

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: "90ª Giornata Mondiale del Risparmio 2014"

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 29 Settembre al 5 Ottobre 2014

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: 30 Ottobre 2014

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 2014)

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 (998 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	998	6.2%
Rifiuti	13392	82.8%
Sostituzioni	1774	11.0%
Totale contatti effettuati	16164	100.0%

Indirizzo del sito dove sarà disponibile la documentazione completa in caso di diffusione: 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 ...?**
- | | |
|---|---|
| Lavora | 1 |
| Ha un'attività lavorativa saltuaria (almeno 8 ore alla settimana) | 2 |
| Non Lavora | 3 |
- 1b. (Se non lavora, codice 3 a domanda 1a) Lei mi ha detto che non lavora: lei è....**
- | | |
|------------------|---|
| Casalinga | 1 |
| Pensionato | 2 |
| Studente | 3 |
| Disoccupato | 4 |
| Altra condizione | 5 |

Sezione A: Indicatori di scenario

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

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...? SI / NO

1. conto corrente
2. Assicurazione sulla vita
3. Fondo pensione volontario
4. Libretto di risparmio
5. Fondi comuni di investimento
6. Azioni
7. Bot/CCT/BTP
8. Certificati di deposito
9. Obbligazioni
10. ETF (sempre ultimo)
11. (altro _____)

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

A tutti

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)

Ai lavoratori

A2001D7. Lei quanto è preoccupato del Suo futuro economico dopo il pensionamento?

- | | |
|---|---|
| • Molto preoccupato | 1 |
| • Abbastanza preoccupato | 2 |
| • Abbastanza tranquillo | 3 |
| • Molto tranquillo, (non me ne preoccupo) | 4 |
| • Non indica | 5 |

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?

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: "Il Risparmio nell'Unione Bancaria Europea"

X1. Lei ha mai sentito parlare prima d'ora di Unione Bancaria Europea, ossia di definire leggi, regole e controlli uguali per tutte le banche europee?

- No mai sentito
- Ne ho sentito parlare ma non so cosa sia
- La conosco a grandi linee
- La conosco abbastanza bene
- La conosco molto bene

X2 Se ci fosse un'Unione Bancaria Europea Lei quanto ritiene che questa sarebbe utile per i seguenti aspetti? Mi risponda con un voto da 1 a 10 dove 1 vuole dire inutile e 10 utilissima

- Offrire a tutti i risparmiatori migliori alternative di investimento
- Offrire migliore consulenza alle imprese su investimenti ed operazioni finanziarie
- Offrire ai cittadini migliori condizioni e disponibilità riguardo prestiti e mutui
- Offrire alle imprese migliori condizioni e disponibilità riguardo prestiti e mutui
- Offrire una migliore tutela del cliente bancario da truffe e raggiri
- Evitare fallimenti delle banche europee
- Rendere più forti le banche europee rispetto alle banche non europee (americane, asiatiche)
- Garantire di più il debito pubblico dei singoli stati nazionali
- Rafforzare l'importanza dell'Unione Europea nelle decisioni internazionali
- Stimolare la crescita economica in Europa
- Rafforzare nei cittadini il senso di appartenenza all'Unione Europea

X3 Nello specifico, l'Unione Bancaria Europea che effetto avrebbe per il singolo risparmiatore?

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
4. Non sa

X4. E in generale, qualora si creasse una vera e propria Unione Bancaria Europea, con leggi, regole e controlli uguali per tutte le banche europee, Lei sarebbe favorevole o preferirebbe che ogni Paese continuasse ad avere le proprie regole ed i propri sistemi di controllo come accade adesso?

- Preferisco l'Unione Bancaria Europea, con regole leggi e controlli uguali per tutti
- Preferisco che ogni Paese abbia le sue leggi ed i propri controlli
- Non ho un pensiero chiaro, ci sono pro e contro in entrambe le situazioni
- Non ho idea

X5. Immagini che ci fosse già l'Unione Bancaria Europea. Secondo Lei chi sarebbe avvantaggiato o svantaggiato, o a chi non cambierebbe nulla?

1. Le banche grandi
2. Le banche piccole
3. I consumatori
4. I piccoli risparmiatori
5. I commercianti e i lavoratori autonomi in generale
6. I lavoratori dipendenti
7. i pensionati
8. chi investe in Azioni
9. le grandi aziende
10. le piccole imprese
11. chi prende denaro a prestito
12. i governi nazionali

SCALA DI RISPOSTA

- Sarebbero avvantaggiati
- Non cambierebbe nulla
- Sarebbero svantaggiati
- Non sa

X6 Secondo lei la crisi economica che l'Italia vive ormai da anni è soprattutto ...

- 1) a causa dell'Unione Europea
- 2) responsabilità comune dell'Italia e dell'Europa
- 3) causa dell'Italia, del malgoverno e delle mancate riforme
- 4) una crisi economica ciclica mondiale, che ha molteplici cause
- 5) Non sa/non indica

X7 Lei direbbe che, in questi anni, l'Unione Europea rappresenta per l'Italia

1. Un importante ed indispensabile aiuto in un momento di crisi
2. Un ulteriore aggravio che rende ancora più difficile superare la crisi

X8 Se pensa ai prossimi 5 anni lei direbbe che l'Unione Europea ...

- 1) Andrà nella direzione giusta
- 2) Andrà nella direzione sbagliata
- 3) Non sa/non indica

Parliamo ora di risparmio

RP1 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?

- Aumentato
- Mantenuto costante
- Ridotto
- (ALTRO _____)

RP2 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

RP3 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) si
- 2) no
- 3) non sa

RP4. Lei è titolare di un piano di previdenza privata (una polizza vita, un fondo pensione ...)?

- SI 1
- NO, ma ho intenzione di sottoscriverne uno 2
- NO e non ho intenzione di sottoscriverne uno 3
- Non indica 4

RP5. A prescindere dal fatto che lei abbia o meno una pensione privata integrativa, ritiene che le regole ed i controlli sulle pensioni private integrative debbano essere

1. Basati su norme italiane, gestiti dallo Stato Italiano e dalla Pubblica Amministrazione Italiana
2. Basati su norme europee, gestiti dall'Unione Europea e dalla Pubblica Amministrazione Europea
3. Basati su accordi privati, gestiti da aziende, consorzi ed associazioni privati
4. non sa

RP6. 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 .

RP7. 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
4. Non sa

RP8. Secondo Lei, le regole, le leggi e i controlli che tutelano il risparmio in Europa quanto sono efficaci? Usi una scala da 1 a 10 dove 1 vuole dire per nulla efficaci e 10 del tutto efficaci.

1 → 10

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, telefonia e internet
Spese legate all'auto, alla moto ed agli spostamenti
Vestiaro, abbigliamento e accessori
Ristoranti, pizzerie e bar
Libri, giornali, riviste
Cinema, teatro, concerti
Cura della persona, capelli, bellezza
Elettronica e elettrodomestici
Medicinali e farmaceutici
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? (ACRI 2003)

1. Futuro
2. Vita attuale
9. (altre risposte- non suggerire)
10. non sa / non risponde

X15 In questi anni si è parlato molto della crisi finanziaria internazionale. Secondo lei tale crisi è (INVERTI ORDINE)

- o Molto più grave di quel che si pensa
- o Grave, come appare

- o Meno grave di quel che appare
- o Non è grave per nulla, è esagerata ad arte
- o (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)

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)

(SE CODICI DA 2 A 5 + 98 A DOMANDA CR6)

CR7) Di chi si tratta?

- 1 Dell'intervistato stesso
- 2 Del coniuge
- 3 Di uno dei genitori
- 4 Di uno dei figli
- 5 Di un altro parente
- (non indica)=NS

DATI FISSI

f1 Qual è la sua professione attuale?

- . Imprenditore, dirigente, libero professionista
- . esercente, commerciante, artigiano
- . impiegato
- . insegnante, docente
- . operaio
- . agricoltore, contadino
- . altro occupato
- . casalinga
- . pensionato
- . studente
- . disoccupato, in attesa di prima occupazione
- . altro non occupato

f2 E' lei il capo famiglia?

- . Sì
- . No, altra persona

f3 Qual è il suo titolo di studio?

- . Nessun titolo/analfabeta
- . Licenza di scuola elementare
- . Licenza di scuola media
- . Diploma di scuola media superiore
- . Laurea universitaria
- . 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

- . Sì
- . No

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

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 ...?

- . Un mutuo
- . Un prestito personale
- . 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.