

### NOTA INFORMATIVA

(in ottemperanza all'art. 5 del Regolamento in materia di pubblicazione e diffusione dei sondaggi sui mezzi di comunicazione di massa approvato dall'Autorità per le garanzie nelle comunicazioni con delibera n. 256/10/CSP, pubblicata su GU n. 301 del 27/12/2010)

**Titolo del sondaggio:** "89ª Giornata Mondiale del Risparmio 2013"

**Soggetto che ha realizzato il sondaggio:** IPSOS Public Affair

**Soggetto committente:** Acri – Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio Spa

**Soggetto acquirente:** Acri – Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio Spa

**Data o periodo in cui è stato realizzato il sondaggio:** dal 26 Settembre al 1° Ottobre 2013

**Mezzo/Mezzi di comunicazione di massa sul/sui quale/quali è pubblicato o diffuso il sondaggio** (*pubblicato sul quotidiano/periodico cartaceo e/o elettronico, diffuso sull'emittente radiofonica, televisiva o sul sito web*): Stampa su quotidiani, siti web

**Data di pubblicazione o diffusione:** 29 Ottobre 2013

**Temi/Fenomeni oggetto del sondaggio** (*economia, società, attualità, costume, marketing, salute, etica, ambiente etc.*): economia e società

**Popolazione di riferimento:** popolazione italiana residente maggiorenne (fonte: annuario ISTAT 2011)

**Estensione territoriale del sondaggio:** estensione nazionale

**Metodo di campionamento:** campione casuale rappresentativo dell'universo di riferimento; campionamento per quote di area geografica e ampiezza del centro, sesso, età. Al campione in rientro è stata applicata una ponderazione (con metodo RIM weighting).

**Rappresentatività del campione e margine di errore:** il livello di rappresentatività del campione è del 95% e il margine di errore relativo ai risultati del sondaggio è compreso fra +/- 0.6% e +/- 3.1% per i valori percentuali relativi al totale degli intervistati (981 casi).

**Metodo di raccolta alle informazioni:** sondaggio di opinione tramite metodologia CATI

**Consistenza numerica del campione di intervistati, numero dei non rispondenti e delle sostituzioni effettuate:**

Interviste complete	981	5,7%
Rifiuti	14509	84,9%
Sostituzioni	1611	9,4%
Totale contatti effettuati	17101	100%

Indirizzo del sito dove sarà disponibile la documentazione completa in caso di diffusione: [www.agcom.it](http://www.agcom.it)

In caso di pubblicazione è obbligatorio riportare le informazioni della scheda indicata a pena di gravi sanzioni. Ipsos non si assume alcuna responsabilità in caso di inosservanza

## Testo integrale di tutte le domande

### 1a. Lei ...?

1. Lavora
2. Ha un'attività lavorativa saltuaria (almeno 8 ore alla settimana) NON SUGGERIRE
3. Non Lavora

### 1b. (Se non lavora, codice 3 a domanda 1a) Lei mi ha detto che non lavora: lei è....

1. Casalinga
2. Pensionato
3. Studente
4. Disoccupato
5. Altra condizione

## Sezione A: INDICATORI DI SCENARIO

### A1. Negli ultimi 12 mesi Lei/ la sua Famiglia è riuscito/a a risparmiare parte del reddito guadagnato?

1. sì, sono riuscito a risparmiare
2. no, ho consumato tutto il reddito
3. no, e ho dovuto ricorrere ai risparmi accumulati
4. no, e ho dovuto ricorrere a prestiti
5. (non sa, non indica)

### A2. E nel corso dei prossimi 12 mesi Lei/la sua famiglia pensa di riuscire a risparmiare di più o di meno rispetto a quest'anno?

1. penso di risparmiare di più
2. penso di risparmiare di meno
3. penso di risparmiare più o meno nella stessa misura
4. (non sa, non indica)

### A3. In fatto di risparmio, quale di queste 3 affermazioni descrive meglio il Suo pensiero?...

1. non vivo tranquillo se non metto da parte qualche risparmio
2. faccio dei risparmi, ma senza troppe rinunce
3. preferisco godermi la vita senza preoccuparmi troppo del futuro
4. (non sa, non indica)

### A4. Attualmente Lei possiede per suo conto o in comune con altri...?

1. conto corrente bancario
2. assicurazione sulla vita o fondo pensione
3. libretto di risparmio
4. fondi comuni di investimento
5. azioni
6. Bot/CCT/BTP
7. certificati di deposito
8. obbligazioni
9. ETF (sempre ultimo)
10. (altro \_\_\_\_\_)
11. Nessuno di questi

### A5. In generale, Lei reinveste almeno una parte dei suoi risparmi, oppure li mantiene liquidi?

1. li mantengo liquidi
2. reinvesto una piccola parte dei miei risparmi
3. reinvesto la maggior parte dei miei risparmi
4. (non sa, non indica)

**A6. E oggi, alla luce della attuale situazione economica, in quale di questi modi è meglio investire i propri risparmi?**

1. case, terreni, immobili
2. titoli di stato (BOT/CCT/BTP)
3. certificati di deposito
4. obbligazioni
5. buoni postali
6. assicurazioni sulla vita o fondi pensione
7. fondi comuni di investimento
8. azioni
9. libretti di risparmio
10. è meglio tenerli liquidi
11. è meglio spendere, senza investire nulla
12. (non sa, non indica)

Sezione B: LA SITUAZIONE ECONOMICA

**A tutti**

**B1. Lei quanto è soddisfatto della Sua attuale situazione economica?**

1. molto soddisfatto/a
2. abbastanza soddisfatto/a
3. poco soddisfatto/a
4. per niente soddisfatto/a
5. (non sa, non indica)

**B2. Se pensa ai prossimi 3 anni, Lei ritiene che la situazione economica sua/della sua famiglia ..**

1. migliorerà
2. peggiorerà
3. non cambierà, rimarrà più o meno come è oggi
4. (non sa, non indica)

**B3. E la situazione economica italiana?**

1. migliorerà
2. peggiorerà
3. non cambierà, rimarrà più o meno come è oggi
4. (non sa, non indica)

**B4. E la situazione economica dell'Europa?**

1. migliorerà
2. peggiorerà
3. non cambierà, rimarrà più o meno come è oggi
4. (non sa, non indica)

**B5. E la situazione economica internazionale**

1. migliorerà
2. peggiorerà
3. non cambierà, rimarrà più o meno come è oggi
4. (non sa, non indica)

**B5.BIS E se pensa alla specifica situazione del territorio in cui vive, ritiene che la situazione economica**

1. migliorerà
2. peggiorerà
3. non cambierà, rimarrà più o meno come è oggi
4. (non sa, non indica)

**B6. Riguardo al tenore di vita della sua famiglia, negli ultimi 2-3 anni Lei direbbe che**

1. Il tenore di vita della famiglia è migliorato
2. E' stato relativamente facile mantenere il tenore di vita della famiglia
3. E' stato relativamente difficile mantenere il tenore di vita della famiglia
4. Il tenore di vita della famiglia è peggiorato
5. non risponde

**B7. Nel momento in cui investe o dovesse investire i suoi risparmi, lei....**

1. tiene in considerazione solamente il rendimento dell'investimento
2. cerca di investire in attività che contribuiscono allo sviluppo dell'Italia, anche se il rendimento è un po' inferiore
3. guarda principalmente la solidità del proponente l'investimento
4. è attento alla rischiosità dell'investimento
5. (non sa, non indica)

Sezione E: L'EUROPA

**E1. In generale lei ha fiducia oppure no nell'Unione Europea? Mi risponda con un voto da 1(=nessuna fiducia) a 10(=molta fiducia)**

**E2 nell'ultimo anno la sua fiducia nell'Unione Europea è ...**

1. aumentata
2. diminuita
3. non è cambiata
4. (non sa, non indica)

(Dire: ) **Parliamo ora dell'Euro**

**E4. Lei quanto si ritiene soddisfatto dell'Euro, a oltre 10 anni dalla sua introduzione? (leggere – singola)**

1. Molto soddisfatto
2. Abbastanza soddisfatto
3. Poco soddisfatto
4. Per niente soddisfatto
5. (Non sa/non indica)

**E7 Immagini l'Italia fra 20 anni: avere l'Euro per l'Italia sarà un vantaggio o uno svantaggio?**

1. vantaggio
2. svantaggio
3. (non sa)

Sezione X: LA SFIDA DELLA RIPRESA POGGIA SUL RISPARMIO

**X1 Le leggerò ora alcuni elementi correlati allo SVILUPPO ECONOMICO di una nazione: per ognuno vorrei sapere se lo ritiene:**

1. fondamentale per la crescita economica di una nazione
2. importante per la crescita di una nazione, ma meno di altri aspetti
3. poco importante per la crescita di una nazione
4. ininfluente per la crescita economica di una nazione
5. dannoso per la crescita economica
6. non sa

- Propensione al risparmio dei cittadini
- Leggi chiare e sistema giuridico efficace
- I consumi dei cittadini
- Un sistema bancario efficiente
- Imprenditori e manager capaci e coraggiosi
- La scuola, l'università, la ricerca scientifica
- Senso civico, rispetto delle regole
- Infrastrutture fisiche e tecnologiche, di comunicazione
- Classe politica con visione strategica

**X2 Pensando al Risparmio, quale idea le viene per prima in mente?**

- L'economia reale: ossia la produzione, le aziende, il lavoro, lo scambio di beni e servizi
- L'economia finanziaria: ossia la moneta, i tassi di interesse, la borsa, gli investimenti, gli intermediari finanziari
- (non suggerire) Entrambe
- Non sa, non indica

**X3 Pensi ora all'insieme del risparmio delle famiglie italiane. Vorremmo sapere quanto secondo Lei tale risparmio sia importante per il Paese e per gli attori economici.**

Quanto è importante secondo lei il risparmio per ...

**SCALA DI RISPOSTA:** *fondamentale, importante, poco importante, ininfluente, dannoso*

- Dare la possibilità di finanziare le imprese
- Dare la possibilità di finanziare lo Stato
- Dare la possibilità ai cittadini di avere prestiti e mutui

- Dare la possibilità alle imprese di investire in innovazione e ricerca
- Dare la possibilità alle imprese di assumere nuovi lavoratori
- Fornire risorse per conservare beni architettonici e naturalistici
- Fornire risorse società filantropiche, umanitarie e caritatevoli
- Sostenere lo sviluppo del settore bancario

(a tutti)

**X4 Se lei potesse scegliere in quale area del mondo venisse impiegato il suo risparmio, con quale delle seguenti affermazioni si trova più d'accordo?**

**Le piacerebbe che il suo Risparmio contribuisse allo sviluppo economico ...**

- |   |   |
|---|---|
| • ... dell'Italia                         | 1 |
| • ... dell'Europa                         | 2 |
| • ... del territorio in cui abita/risiede | 3 |
| • ... dei paesi più svantaggiati          | 4 |
| • ... non ha preferenze                   | 5 |

**X5 Secondo Lei le famiglie italiane risparmiamo? (leggere – singola)**

- Troppo
- Tanto
- Il giusto, né tanto né poco
- Poco
- Troppo poco
- Non sa

**XC1 Lei ritiene che il risparmio che viene depositato presso le banche venga utilizzato prevalentemente per....? (leggere – singola)**

- Finanziare le imprese italiane
- Finanziare le famiglie italiane
- Finanziare lo Stato Italiano
- Finanziare le imprese e le famiglie estere
- Finanziare gli Stati esteri
- Non sa

**XC2 Per fare ripartire l'economia italiana Lei ritiene che il risparmio debba essere utilizzato per finanziare....? (leggere – singola)**

- Finanziare le imprese italiane
- Finanziare le famiglie italiane
- Finanziare lo Stato Italiano
- Finanziare le imprese e le famiglie estere
- Finanziare gli Stati esteri
- Non sa

**X6 Negli ultimi 3/4 anni lei ha aumentato o ridotto l'ammontare delle sue riserve di denaro, dei suoi risparmi accumulati, ossia il totale dei soldi che ha da parte per le emergenze, per un progetto importante o per il futuro? (leggere – singola)**

- Aumentato
- Mantenuto costante
- Ridotto
- (ALTRO \_\_\_\_\_)

**X7 Lei cosa pensa che farà nei prossimi 3/4 anni rispetto alle sue riserve di denaro? (leggere – singola)**

- 1) Farà di tutto per aumentare i suoi risparmi accumulati (incrementare le sue riserve)
- 2) Cercherà di aumentare i suoi risparmi accumulati, (le sue riserve) ma senza rinunce
- 3) Manterrà grossomodo inalterato il suo risparmio accumulato
- 4) Ridurrà il suo risparmio accumulato perché ha in mente un acquisto importante o delle spese particolarmente rilevanti (casa, auto, ristrutturazione, università dei figli...)
- 5) Dovrà ridurre il suo risparmio accumulato per mantenere il suo tenore di vita ad un livello accettabile (quindi non per un acquisto specifico)
- 6) (ALTRO \_\_\_\_\_)

**X8 Pensi ora all'attuale crisi economica e alle difficoltà che stanno incontrando le famiglie. Secondo Lei i risparmi accumulati nel tempo dai cittadini e dalle famiglie italiane quanto sono stati importanti per farvi fronte? (leggere – singola)**

- 1) Fondamentali
- 2) Molto utili
- 3) Utili
- 4) Poco utili
- 5) Per niente utili
- 6) Dannosi
- 7) Non sa (non suggerire)

**X8bis. E nello specifico quanto sono stati importanti per la sua famiglia? (leggere – singola)**

- 1) Fondamentali
- 2) Molto utili
- 3) Utili
- 4) Poco utili
- 5) Per niente utili
- 6) Dannosi
- 7) Non avevamo risparmi a cui attingere (non suggerire)
- 8) Non sa (non suggerire)

**X9 La sua famiglia sarebbe in grado di far fronte a spese impreviste di un ammontare approssimativo di 1.000 euro con risorse proprie?**

- 1) sì
- 2) no
- 3) non sa

**X10 E se invece l'ammontare di spese impreviste fosse di 10.000 euro, la sua famiglia sarebbe in grado di far fronte a queste spese tramite risorse proprie?**

- 1) sì
- 2) no
- 3) non sa

**X11 Secondo lei quanto è importante per le famiglie italiane poter far ricorso ai prestiti del sistema bancario per finanziare i propri progetti di vita ed i propri consumi? (leggere – singola)**

- Fondamentale
- Importante
- Non molto importante
- Per nulla importante
- Non sa

**X12 Secondo lei quanto è importante per le famiglie italiane poter far ricorso ai prestiti del sistema bancario per far fronte alle emergenze, alle spese improvvise e non previste? (leggere – singola)**

- Fondamentale
- Importante
- Non molto importante
- Per nulla importante
- Non sa

**X13. Secondo Lei, le regole, le leggi e i controlli che tutelano il risparmio in Italia quanto sono efficaci? Usi una scala da 1 a 10 dove 1 vuole dire per nulla efficaci e 10 del tutto efficaci.**

1 → 10

**X14. Ed in generale, rispetto alla situazione di oggi, secondo Lei, nei prossimi 5 anni ...**

1. Il risparmiatore sarà sempre più tutelato nei propri risparmi ed investimenti
2. Il risparmiatore sarà sempre meno tutelato nei propri risparmi ed investimenti
3. Tutto resterà come ora (NON SUGGERIRE)
4. Non sa

**X15 In questi anni si è parlato molto della crisi finanziaria internazionale. Secondo lei tale crisi è ...**

- Molto più grave di quel che si pensa
- Grave, come appare
- Meno grave di quel che appare
- Non è grave per nulla, è esagerata ad arte
- (non sa)

**X16 Se pensa alla soluzione di questa crisi, lei la vede:**

1. prossima, entro 12 mesi
2. abbastanza vicina, entro uno o due anni
3. abbastanza lontana, ci vorranno almeno 3/4 anni
4. molto lontana, ci vorranno 5/10 anni
5. (non sa)

IL TEMA DELLA PREVIDENZA

**D1. Lei è iscritto a una forma di previdenza complementare? (leggere, singola)**

1. Sì
2. No

**D2. Secondo lei la riforma delle pensioni ha aumentato il bisogno di aderire a un fondo pensione? (leggere, una sola risposta)**

1. Sì
2. No
3. Non so

**D3. Ritieni che la pensione pubblica che percepirà sarà sufficiente da sola a coprire le sue necessità dopo il pensionamento? (leggere, una sola risposta)**

1. Sì, completamente
2. Sì ma dovrò fare qualche rinuncia
3. No, dovrò ridurre drasticamente il mio tenore di vita
4. No, non mi farà vivere in maniera accettabile
5. Non so (non leggere)

**D4. E pensa che metterà in pratica qualche azione per garantirsi un reddito pensionistico più adeguato (leggere, max due risposte da cod. 1 a 4; 5 e 6 codici singoli)?**

1. Andrò in pensione più tardi, lavorerò più a lungo
2. Aumenterò i contributi a favore della pensione pubblica
3. Aderirò o aumenterò la contribuzione a un fondo pensione
4. Attiverò o aumenterò altre forme di risparmio (investimenti finanziari, immobili, ecc.)
5. No, non metterò in pratica alcuna azione perché credo che non ne avrò bisogno (non leggere)
6. Attualmente non ci ho ancora pensato (non leggere)

EFFETTI DELLA CRISI

**Fin) I consumi della famiglie cambiano nel tempo, per diverse ragioni. Le leggerò ora alcune tipologie di consumi. Vorrei sapere se, rispetto a 2-3 anni fa, la sua famiglia ha aumentato o ridotto i seguenti consumi ...**

1. molto aumentato,
2. un po' aumentato,
3. rimasto più o meno invariato,
4. un po' diminuito,
5. molto diminuito

Prodotti alimentari e per la casa
Viaggi e vacanze
Telefono e telefonia
Spese legate all'auto, alla moto ed agli spostamenti
Vestiario, abbigliamento e accessori
Ristoranti, pizzerie e bar
Libri, giornali, riviste
Cinema, teatro, concerti
Cura della persona, capelli, bellezza
Elettronica e elettrodomestici
Medicinali e farmaci
Lotterie, Giochi con denaro (Gratta&Vinci, Superenalotto, ecc.)

**R2 Lei ritiene sia meglio investire pensando al futuro oppure ritiene sia meglio investire sulla qualità della propria vita attuale?**

1. Futuro
2. Vita attuale
3. (altre risposte– non suggerire)
4. non sa / non risponde

**CR6) Negli ultimi 12 mesi Lei o qualcuno del suo nucleo familiare è stato colpito direttamente dalla crisi relativamente al lavoro?**

1. no
2. Sì e ha perso il posto di lavoro
3. Sì e ha dovuto cambiare lavoro
4. sì, ora ha delle condizioni peggiori (contratto, guadagno, orari)
5. Sì, non riceve lo stipendio/ non viene pagato
- 98- i altro motivo (SPECIFICARE)

**CR7) (SE CODICI DA 2 A 5 + 98 A DOMANDA CR6) Di chi si tratta?**

**f1 Qual è la sua professione attuale?**

1. Imprenditore, dirigente, libero professionista (LAVORA 1/2)
2. esercente, commerciante, artigiano(LAVORA 1/2)
3. impiegato(LAVORA 1/2)
4. insegnante, docente (LAVORA 1/2)
5. operaio (LAVORA 1/2)
6. agricoltore, contadino (LAVORA 1/2)
7. altro occupato (LAVORA 1/2)
8. casalinga (AUTOMATICO, SE HA DETTO CASALINGA A DOM. 1B)
9. pensionato (AUTOMATICO, SE HA DETTO PENSIONATO A DOM. 1B)
10. studente (AUTOMATICO, SE HA DETTO STUDENTE A DOM. 1B)
11. disoccupato, in attesa di prima occupazione (AUTOMATICO, SE HA DETTO DISOCCUPATO A DOM. 1B)
12. altro non occupato

**f2 E' lei il capo famiglia?**

- . Sì
- . No, altra persona

**f2C (se non è capofamiglia) Qual è la professione del capofamiglia?**

1. Imprenditore, dirigente, libero professionista
2. esercente, commerciante, artigiano
3. impiegato
4. insegnante, docente
5. operaio
6. agricoltore, contadino
7. altro occupato
8. casalinga
9. pensionato
10. studente
11. disoccupato, in attesa di prima occupazione
12. altro non occupato

**f3 Qual è il suo titolo di studio?**

1. Nessun titolo/analfabeta
2. Licenza di scuola elementare
3. Licenza di scuola media
4. Diploma di scuola media superiore
5. Laurea universitaria
6. Titolo post-universitario

**f4 Compreso Lei, quante persone compongono la sua famiglia?**

(se >= 2 a domanda f4)

**1c Lei ha figli che attualmente vivono in famiglia? Quanti sono?**

Da 0 a 9 |\_|\_|



**f5** *Nella Sua famiglia, è Lei che si occupa principalmente delle decisioni riguardo gli investimenti*

1. Sì
2. No

**f6** (Se NO a F5) *Chi se ne occupa principalmente?*

1. Marito/ Moglie / Partner/ Convivente
2. Padre
3. Madre
4. Figli
5. Fratelli/Sorelle
6. Altri familiari
7. Altre persone
8. Nessuno (non suggerire)

**f11** *Lei ha attualmente...?*

1. Un mutuo
2. Un prestito personale
3. Un finanziamento – credito al consumo - per l'acquisto di prodotti (es. auto, lavatrice) e servizi (viaggi...)

**Verifica della coerenza delle risposte:**

controllo preventivo effettuato tramite sistema CATI, secondo gli standard di qualità ASSIRM.