



AFI-Barometer - Winter 2019/2020

Sparen

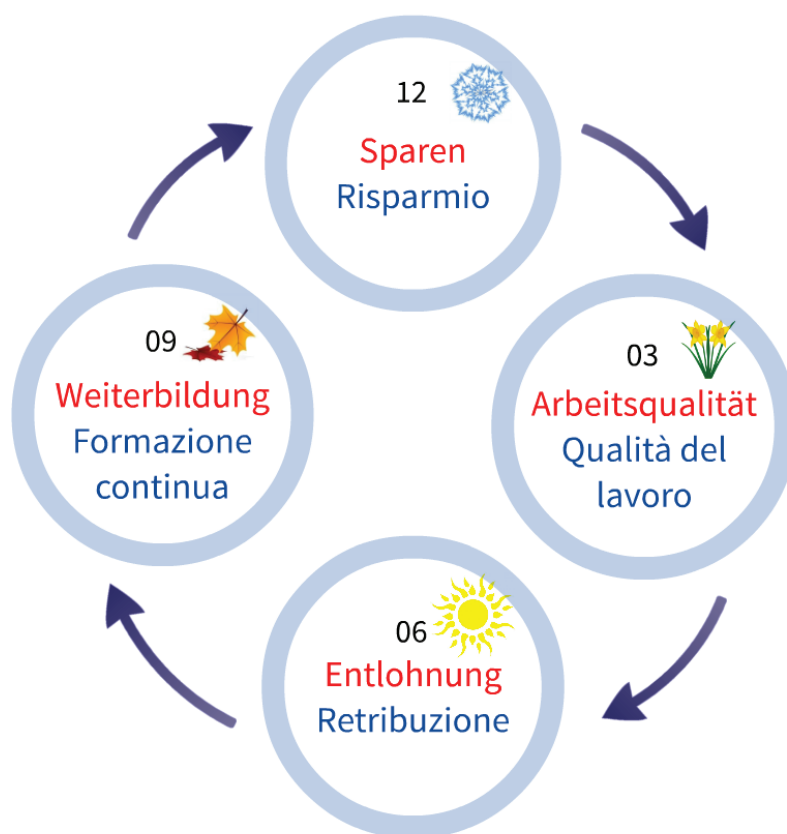
Barometro IPL - Inverno 2019/2020

Il risparmio

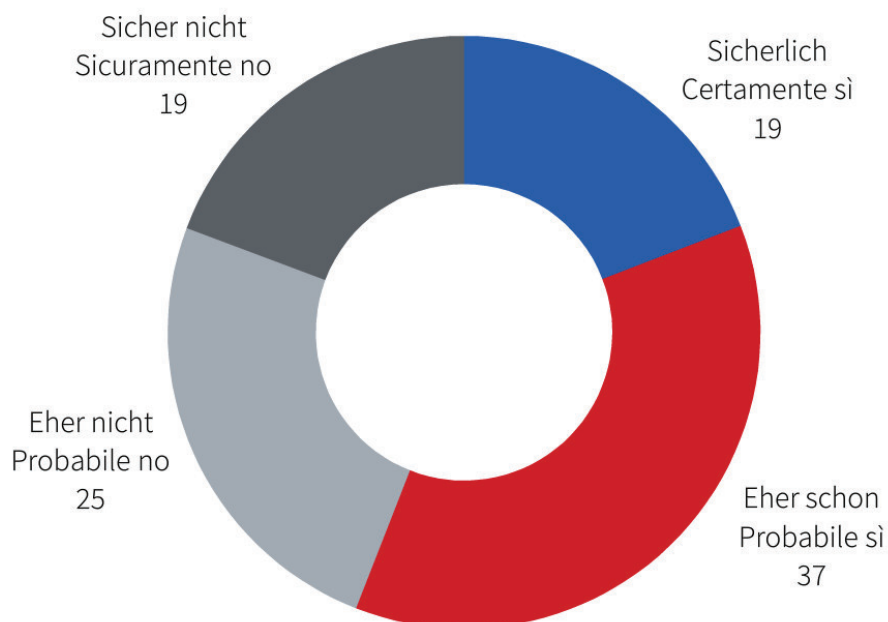


Stefan Perini
Bozen/Bolzano, 24.01.2020

Themenblock Blocco tematico

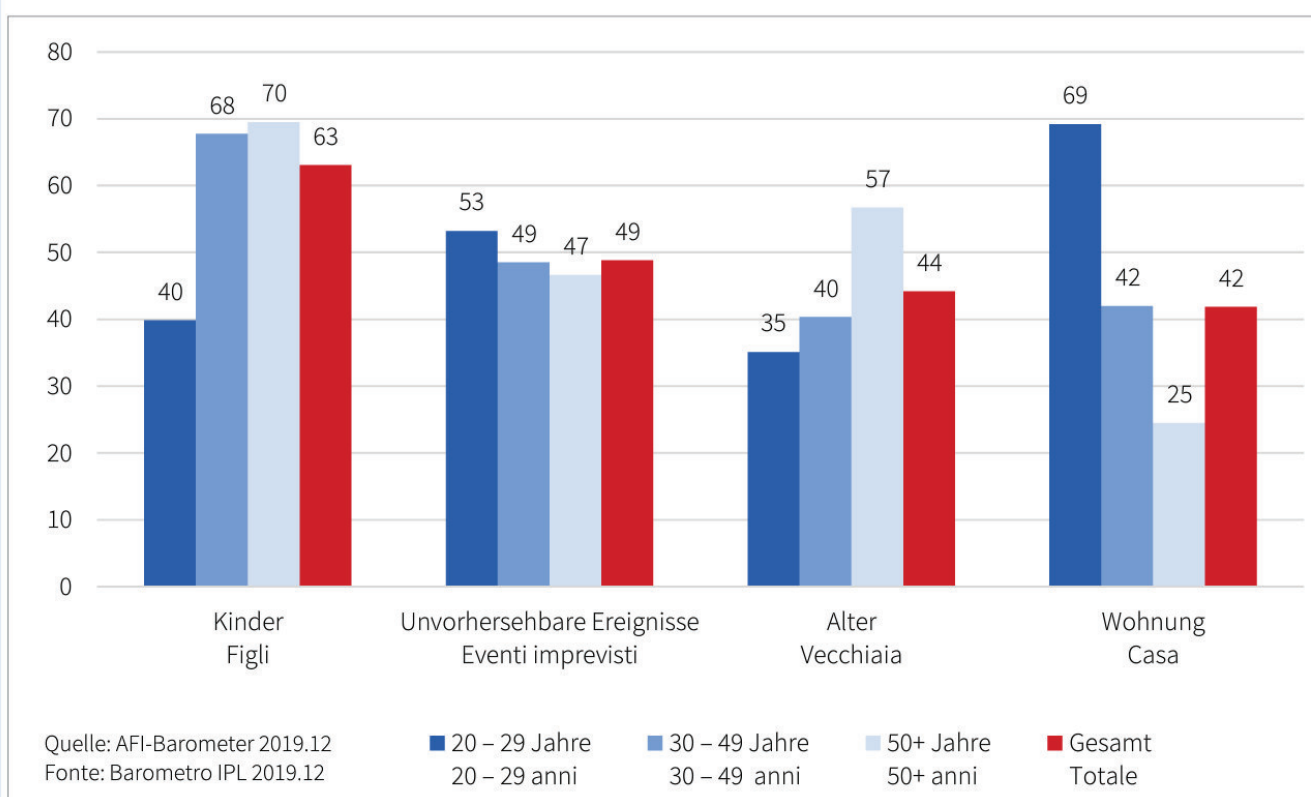


Erwartete Entwicklung der Sparmöglichkeiten der eigenen Familie (%)
Sviluppo previsto delle capacità di risparmio della propria famiglia (%)



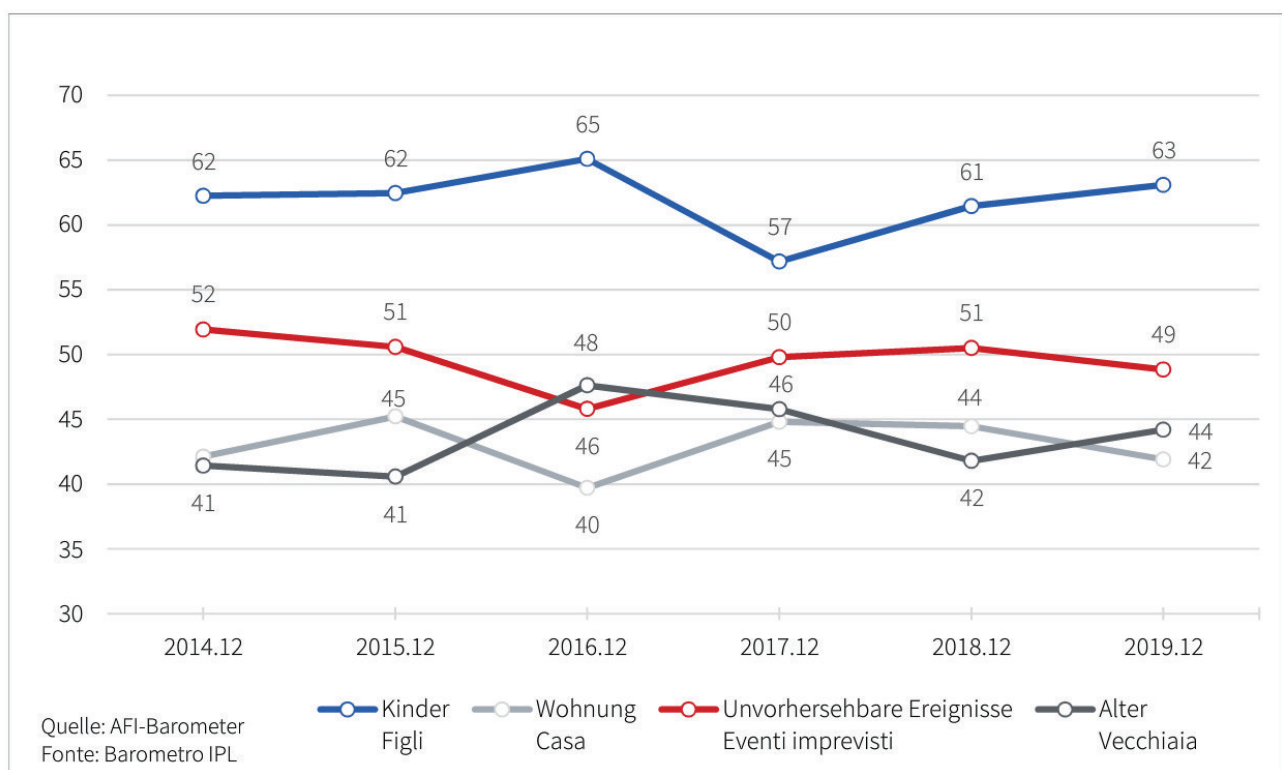
Quelle: AFI-Barometro 2019.12
Fonte: Barometro IPL 2019.12

Gründe fürs Sparen (%) Motivi del risparmio (%)



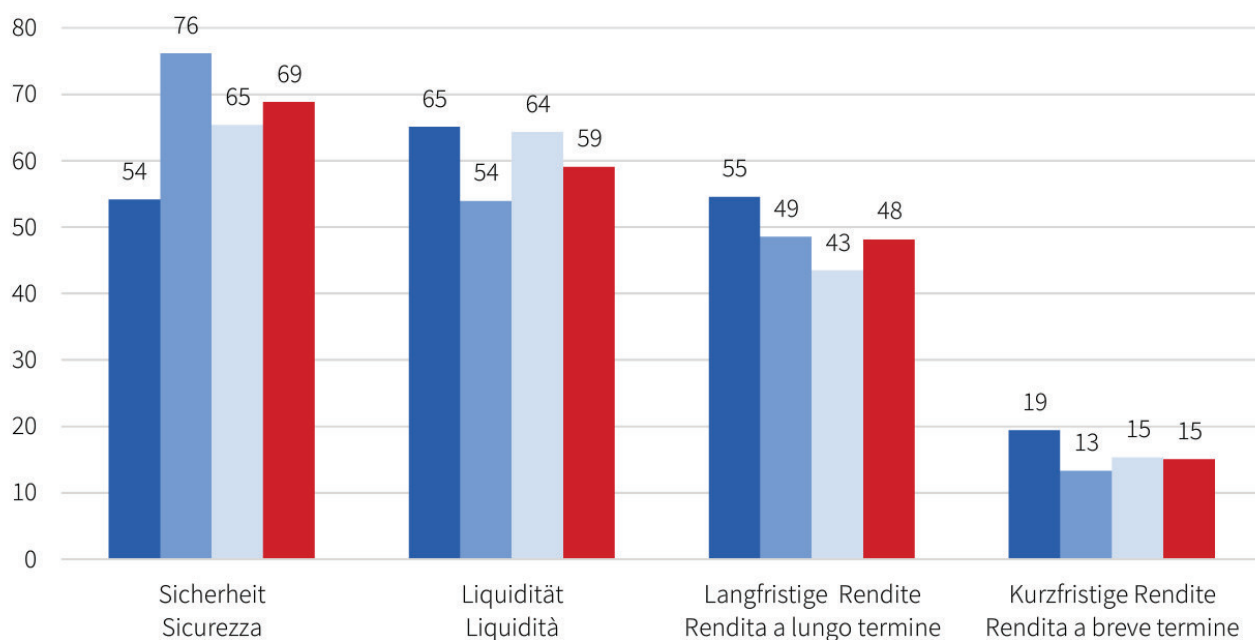
Gründe fürs Sparen (%)

Motivi del risparmio (%)



Die wichtigsten Kriterien fürs Sparen (%)

I maggiori criteri del risparmio (%)



Quelle: AFI-Barometer 2019.12
 Fonte: Barometro IPL 2019.12

■ 20 – 29 Jahre
 20 – 29 anni

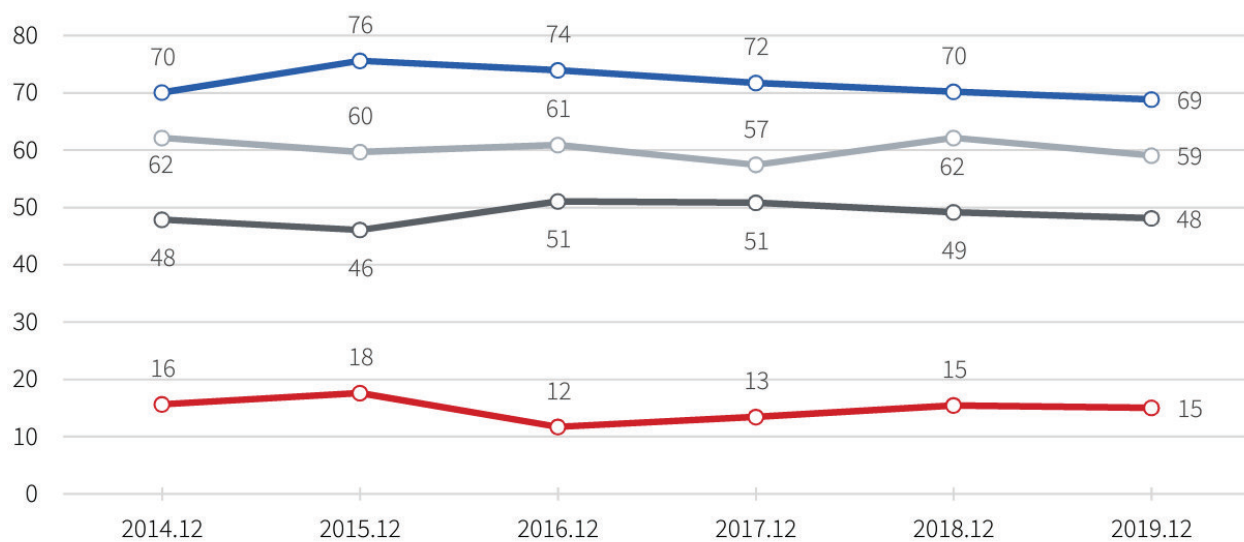
■ 30 – 49 Jahre
 30 – 49 anni

■ 50+ Jahre
 50+ anni

■ Gesamt
 Totale

Die wichtigsten Kriterien fürs Sparen (%)

I maggiori criteri del risparmio (%)

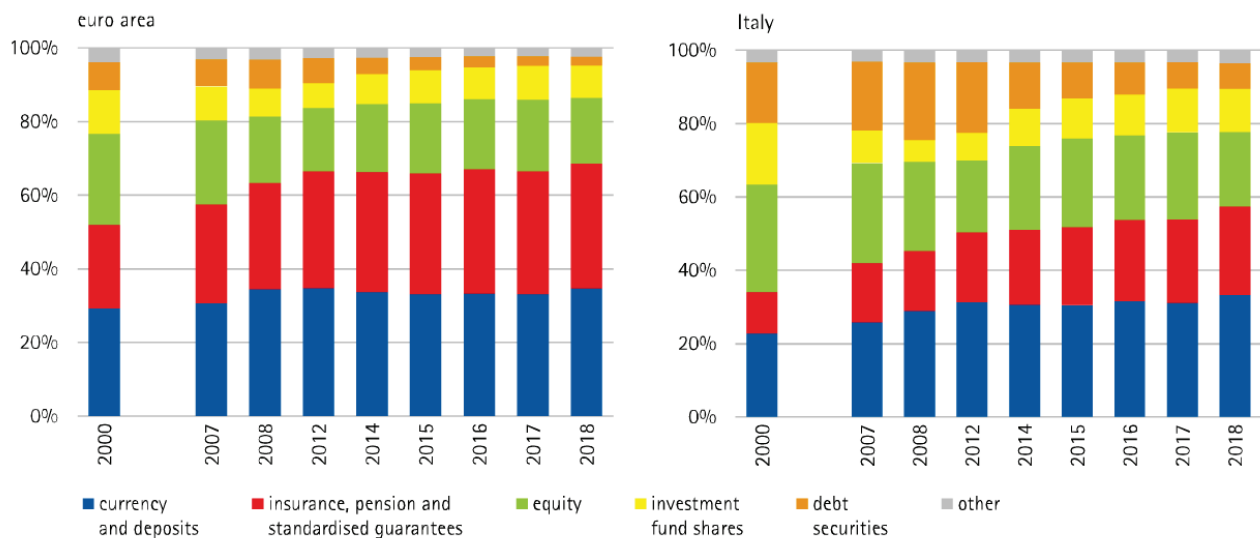


Quelle: AFI-Barometer
 Fonte: Barometro IPL

—○— Kurzfristige Rendite Rendita a breve termine
 —○— Sicherheit Sicurezza
 —○— Liquidität Liquidità
 —○— Langfristige Rendite Rendita a lungo termine

Zusammensetzung des Finanzvermögens der Familien in Italien

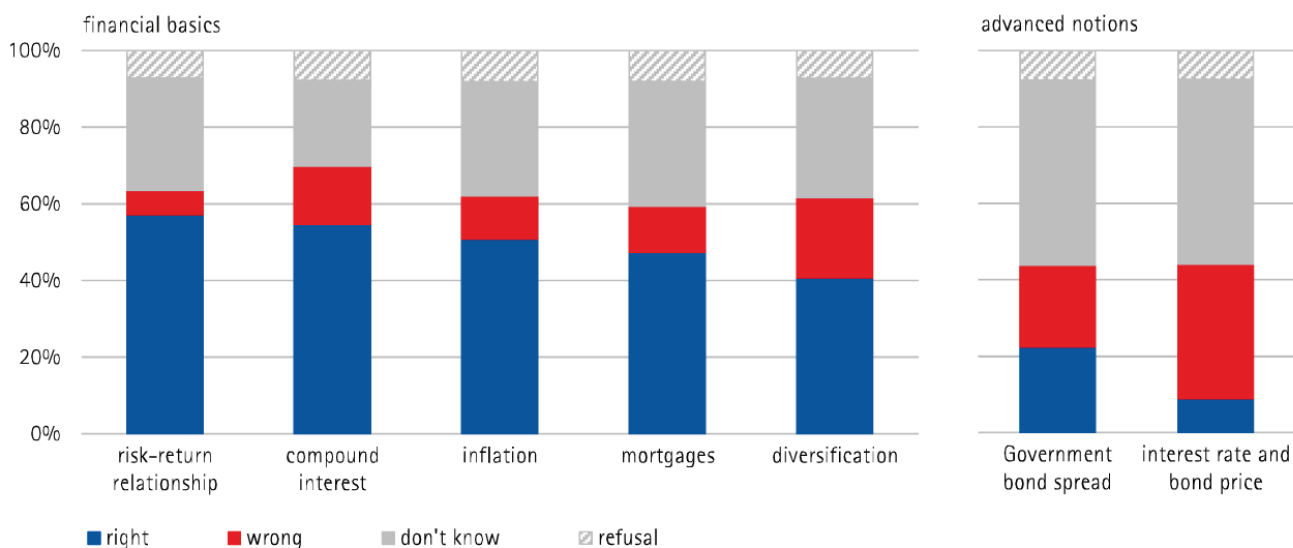
Composizione della ricchezza finanziaria delle famiglie italiane



Quelle: CONSOB, Report on financial investments of Italian households, 2019
 Fonte: CONSOB, Report on financial investments of Italian households, 2019

Finanzkompetenzen

Educazione finanziaria



Quelle: CONSOB, Report on financial investments of Italian households, 2019
 Fonte: CONSOB, Report on financial investments of Italian households, 2019

Aktuelles Szenario **Scenario attuale**

Reale
Negativzinsen
Tassi d'interesse
reali negativi

Geringe
Risikobereitschaft
Bassa
propensione al
rischio

Geringe
Finanzkompetenzen
Bassa educazione
finanziaria



Ein
Verlustgeschäft?
Un affare in
perdita?

Optionen Opzioni

1

"Flucht in die Immobilie"

- Kauf Eigenheim
- Günstige Kreditbedingungen
- Steuerliche Absetzmöglichkeiten

"Fuga nel mattone"

- Acquisto casa di proprietà
- Tassi d'interesse vantaggiosi
- Agevolazioni fiscali

2

Altersvorsorge

- Zusatzvorsorge
- Günstige steuerliche Absetzmöglichkeiten

Previdenza

- Pensione integrativa
- Agevolazioni fiscali

3

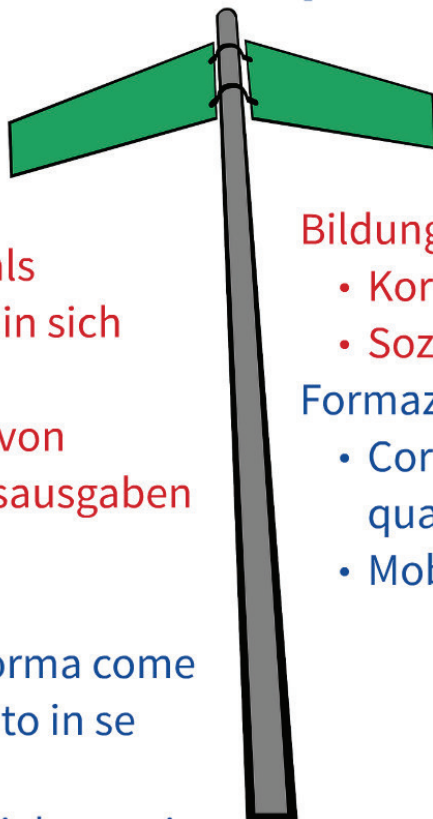
Gesundheit

- Fit bleiben als "Investition in sich selbst"
- Einsparung von Gesundheitsausgaben im Alter

Salute

- Restare in forma come "investimento in se stessi"
- Risparmio di denaro in età avanzata

Optionen Opzioni



4

Bildung

- Korrelation Löhne & Qualifikation
- Soziale Mobilität

Formazione

- Correlazione retribuzioni e qualifica
- Mobilità sociale

Im Überblick In sintesi

Nicht alle Arbeitslosen/Familien in Südtirol sehen sich in der Lage, in den nächsten 12 Monaten Geld auf die hohe Kante legen zu können: 19% sicherlich, 31% eher schon, 25% eher nicht, 19% sicherlich nicht.

Non tutte le famiglie di lavoratori dipendenti in Alto Adige si sentono nella condizione di riuscire ad accantonare parte dei loro soldi nei prossimi 12 mesi: il 19% certamente sì, il 31% probabilmente sì, il 25% probabilmente no, il 19% sicuramente no.

Die Südtiroler sind vorsichtige Sparer. An erster Stelle der Kriterien steht die Sicherheit der Investition. Es folgt die Liquidität, dann die langfristige Rendite. Kurzfristige Gewinnbeteiligungen spielen eine untergeordnete Rolle.

Gli altoatesini sono risparmiatori cauti. Tra i primi criteri che orientano il risparmio ci sono la sicurezza dell'investimento. Seguono la liquidità, poi il rendimento di lungo periodo. La rendita di breve periodo ricopre un ruolo marginale.

Die Gründe fürs Sparen ändern sich im Lebensverlauf: bei den Jungen steht die Wohnung an erster Stelle, bei den mittleren Kategorien sind es die Kinder, bei den Over50 neben den Kindern auch das Alter.

I motivi del risparmio variano nel corso della vita: per i giovani al primo posto c'è la casa, per quelli di mezza età i figli, per gli over50 ai figli si aggiunge la vecchiaia.

Wie beschreibt die "traditionellen" Optionen Risiko in die Immobilie, eigenen Altersvorsorge. Die "alternativen" Optionen Gesundheit: Risiko bzw. bedeutet weniger Ausgaben für Behandlungen und medizinische Preskripte. Bilanz: positive Konstellation. Deutendachfläche: Lohnverlust, soziale Netze.

Come viene il rischio "tradizionale"? Spesso nel mutuo, previdenza integrativa. Le opzioni "meno convenzionali" sono: mutui, infermi, figli, meno spese per trattamenti di cura e medicinali. Formulazione: compensazione positive. Rischi da gestire: livello salariale, sicurezza sociale.

Die Zusammenstellung des Finanzvermögens der Familien in Italien weicht, insofern vom europäischen Schnitt ab, dass weniger in Zusatzvorsorgefonds und Versicherungen fließt.

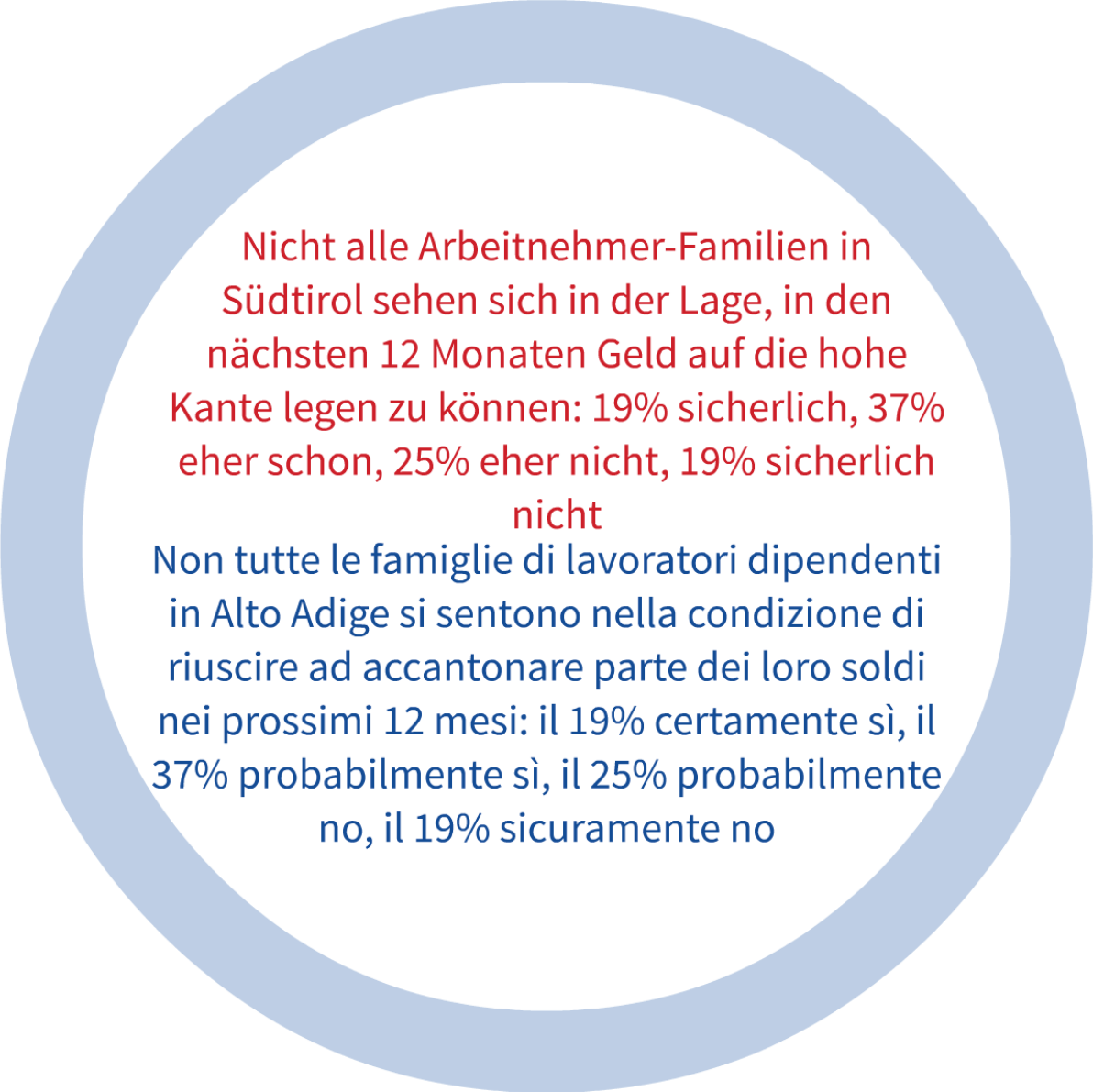
Per quanto riguarda la composizione della ricchezza finanziaria delle famiglie italiane, questa si differenzia dalla media europea in quanto incidono meno la previdenza integrativa e le assicurazioni.

Die Italiener zählen innerhalb der G20-Staaten zu den Bürgern mit schwach ausgeprägter Finanzkompetenz.

Gli italiani tra i paesi G20 sono tra coloro che hanno un'educazione finanziaria tra le più scarse.

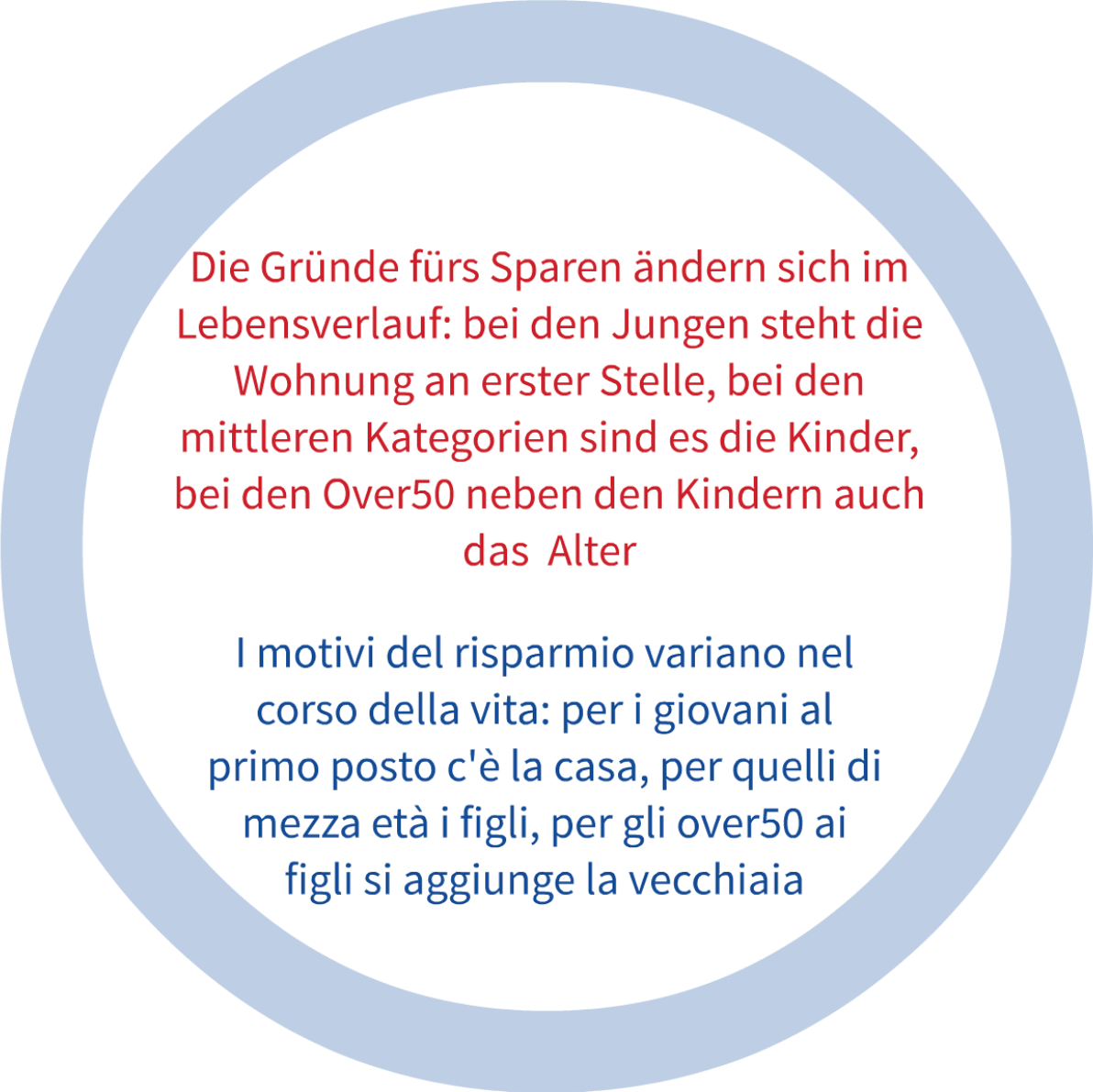
Der Cocktail von negativen Realzinsen, geringer Risikobereitschaft und geringer Kenntnis von Finanzprodukten führt dazu, dass für viele Personen heute Sparen zum Verlustgeschäft geworden ist.

Il cocktail tra tassi di interesse negativi, bassa propensione al rischio e scarsa educazione finanziaria fa sì che oggi per molti soggetti il risparmio sia diventato un affare in perdita.



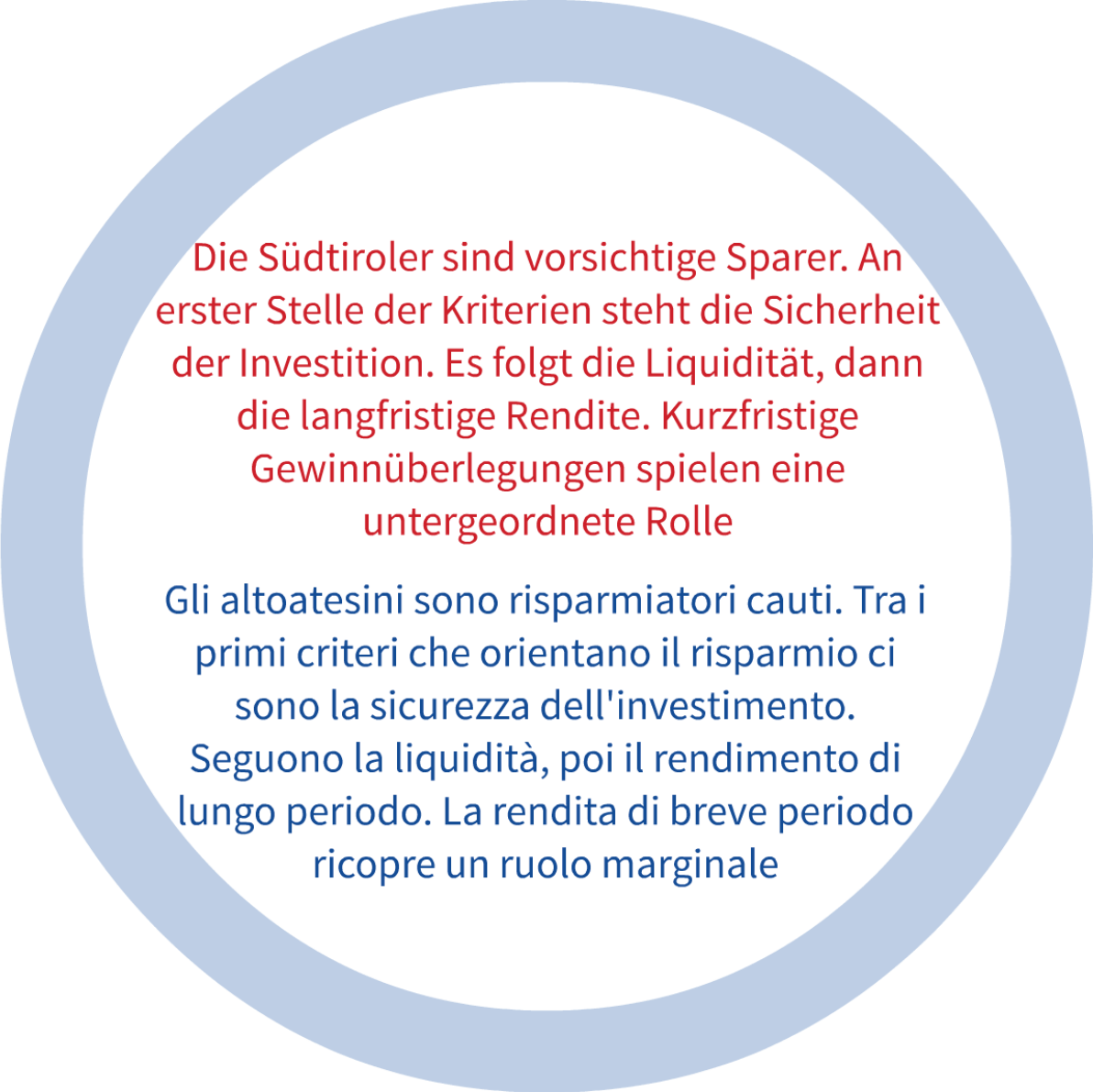
Nicht alle Arbeitnehmer-Familien in
Südtirol sehen sich in der Lage, in den
nächsten 12 Monaten Geld auf die hohe
Kante legen zu können: 19% sicherlich, 37%
eher schon, 25% eher nicht, 19% sicherlich
nicht

Non tutte le famiglie di lavoratori dipendenti
in Alto Adige si sentono nella condizione di
riuscire ad accantonare parte dei loro soldi
nei prossimi 12 mesi: il 19% certamente sì, il
37% probabilmente sì, il 25% probabilmente
no, il 19% sicuramente no



Die Gründe fürs Sparen ändern sich im Lebensverlauf: bei den Jungen steht die Wohnung an erster Stelle, bei den mittleren Kategorien sind es die Kinder, bei den Over50 neben den Kindern auch das Alter

I motivi del risparmio variano nel corso della vita: per i giovani al primo posto c'è la casa, per quelli di mezza età i figli, per gli over50 ai figli si aggiunge la vecchiaia



Die Südtiroler sind vorsichtige Sparer. An erster Stelle der Kriterien steht die Sicherheit der Investition. Es folgt die Liquidität, dann die langfristige Rendite. Kurzfristige Gewinnüberlegungen spielen eine untergeordnete Rolle

Gli altoatesini sono risparmiatori cauti. Tra i primi criteri che orientano il risparmio ci sono la sicurezza dell'investimento. Seguono la liquidità, poi il rendimento di lungo periodo. La rendita di breve periodo ricopre un ruolo marginale



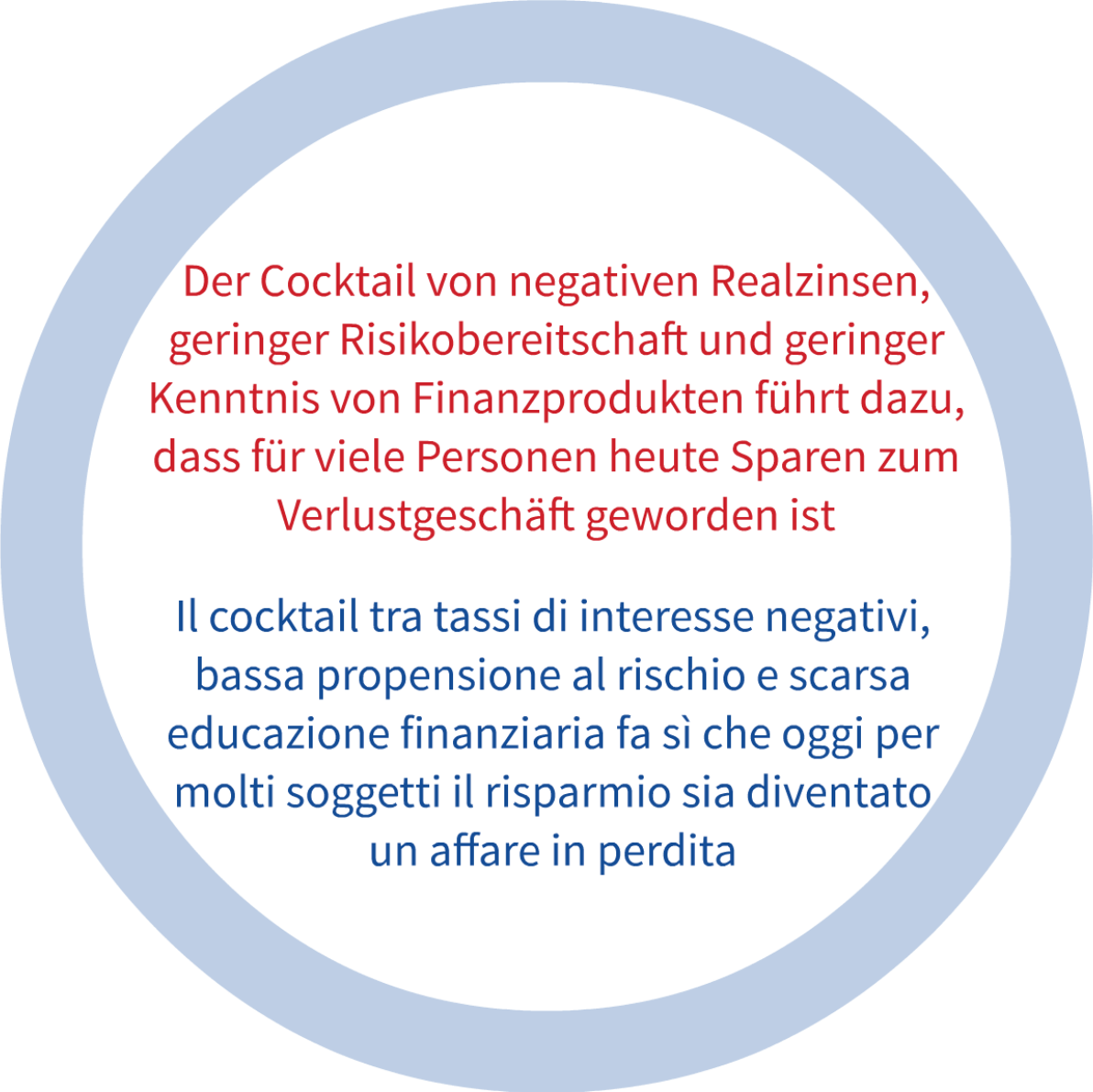
Die Zusammensetzung des
Finanzvermögens der Familien in Italien
weicht insofern vom europäischen Schnitt
ab, dass weniger in Zusatzvorsorgefonds
und Versicherungen fließt

Per quanto riguarda la composizione
della ricchezza finanziaria delle famiglie
italiane, questa si differenzia dalla
media europea in quanto incidono
meno la previdenza integrativa e le
assicurazioni



Die Italiener zählen innerhalb der G20-
Staaten zu den Bürgern mit schwach
ausgeprägter Finanzkompetenz

Gli italiani tra i paesi G20 sono tra coloro
che hanno un'educazione finanziaria tra
le più scarse



Der Cocktail von negativen Realzinsen,
geringer Risikobereitschaft und geringer
Kenntnis von Finanzprodukten führt dazu,
dass für viele Personen heute Sparen zum
Verlustgeschäft geworden ist

Il cocktail tra tassi di interesse negativi,
bassa propensione al rischio e scarsa
educazione finanziaria fa sì che oggi per
molti soggetti il risparmio sia diventato
un affare in perdita



Wie handeln? Die "traditionellen" Optionen:
Flucht in die Immobilie, ergänzende
Altersvorsorge. Die "unkonventionellen"
Optionen: Gesundheit - fit bleiben bedeutet
weniger Ausgaben für Behandlungen und
medizinische Produkte. Bildung - positive
Korrelation Studienabschlüsse <-> Lohnniveau,
sozialer Aufzug

Come agire? Le opzioni "tradizionali": fuga nel
mattone, previdenza integrativa. Le opzioni "meno
convenzionali": salute - rimanere in forma significa
meno spese per trattamenti di cura e medicinali.
Formazione - correlazione positiva titolo di studio
<-> livello salariale, ascensore sociale