



Forum per la Finanza Sostenibile



IL RISPARMIATORE RESPONSABILE

Roma, 8 novembre 2017

L'indagine

A settembre 2017 è stata svolta una nuova edizione dell'indagine del 2013 per analizzare:

Le attitudini dei risparmiatori e degli investitori retail italiani, la loro propensione ad investire in prodotti SRI e l'importanza che attribuiscono ai temi sociali, ambientali e di governance;

Le aspettative e il grado di consapevolezza dei risparmiatori rispetto a queste tematiche, nonché i canali di comunicazione e di informazione preferenziali;

I criteri adottati nelle decisioni di investimento e la propensione a tenere maggiormente in considerazione gli aspetti ESG.

Interviste telefoniche condotte tra il 2 e il 27 settembre 2017

Questionario strutturato con domande chiuse e a risposta spontanea

Campione di 1.000 individui distribuiti sul territorio e coerente con indagine 2013

Hanno risposto all'indagine risparmiatori privati con investimenti di importo pari ad almeno 1.000 euro



Lo scenario

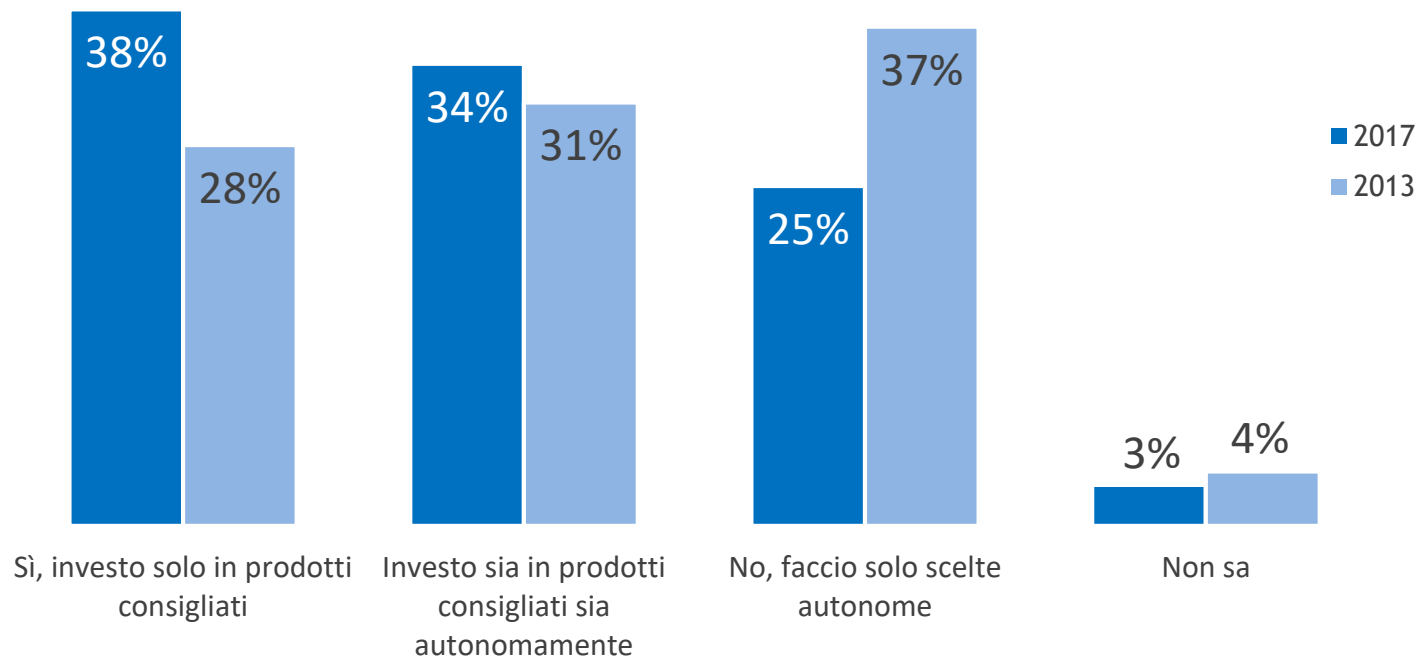
I risparmiatori si orientano verso prodotti consigliati piuttosto che investire autonomamente

Aumenta la fiducia nei confronti del proprio istituto bancario e assicurativo e, soprattutto, del consulente finanziario

La soddisfazione rispetto alla gestione del patrimonio rimane stabile

Rispetto al 2013, i risparmiatori sono più cauti e meno inclini al cambiamento

Il rapporto con la Sua Banca/consulente finanziario influenza le Sue scelte di investimento?

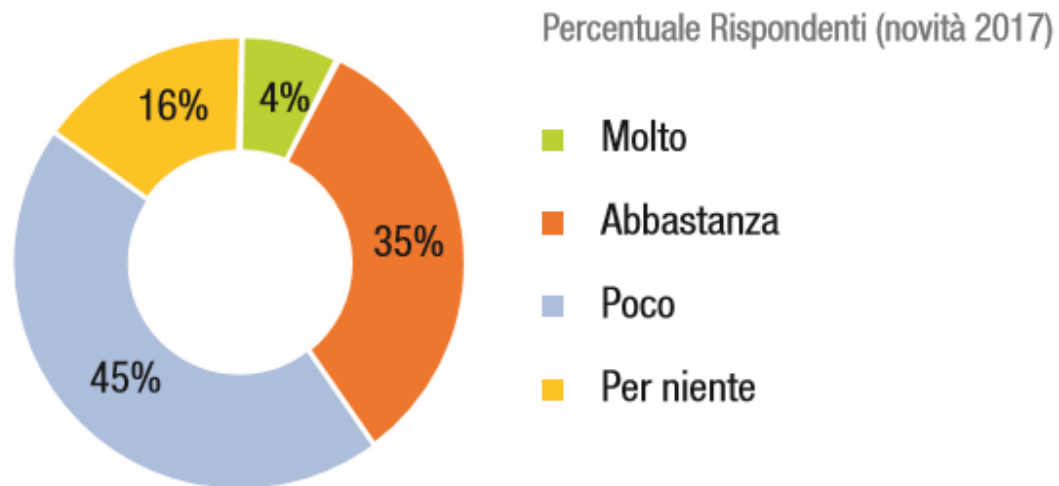


Percentuale Rispondenti

Totale campione (n 2017= 1.000; n 2013 = 1.005)

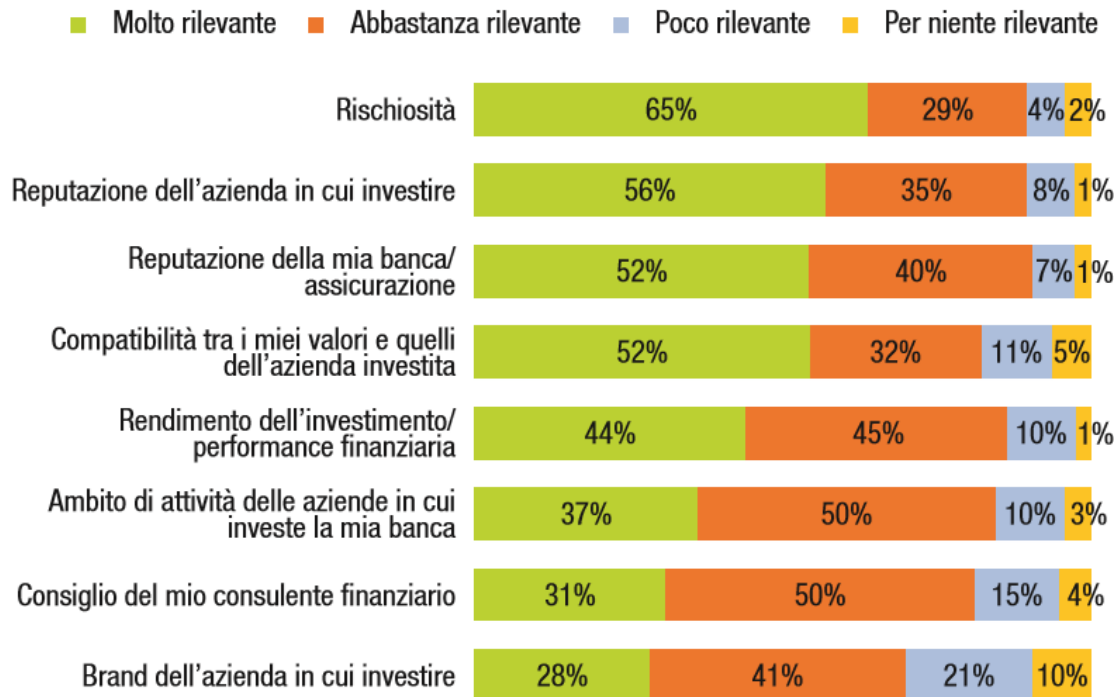


Quanto si ritiene informato rispetto agli ambiti/settori delle imprese in cui investe la Sua Banca/Assicurazione o, comunque, legate ai Suoi prodotti d'investimento?



Percentuale Rispondenti
Totale campione (n 2017= 1.000)

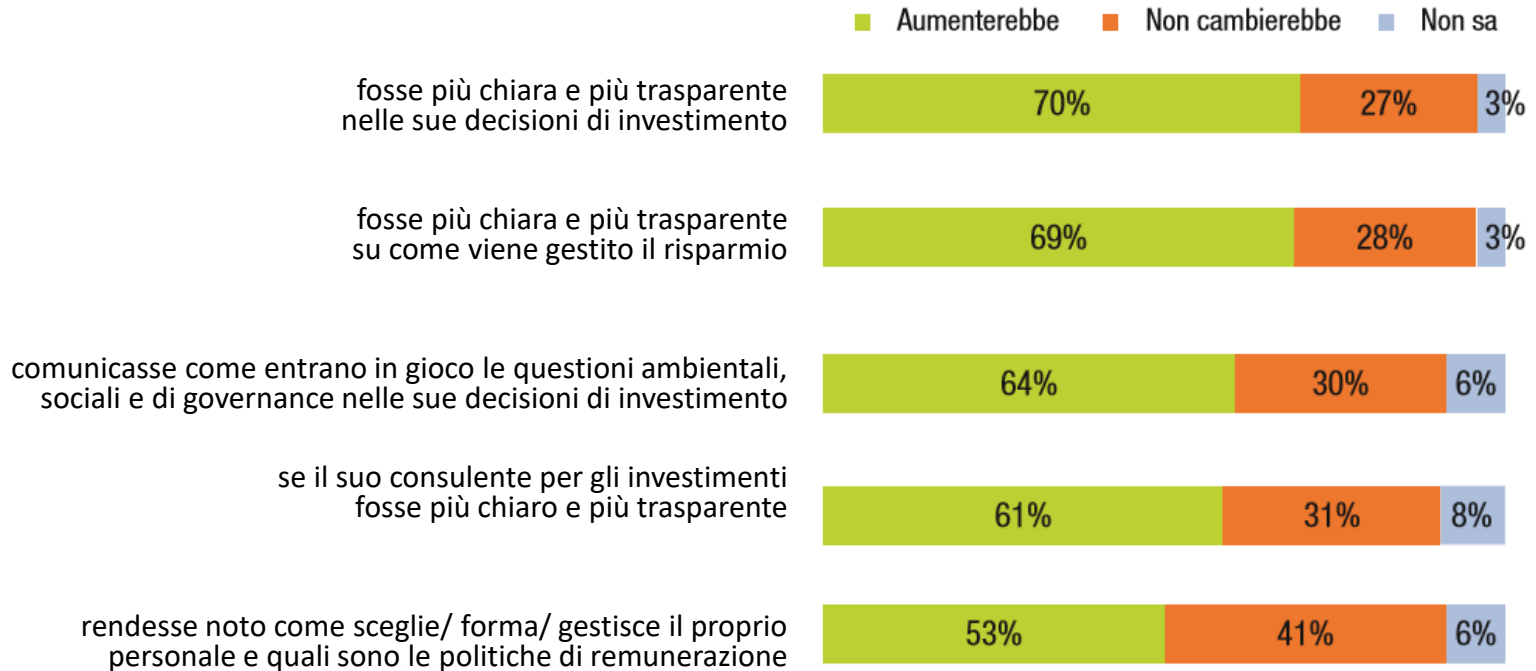
Quanto è rilevante per le Sue scelte di investimento...?



Percentuale Rispondenti, elaborazioni al netto dei «non sa»

Totale campione (n 2017= 1.000)

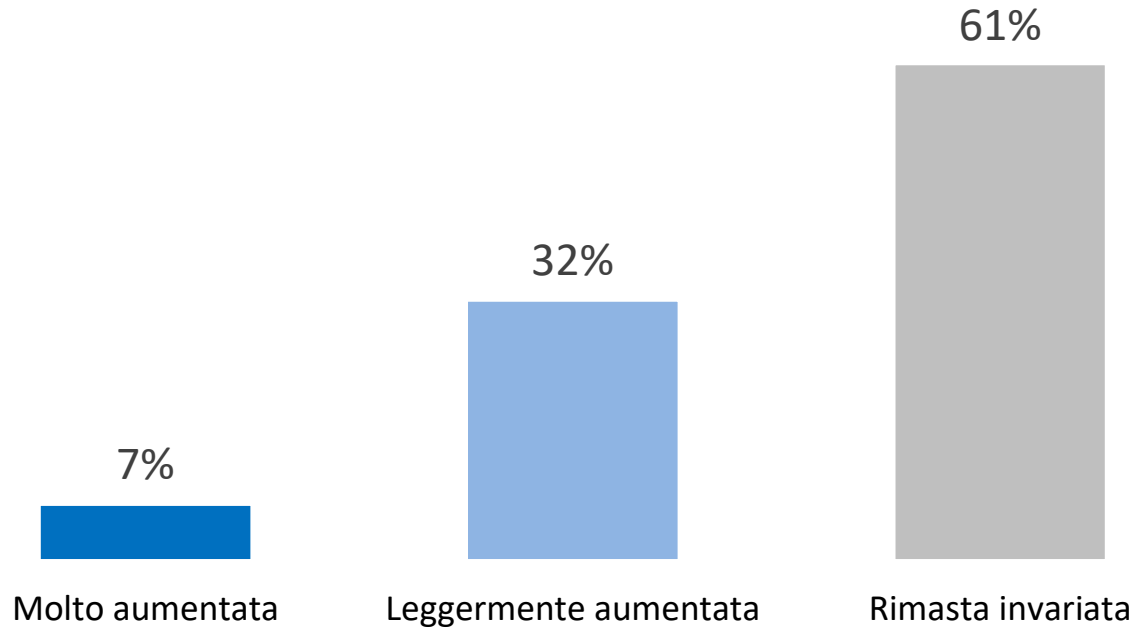
La Sua fiducia aumenterebbe se la Sua Banca o la Sua Assicurazione...



Percentuale Rispondenti
Totale campione (n 2017= 1.000)

Investimenti sostenibili: conoscenza e propensione

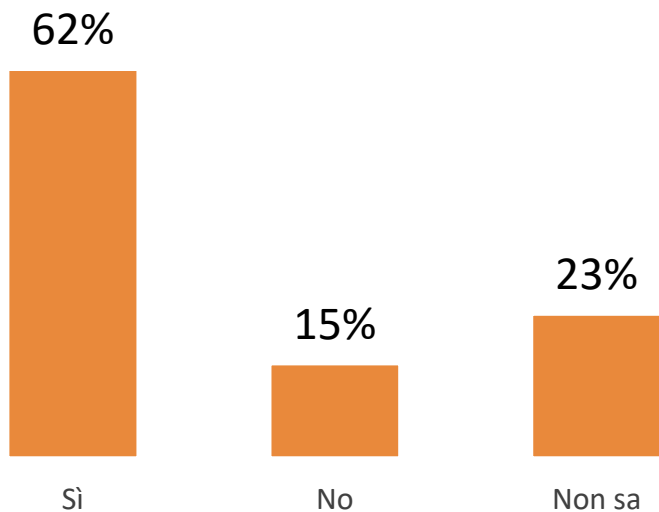
Rispetto a due anni fa,
direbbe che la Sua conoscenza in materia di prodotti SRI è:



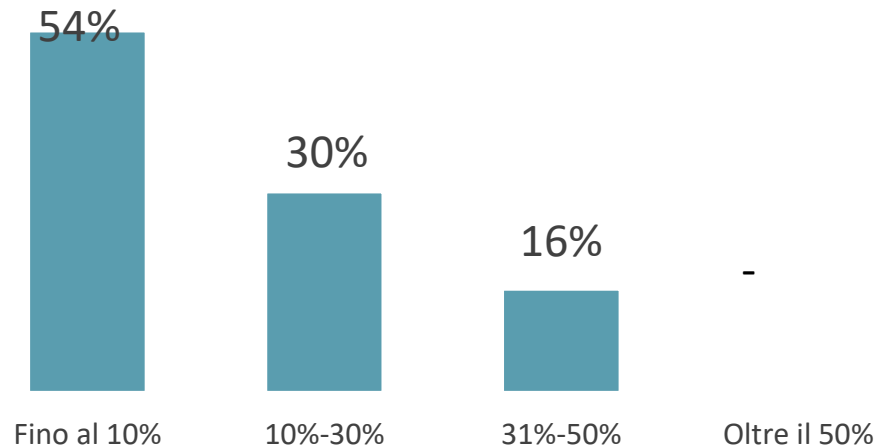
Percentuale Rispondenti

Totale campione (n = 527) – domanda posta agli intervistati che dichiarano di conoscere i prodotti SRI

Se le venisse proposto, sarebbe disposto ad investire parte dei Suoi risparmi in prodotti sostenibili e responsabili?



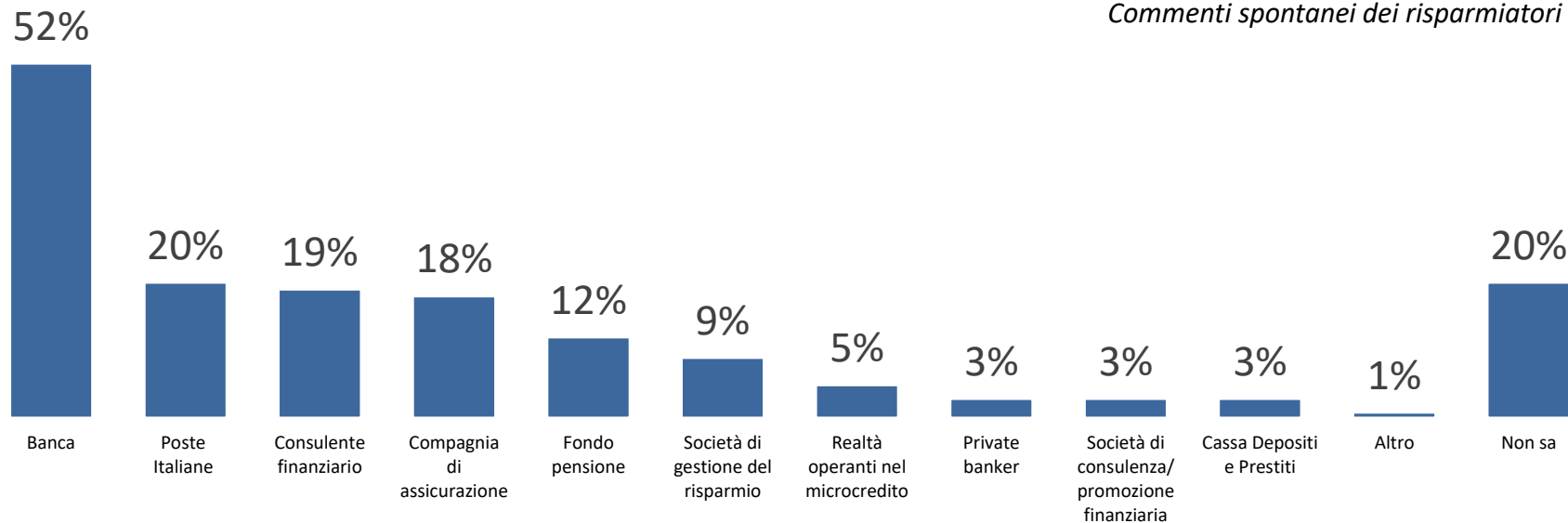
Nel caso decidesse di farlo, in che misura impiegherebbe i Suoi risparmi in questo genere di investimenti?



Percentuale Rispondenti risparmiatori che diversificano = 128)

A quale operatore finanziario o fornitore di servizi finanziari si affiderebbe per effettuare un investimento sostenibile e responsabile?

Commenti spontanei dei risparmiatori



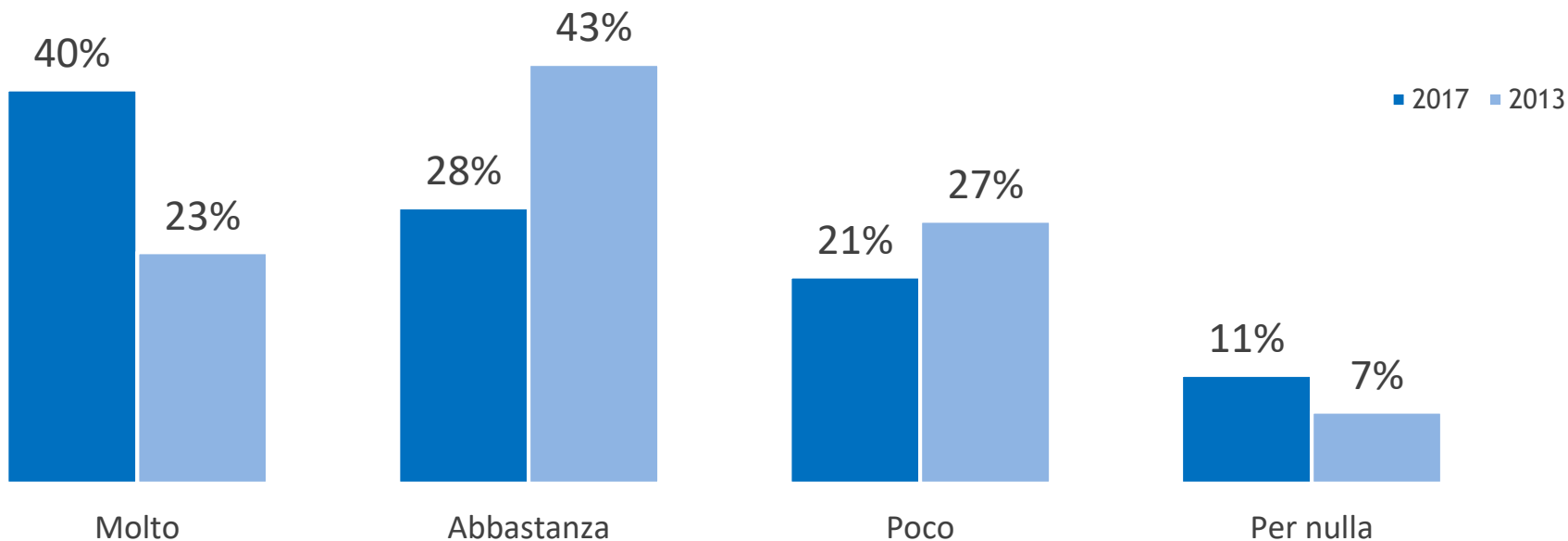
Percentuale Rispondenti

Totale campione (n 2017= 1.000) aggregazioni da verbalizzazioni spontanee



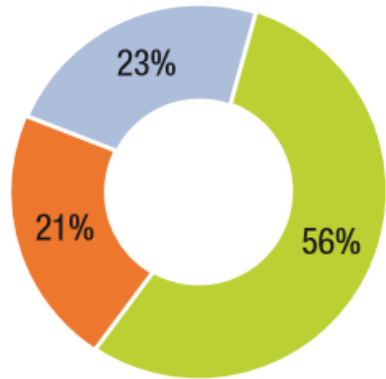
Priorità ed elementi rilevanti

Secondo Lei, nel mondo della Finanza e delle Banche, quanto sono importanti, se pensa abbiano rilevanza, i temi ambientali, sociali e di governance di impresa?



Percentuale Rispondenti
Totale campione (n 2017= 1.000; n 2013 = 1.005)

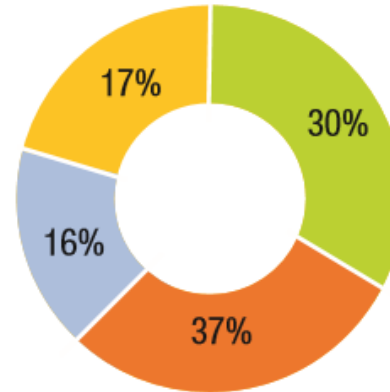
In che modo, secondo Lei, i temi ambientali, sociali e di governance di impresa influenzano gli investimenti?



Percentuale Rispondenti (novità 2017)

- Fanno aumentare i profitti
- Fanno diminuire i profitti
- Non sa / non li ritiene influenti per i profitti

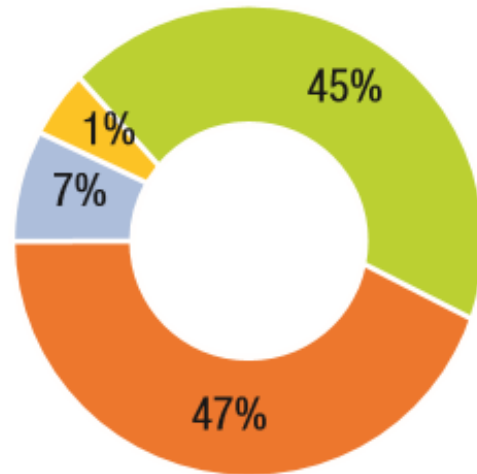
E, secondo Lei, i temi ambientali, sociali e di governance di impresa influenzano la rischiosità degli investimenti?



Percentuale Rispondenti (novità 2017)

- Sì, riducono i rischi
- Sì, aumentano i rischi
- No
- Non sa

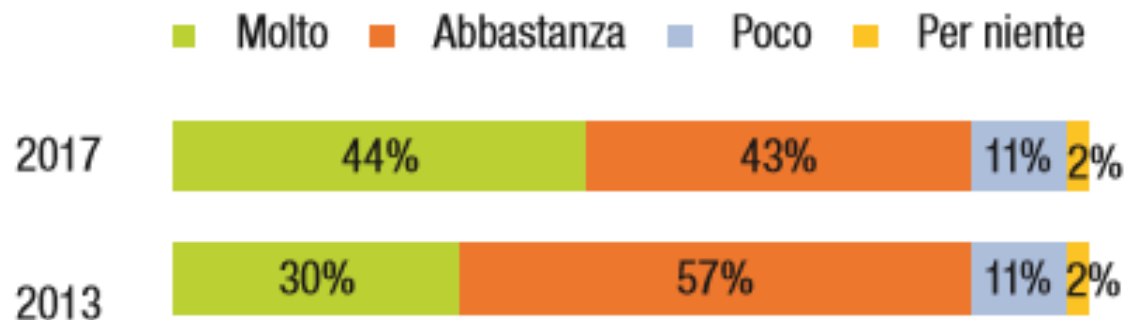
Quanto considera importante incentivare gli investimenti sostenibili e responsabili?



Percentuale Rispondenti (novità 2017)

- Molto importante
- Abbastanza importante
- Poco importante
- Per niente importante

Quanto considera importante essere messo al corrente della sostenibilità ambientale e sociale dei Suoi investimenti dalla Sua Banca/dal Suo consulente finanziario?



Percentuale Rispondenti

Totale campione (n 2017= 1.000; n 2013 = 1.005)

Conclusioni

I risparmiatori riconoscono l'importanza degli aspetti ambientali, sociali e di governance nel settore finanziario; per la maggioranza degli intervistati c'è anche un'aspettativa di migliori profitti se le aziende adottano politiche di sostenibilità.

I risparmiatori ritengono molto importante incentivare gli investimenti sostenibili e responsabili. In quest'ottica, risulta cruciale il ruolo della banca e del consulente finanziario, che per primi devono informare adeguatamente sulla sostenibilità degli investimenti.

L'indagine mostra un incoraggiante aumento dell'interesse verso i temi di sostenibilità tra i risparmiatori italiani.

La traduzione di questa consapevolezza nelle scelte di investimento presenta però grandi potenzialità inespresse.

E quindi...

- Aumentare trasparenza e chiarezza degli operatori finanziari e delle reti di vendita
- Investire in comunicazione sui prodotti SRI
- Investire in programmi di informazione ed educazione finanziaria sia per i consumatori che per gli operatori