

11 novembre 2021

Finanza sostenibile in tempo di crisi: la percezione dei risparmiatori

Presentazione della ricerca

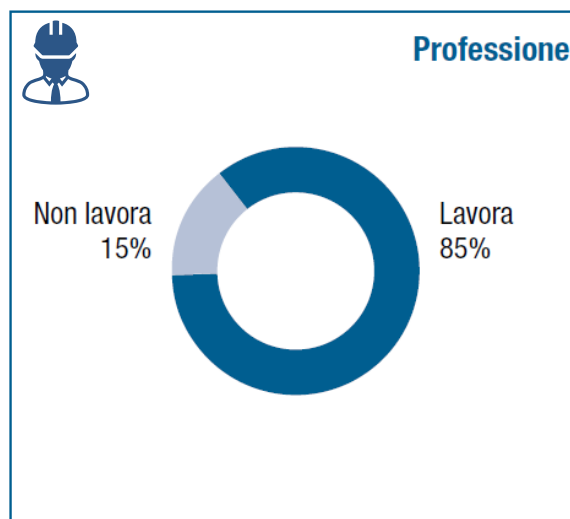
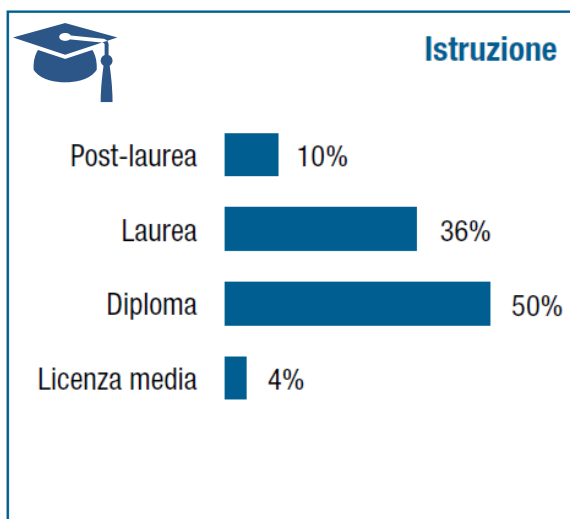
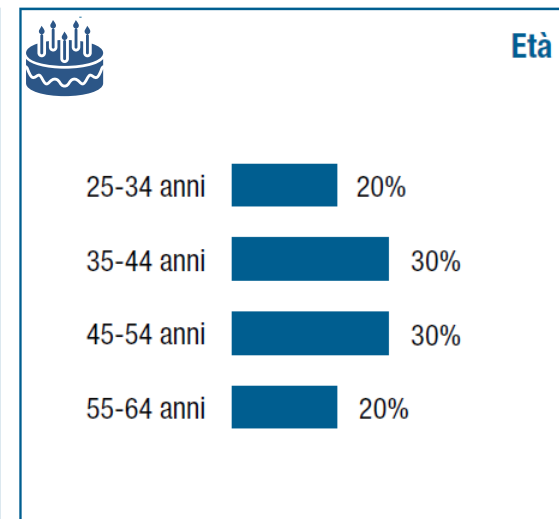
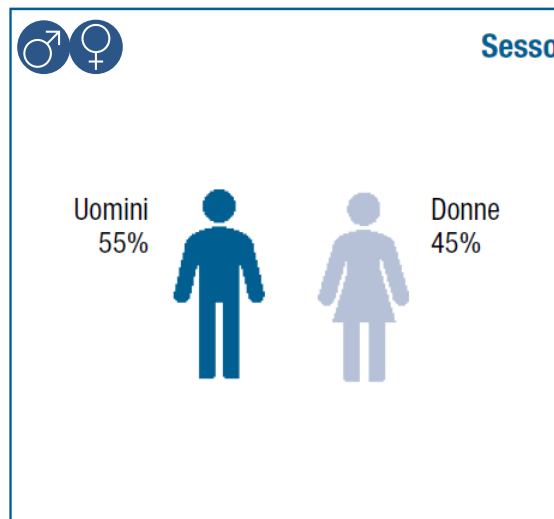
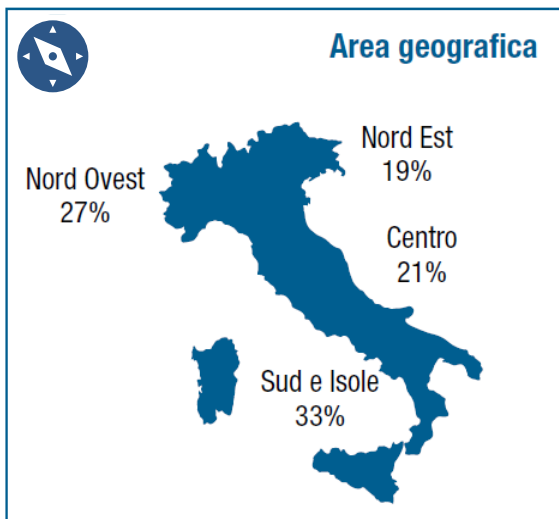
In collaborazione con




Con il sostegno di



1.000 interviste a un campione nazionale di risparmiatori: **18% ha investito in prodotti SRI** (174 risparmiatori)



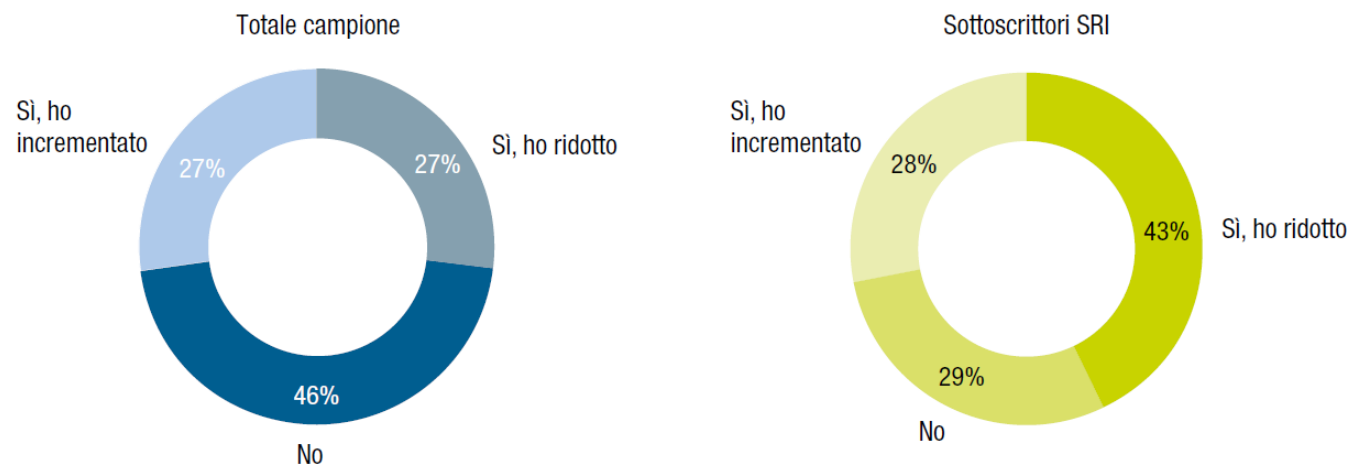
Fase Esplorativa



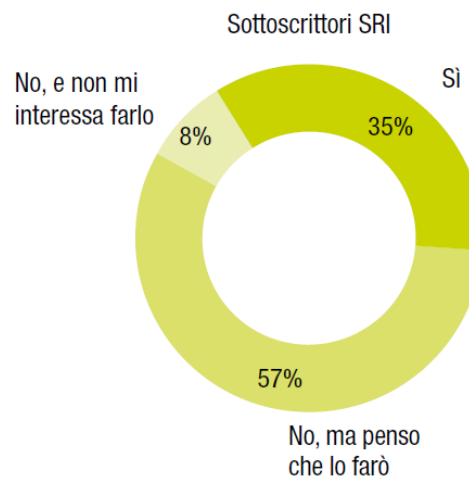
Web Discussion di 3 giorni
Campione di **12 risparmiatori (over 25)**
con prodotti SRI



«Da quando è iniziata l'emergenza sanitaria COVID-19, hai modificato l'ammontare dei tuoi risparmi e investimenti?»



«Da quando è iniziata la pandemia, hai incrementato la quota di investimenti sostenibili e responsabili (SRI)?»

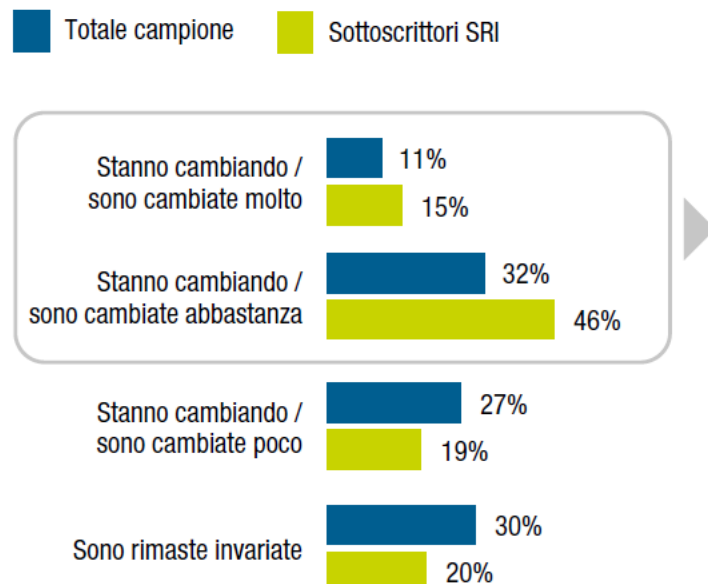


Base: Totale campione 2021 (n. 1.000); Sottoscrittori SRI (n. 174)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



«In generale, diresti che l'emergenza sanitaria e la conseguente crisi economica stanno avendo effetti anche sulle tue abitudini e le tue scelte finanziarie?»

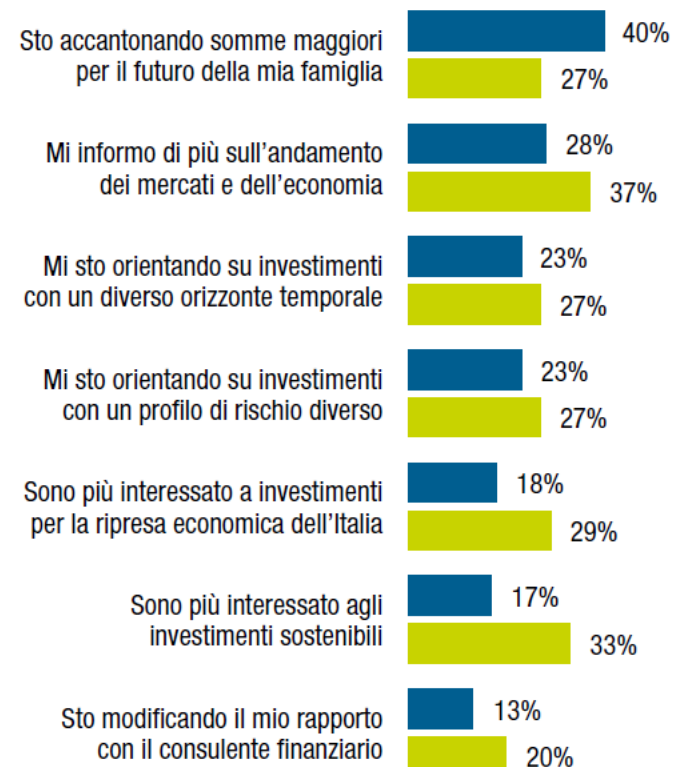


Base: Totale campione 2021 (n. 1.000); Sottoscrittori SRI 2021 (n. 174)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

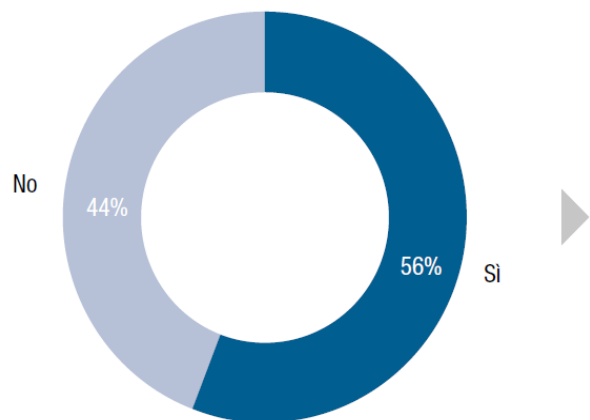
«Su quali dei seguenti aspetti le tue abitudini e scelte finanziarie sono cambiate o stanno cambiando?»

Possibili più risposte



Base: Rispondenti per cui le abitudini e le scelte finanziarie stanno cambiando / sono cambiate molto o abbastanza (n. 430); Sottoscrittori SRI (n. 106)

«Sempre pensando agli effetti dell'emergenza sanitaria e della conseguente crisi economica, diresti che ci sono settori divenuti più attrattivi di altri, dal punto di vista degli investimenti?»

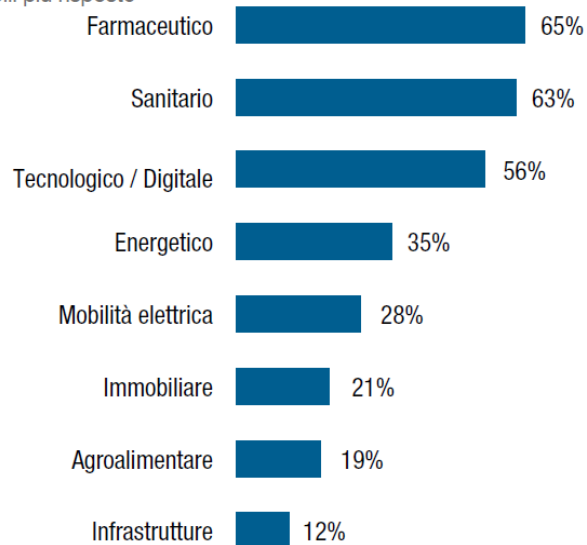


Base: Totale campione 2021 (n. 1.000)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

I SETTORI CONSIDERATI PIÙ ATTRATTIVI

Possibili più risposte



Base: Rispondenti secondo i quali ci sono settori divenuti più attrattivi di altri (n. 560)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



dall'indagine qualitativa

Significativo **impatto della pandemia** sull'approccio al risparmio



Prudenza e necessità di controllo / consapevolezza

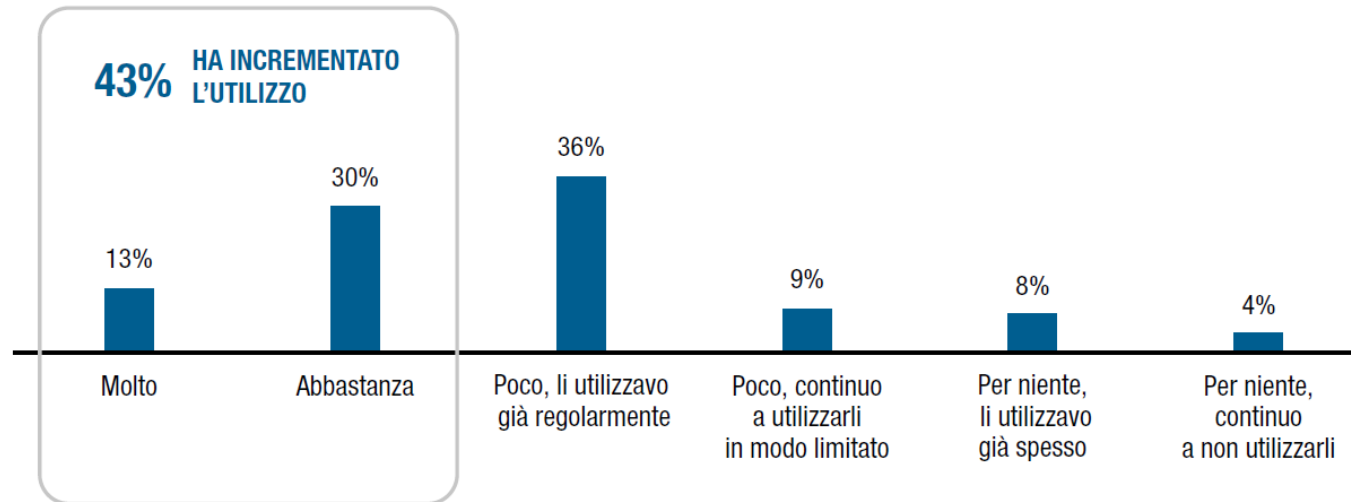


Volontà di essere più partecipi, informati e autonomi nel monitorare i risparmi



Senso di colpa & opportunismo → guadagnare in un momento drammatico e sfruttare le potenzialità di alcuni settori

«In seguito all'emergenza sanitaria, hai incrementato l'utilizzo dei canali digitali per la gestione dei tuoi prodotti di risparmio e investimento?»



Base: Totale campione 2021 (n. 1.000)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



dall'indagine qualitativa



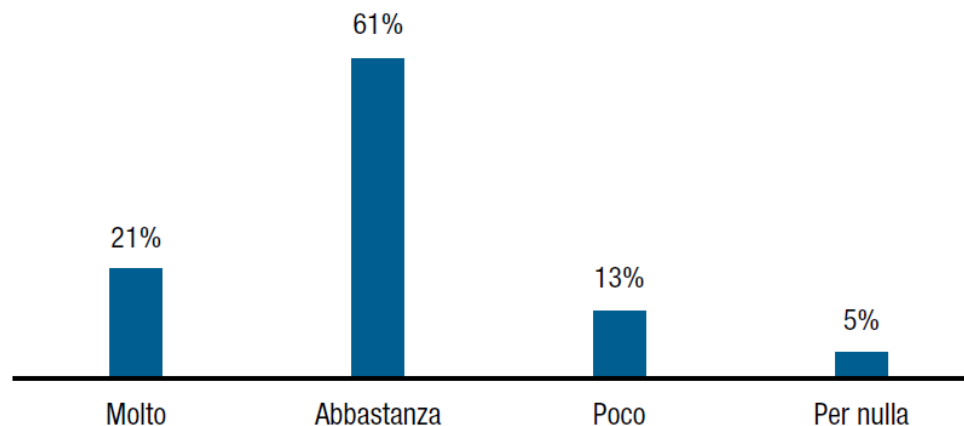
Canali digitali opzione ancora poco percorsa e **occasionale**



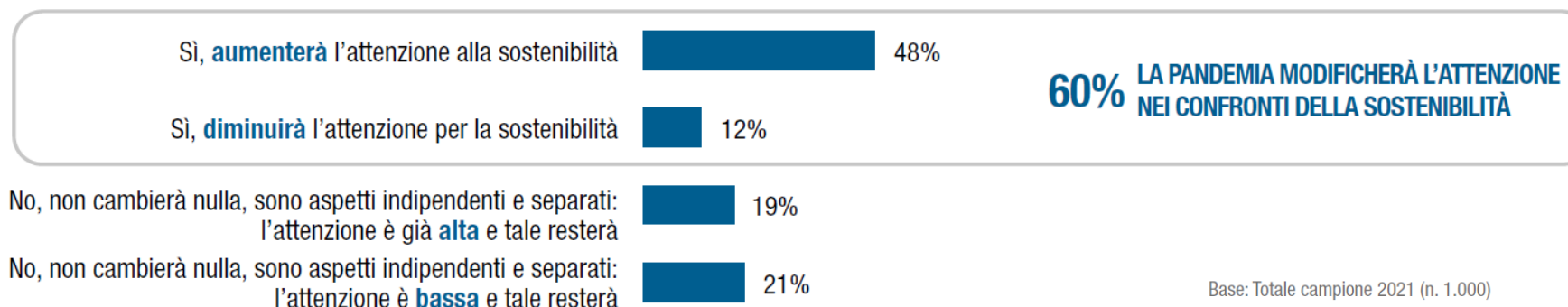
Consulente mantiene **ruolo molto rilevante** per:

- comodità / facilità
- abitudine
- scarsa sicurezza di sé dei risparmiatori

«Secondo te, nelle scelte di investimento, quanto sono importanti i temi ambientali, sociali e di governance?»



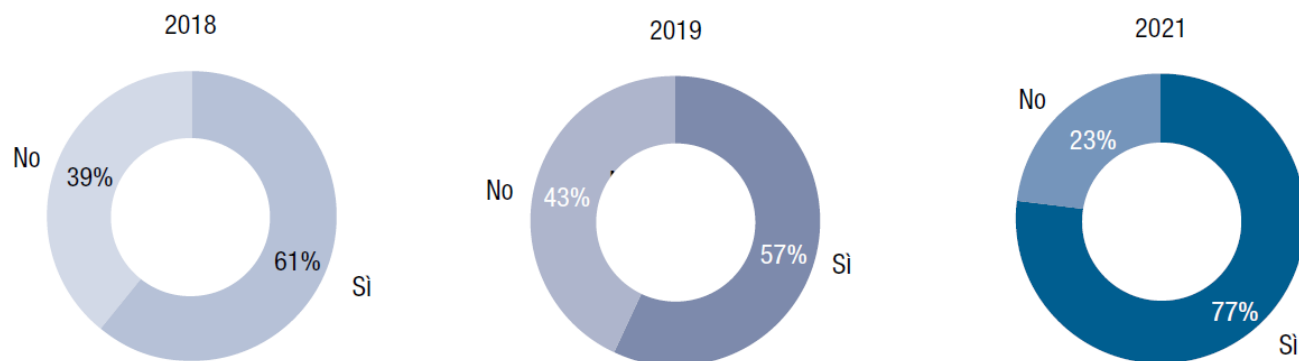
«Secondo te, la situazione legata al COVID-19 sta cambiando l'atteggiamento (dei cittadini, delle imprese e delle istituzioni) nei confronti della sostenibilità (ambientale, sociale, di governance)?»



Base: Totale campione 2021 (n. 1.000)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

«Hai mai sentito parlare di investimenti sostenibili e responsabili (SRI)?»

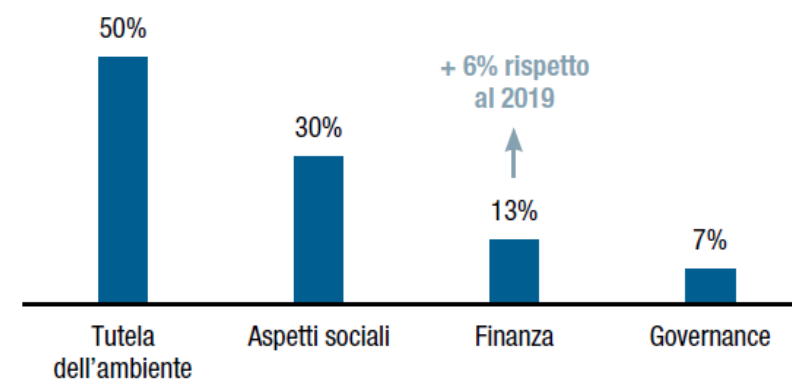


Base: Totale campione 2021 (n. 1.000); 2019 (n. 1.012); 2018 (n. 1.010)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

«Quali sono secondo te gli aspetti più rilevanti quando si parla di investimenti sostenibili e responsabili (SRI)?»

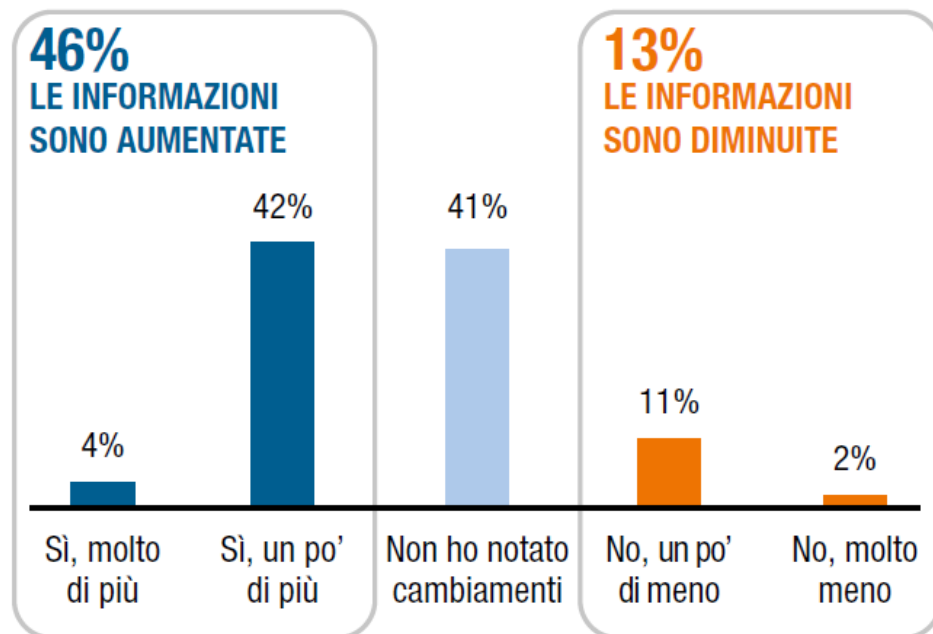
Primo aspetto citato



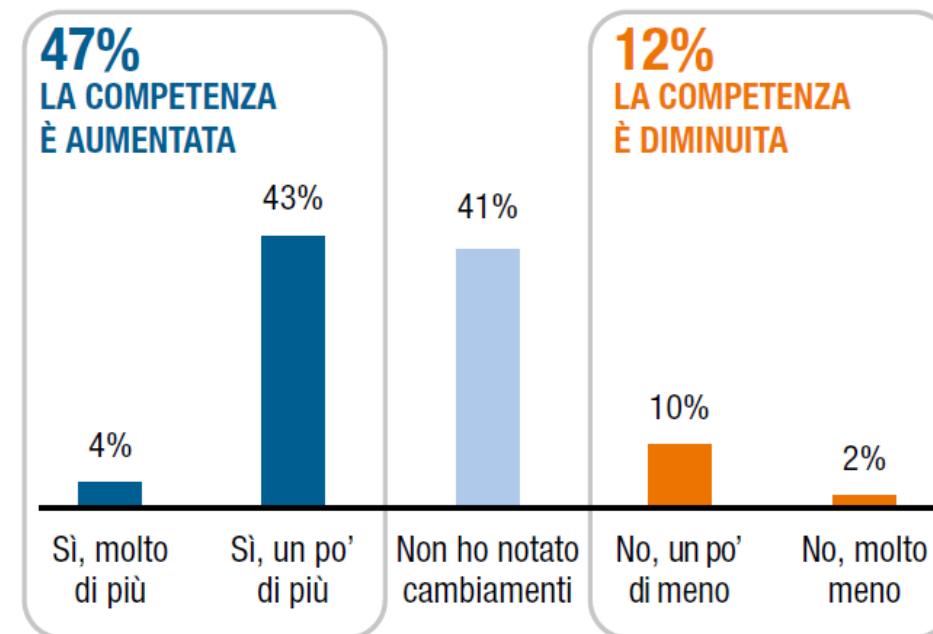
Base: Totale campione 2021 (n. 1.000)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

«Rispetto al passato, ricevi più informazioni sugli investimenti sostenibili dalla tua banca, assicurazione o consulente finanziario?»



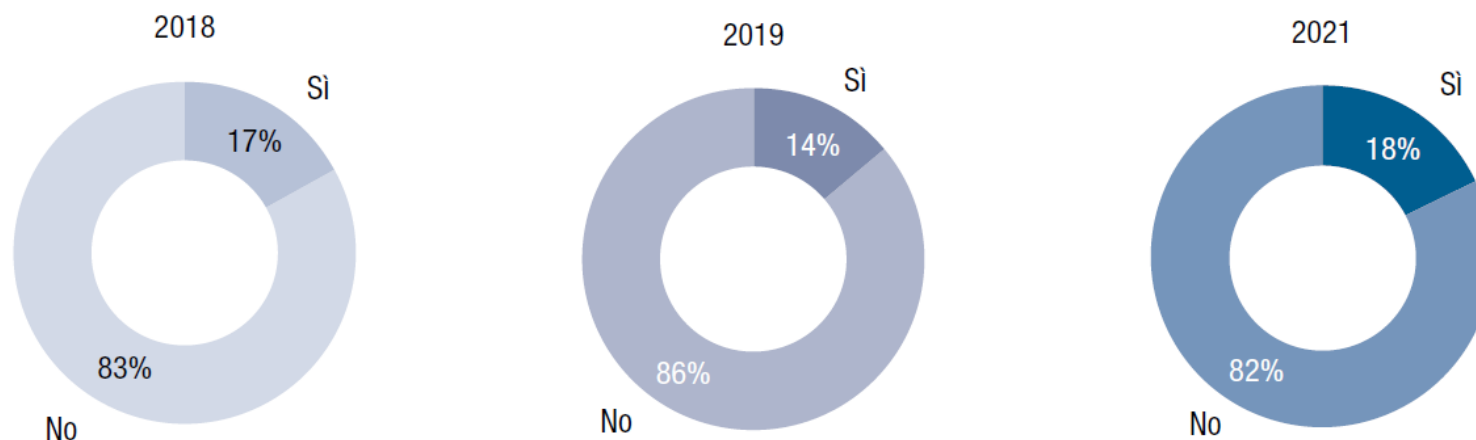
«Rispetto al passato, hai notato un aumento della competenza e dell'attenzione da parte della tua banca, assicurazione o consulente finanziario rispetto agli investimenti sostenibili?»



Base: Conoscitori dei prodotti SRI 2021 (n. 773)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

“Hai mai investito in prodotti sostenibili e responsabili (SRI) o in aziende che hanno precise politiche di sostenibilità sociale e/o ambientale?”



Base: Totale campione 2021 (n. 1.000); 2019 (n. 1.012); 2018 (n. 1.010)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



dall'indagine qualitativa

Dubbi e potenzialità inesprese dei sottoscrittori SRI:



Sostenibilità di facciata (greenwashing)



Conoscenza parziale dell'offerta



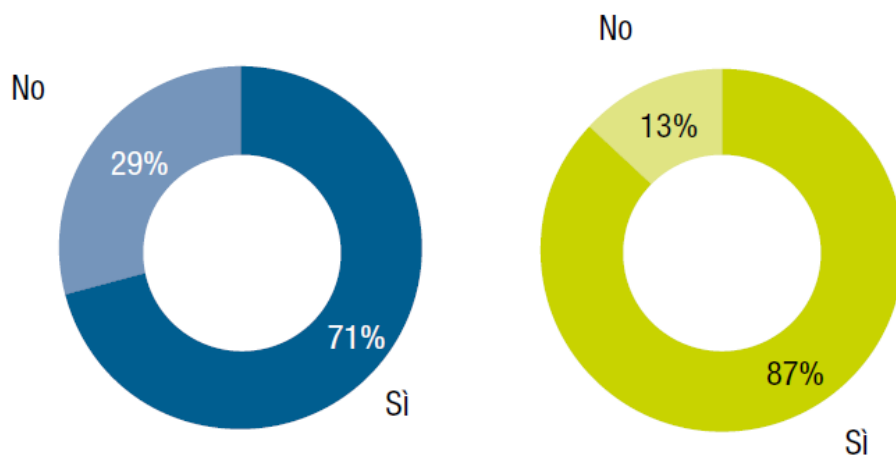
Diffusione ancora scarsa dei prodotti SRI



Vantaggi percepiti solo nel medio-lungo termine

«Di norma, hai un consulente che ti supporta, ti segue nelle scelte di investimento?»

■ Totale campione ■ Sottoscrittori SRI



Base: Totale campione 2021 (n. 1.000); Sottoscrittori SRI 2021 (n. 174)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



dall'indagine qualitativa

Tra i sottoscrittori SRI sono presenti due **atteggiamenti opposti**:

DELEGANTI

CO-PROTAGONISTI

Emerge un **approccio prudente** che porta a:



affidarsi al consulente



diversificare



cercare garanzie

- ❓ Come **umentare la diffusione dei prodotti SRI** tra chi non li ha ancora sottoscritti?
- ❓ Come mettere gli investitori retail nelle condizioni di **scegliere prodotti *realmente* SRI?**