

L' Alfabetizzazione finanziaria degli adulti

Perché è importante

"L'alfabetizzazione finanziaria degli italiani:
i risultati dell'indagine della Banca d'Italia nel 2020"

commenti di:

Monica Paiella

Università Parthenope e CEPR

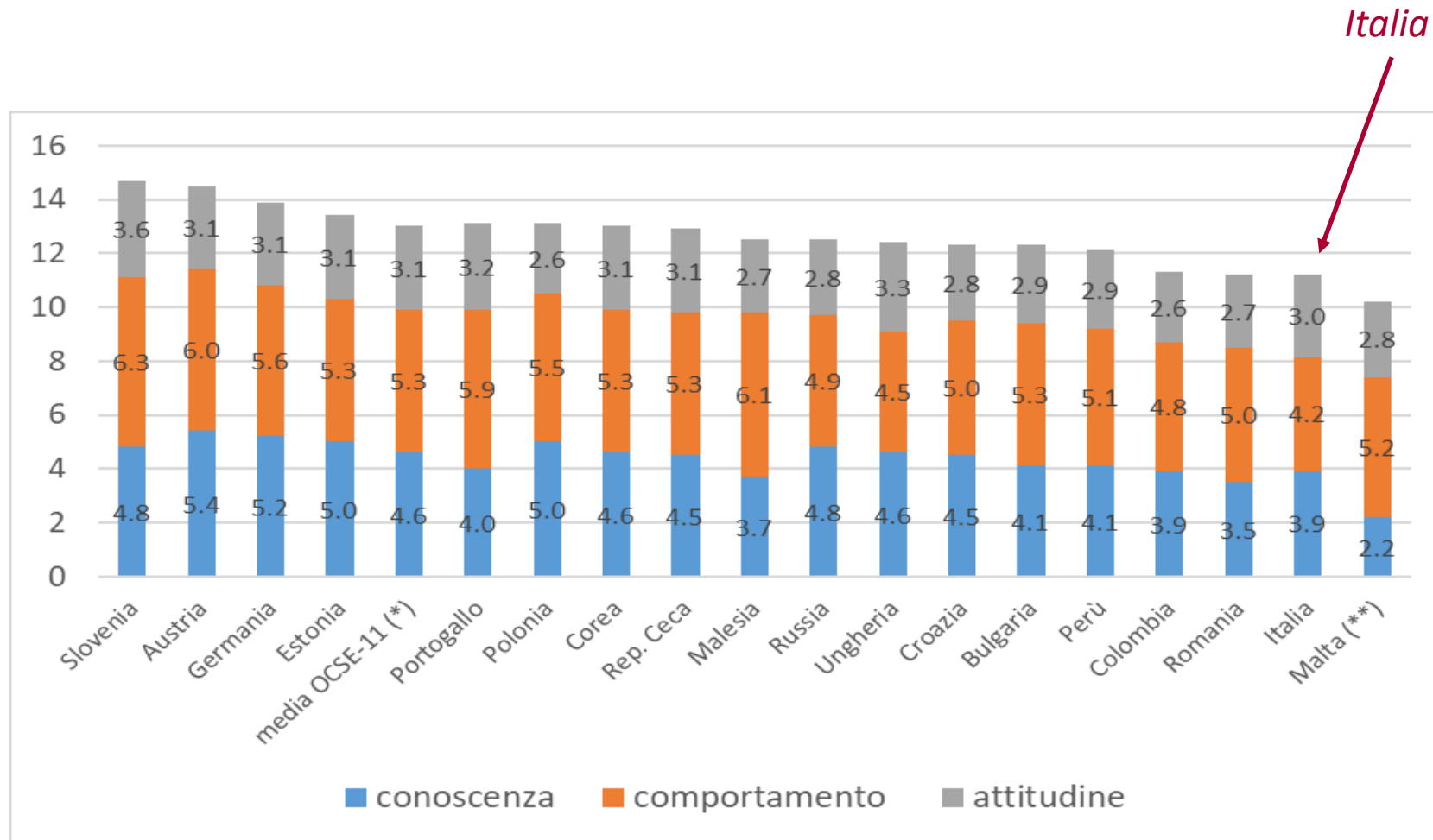
L'Alfabetizzazione finanziaria (FL)

- Indagine estremamente interessante su **conoscenze, comportamenti** e **attitudini** in ambito finanziario
- Interessante perchè FL fondamentale per la gestione dei flussi finanziari da parte degli individui per garantire il loro benessere economico oltre che la stabilità del sistema finanziario in generale, soprattutto nei momenti di crisi
 - conoscerne la diffusione consente di calibrare al meglio gli interventi di alfabetizzazione

L'Alfabetizzazione finanziaria (FL) degli adulti

- Interessante perchè... fondamentale capire il livello di FL degli adulti perchè in ambito finanziario gli **adulti** hanno bisogno di un'attenzione diversa rispetto ai più giovani
 1. Scelte sbagliate o **errori** a cui rimediare? Es. mancanza di pianificazione finanziaria, inconsapevolezza della quantità di denaro di cui possono aver bisogno in futuro, consigli da fonti non qualificate, aspettative irrealistiche...
 2. Solide **fondamenta finanziarie**? Molte persone - soprattutto all'inizio dell'età adulta - hanno bisogno di assistenza per gettare le basi per la propria sicurezza finanziaria proprio quando iniziano a pianificare il futuro, per esempio in campo previdenziale
 3. In presenza di solide fondamenta, è importante elaborare un **piano a lungo termine** per la crescita finanziaria e adottare strategie per raggiungere i loro obiettivi

Confronto internazionale



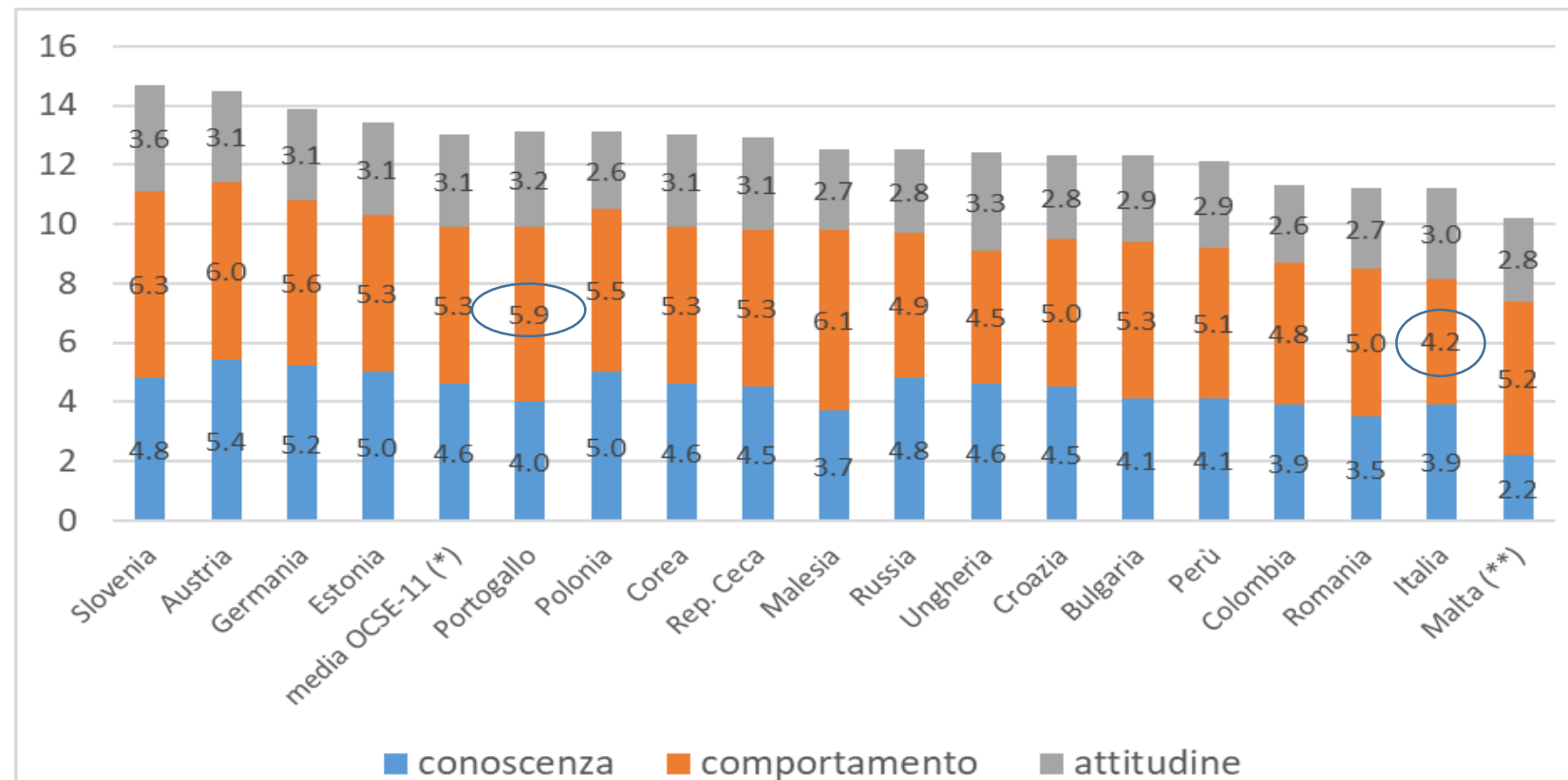
Confronto internazionale

- **Attitudini** simili per *long-term saving*

Sorprendente in presenza di differenze significative sia nei sistemi di assistenza sociale che culturali

- **Comportamenti** diversi in presenza di

conoscenze simili
Es. Italia e Portogallo



Cosa c'è dietro le differenze?

- Situazione 2017 ~ situazione 2020
- Perché i portoghesi sono più virtuosi in termini di comportamenti rispetto agli italiani, nonostante conoscenze simili?
- Perché le conoscenze dei tedeschi sono così diverse da quelle degli italiani?
- Perché gli sloveni hanno comportamenti così virtuosi?
- Quando emergono le differenze, per età, istruzione, coorte?

Cosa c'è dietro le differenze?

→ In Italia, percentuale di **laureati** mediamente più bassa

Com'è la situazione a parità di livello di istruzione?

→ In Italia, percentuale di **ultra-sessantenni** mediamente più elevata

Com'è la situazione a parità di età?

→ **Consulenza e informazione finanziaria** c/o istituzioni finanziarie?

Accesso e qualità della consulenza vs. trust

→ **Personal finance sul luogo di lavoro?**

Evidenza che corsi di personal finance sul posto di lavoro influiscono sulle scelte di risparmio previdenziale soprattutto per i lavoratori con i redditi più bassi

FL in Italia

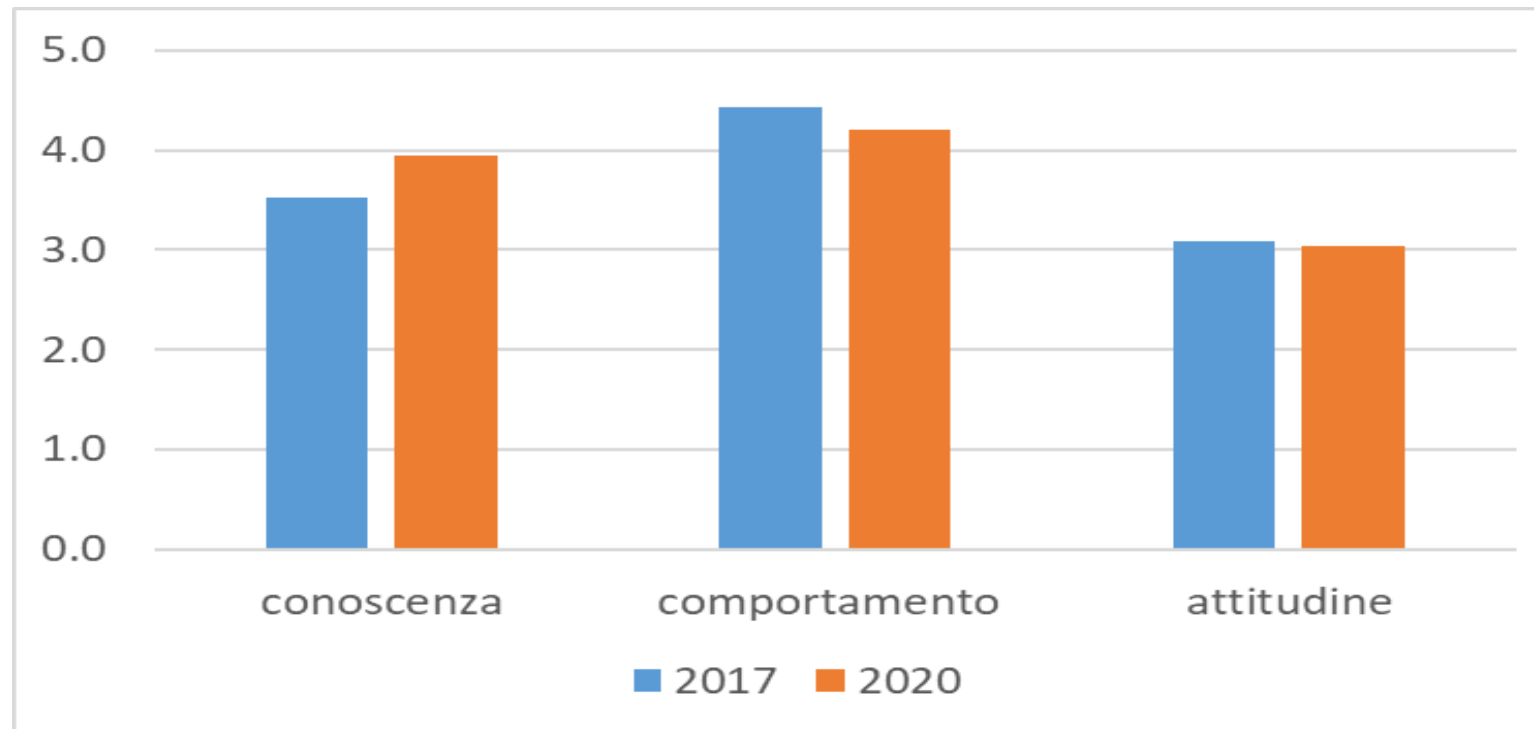
Trend temporale

- Migliorano le **conoscenze**, ma peggiorano i **comportamenti** (in *media*).

Correlazione ≤ 0 ?

Variazioni significative?

Correlazione con scelte effettive



Conclusione

- Fotografia interessante dell'alfabetizzazione finanziaria degli adulti, in termini di conoscenze, competenze e attitudini
- Situazione sostanzialmente invariata nel tempo
- Sviluppare delle *metodologie* per determinare le radici delle differenze