

Forum per la Finanza Sostenibile

IL RISPARMIATORE RESPONSABILE

5 Novembre 2013

Ricerca a cura di

 **Doxa**metrics

In collaborazione con:



L'INDAGINE



COSA

CONOSCENZA E INTERESSE VERSO GLI INVESTIMENTI SRI
IMPORTANZA DELLE TEMATICHE AMBIENTALI, SOCIALI E DI GOVERNANCE
ASPETTATIVE DEGLI INVESTITORI PRIVATI PER UNA «FINANZA SOSTENIBILE»
RUOLO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

CHI

CAMPIONE NAZIONALE DI INVESTITORI PRIVATI
INDIVIDUI DI ETÀ COMPRESA TRA I 30 E I 50 ANNI
INDIVIDUI CHE HANNO INVESTITO ALMENO 1.000 EURO NELL'ULTIMO ANNO
INVESTITORI CON UN PROFILO CULTURALE E PATRIMONIALE PIÙ EVOLUTO RISPETTO ALLA POPOLAZIONE ITALIANA E ALL'INVESTITORE «MEDIO»

COME

SURVEY QUANTITATIVA, 1.005 INTERVISTE TELEFONICHE
RILEVAZIONE CONDOTTA NEL MESE DI SETTEMBRE 2013
QUESTIONARIO CON DOMANDE STRUTTURATE

1

LA CONOSCENZA



HA MAI SENTITO PARLARE DI INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILI?



18%

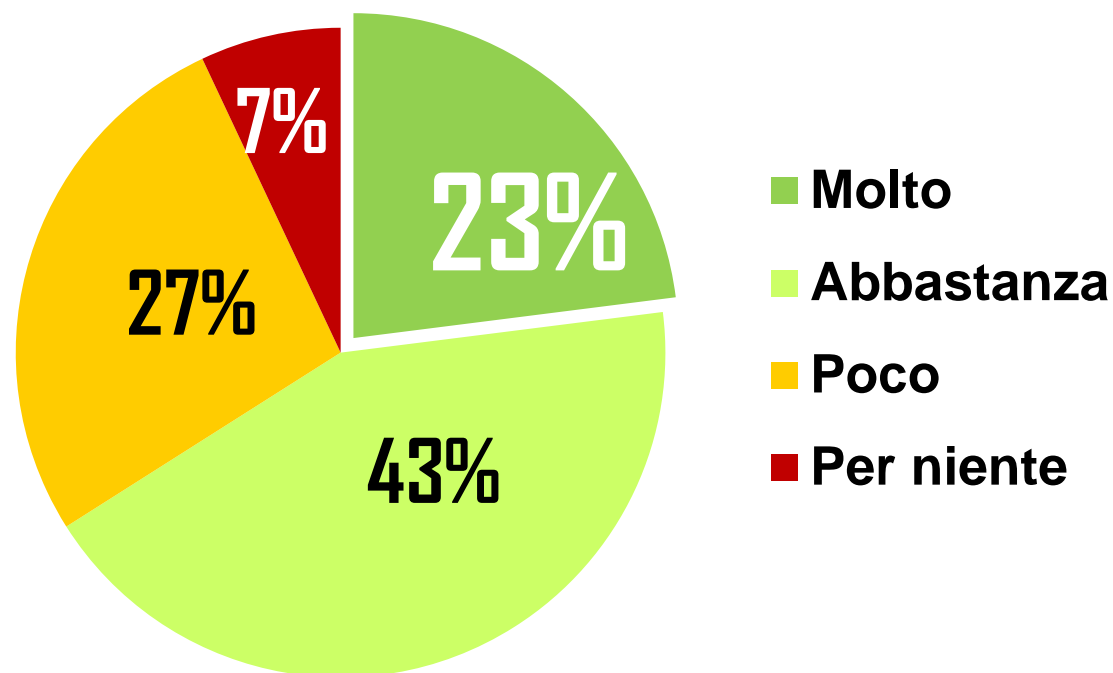
DICHIARA DI AVERE INVESTITO IN AZIENDE CHE HANNO **POLITICHE DI SOSTENIBILITÀ** SOCIALE E/O AMBIENTALE

CAMPIONE TOTALE



NEL MONDO DELLA FINANZA E DELLE BANCHE QUANTO
IMPATTANO I TEMI AMBIENTALI, SOCIALI E DI BUON
GOVERNO DI IMPRESA?

CAMPIONE TOTALE

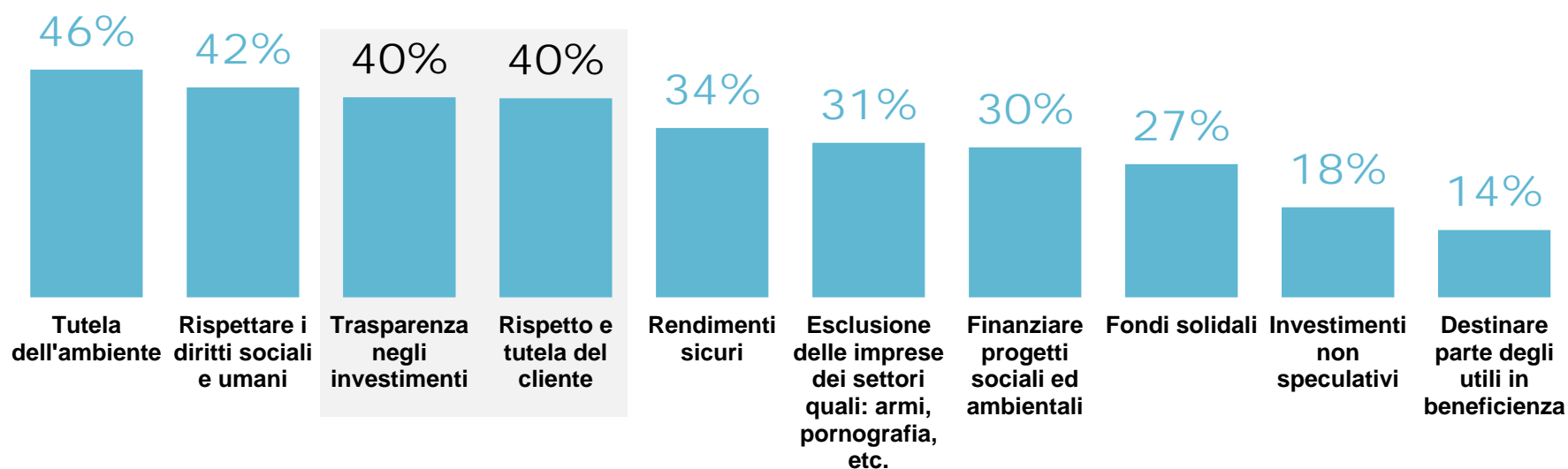




I CONCETTI ASSOCIATI:

COSA LE VIENE IN MENTE QUANDO SI PARLA
DI **INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILI?**

CAMPIONE TOTALE - POSSIBILI PIÙ RISPOSTE

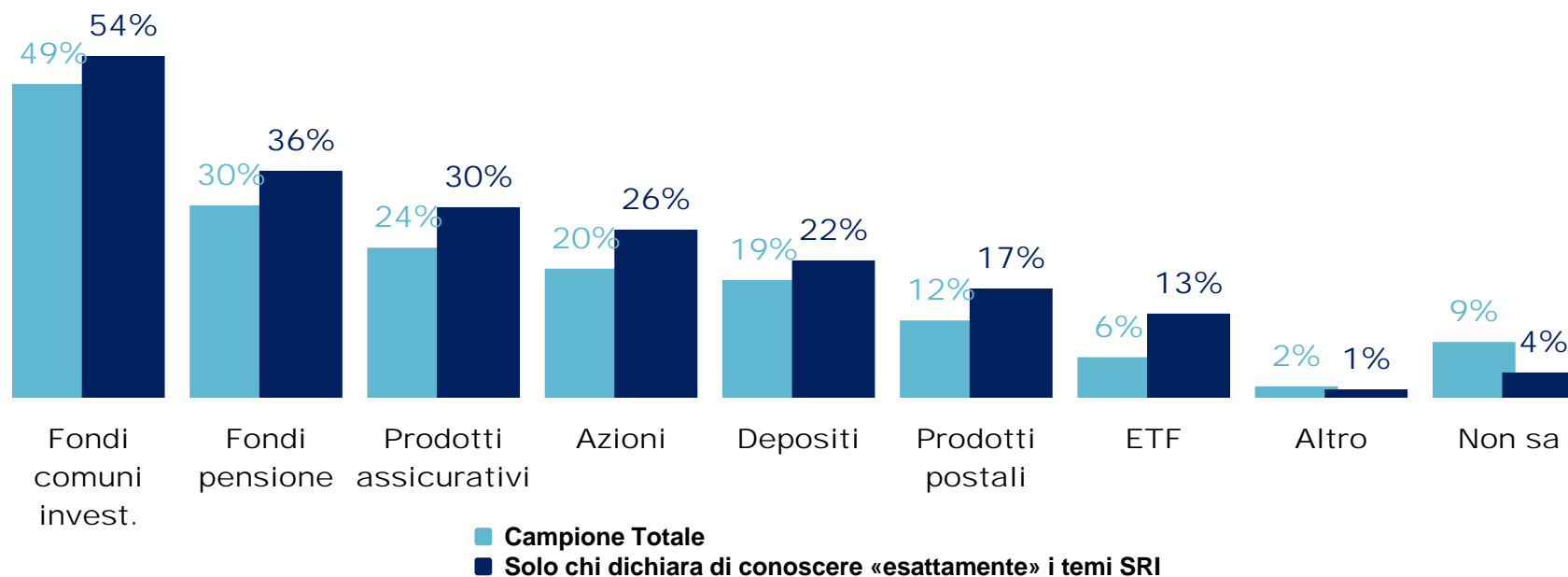




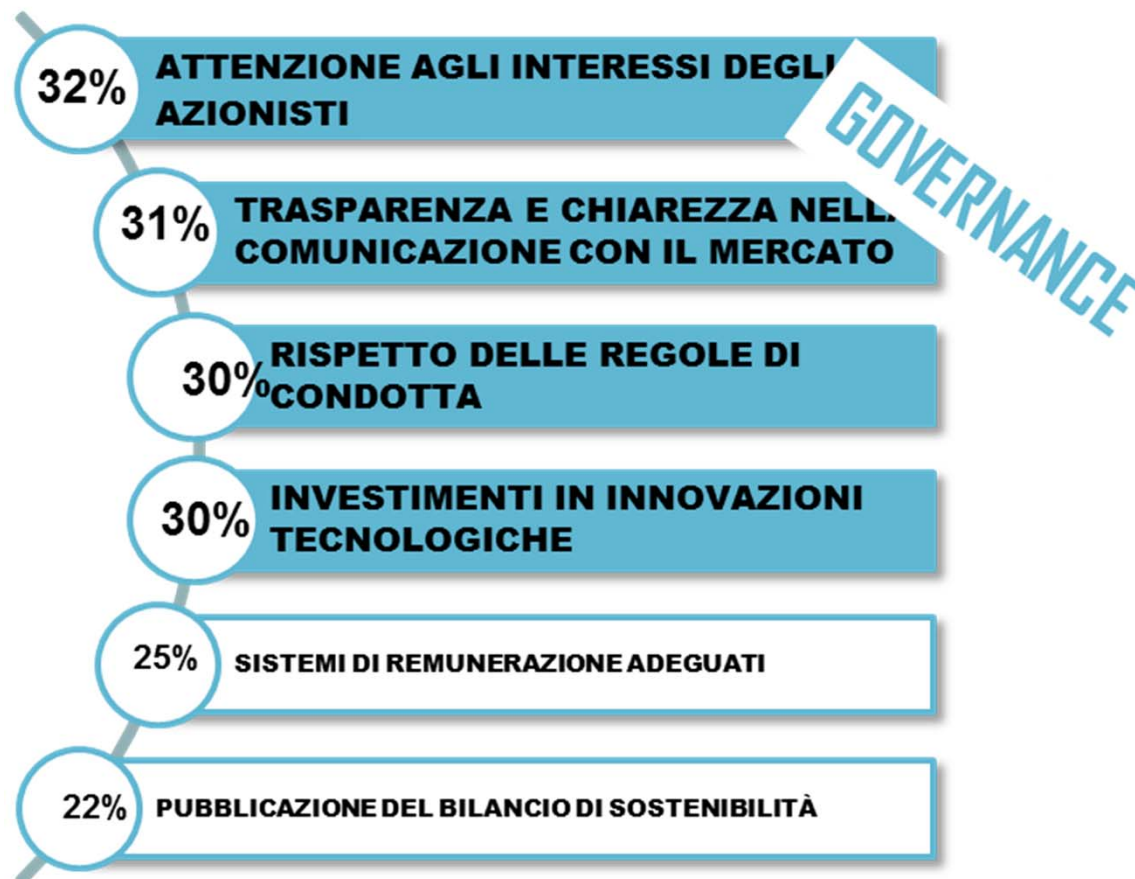
I PRODOTTI ASSOCIATI:

QUANDO SI PARLA DI INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILI, QUALI SONO GLI STRUMENTI FINANZIARI CHE ASSOCIA?

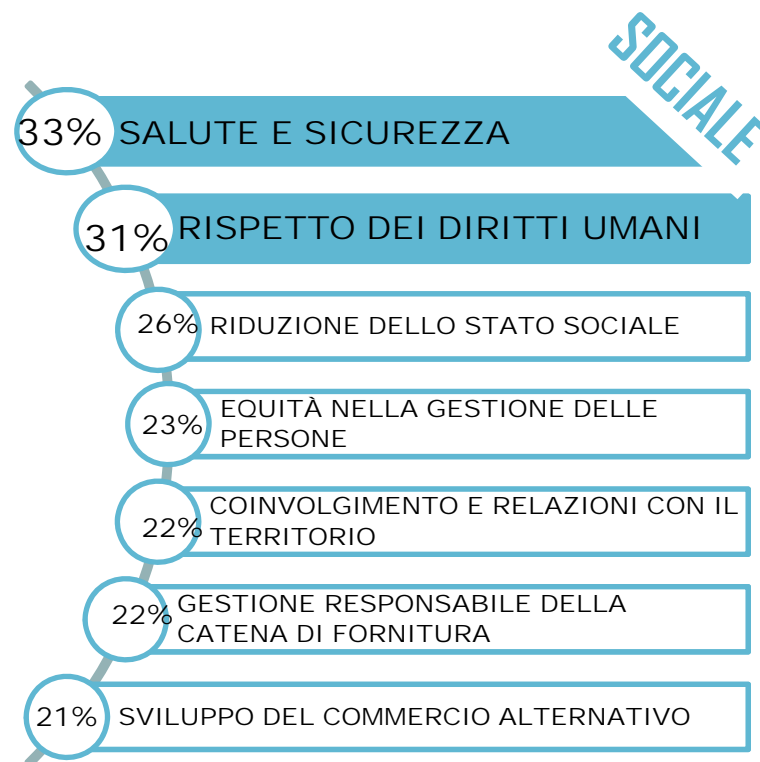
CAMPIONE TOTALE - POSSIBILI PIÙ RISPOSTE



L'IMPORTANZA DELLE TEMATICHE SRI NEGLI INVESTIMENTI (% molto importante)



L'IMPORTANZA DELLE TEMATICHE SRI NEGLI INVESTIMENTI (% molto importante)



2

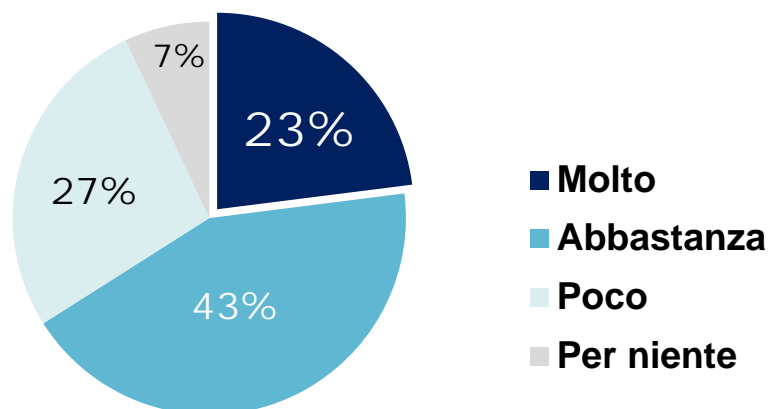
L'APPROCCIO AGLI INVESTIMENTI

INTERMEDIARI E DIFFUSIONE DELLE INFORMAZIONI



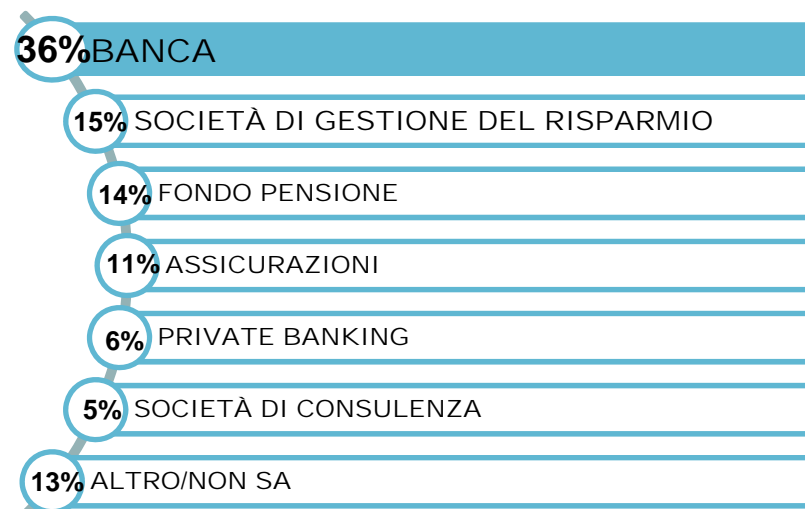
QUANTO CONSIDERA IMPORTANTE ESSERE MESSO AL CORRENTE DELLA SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE E SOCIALE DEI SUOI INVESTIMENTI?

CAMPIONE TOTALE

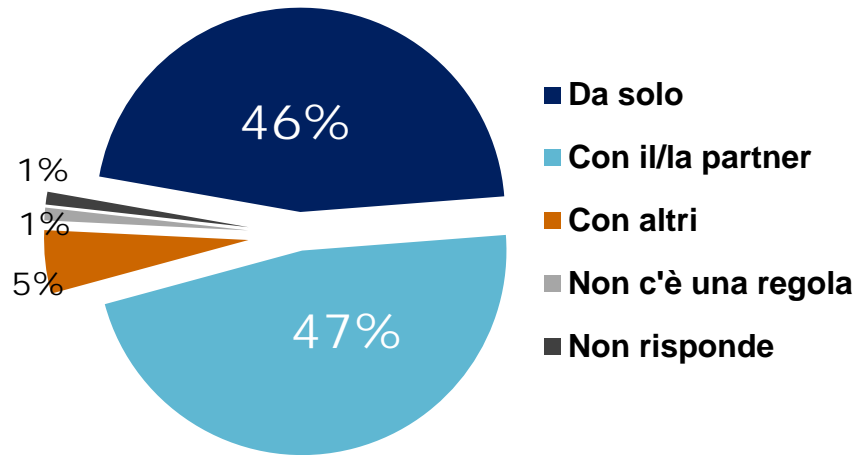


A QUALE OPERATORE SI AFFIDEREBBE PER POTER EFFETTUARE UN INVESTIMENTO SOSTENIBILE E RESPONSABILE?

CAMPIONE TOTALE



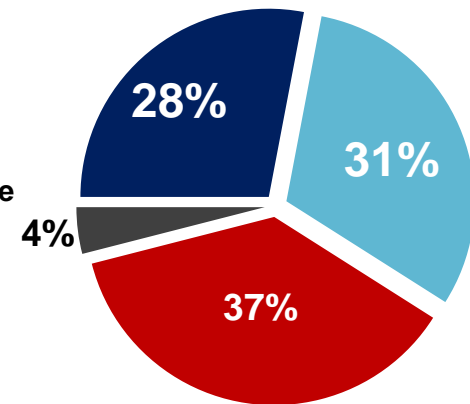
AUTONOMIA NELLE DECISIONI FINANZIARIE



CHI PRENDE LE DECISIONI FINANZIARIE
CAMPIONE TOTALE

«IL RAPPORTO CON LA SUA BANCA/PROMOTORE FINANZIARIO/CONSULENTE INFLUENZA LE SUE SCELTE DI INVESTIMENTO?»
CAMPIONE TOTALE

- SI, investo SOLO in prodotti consigliati
- Investo sia in prodotti consigliati, sia autonomamente
- NO, faccio solo scelte autonome
- Non saprei

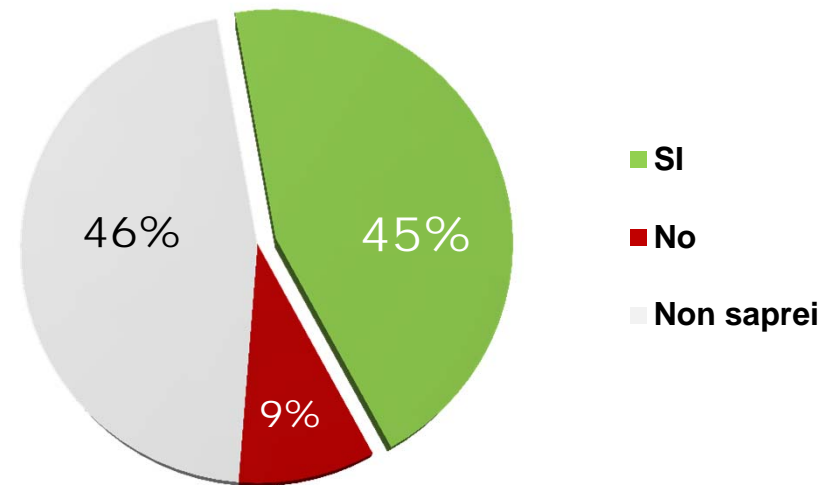


IL POTENZIALE DEI PRODOTTI SRI



SE LE VENISSE PROPOSTO, SAREBBE DISPOSTO AD INVESTIRE PARTE DEI SUOI RISPARMI IN INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILI?

CAMPIONE TOTALE

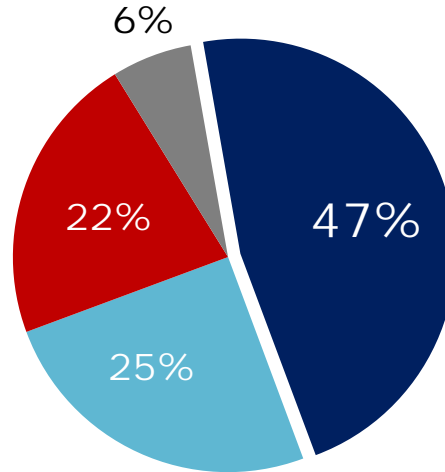


IL POTENZIALE DEI PRODOTTI SRI PROPENSIONE A MODIFICARE LE PROPRIE ABITUDINI ED INTERESSE



QUALI DELLE SEGUENTI AFFERMAZIONI MEGLIO DESCRIVE LA SUA POSIZIONE?

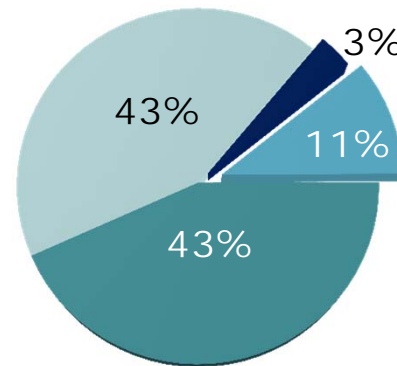
CAMPIONE TOTALE



- Modificherei le mie scelte per aziende che si differenziano positivamente per l'aspetto sostenibile e responsabile
- Non modificherei le mie scelte per questo genere di investimento
- Non credo nelle banche/istituzioni come enti per promuovere temi sostenibili e responsabili
- Non sa

NEL CASO, IN CHE MISURA IMPIEGHEREBBE I SUOI RISPARMI IN QUESTO GENERE DI INVESTIMENTI?

CAMPIONE TOTALE



- Oltre il 50%
- 31%-50%
- 10%-30%
- Fino al 10%

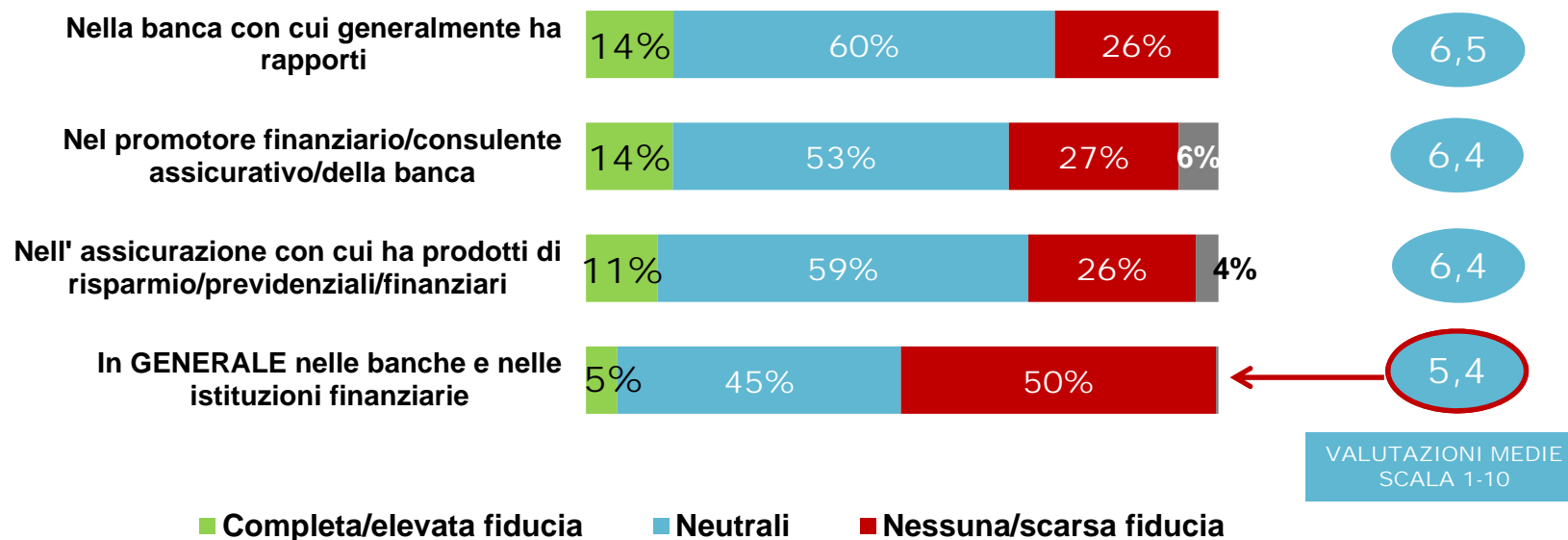
3

LA FIDUCIA



LA SCELTA DEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO IL GRADO DI FIDUCIA VERSO GLI INTERMEDIARI FINANZIARI

QUAL È IL SUO GRADO DI FIDUCIA...
CAMPIONE TOTALE





LA SUA FIDUCIA NEL SUO INTERMEDIARIO AUMENTEREBBE O NON CAMBIEREBBE SE ...

CAMPIONE TOTALE

La sua banca o la sua assicurazione fosse più chiara e più trasparente su come il suo risparmio viene gestito



La sua banca o la sua assicurazione fosse più chiara e trasparente nelle sue decisioni di investimento



Il suo promotore finanziario/il suo riferimento in banca/il suo consulente assicurativo fosse più chiaro e trasparente



La sua banca o la sua assicurazione comunicasse come entrano in gioco le questioni etiche, ambientali e sociali nelle sue decisioni di investimento

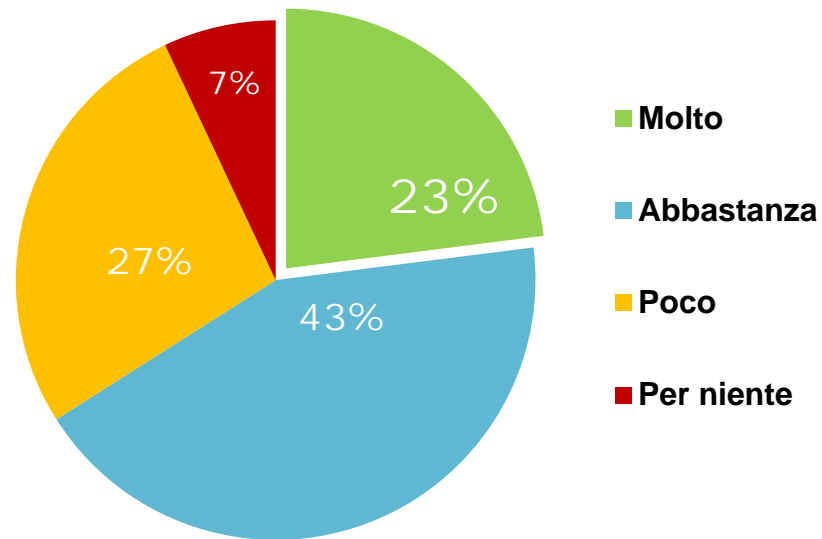


■ Aumenterebbe ■ Non cambierebbe ■ Non saprei



NEL MONDO DELLA FINANZA E DELLE BANCHE QUANTO IMPATTANO I TEMI AMBIENTALI, SOCIALI E DI BUON GOVERNO DI IMPRESA?

CAMPIONE TOTALE

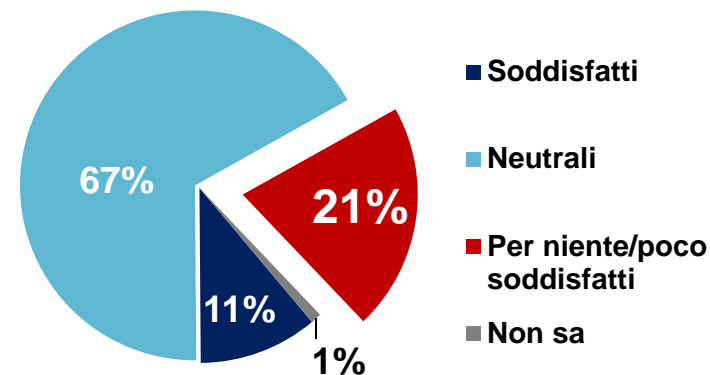


SODDISFAZIONE PER LE SCELTE EFFETTUATE



«IN CHE MISURA È SODDISFATTO DELLA GESTIONE DEL SUO PATRIMONIO DA PARTE DELLA BANCA/ISTITUZIONE FINANZIARIA?»

CAMPIONE TOTALE

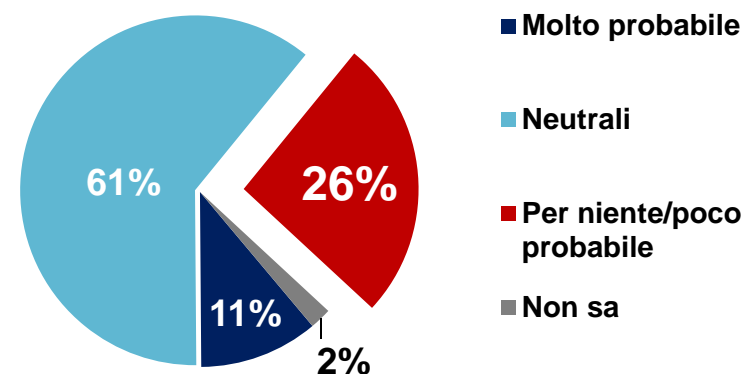


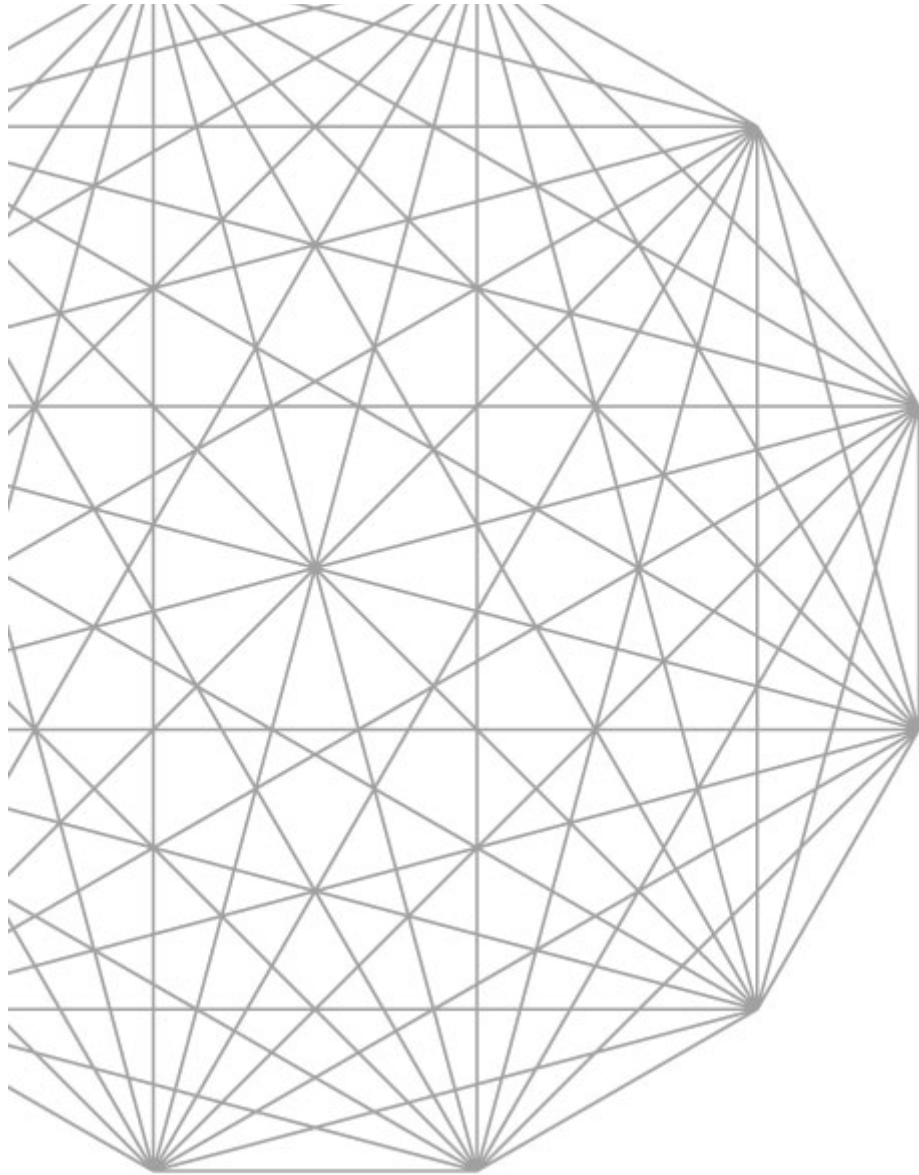
NELL'ULTIMO ANNO HA MODIFICATO I SUOI COMPORTAMENTI DI CONSUMO?

CAMPIONE TOTALE

AD OGGI QUAL È LA PROBABILITÀ CON CUI RIFAREBBE LE SCELTE DI INVESTIMENTO FATTE IN PASSATO?

CAMPIONE TOTALE





 **Doxa**metrics

**via B. Panizza, 7
20144 Milano**

**www.doxametrics.it
info@doxametrics.it**