



I risultati dell'indagine campionaria 2021

Luca Di Gialleonardo
Mauro Marè
Antonello Motroni
Francesco Porcelli

24 giugno 2021

Outline

- Le indagini Mefop
- Le preoccupazioni future degli Italiani
- Previdenza pubblica e privata
- Aderenti e non aderenti alla previdenza complementare
- Sanità integrativa e Casse di previdenza
- Educazione finanziaria
- Capitale sociale, trust e adesione alla previdenza privata
- Capitale sociale, trust e pandemia

1. Aspetti generali

- VII edizione dell'indagine campionaria Mefop
 - Giugno 2006
 - Febbraio 2007
 - Giugno 2008
 - Novembre 2012
 - Dicembre 2015
 - Febbraio 2019
 - **Gennaio-febbraio 2021**

1. Aspetti generali

- **6.012 interviste (3.146 occupati)**
 - **Rappresentatività territoriale (regionale)**
- **Universo di riferimento:** cittadini dai 18 ai 75 anni (occupati: dipendenti pubblici, privati e indipendenti)
- Periodo delle interviste: 29 gennaio – 4 febbraio 2021
- **Metodologia Cawi** e campione casuale, stratificato in base a: genere, età, area di residenza, condizione occupazionale, tipo di lavoro e adesione a previdenza complementare

Descrizione del campione

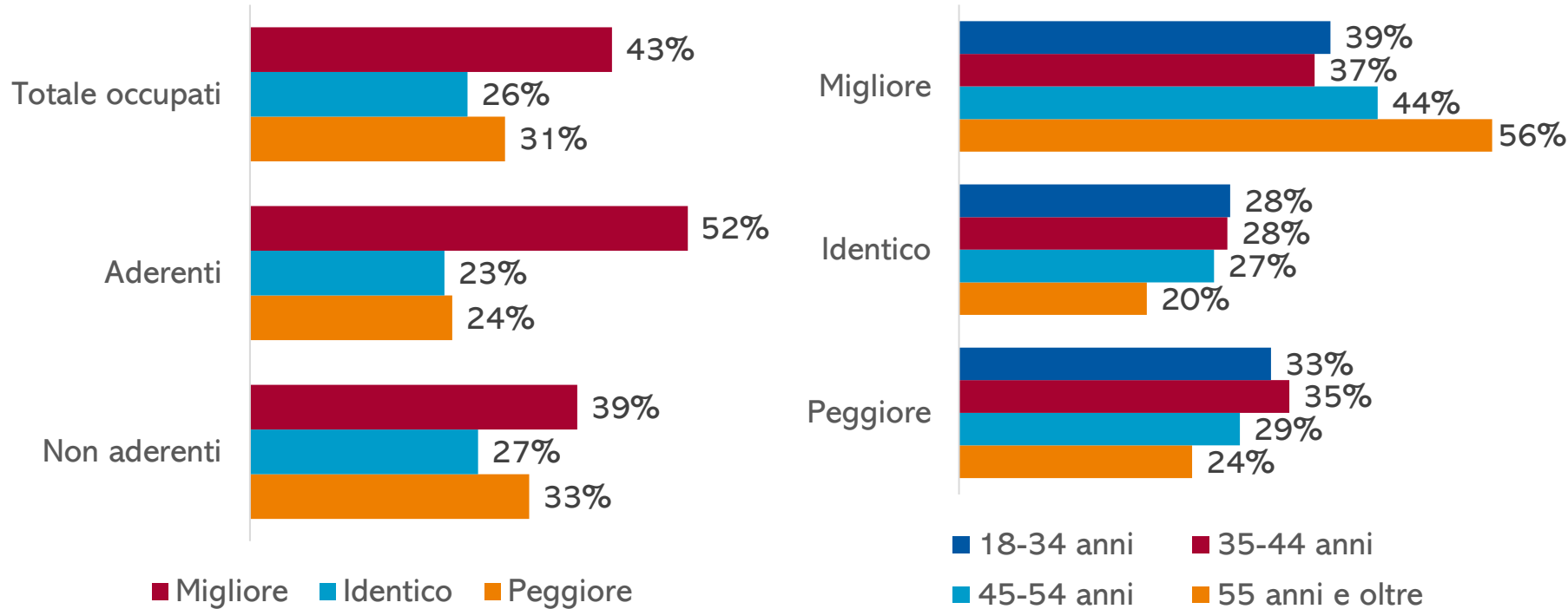
	Aderenti	Non aderenti	Totale occupati
Uomini	61%	57%	58%
Donne	39%	43%	42%
18-34 anni	16%	25%	22%
35-44 anni	25%	28%	27%
45-54 anni	33%	29%	30%
55 anni e oltre	26%	17%	20%
Nord Ovest	35%	27%	30%
Nord Est	28%	19%	22%
Centro	19%	23%	22%
Sud e Isole	18%	31%	27%
Nessun titolo di studio	0%	0%	0%
Licenza elementare	0%	0%	0%
Licenza media	6%	8%	7%
Diploma	54%	59%	57%
Laurea/Titolo post-laurea	39%	33%	34%
<15.000€	10%	26%	21%
15.000€ - 30.000€	43%	45%	44%
30.000€ - 55.000€	31%	15%	20%
55.000€-75.000€	6%	2%	3%
>75.000€	4%	1%	2%
Non risponde	5%	11%	9%

	Aderenti	Non aderenti	Totale occupati
Sinistra	11%	11%	11%
Centro sinistra	18%	16%	16%
Centro	12%	9%	10%
Centro destra	21%	16%	18%
Destra	15%	11%	12%
Non mi colloco né a destra né a sinistra, sono categorie ormai superate	18%	27%	24%
Non sa, non indica	6%	10%	9%
Dipendenti Privati	71%	59%	63%
Dipendenti Pubblici	3%	20%	15%
Autonomi	25%	21%	22%
Iscritti al sindacato	32%	18%	22%
Non iscritti al sindacato	65%	79%	74%
Non indica	3%	3%	3%

Le preoccupazioni future



2. Rispetto a quello dei suoi genitori, lei pensa che il suo tenore di vita è, nel complesso...



2. Cosa la preoccupa di più in futuro?

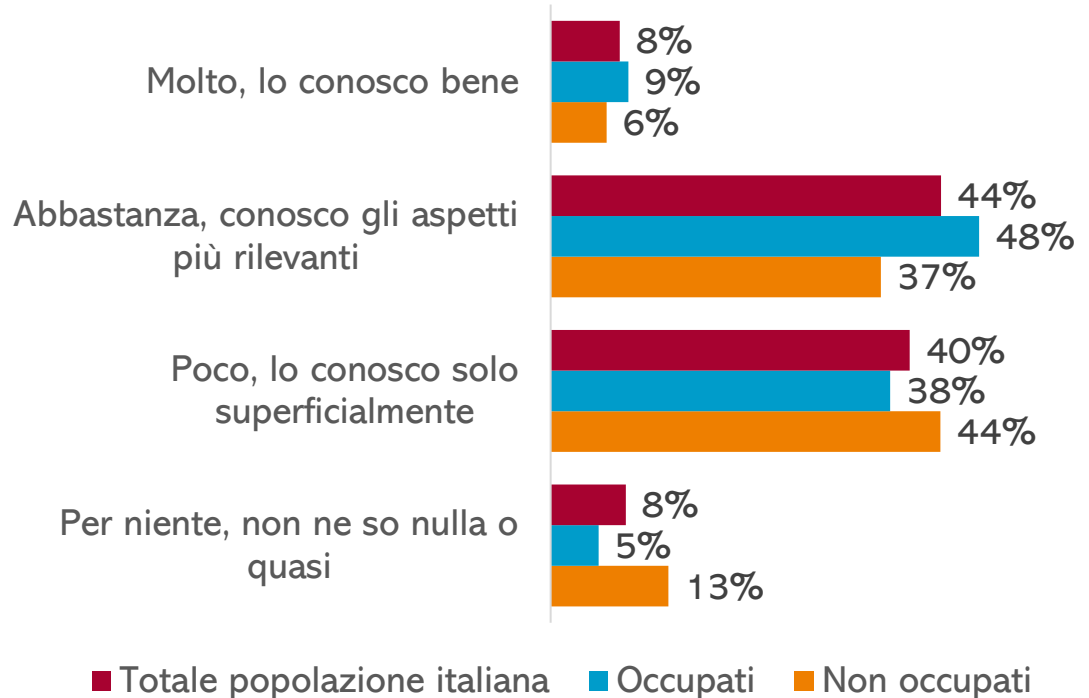
	Popolazione italiana	Occupati			
		2021	2019	2015	2012
Malattia/Non autosufficienza	42%	42%	38%	28%	11%
Pensione inadeguata	43%	40%	39%	36%	42%
Perdita del lavoro	35%	38%	39%	24%	31%
Acquisto della prima casa	10%	11%	7%	4%	16%
Mantenimento dei figli	16%	18%	17%	10%	12%
Assistenza ai genitori	16%	18%	16%	2%	1%
Altro	2%	1%	3%	3%	4%

Previdenza pubblica e privata



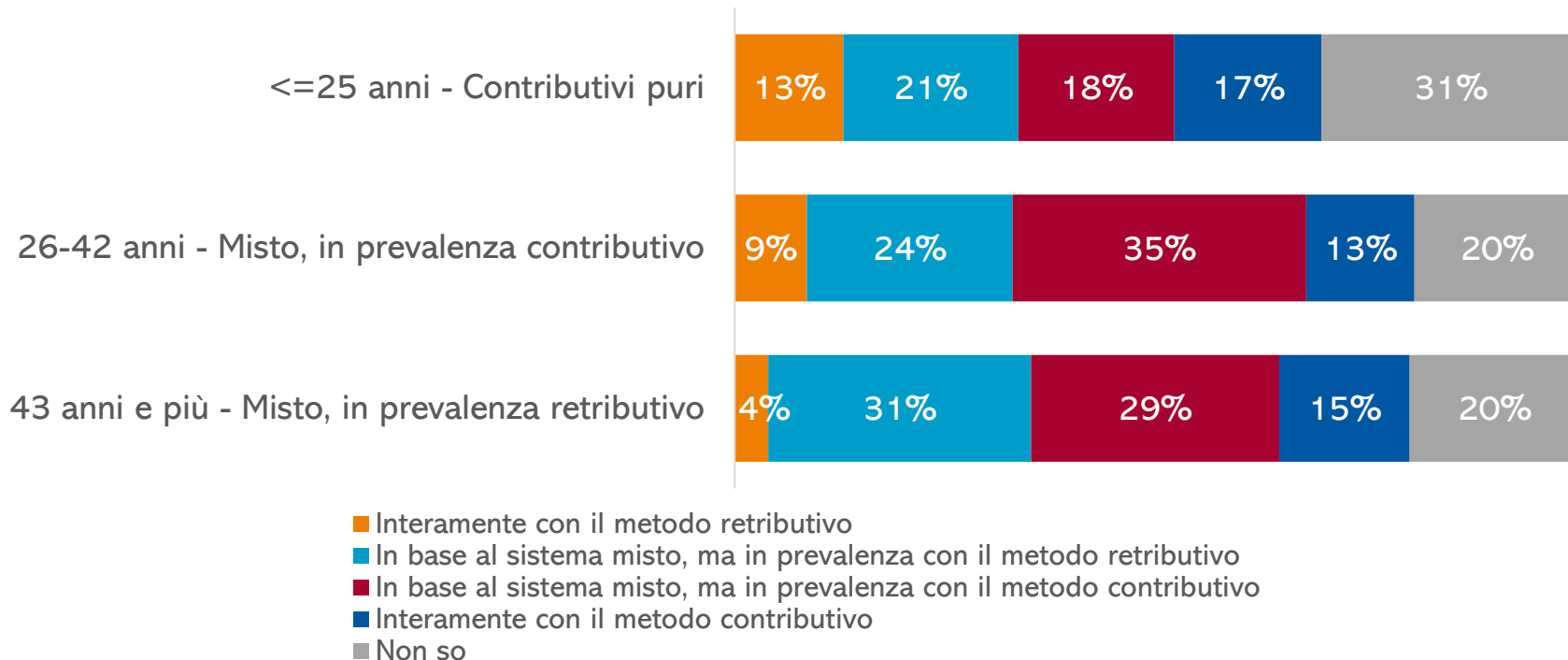
3. Livello di informazione sul sistema pensionistico pubblico attualmente in vigore

- Leggera prevalenza di chi **conosce molto/abbastanza** nella popolazione italiana (52% vs. 48%)
- Maggiore conoscenza da parte degli occupati (57% vs. 43%) rispetto ai non occupati (43% vs. 57%)

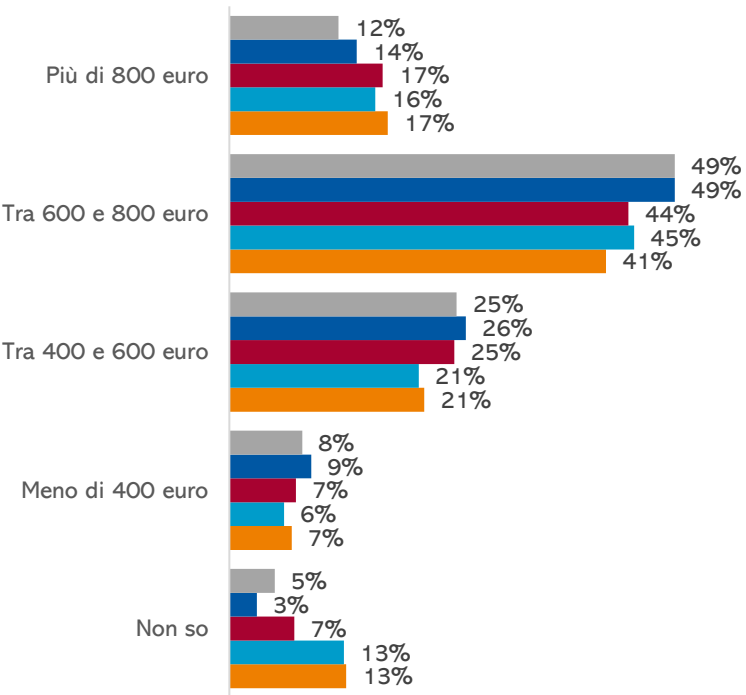


Il dato della popolazione italiana non tiene conto dei pensionati

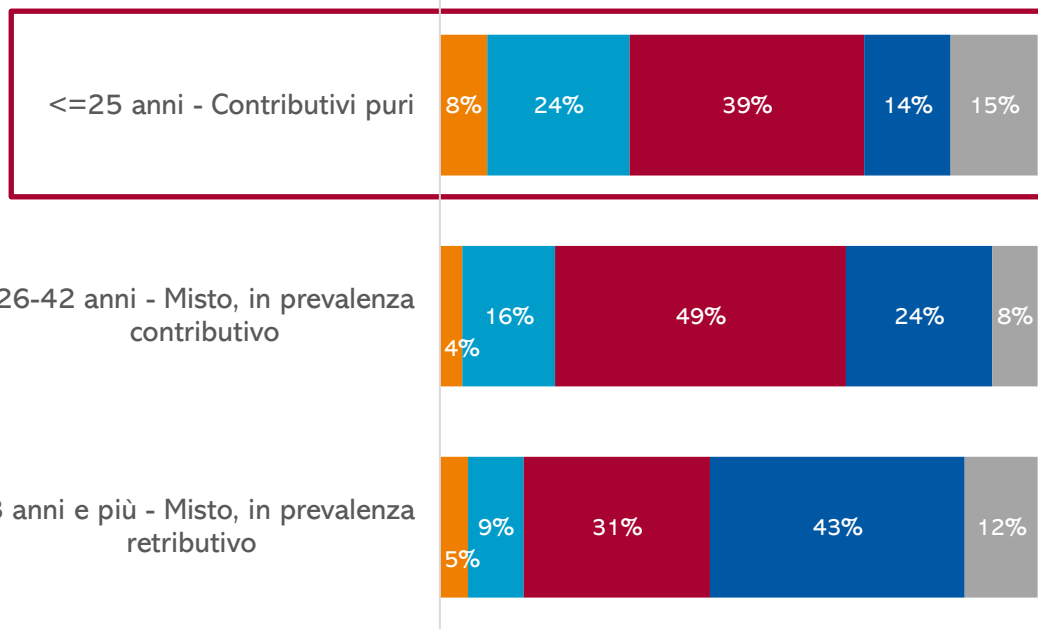
3. Secondo le norme attuali la sua pensione come sarà calcolata? Distribuzione per classi di anzianità contributiva



3. Tasso di sostituzione atteso

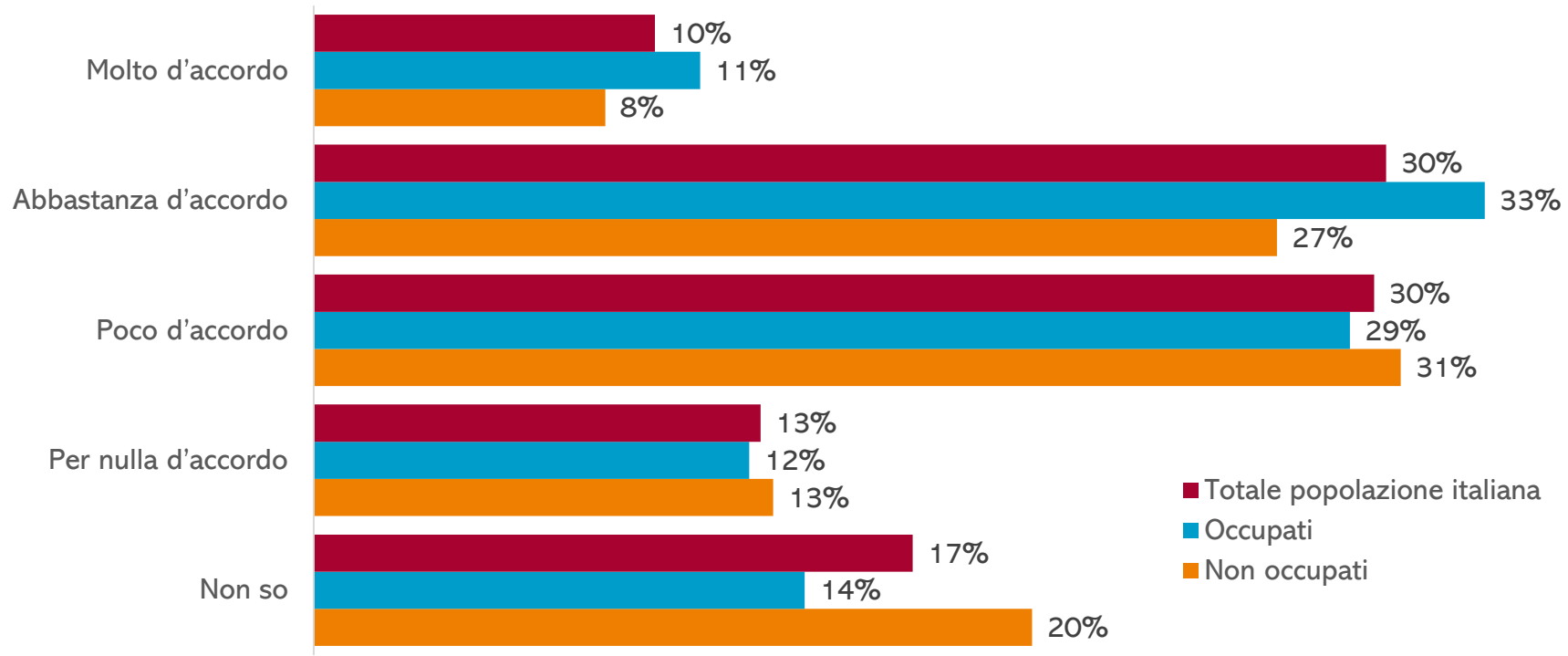


■ 2008 ■ 2012 ■ 2015 ■ 2019 ■ 2021

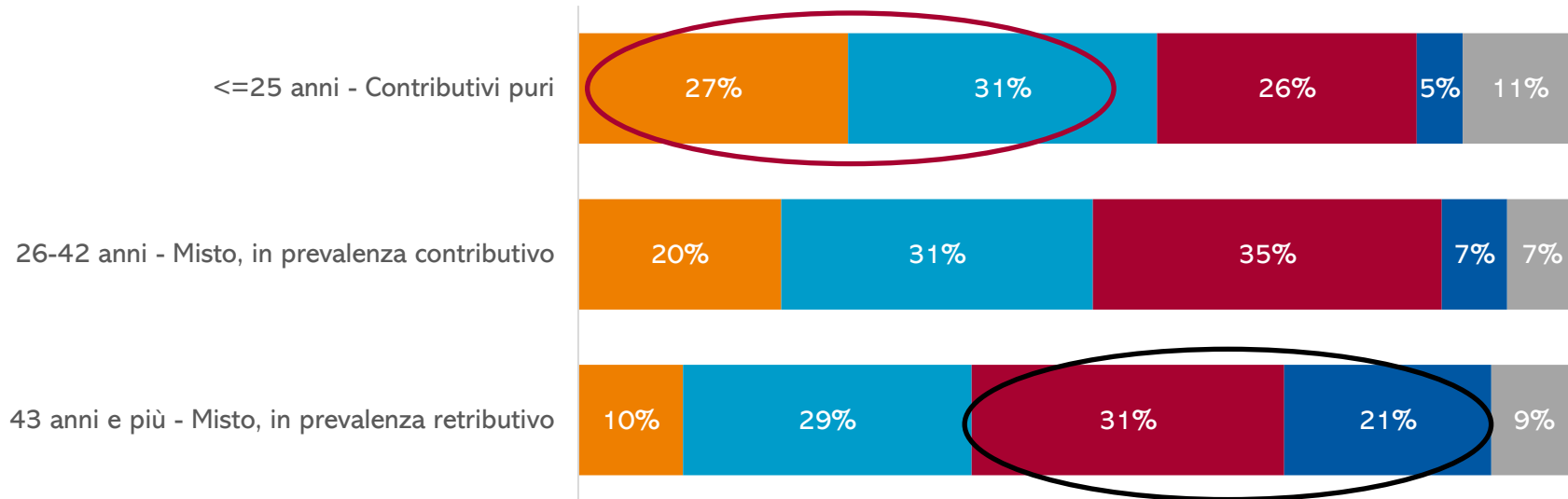


■ Meno di 400 euro ■ Tra 400 e 600 euro ■ Tra 600 e 800 euro ■ Più di 800 euro ■ Non so

4. Meglio andare in pensione prima, anche se comporterà una maggiore spesa pensionistica e un aumento delle imposte da pagare oggi e dalle generazioni future (**solidarietà generazionale**)



5. La pensione pubblica che percepirà sarà sufficiente da sola a coprire le necessità del pensionamento?



■ No, non mi fa/farà vivere in maniera accettabile
■ Sì, ma devo/dovrò fare qualche rinuncia
■ Non so

■ No, devo/dovrò ridurre drasticamente il mio tenore di vita
■ Sì, completamente

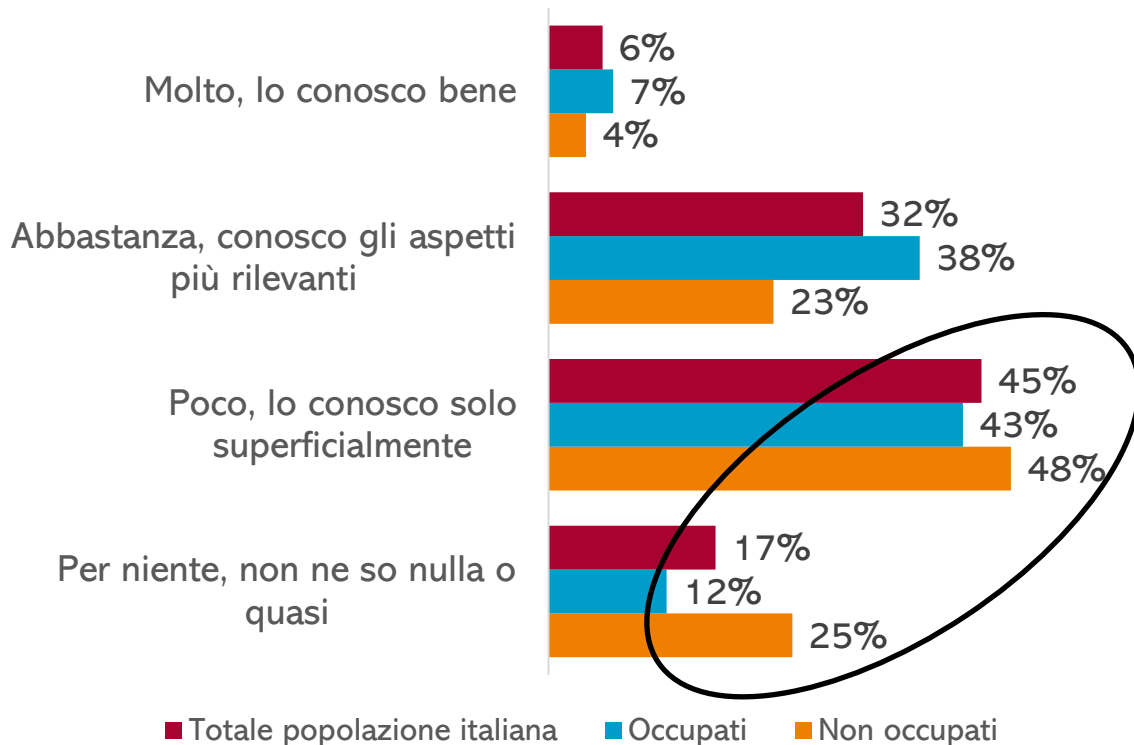
6. Comportamenti per garantirsi un reddito pensionistico adeguato

	Totale occupati				Aderenti				Non aderenti			
	2021	2019	2015	2012	2021	2019	2015	2012	2021	2019	2015	2012
Andare in pensione più tardi/Lavorare di più	23%	24%	22%	22%	24%	25%	24%	15%	23%	24%	21%	24%
Attivare/Aumentare altre forme di risparmio	30%	26%	22%	31%	35%	27%	20%	27%	28%	15%	23%	32%
Non ci ho ancora pensato	28%	29%	21%	12%	12%	17%	11%	9%	35%	35%	25%	13%
Aderire/aumentare contributi a Fp	23%	23%	20%	21%	39%	39%	32%	38%	16%	15%	16%	16%
Nessuna azione penso di non averne bisogno	7%	8%	16%	16%	6%	7%	14%	15%	7%	8%	17%	17%
Aumento contributi pensione pubblica	8%	6%	8%	3%	11%	6%	9%	3%	6%	6%	8%	3%

Risposte multiple

7. Livello di informazione sul sistema privato attualmente in vigore

- **Livello informazione su PC ancora molto modesto**
- **62% popolazione ha dichiarato di conoscerla poco/per nulla**
- **Meglio tra gli occupati (55%)**

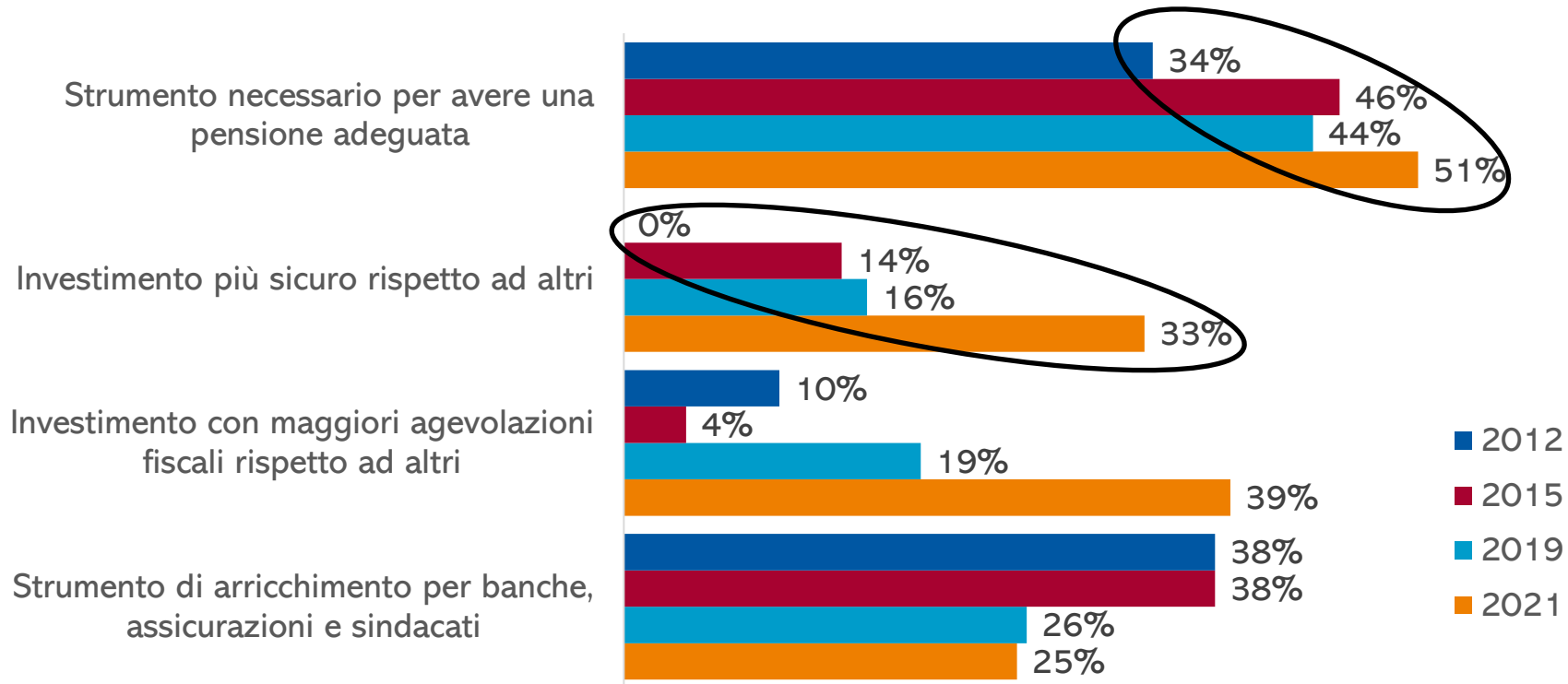


Il dato della popolazione italiana non tiene conto dei pensionati

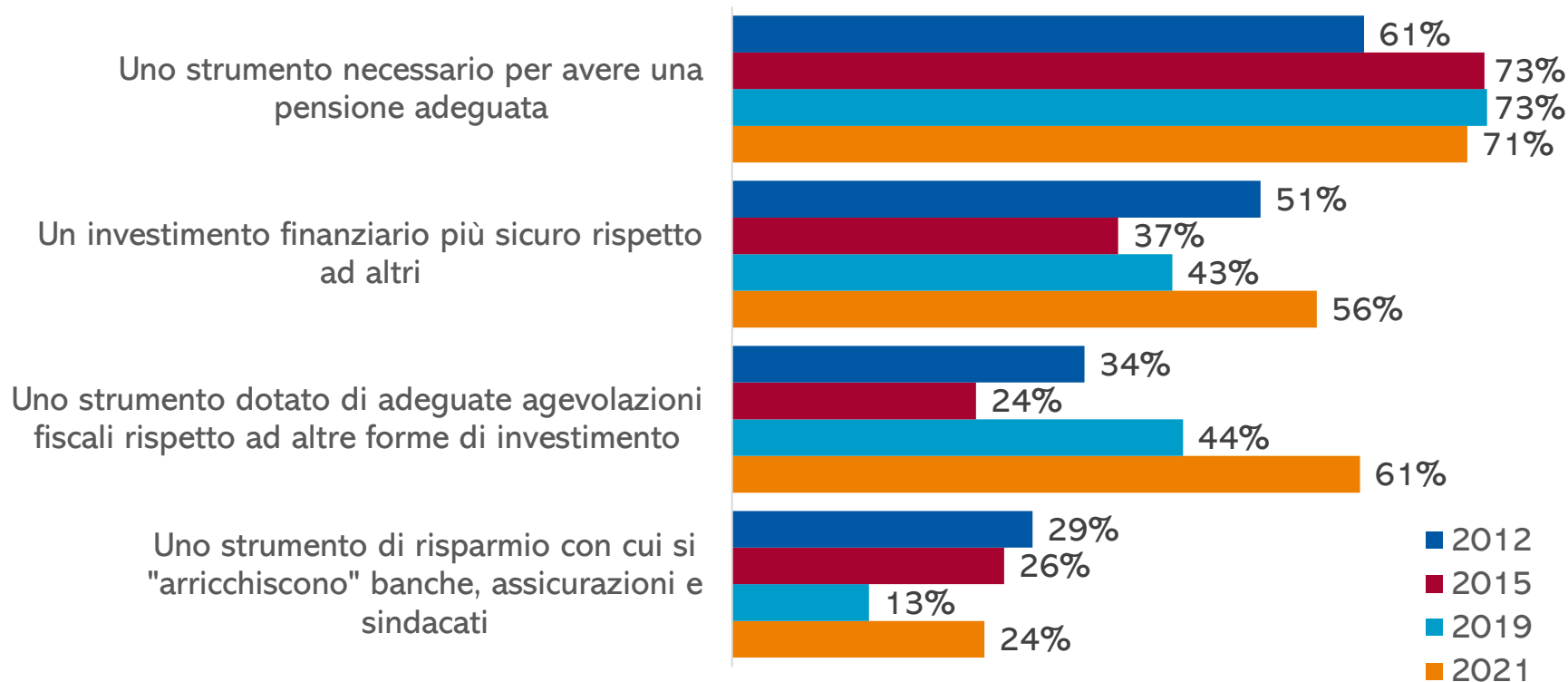
8. Il giudizio sulla previdenza complementare

(Accordo con affermazioni sui **Fp-Totale occupati** confronto 2021-2019-2015-2012)

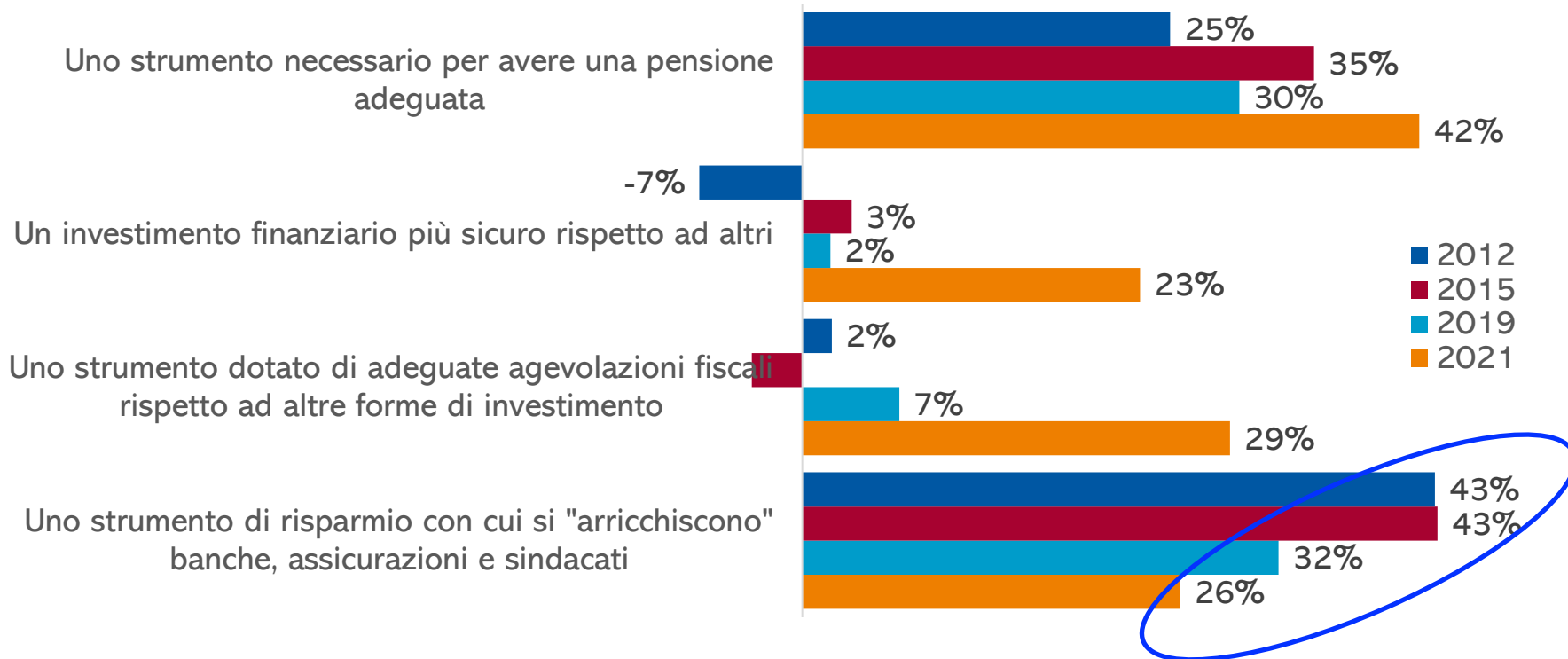
Delta=(molto+abbastanza d'accordo)-(poco+per nulla d'accordo)



8. Accordo con alcune affermazioni sui Fp-**Aderenti** confronto 2021-2019-2015-2012 - Delta=(molto+abbastanza d'accordo)-(poco+per nulla d'accordo)



8. Accordo con alcune affermazioni sui Fp-Non aderenti confronto 2021-2019-2015-2012 - $\Delta = (\text{molto} + \text{abbastanza d'accordo}) - (\text{poco} + \text{per nulla d'accordo})$

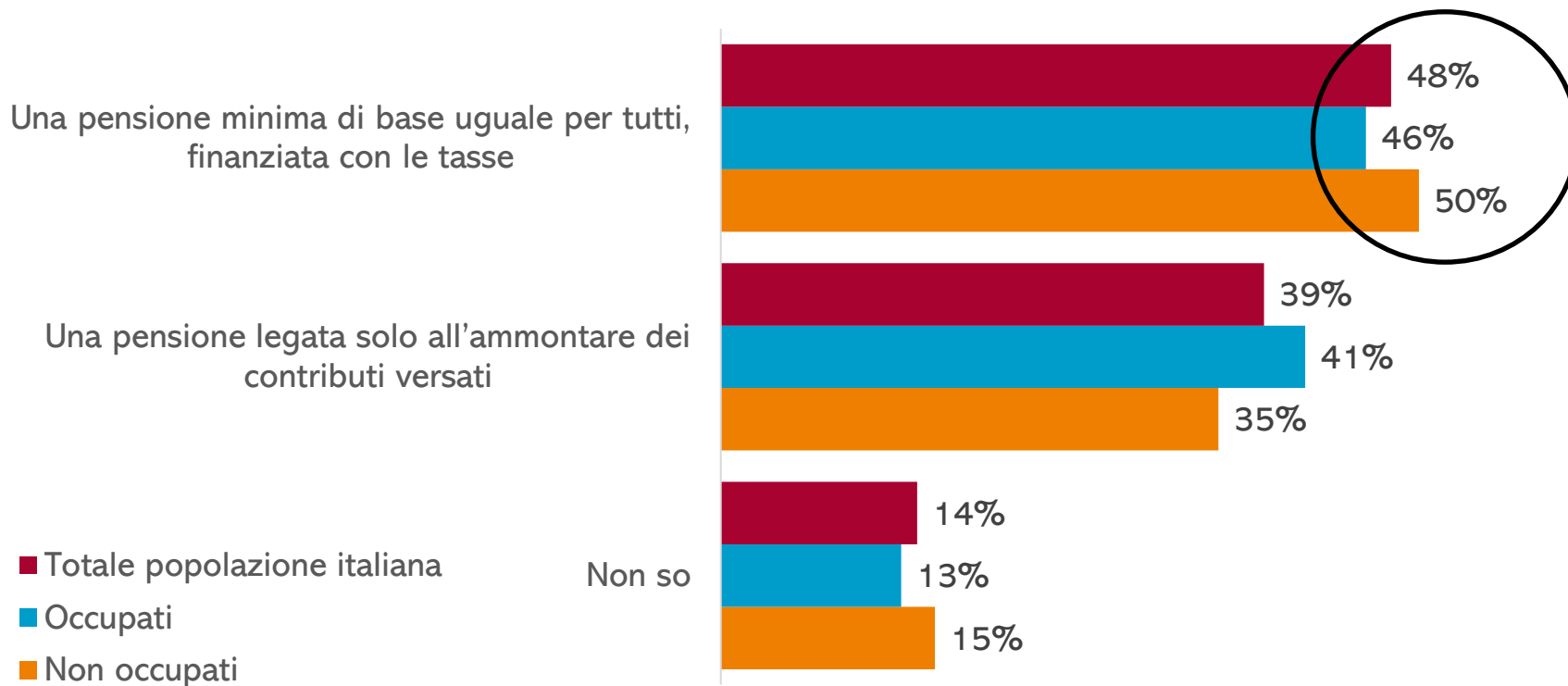


9. L'adesione ai Fp dovrebbe essere... (confronto 2021-2019-2015-2012)

- **Volontarietà prevalente ma in calo; aumento obbligatorietà** (coerente con ottimo giudizio sui Fp). Tema di grande attualità (CMU Comm UE)
- Trasversalità della risposta

	Totale occupati				Aderenti				Non aderenti			
	2021	2019	2015	2012	2021	2019	2015	2012	2021	2019	2015	2012
Obbligatoria	19%	15%	11%	9%	27%	23%	15%	8%	16%	11%	9%	9%
Automatica con possibilità per il lavoratore di uscire dal sistema	20%	19%	21%	34%	19%	22%	26%	33%	20%	17%	20%	34%
Volontaria	52%	58%	65%	56%	51%	52%	57%	57%	53%	61%	68%	56%
Non so	9%	8%	3%	1%	3%	3%	2%	1%	11%	11%	4%	1%

10. Secondo lei il sistema pensionistico pubblico dovrebbe prevedere

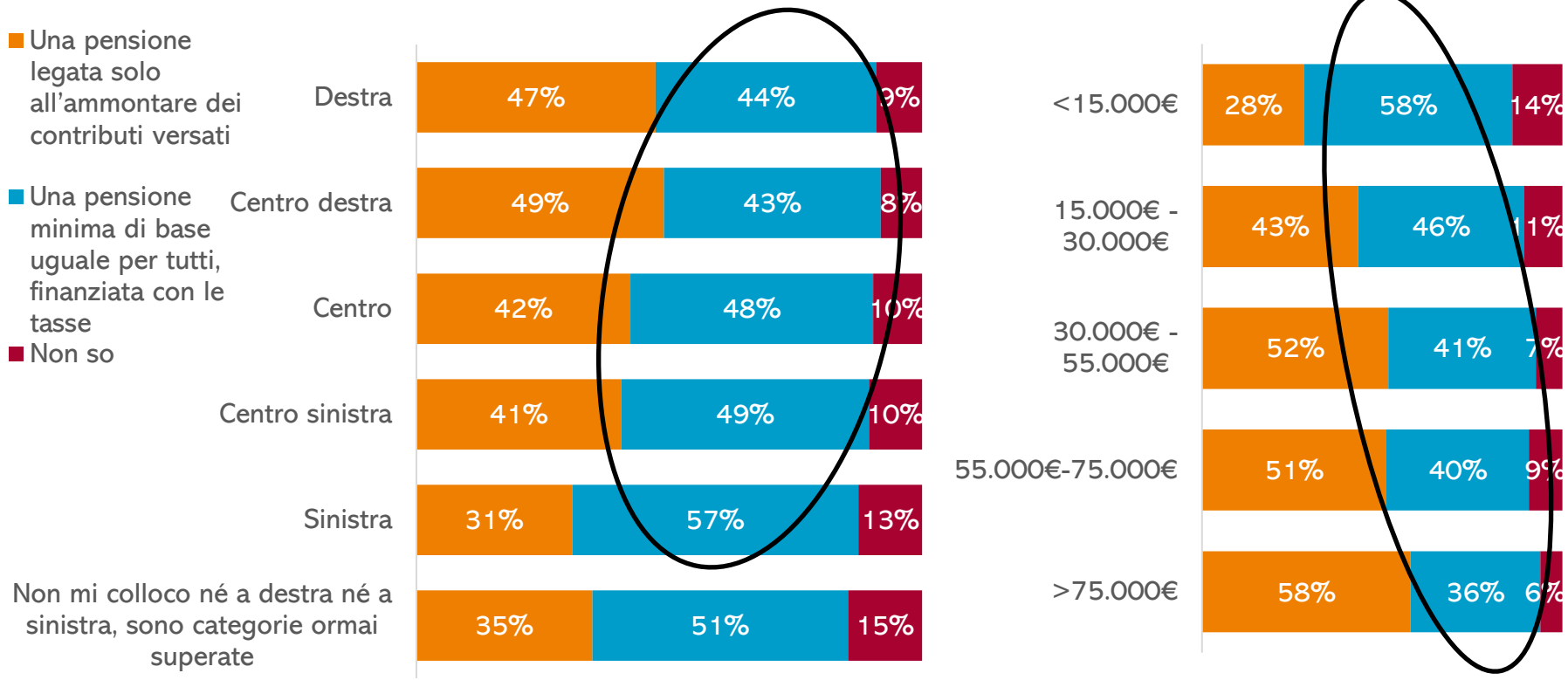


10. Secondo lei il sistema pensionistico pubblico dovrebbe prevedere

	Totale occupati			Aderenti			Non aderenti		
	2021	2019	2015	2021	2019	2015	2021	2019	2015
Una pensione minima di base uguale per tutti, finanziata con le tasse	46%	39%	48%	43%	38%	42%	47%	40%	51%
Una pensione legata solo all'ammontare dei contributi versati	41%	47%	46%	50%	52%	54%	37%	44%	42%
Non so	13%	14%	6%	7%	11%	5%	16%	15%	7%

10. Secondo lei il sistema pensionistico pubblico dovrebbe prevedere (in base a orientamento politico e reddito)

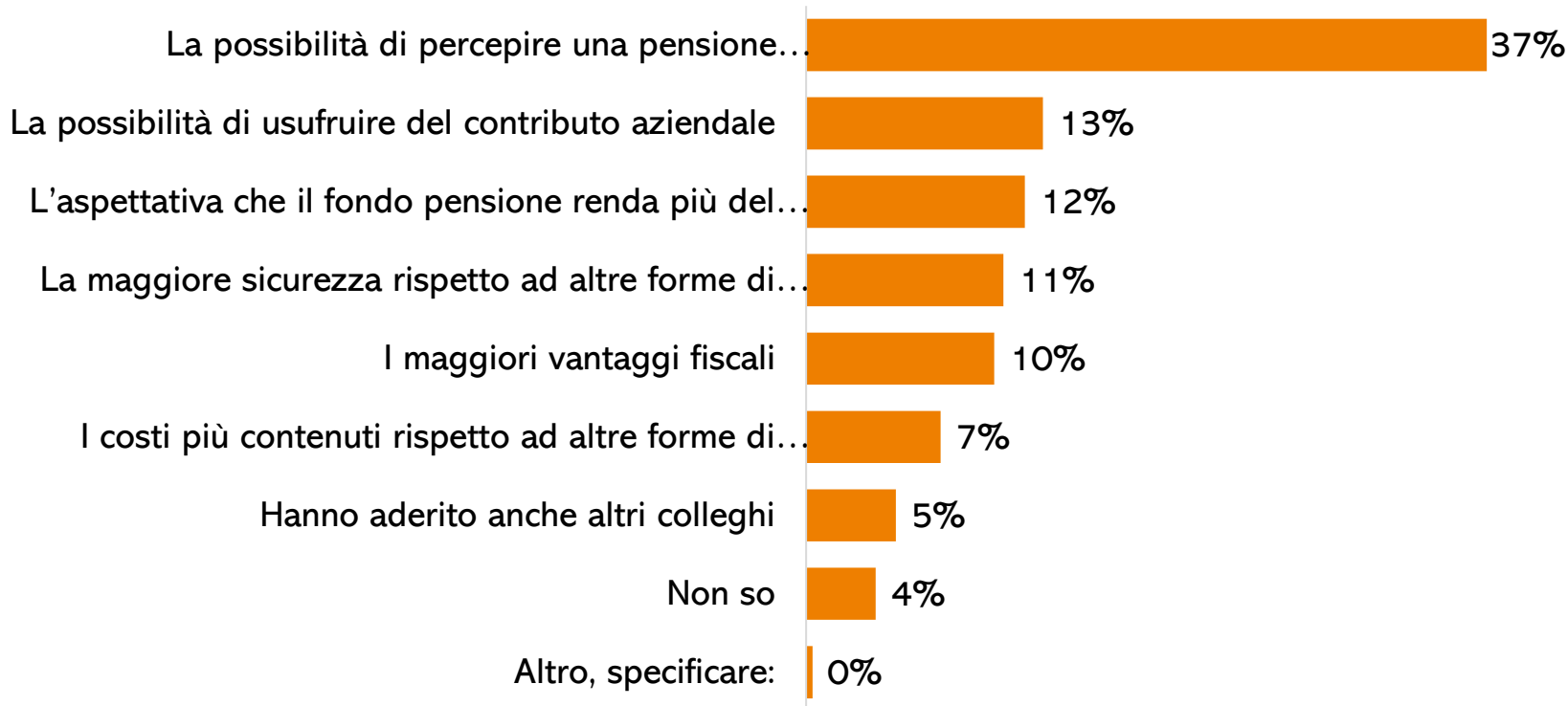
- Una pensione legata solo all'ammontare dei contributi versati
- Una pensione minima di base uguale per tutti, finanziata con le tasse
- Non so



Gli aderenti alla previdenza complementare



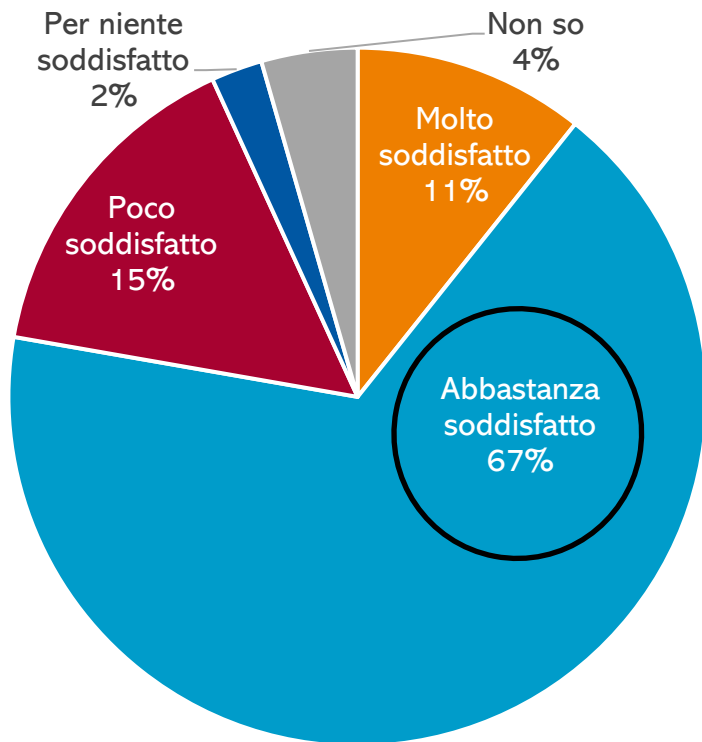
11. La principale ragione dell'adesione (1)



11. La principale ragione dell'adesione (2)

	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre	Dipen. Privati	Dipen. Pubblici	Autonomi	Totale
La possibilità di percepire una pensione aggiuntiva quando smetterà di lavorare	30%	34%	37%	45%	36%	29%	43%	37%
La possibilità di usufruire del contributo aziendale	9%	14%	13%	14%	16%	2%	7%	13%
L'aspettativa che il fondo pensione renda più del Tfr	12%	11%	11%	14%	14%	14%	6%	12%
La maggiore sicurezza rispetto ad altre forme di investimento	14%	14%	10%	7%	9%	28%	13%	11%
I maggiori vantaggi fiscali	12%	7%	14%	8%	10%	6%	12%	10%
I costi più contenuti rispetto ad altre forme di risparmio	9%	9%	6%	6%	7%	11%	7%	7%
Hanno aderito anche altri colleghi	7%	6%	4%	3%	4%	8%	6%	5%
Non so	7%	4%	3%	3%	3%	3%	5%	4%

12. Quanto è soddisfatto del fondo pensione a cui ha aderito?



	FPN	FPA	PIP	FPP	Altro
Molto soddisfatto	16%	11%	10%	10%	4%
Abbastanza soddisfatto	57%	68%	74%	67%	54%
Poco soddisfatto	21%	15%	13%	11%	22%
Per niente soddisfatto	4%	2%	1%	4%	4%
Non so	1%	3%	2%	8%	16%

I non aderenti alla previdenza complementare



13. Le ragioni della mancata adesione

	Totale	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre
Non ha la possibilità di risparmiare abbastanza	38%	28%	37%	41%	46%
Non si fida degli investimenti finanziari	25%	16%	25%	28%	32%
La normativa non è chiara e non ha sufficienti informazioni su vantaggi e svantaggi	21%	18%	20%	23%	23%
È ancora giovane e c'è tempo per pensarci	15%	33%	13%	10%	2%
Ritiene di essere in grado di provvedere alla sua vecchiaia investendo da solo/ha preferito forme di investimento alternative	14%	12%	15%	12%	16%
Non ha ancora un contratto di lavoro stabile	14%	23%	13%	14%	6%
Aspettativa che il Tfr lasciato in azienda renda di più di un fondo pensione	13%	15%	14%	11%	13%
La pensione pubblica garantirà un adeguato tenore di vita	7%	9%	6%	6%	10%
Consiglio del datore di lavoro	5%	6%	6%	3%	3%
Perché sarà sostenuto dai suoi figli	3%	5%	3%	2%	1%
Altro	2%	2%	2%	2%	3%

14. Intenzioni per il futuro

	Totale	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre	Dipen. in azienda privata	Dipen. pubblico	Auton.	Atipico	Libero profess.
Aderire se fosse possibile versare solo una parte del Tfr	22%	27%	23%	20%	15%	25%	18%	16%	20%	16%
Aderire se, a determinate condizioni, si potesse scegliere di ritornare a versare il Tfr in azienda	23%	32%	25%	19%	13%	26%	18%	16%	32%	22%
Altro, specificare	1%	1%	0%	0%	2%	0%	0%	2%	0%	1%
Continuare a non aderire ad alcuna forma di previdenza complementare	26%	16%	23%	29%	40%	23%	31%	34%	21%	26%
Non so	29%	25%	29%	31%	31%	26%	33%	32%	28%	35%

Sanità integrativa



15. Opinioni sul SSN

Ritiene che il Servizio Sanitario Nazionale (SSN) è/sarà sufficiente, da solo, a coprire i suoi bisogni sanitari?	Totale	Uomo	Donna	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre
Sì, completamente	20%	21%	17%	19%	18%	20%	21%
Non del tutto, devo/dovrò ricorrere ad una piccola parte delle mie risorse economiche per integrare le prestazioni del	49%	50%	47%	49%	52%	45%	49%
No, non è/sarà più sufficiente e devo/dovrò ricorrere ad una buona parte delle mie risorse economiche per integrare	16%	14%	19%	16%	12%	19%	17%
Non so	16%	15%	17%	16%	17%	16%	13%

15. Intenzioni per il futuro

Cosa sarebbe disposto a fare per garantirsi una salute e una longevità più serena?	Totale	Uomo	Donna	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre	Ader. PC	Non ader. PC
Sarei disposto a compartecipare maggiormente alla spesa per il SSN attraverso maggiori imposte (ticket, addizionali...)	18%	20%	16%	23%	20%	14%	16%	22%	16%
Aderirò o aumenterò la contribuzione a un fondo sanitario	23%	26%	20%	29%	24%	21%	19%	36%	18%
Attiverò o aumenterò altre forme di risparmio privato (investimenti finanziari, immobili, assicurazioni sulla vita, ecc.)	25%	25%	24%	30%	21%	25%	23%	30%	22%
No, non metterò in pratica alcuna azione perché credo che non ne avrò bisogno	10%	11%	9%	7%	10%	10%	13%	7%	11%
Attualmente non ci ho ancora pensato	33%	29%	39%	25%	32%	37%	37%	19%	39%

15. Conoscenza dei fondi sanitari

	Totale	Uomo	Donna	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre
Molto	4%	5%	3%	5%	4%	5%	3%
Abbastanza	31%	33%	29%	33%	33%	30%	30%
Poco	43%	43%	44%	40%	44%	43%	45%
Per niente	21%	19%	24%	21%	19%	22%	22%

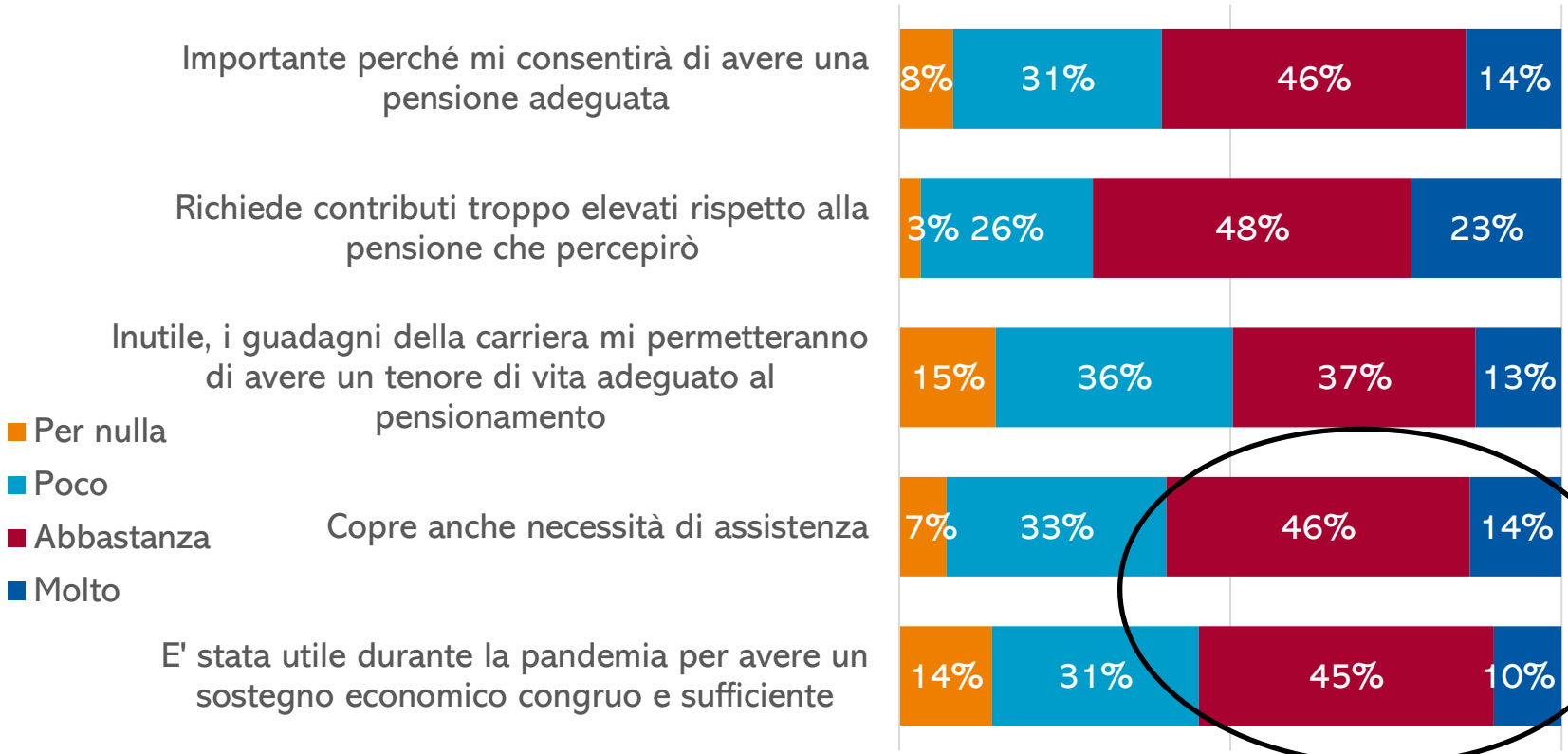
15. Opinioni sui fondi sanitari

Per lei i fondi sanitari privati rappresentano... (grado di accordo)	Uno strumento necessario per avere una copertura sanitaria adeguata	Uno strumento dotato di maggiori agevolazioni fiscali rispetto ad altre forme di investimento	Uno strumento di risparmio con cui si "arricchiscono" assicurazioni, sindacati e aziende farmaceutiche	Uno strumento utile ma ancora troppo costoso
Molto d'accordo	22,15%	17,28%	19,81%	27,80%
Abbastanza d'accordo	57,73%	56,58%	52,03%	53,64%
Poco d'accordo	17,59%	22,44%	23,52%	16,34%
Per nulla d'accordo	2,53%	3,70%	4,64%	2,22%

Le Casse di previdenza

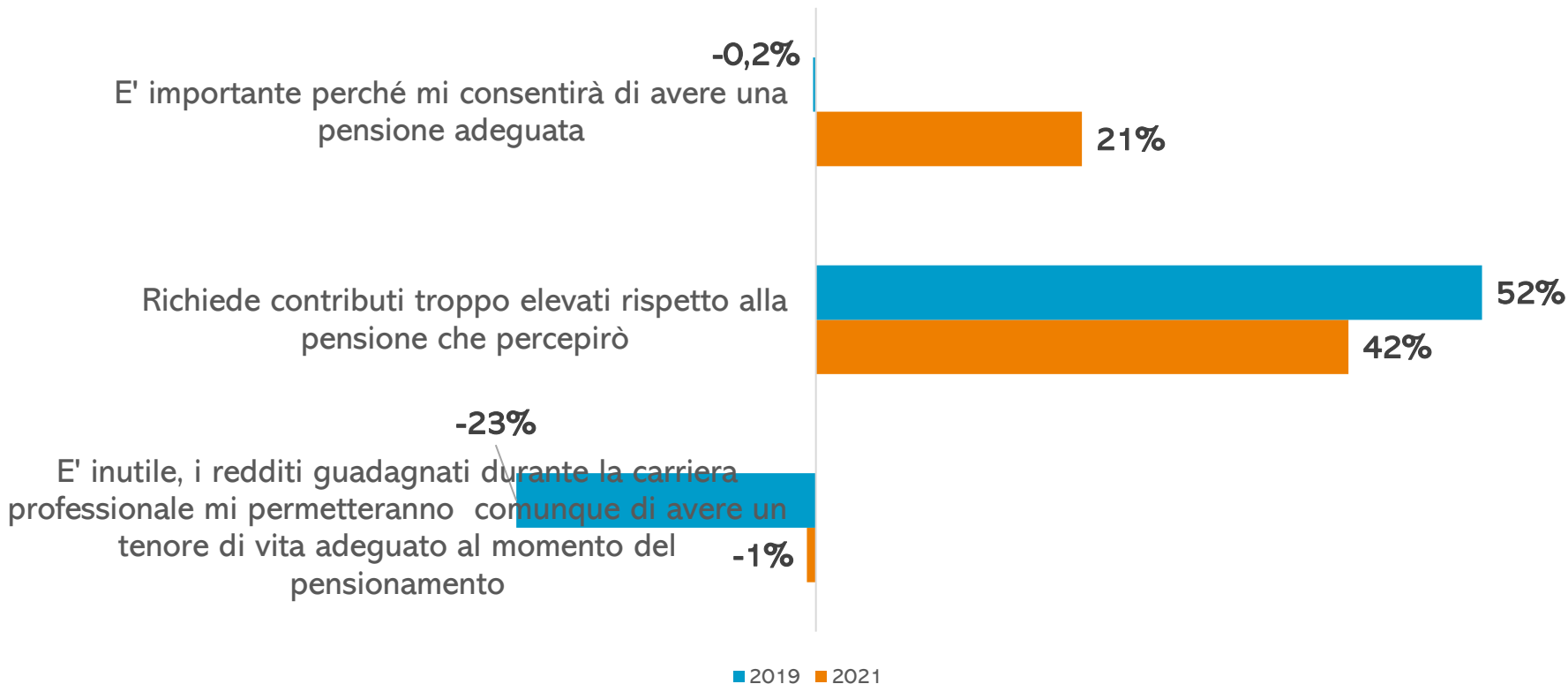


16. Accordo con alcune affermazioni sulle Casse di previdenza

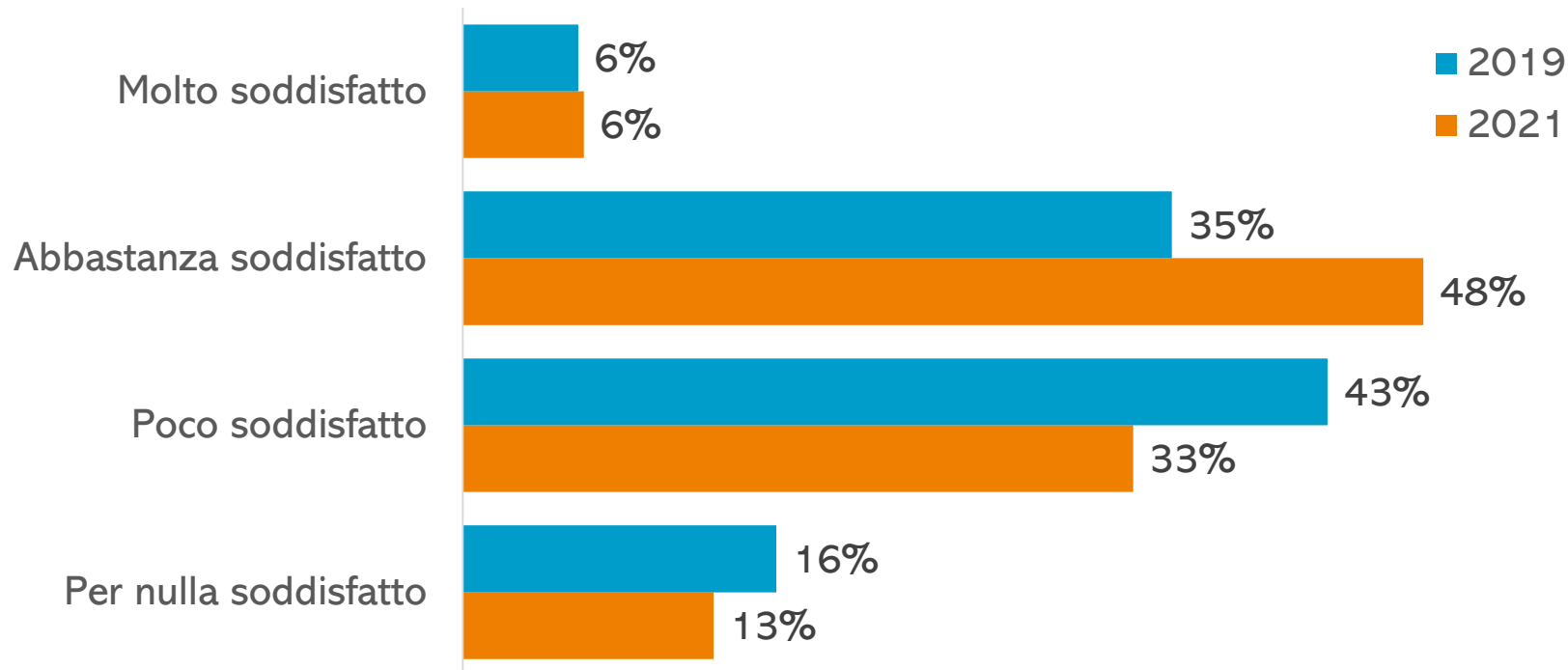


16. Accordo con alcune affermazioni sulle Casse Confronto 2021-2019 -

Delta=(molto+abbastanza d'accordo)-(poco+per nulla d'accordo)



16 Soddisfazione del rapporto con la Cassa



L'educazione finanziaria



17. Preparazione dichiarata

- **Prevalenza di poco preparati 58% vs. 42%**
- **Identikit dell'autovalutato preparato:** giovane, uomo, occupato

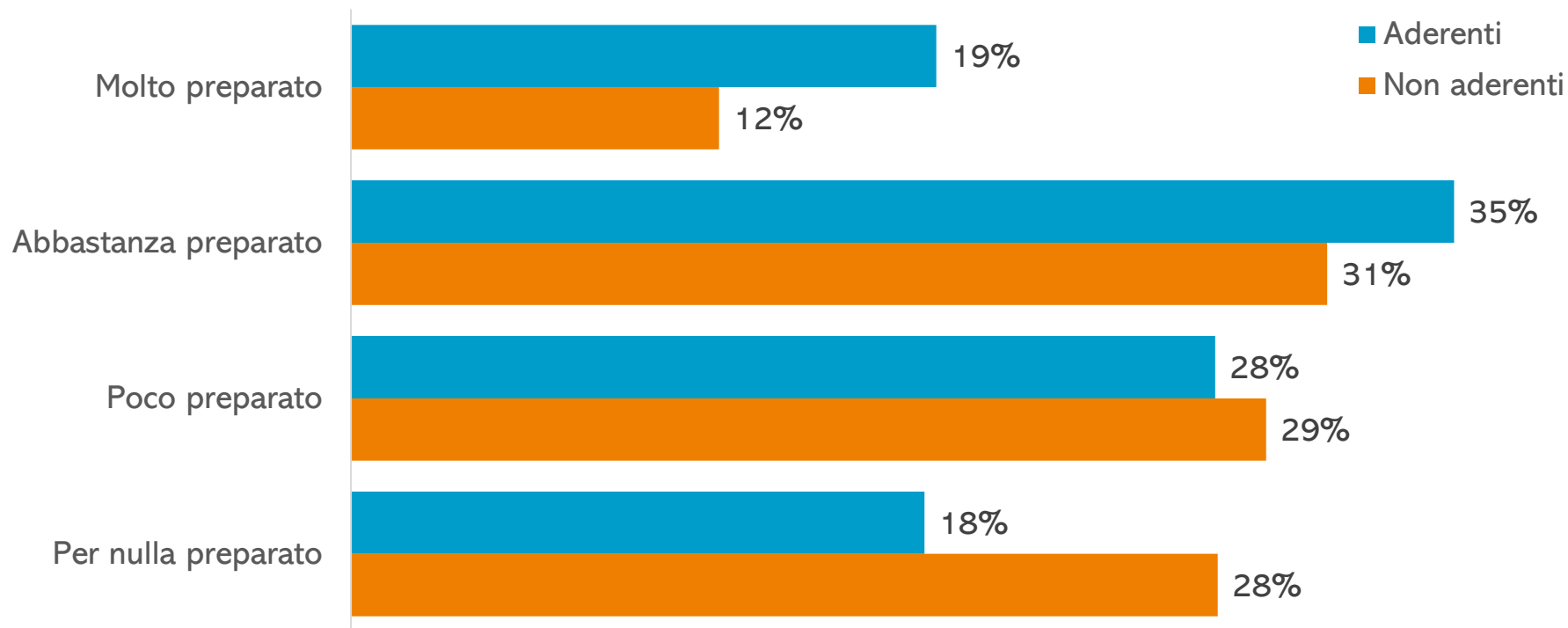
	Non occupato/a	Occupato/a	Donna	Uomo	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre	Totale pop. italiana
Molto preparato	4%	7%	4%	8%	8%	7%	5%	4%	6%
Abbastanza preparato	30%	43%	29%	45%	38%	40%	38%	34%	37%
Poco preparato	47%	41%	48%	39%	42%	42%	45%	46%	44%
Per nulla preparato	19%	9%	19%	8%	12%	11%	13%	17%	14%

17. Preparazione effettiva

- Confermata percezione di scarsa preparazione 55% vs. 45%
- Identikit dell'effettivamente preparato: anziano, uomo, occupato

	Non sono occupato/a	Sono occupato/a	Donna	Uomo	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e oltre	Totale popolazione italiana
Molto preparato	12%	14%	10%	17%	9%	11%	13%	17%	13%
Abbastanza preparato	31%	33%	27%	37%	27%	29%	33%	36%	32%
Poco preparato	28%	29%	33%	25%	31%	33%	28%	26%	29%
Per nulla preparato	28%	23%	30%	21%	32%	26%	26%	21%	26%

18. Preparazione finanziaria effettiva e scelta del Fp



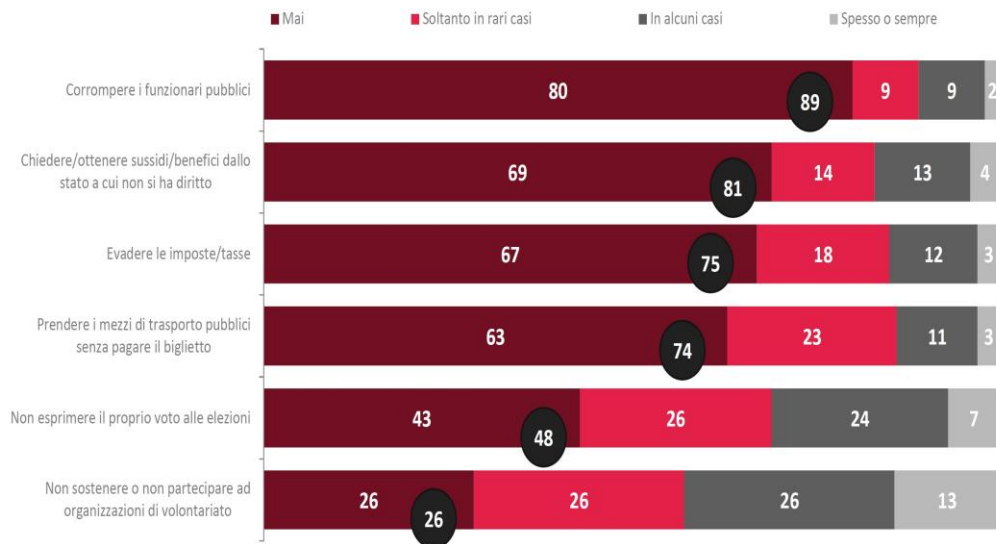
Il capitale sociale, i family ties e il trust



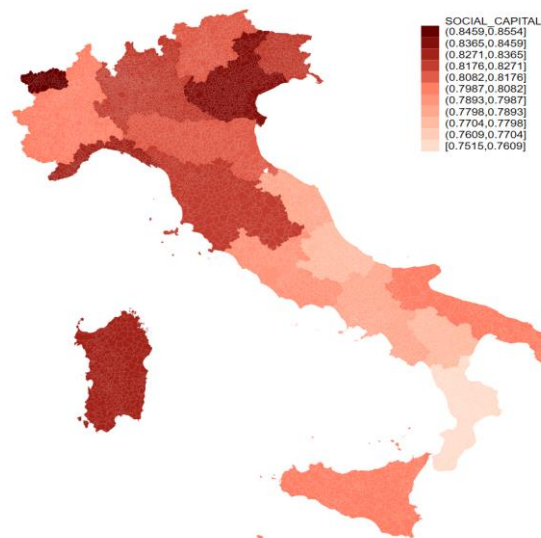
19. Cosa si intende per Capitale Sociale?

Con il termine **Capitale Sociale** si considera l'intensità delle relazioni tra individui da cui si sviluppano reti sociali basate sulla fiducia, che generano regole di comportamento virtuose (Putnam 1995, 2000, Banfield (1959)).

Quanto ritiene giustificabili i seguenti comportamenti?



● Mai 2019

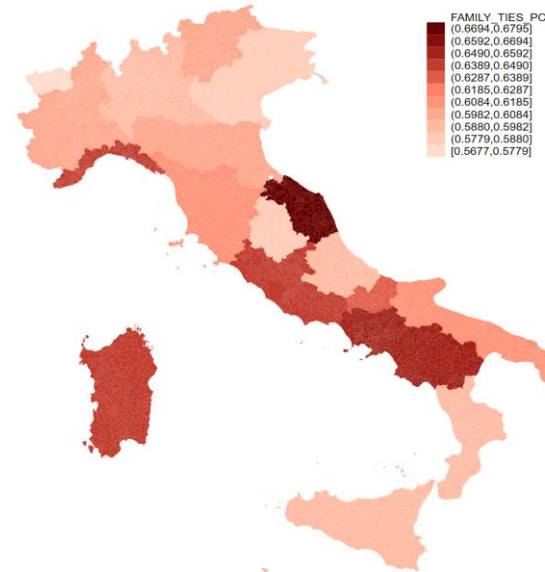
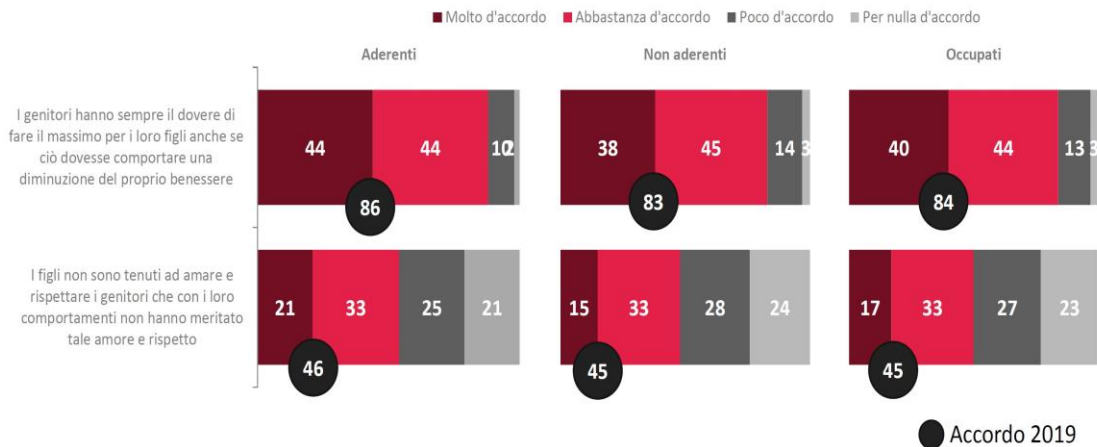


Componente principale (4 = mai, 1 = spesso)

20. Intensità dei legami familiari

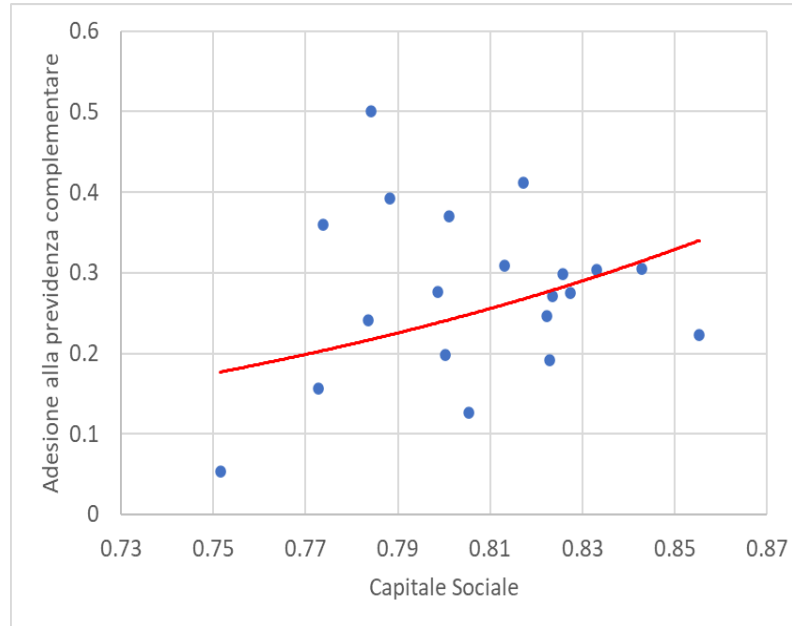
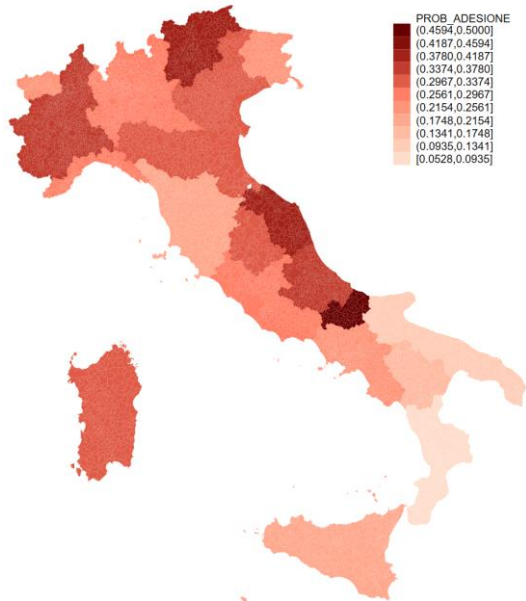
L'intensità dei legami familiari può essere considerata una **misura inversa** di capitale sociale in quanto, **più sono forti**, più tendono a indebolire il **grado di fiducia** nella società (Marè-Motroni-Porcelli 2020).

I rapporti figli genitori: quanto è d'accordo con le seguenti affermazioni?



Componente principale
(4 = molto d'accordo, 1 = per nulla d'accordo)

21. Adesione ai Fondi Pensione e capitale sociale

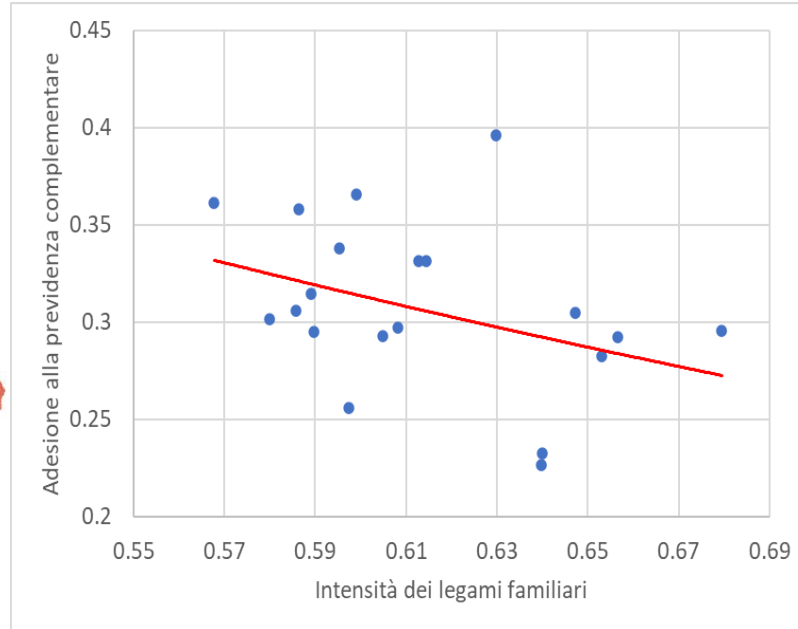
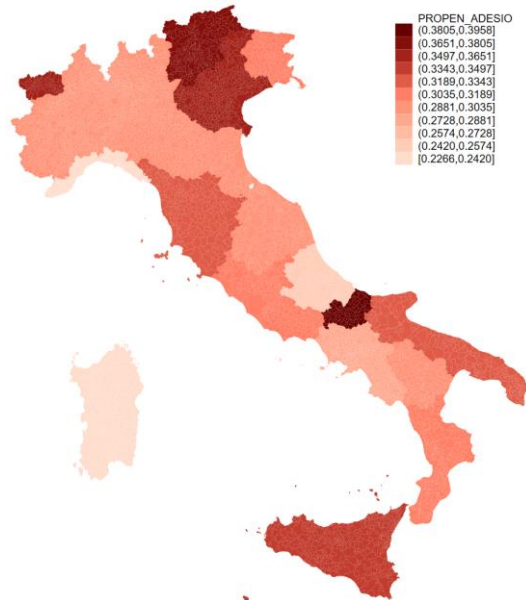


Su base territoriale, la quota di occupati che aderiscono alla previdenza compl. risulta

positivamente correlata con il capitale sociale

Tasso di adesione: aderenti ai Fondi pensione rispetto al totale degli occupati

22. Propensione verso la previdenza complementare e legami familiari

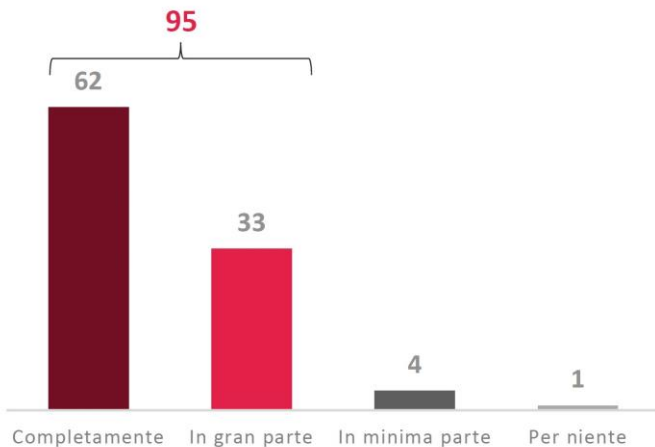


Su base territoriale, la propensione ad aderire alla previdenza complementare è

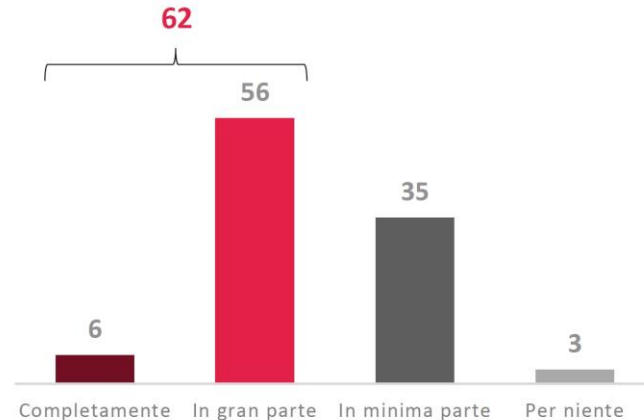
negativamente correlata con l'intensità dei legami familiari

Propensione ad aderire o aumentare la contribuzione a un fondo pensione per garantirsi una pensione adeguata

23. Percezione del rispetto delle regole COVID



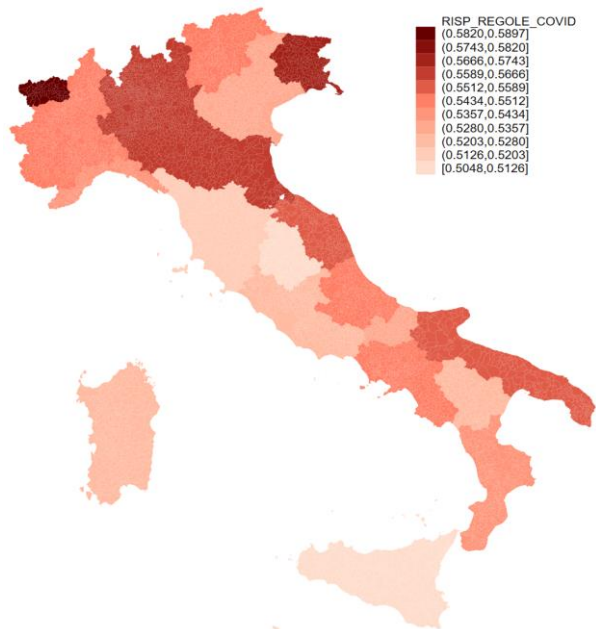
Domanda: Lei quanto sente di aver rispettato le restrizioni/misure di contenimento al Covid fissate dal Governo dallo scoppio della pandemia ad oggi?



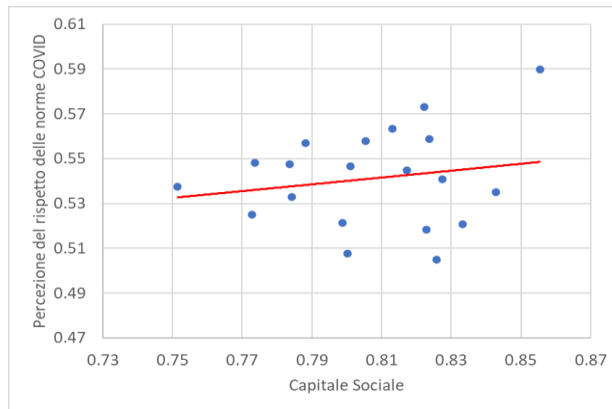
Domanda: E secondo lei gli italiani in generale quanto pensa abbiano rispettato le restrizioni/misure di contenimento al Covid fissate dal Governo dallo scoppio della pandemia ad oggi?

La **quasi totalità degli italiani** dichiara di **aver rispettato le restrizioni** fissate dal governo, ma solo il **62% pensa che ciò sia accaduto realmente**. La percezione del rispetto altrui è più bassa rispetto a quella individuale (**basso trust**)

24. Percezione del rispetto delle regole COVID e capitale sociale

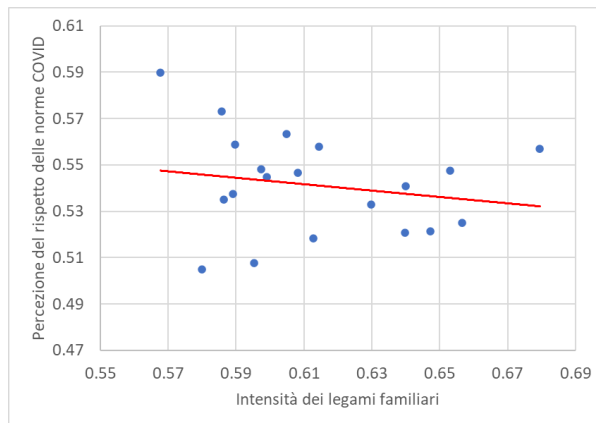


Percezione del rispetto collettivo delle regole volte a contenere i contagi da COVID



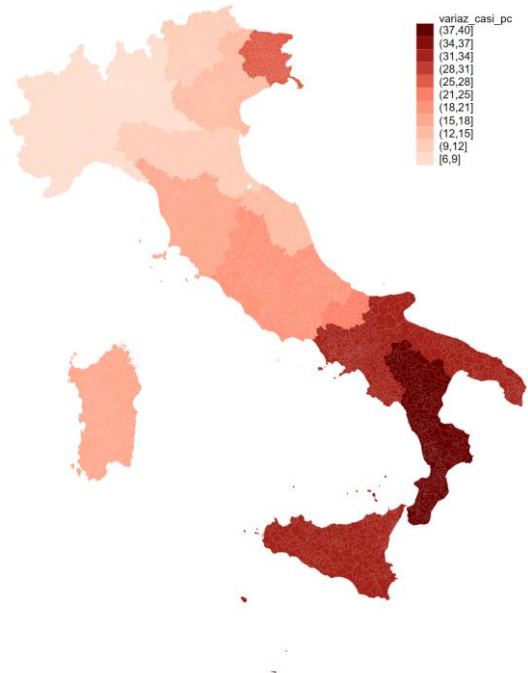
Su base territoriale, la percezione del rispetto delle regole COVID è:

positivamente correlate con il capitale sociale

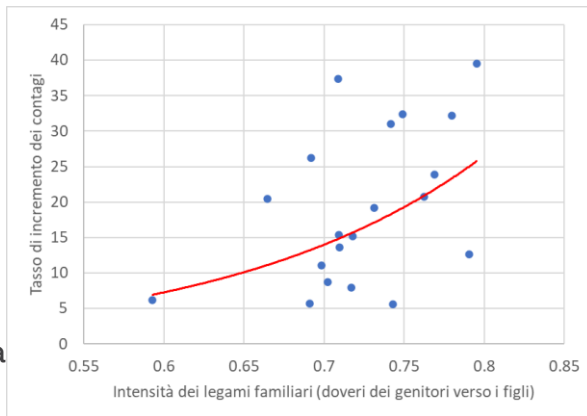
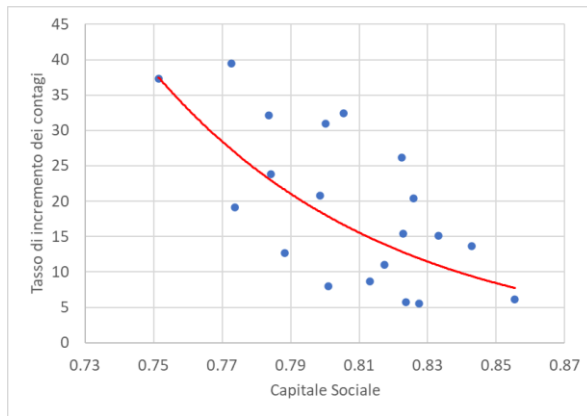


negativamente correlata con l'intensità dei legami familiari

25. Andamento dei contagi COVID e capitale sociale



Tasso di variazione dei contagi tra la prima e la seconda ondata

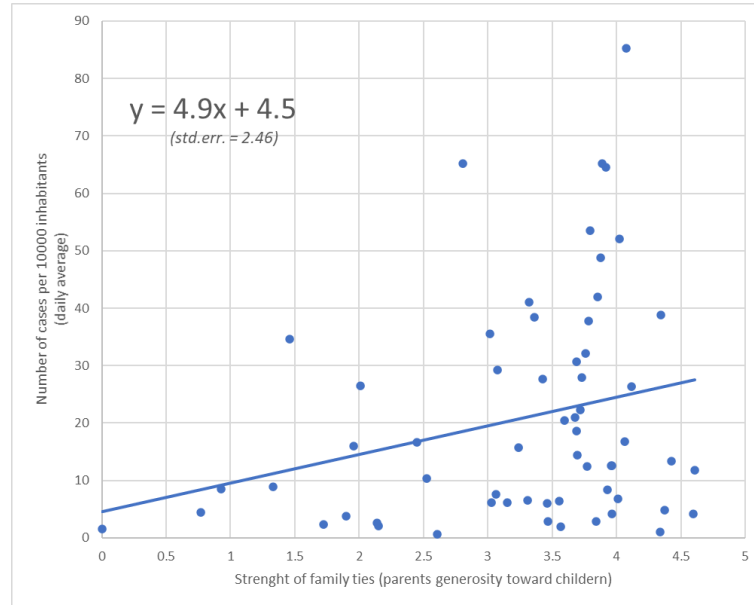


Su base territoriale, il **tasso d'incremento dei contagi COVID** tra la prima e la seconda ondata risulta:

negativamente correlato con il capitale sociale

positivamente correlato con l'intensità dei legami familiari

26. Family Ties and the Pandemic: Some Evidence from Sars-CoV-2 (CEPR, Dec. 2020)



Correlazione tra legami familiari e tasso di contagio da Covid-19 (periodo 22 gennaio – 12 settembre)

Robusta relazione positiva tra l'intensità dei legami familiari e il tasso di contagio in tutto il mondo

Cross-section di 63 paesi su: diffusione del virus, intensità dei legami familiari, capitale sociale, religiosità, politiche di contenimento dell'epidemia, stato dell'economia, caratteristiche geografiche e demografiche.

27. Summing up

Molti aspetti confermati delle precedenti indagini

- **Giudizio molto positivo su fondi pensione** confermato (67% i soddisfatti, più i Pip e FPP che FPN)
- Adesioni per pensione complementare; **resta prevalente volontarietà, ma cresce obbligatorietà**: da 9% al 19 (aderenti dall'8 al 27) perché??
- **informazione/conoscenza del sistema pensionistico**: il 52% conosce bene sistema pensionistico pubblico, **62% conosce poco/per nulla previdenza privata**: necessarie ancora **campagne informazione per financial literacy**
- Esistenza **zoccolo duro** (1/3 occupati) che non ne vuole sapere di PC (giovani, non possono risparmiare, ...)

27. Summing up

- Alcune incoerenze: dicono di sapere e poi dimostrano di non conoscere regole di base
- **Composizione welfare: forte spostamento verso sanità, long-term care, non autosufficienza, assistenza ai genitori:** + cura della persona, longevity.... meno pensioni
- **Netta percezione dell'insufficienza del SSN** a coprire le necessità di salute
- Percezione **mobilità sociale** modesta: miglioramento rispetto ai genitori maggiore per over 55 (56%)
- Emerge con forza **conflitto generazionale**: 50% vuole andare in **pensione prima anche se ciò comporta costo per generazioni future**
- **48% vorrebbe pensione di base per tutti** finanziata con imposte: di più redditi bassi e orientamento politico a sinistra

27. Summing up

Variabili decisive per **adesione**: iscrizione al sindacato, tipo occupazione, territorio

Due novità: a. nuove evidenze rispetto altre indagini con **analisi territoriale**; b. **ruolo family ties (FT), capitale sociale (CS) e trust (Tr)** cruciale in generale e per adesioni

FT alti, TR e SC bassi, minori adesioni, peggiore giudizio su FP

Basso trust in IT: asimmetria tra giudizi rispetto regole Covid e percezione comportamenti altre persone: si riverbera anche nelle scelte di welfare

Correlazione positiva tra **CS e adesioni, negativa per FT**; importanza CS e legami familiari su trust; quindi per scelte di risparmio e di welfare