u> rispetto a un sessantacinquenne di vent'anni fa	<input type="checkbox"/>
Almeno 2 anni <u>in più</u> rispetto a un sessantacinquenne di vent'anni fa	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

18. Quale di queste tre affermazioni è vera? (barra la risposta giusta, oppure "Non so")

Chi aderisce al fondo pensione negoziale, versando il suo TFR e versando il contributo minimo ...

... riceve anche un contributo da parte del datore di lavoro, che è sempre almeno pari al contributo minimo del lavoratore	<input type="checkbox"/>
... riceve anche un contributo da parte del datore di lavoro, che a seconda degli accordi di categoria può andare dal 20% all'80% del contributo minimo del lavoratore	<input type="checkbox"/>
... non riceve un contributo da parte del datore di lavoro, a meno che non sia previsto da specifici accordi a livello di singola azienda	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

19. Quale di queste forme di previdenza complementare consente di ottenere anche un contributo del datore di lavoro? (per ogni riga barrare Vero, Falso o Non so)

	Vero	Falso	Non so
I fondi pensione negoziali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I fondi pensione aperti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I piani individuali pensionistici	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

20. Di quali di questi vantaggi fiscali godono i fondi pensione negoziali, aperti e i piani individuali pensionistici? (per ogni riga barrare Vero, Falso o Non so)

	Vero	Falso	Non so
I contributi del lavoratore (fino a un importo massimo) e quelli del datore di lavoro, se presenti, sono deducibili dall'IRPEF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I contributi del solo lavoratore (fino a un importo massimo) sono deducibili dall'IRPEF, quelli del datore di lavoro non lo sono	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I rendimenti dei fondi pensione sono tassati a una aliquota minore dei rendimenti di altri investimenti (es. fondi comuni)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La pensione complementare verrà tassata come gli altri redditi da lavoro e da pensione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Considera il momento in cui andrai in pensione, e considera unicamente la pensione pubblica che riceverai (escludendo i fondi pensione negoziali, aperti o i PIP se hai aderito).

Considera il rapporto

prima pensione pubblica mensile

ultimo stipendio ricevuto mensile

21. Quanto pensi che sarà come minimo e come massimo la pensione pubblica che riceverai in rapporto al tuo ultimo stipendio?

(annerisci la percentuale che più si avvicina a quello che ti aspetti, come minimo – prima riga – e come massimo – seconda riga. Ad esempio se mi aspettassi che la prima pensione sarà pari a un valore fra il 70% e il 90% dell'ultimo stipendio, dovrei annerire 70% nella prima riga e 90% nella seconda riga)

Minimo	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Massimo	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

22. Immagina di avere 100 Euro sul tuo conto in banca, con un tasso di interesse nominale annuo del 2%. Quanto ci sarà sul conto dopo cinque anni se non versi altri soldi né li ritiri? (Barra una sola casella)

Più di 102 euro	<input type="checkbox"/>
102 euro	<input type="checkbox"/>
Meno di 102 euro	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

23. Immagina che il tasso di interesse nominale annuo sul tuo conto in banca sia pari all'1% e che l'inflazione sia pari al 2%. Dopo un anno, con il denaro sul tuo conto saresti in grado di comprare una maggiore quantità, la stessa quantità o una minore quantità di beni rispetto a quanto potresti fare oggi? (Barra una sola casella)

Una maggiore quantità	<input type="checkbox"/>
La stessa quantità	<input type="checkbox"/>
Una minore quantità	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

24. Immagina di avere 100 Euro sul tuo conto in banca e che il tasso di interesse sia pari al 20% annuo, e di non prelevare mai dal conto. Dopo 5 anni, quanto denaro avresti sul conto in totale? (Barra una sola casella)

Più di 200 euro	<input type="checkbox"/>
Esattamente 200 euro	<input type="checkbox"/>
Meno di 200 euro	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

25. Se investi 1000 euro in azioni, è più rischioso investire 1000 euro in una sola azione o 100 euro in 10 azioni diverse? (Barra una sola casella)

E' più rischioso investire 1000 Euro in una sola azione	<input type="checkbox"/>
E' più rischioso investire 100 Euro in 10 azioni diverse	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

26. In queste particolari situazioni, quale percentuale si può ritirare del capitale accumulato in un fondo pensione NEGOZIALE (quello previsto dal proprio contratto di lavoro)?

	Fino al 100%	Fino al 50%	Nulla (0%)	Non so
In caso di dimissioni o licenziamento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
In caso di cassa integrazione a zero ore, mobilità, esodo incentivato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

27. In queste situazioni, quale percentuale si può ritirare del capitale accumulato in un fondo pensione NEGOZIALE (quello previsto dal proprio contratto di lavoro)?

	Fino al 75%	Fino al 30%	Nulla (0%)	Non so
Spese sanitarie gravi per sé o per i figli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dopo 8 anni di adesione, per acquisto o ristrutturazione della casa per sé o per i figli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dopo 4 anni di adesione, per acquisto dell'auto per la propria famiglia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dopo 8 anni di adesione, senza necessità di fornire la motivazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

----- NON COMPILARE LA PARTE SOTTOSTANTE -----

Codice di settore produttivo

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Grazie per la collaborazione.