



Banca Monte dei Paschi di Siena

Una storia italiana dal 1472

*I giovani e l'alfabetizzazione
finanziaria*

Milano 23 Maggio 2014

Area Research & IR



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

L'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria

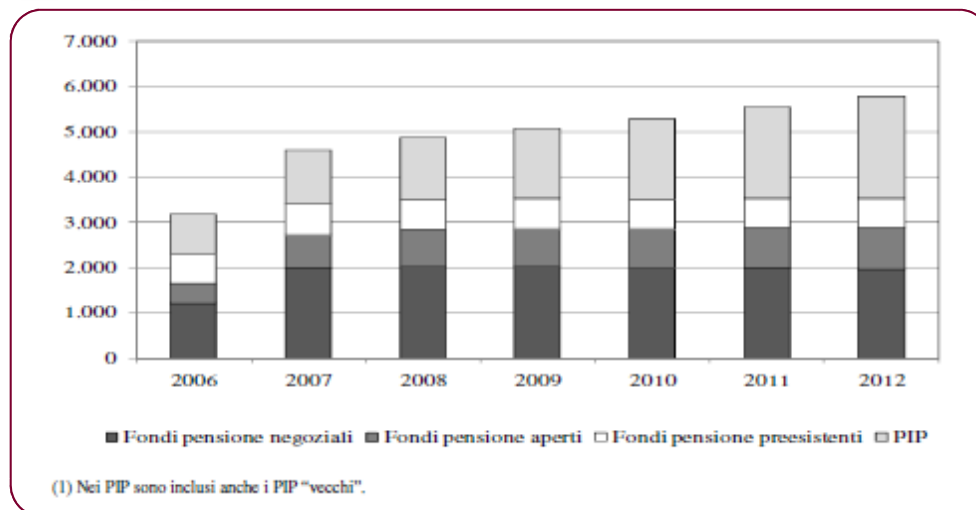


- La recente **crisi finanziaria**, la **crescita delle forme di previdenza complementare** ed il conseguente **trasferimento di rischi e di responsabilità a carico del consumatore**, rendono indispensabile una maggiore diffusione delle conoscenze in materie finanziarie. L'evidenza conferma che **l'appropriata gestione individuale del debito e/o dei propri risparmi e pensioni genera conseguenze positive non solo per i singoli cittadini ma anche per l'intera economia**, avendo effetti positivi sia sugli investimenti aggregati che sulla crescita economica.
- Purtroppo **l'Italia rimane ancora molto arretrata in termini di sviluppo dell'alfabetizzazione finanziaria**. Tra i paesi dell'area Euro solo il Portogallo fa peggio. L'India e la Thailandia si posizionano meglio di noi di 3 e 5 posizioni rispettivamente.
- **Basso livello di istruzione, scarsa presenza di materie scientifiche nelle scuole e basse capacità matematiche degli individui**, oltre ad un **insufficiente grado di urbanizzazione**, sono tra i principali fattori che impediscono un'adeguata alfabetizzazione finanziaria. Ad eccezione dell'elevato tasso di concentrazione urbana, su cui l'Italia per conformazione del territorio difficilmente può progredire, su tutti gli altri temi ci sono ampi spazi di manovra ed i ritardi italiani **sono ingenti**.
- A questo si aggiunge anche una bassissima diffusione della lettura dei quotidiani economici (**ultimi in Europa per la lettura di quotidiani on-line**). Le nuove tecnologie e soprattutto **l'utilizzo di internet è ancora molto poco diffuso** tra la popolazione, ma il dato positivo riguarda i giovani tra i **15-24 anni: 9 su 10 si collegano ad internet**.
- Sono però sempre **i giovani ad avere bassissima alfabetizzazione finanziaria: il 63% dichiara, infatti, di non possedere conoscenze finanziarie minime di base e la cultura finanziaria di chi si è formato a scuola resta nettamente inferiore** di quella di coloro che invece si sono formati nella pratica quotidiana. **Il learning by doing sembra quindi incidere positivamente e meglio delle formazioni scolastiche**.
- I programmi di educazione finanziaria sviluppati come **semplice rilascio di informazioni rischiano di essere fallimentari**. Le strategie di educazione sono più efficienti se **gli studenti coinvolti capiscono il grande impatto che questo può avere sul loro benessere di medio-lungo periodo**. Per raggiungere questo obiettivo sarebbe utile che gli studenti potessero **sperimentare guadagni e perdite derivanti da decisioni simulate** e con le nuove tecnologie **l'obiettivo è raggiungibile a basso costo**.

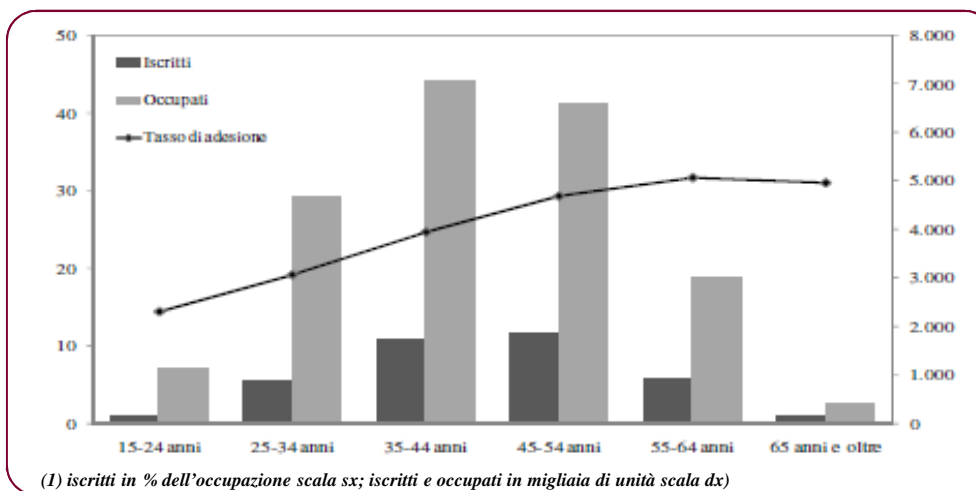
L'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria



Adesioni a forme pensionistiche complementari ¹ (fine anno; migliaia di unità)



Tasso di adesione alla previdenza complementare per classi di età ¹(2012)

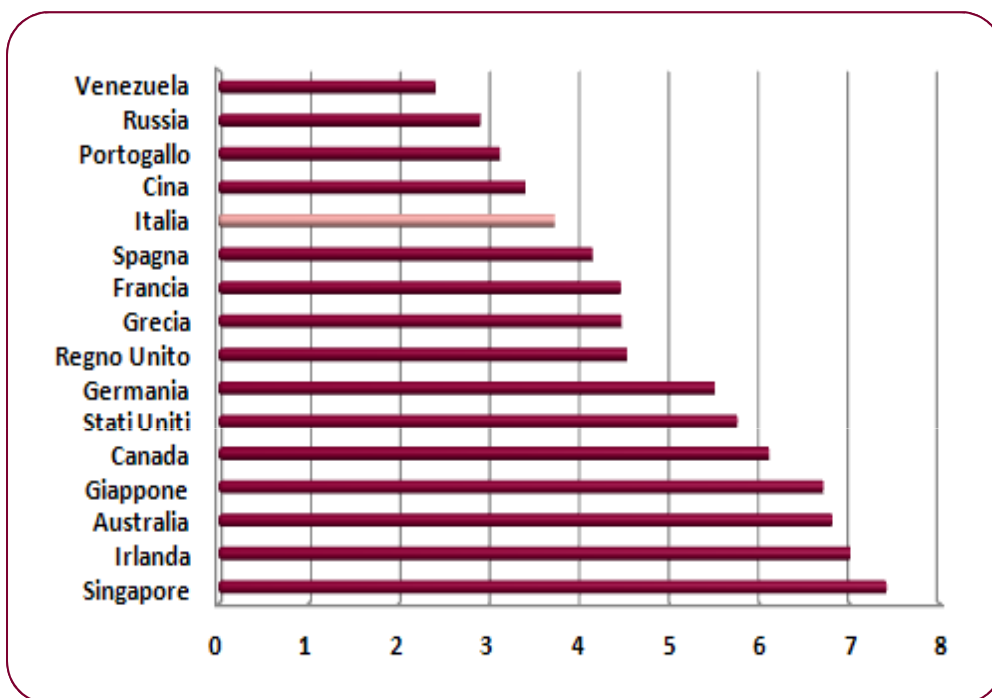


- La recente crisi finanziaria ha mostrato l'importanza delle conoscenze in materie finanziarie.
- La minor incidenza dello Stato nell'economia, **la crescita delle forme di previdenza complementare** ed il conseguente **trasferimento di rischi e responsabilità a carico del consumatore** rende tali competenze indispensabili per compiere scelte consapevoli.
- L'evidenza conferma che **l'appropriata gestione individuale del debito e/o dei propri risparmi e pensioni genera conseguenze positive non solo per i singoli cittadini ma anche per l'intera economia**, avendo effetti positivi sia sugli investimenti aggregati che sulla crescita economica.

Dove siamo



Alfabetizzazione finanziaria nel Mondo

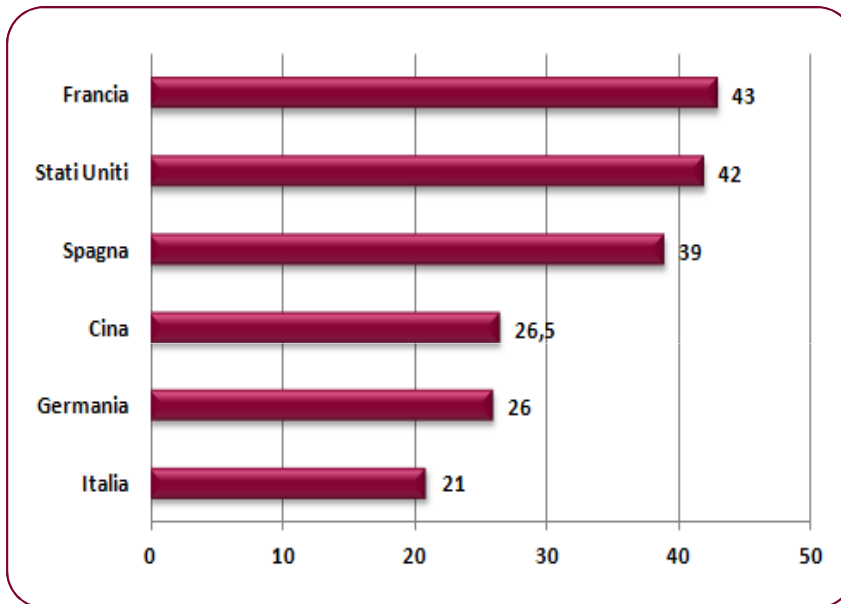


- Purtroppo **l'Italia rimane ancora molto arretrata in termini di sviluppo dell'alfabetizzazione finanziaria.** Tra i paesi dell'area Euro solo il Portogallo fa peggio. L'India e la Thailandia si posizionano meglio di noi di 3 e 5 posizioni rispettivamente

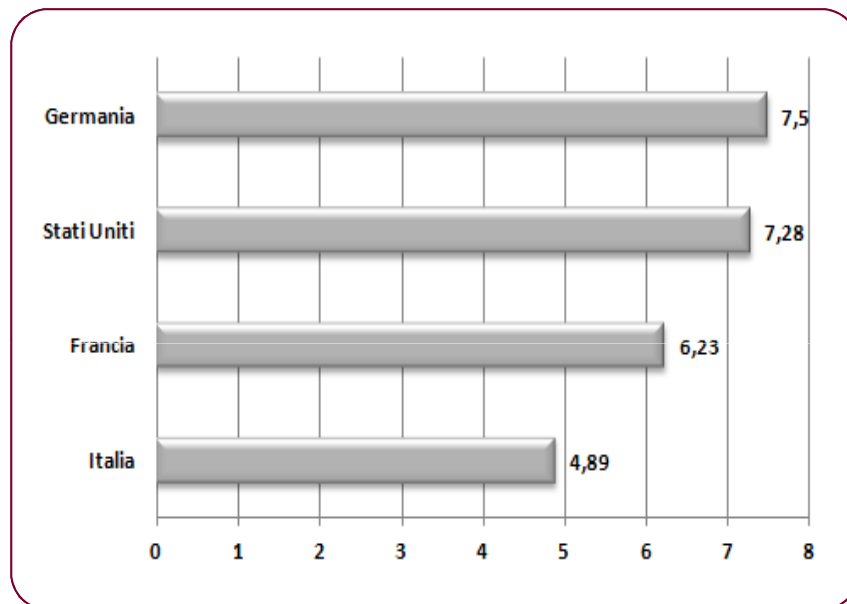
La cultura finanziaria dipende dal titolo di studio posseduto,



Percentuale della popolazione (25-34 anni) in possesso di laurea



Capacità universitaria di formare laureati in grado di rispondere alla domanda di lavoro di un'economia competitiva (indice)

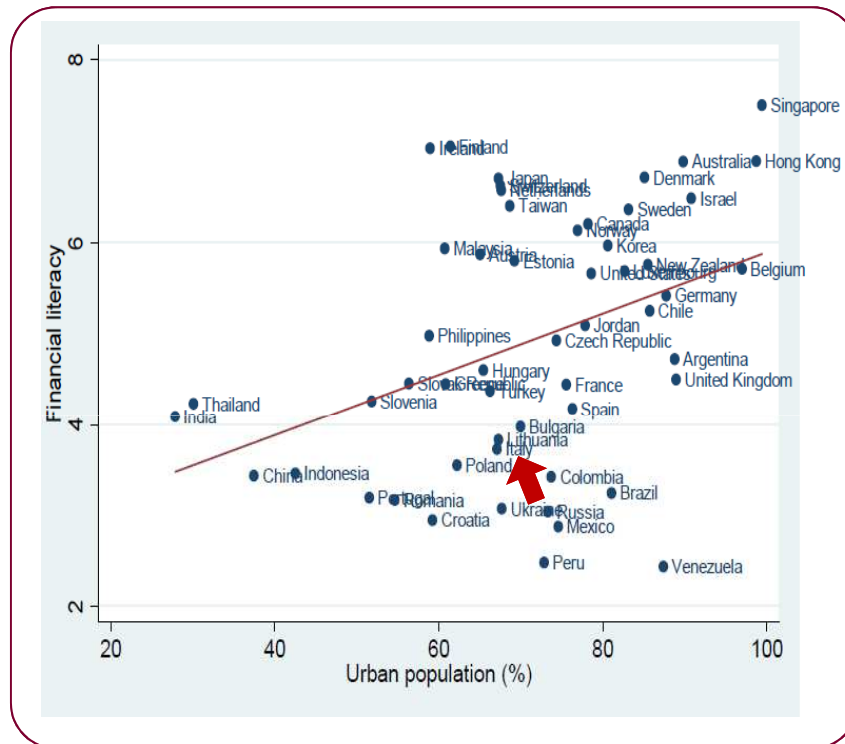


- La letteratura in materia di alfabetizzazione finanziaria conferma che **il livello di cultura finanziaria è influenzato positivamente dal titolo di studio posseduto, dalle conoscenze matematiche di un individuo, dal grado di urbanizzazione e dall'incidenza delle materie scientifiche nei programmi scolastici. L'Italia ancora una volta è in grande ritardo su tutti i temi.** Ad eccezione degli agglomerati urbani che, per conformazione del territorio, sono un aspetto difficile da modificare, tutti gli altri temi presentano un **ampio margine di miglioramento visto il grosso ritardo italiano.**

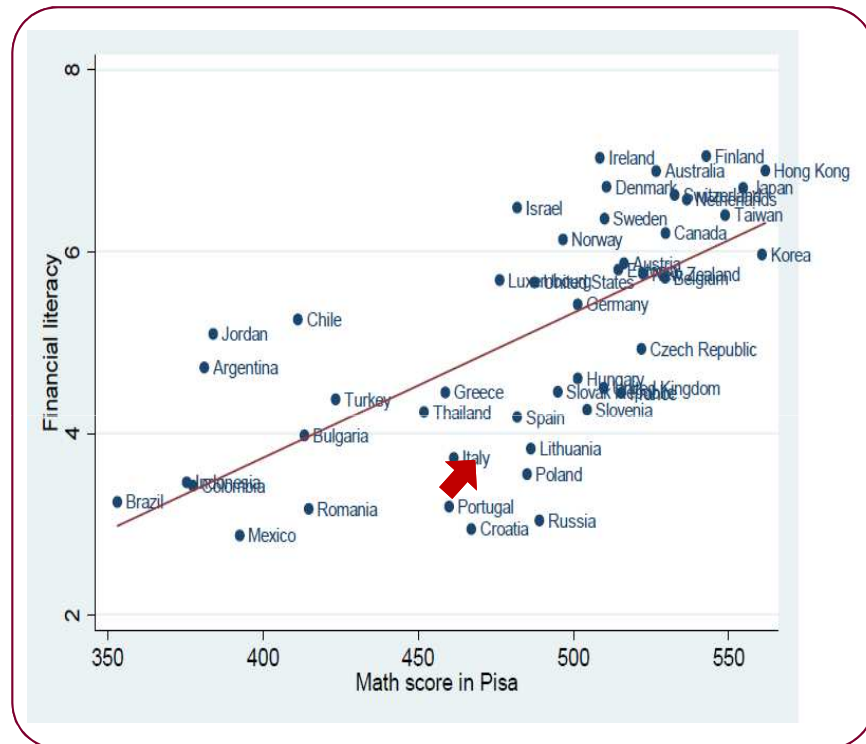
... dal livello di urbanizzazione e dalle conoscenze matematiche ...



Correlazione tra alfabetizzazione finanziaria e tasso di urbanizzazione



Correlazione tra alfabetizzazione finanziaria e conoscenze matematiche (PISA Survey)

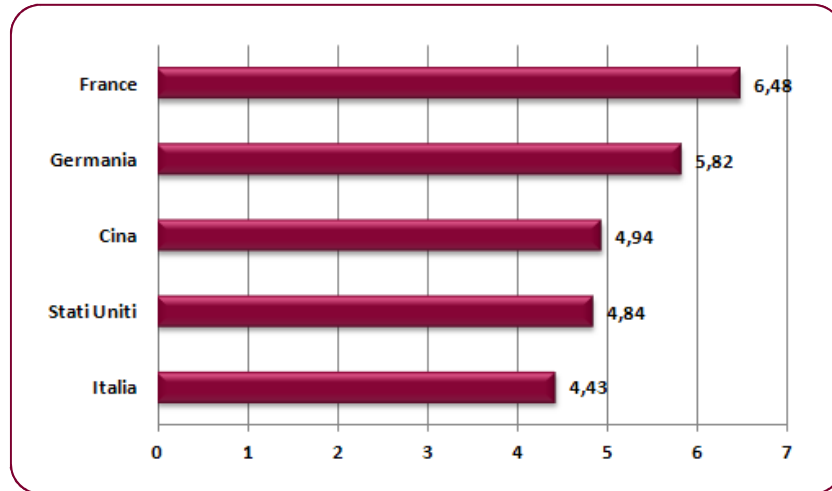


- L'evidenza mostra la **correlazione positiva** tra l'**alfabetizzazione finanziaria** e l'**agglomerazione urbana**. In paesi dove la popolazione è concentrata in grandi città l'alfabetizzazione finanziaria è più sviluppata. Ovviamente, vista la conformazione del territorio italiano, su questo fattore non è possibile incidere. Sarebbe invece **fondamentale incidere sul tipo di istruzione**.

... dall'incidenza delle materie scientifiche nei programmi scolastici

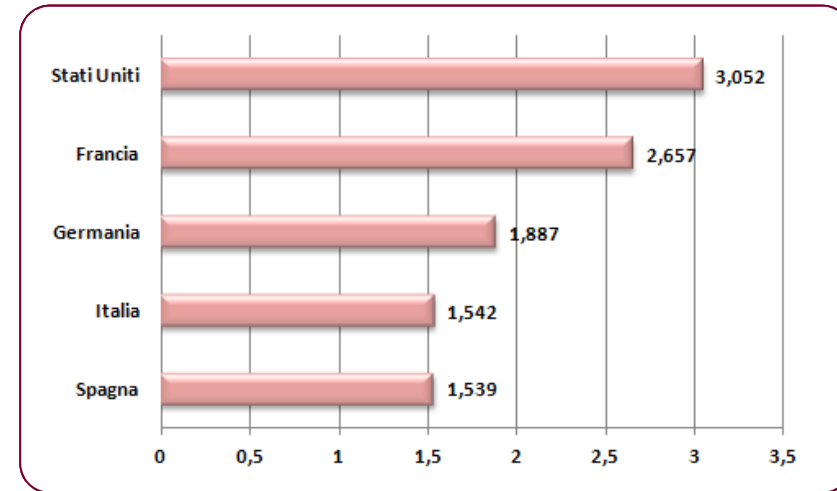


Importanza delle materie scientifiche nelle scuole

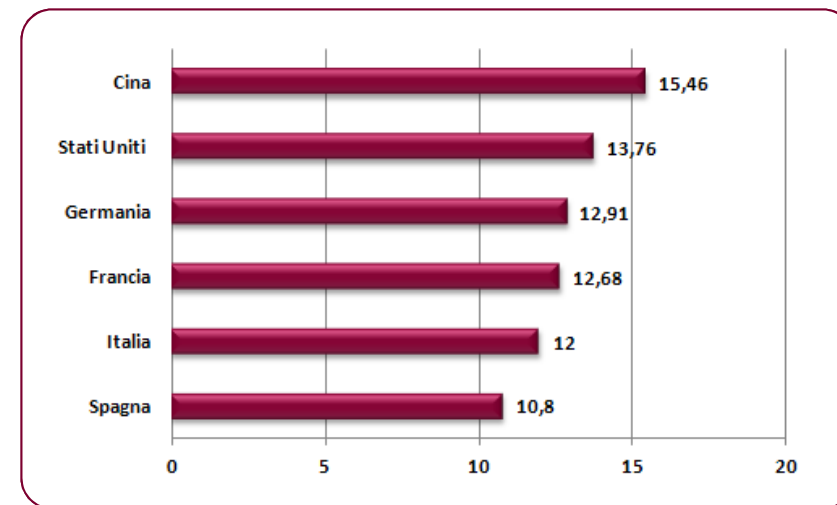


- In Italia l'incidenza delle materie scientifiche nei programmi scolastici è **nettamente inferiore** a quella degli altri paesi.
- La quota di spesa pubblica pro-capite destinata all'istruzione è più bassa non solo di Francia e Germania ma anche degli Stati Uniti, malgrado risulti un numero di insegnanti per allievo sia nella scuola primaria che secondaria, decisamente più elevato rispetto ai principali *competitors*. Forse le **risorse** impiegate, seppur non così elevate, potrebbero essere **meglio ridistribuite a favore dei programmi e dell'inserimento delle scienze**.

Spesa pubblica in istruzione pro capite (\$ pro capite)



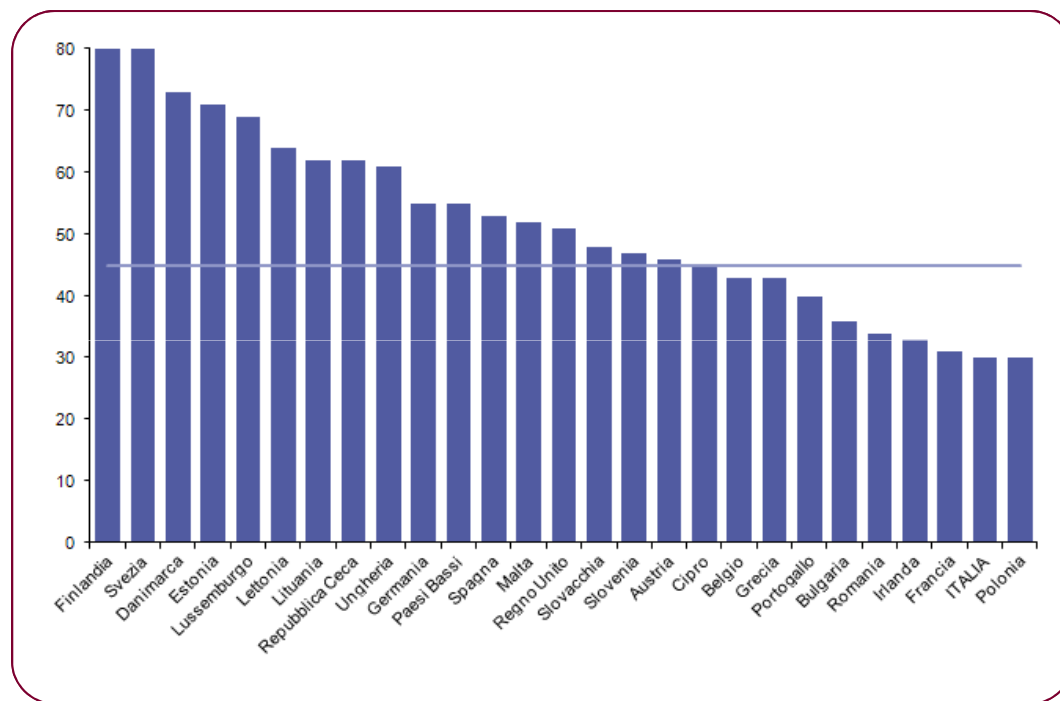
Numero di alunni per insegnante



Italia in ritardo anche nella lettura dei quotidiani e nell'accesso ad internet



Persones che hanno utilizzato Internet negli ultimi 3 mesi per leggere/scaricare giornali, news, riviste (2012, per 100 persone di 16-74 anni)

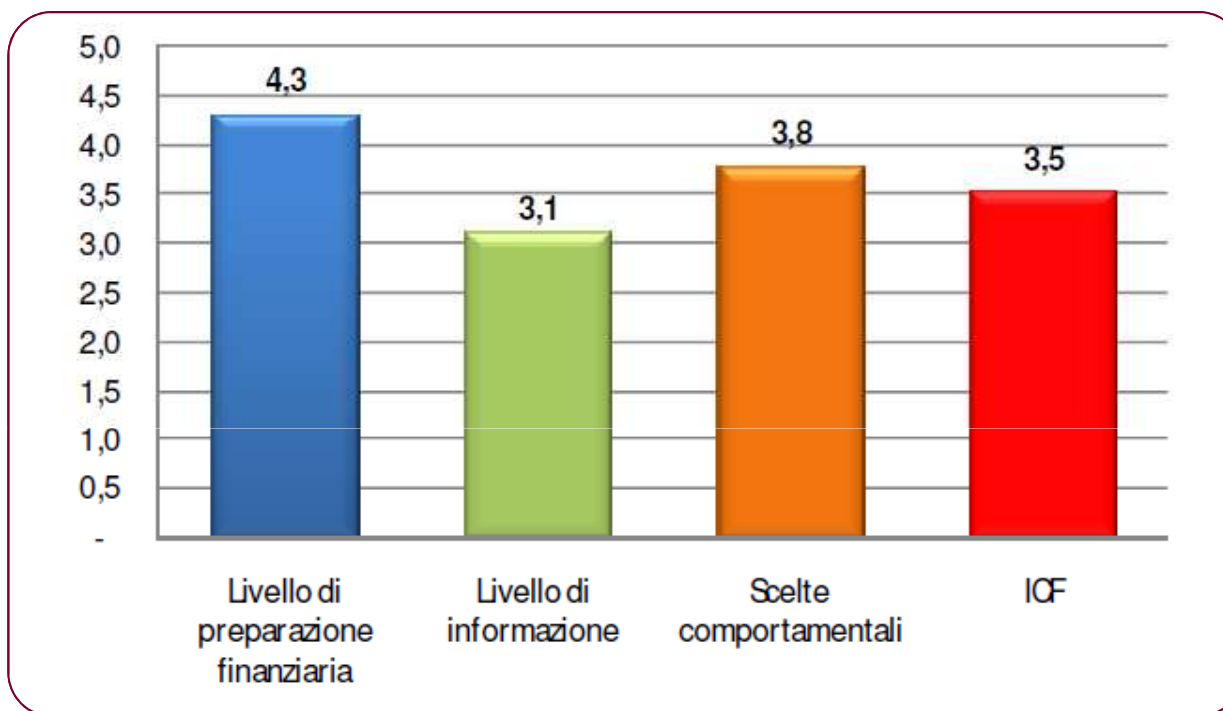


▪ In Italia anche la lettura di quotidiani on-line (e tra essi quindi anche le testate finanziarie che ne rappresentano una minima parte), è molto ridotta. Secondo Istat **solo il 32,3% degli italiani legge i quotidiani on-line** e solo il 53% di individui tra i 16 e i 74 anni si connette almeno una volta a settimana, a fronte di un valore medio per i paesi dell'Ue27 pari al 70%. Si leggono più quotidiani on-line nel Nord-est (37,6%), mentre nel Mezzogiorno la quota di popolazione che dichiara di utilizzare Internet per leggere giornali scende al 27,1%. **Buono però il dato sui giovani: quasi 9 giovani su 10 tra i 15 e i 24 anni si connettono ad Internet, più della metà lo fa tutti i giorni.**

Sono i giovani i più carenti in cultura finanziaria e.....



Il livello medio di cultura finanziaria degli italiani: l'Indice PattiChiari (0 = min, 10 = max)

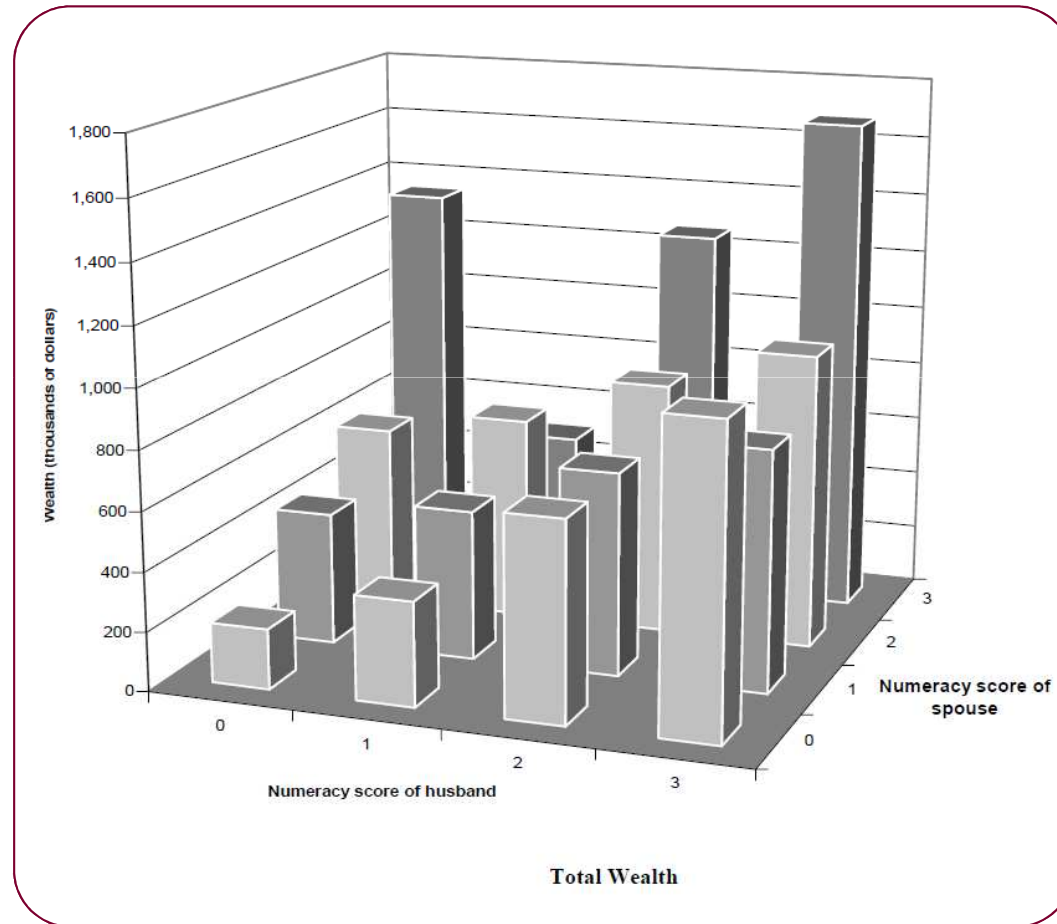


- The European House-Ambrosetti, mostra anche che sarebbero proprio **i giovani di età compresa tra i 18 ed i 24 anni a non avere conoscenza finanziaria: il 63%** dichiara infatti di non possedere conoscenze finanziarie minime di base.
- La cultura finanziaria di chi si è formato a scuola resta però nettamente inferiore di quella di coloro che invece si sono formati nella pratica quotidiana. **Il *learning by doing* sembra quindi incidere positivamente e meglio delle formazioni scolastiche.**

L'importanza di un coinvolgimento diretto e l'impatto sul benessere



La capacità di risolvere quesiti matematici di base dei coniugi è strettamente correlata alla ricchezza del nucleo familiare

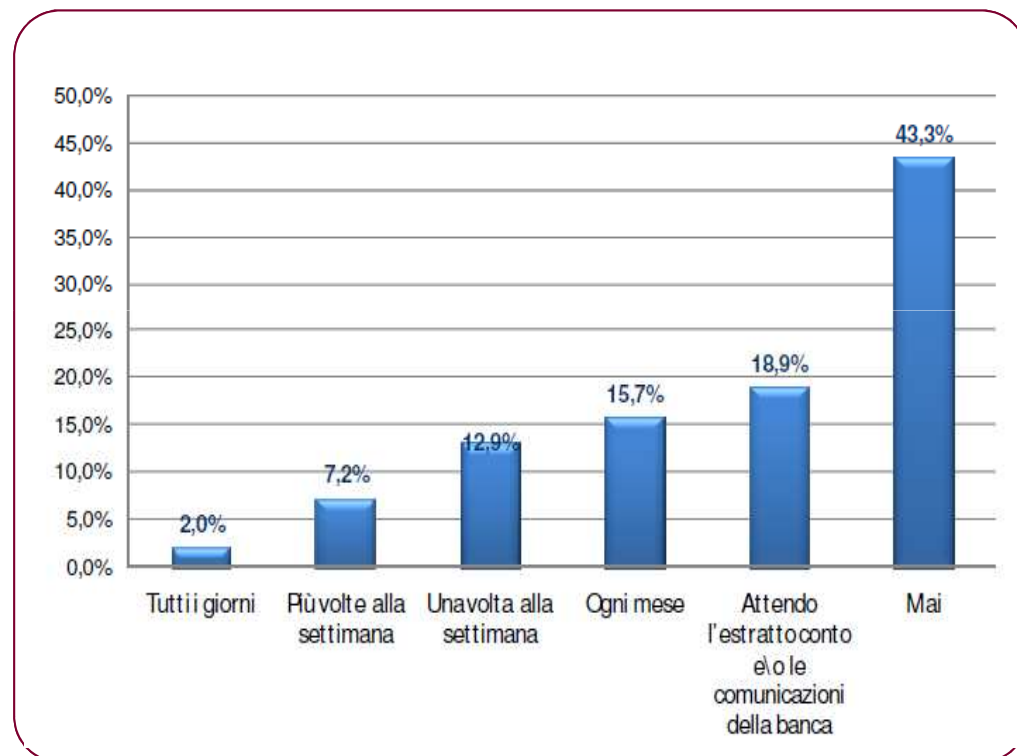


➤ I programmi di educazione finanziaria sviluppati come **semplice rilascio di informazioni** rischiano di essere **fallimentari**. Le strategie di educazione sono più efficienti se **gli studenti coinvolti comprendono il grande impatto che questo può avere sul loro benessere di medio-lungo periodo**. Per raggiungere questo obiettivo sarebbe utile che gli studenti potessero **sperimentare guadagni e perdite derivanti da decisioni simulate** e con le nuove tecnologie **l'obiettivo è raggiungibile a basso costo**. Per **risvegliare l'interesse nelle materie matematiche**, a cui l'alfabetizzazione finanziaria è positivamente correlata, potrebbero aiutare le risultanze dei recenti studi in materia secondo cui ci sarebbe **un'elevata correlazione tra le conoscenze matematiche di base di un nucleo familiare e la ricchezza**.

Anche fuori dalle scuole si ignorano i benefici dei ritorni finanziari



Indagine PattiChiari: “Con quale frequenza controlla risparmi /investimenti?” (tot. popolazione intervistata)



- Dall’analisi realizzata da The European House-Ambrosetti emerge che **quasi la metà della popolazione intervistata ha dichiarato di non controllare mai i propri risparmi/investimenti.**
- Anche fuori dalle scuole **manca la consapevolezza che la conoscenza finanziaria e l’utilizzo di strumenti di investimento per la gestione delle proprie finanze può impattare positivamente sul benessere futuro.**

Le iniziative di BMPS per favorire l'alfabetizzazione finanziaria



- Nell'ambito del progetto “Consumer Lab” – laboratorio congiunto attivo dal 2004 tra Banca MPS e le principali Associazioni dei Consumatori, finalizzato a valorizzare le relazioni e le attività della Banca con il mondo consumeristico – viene realizzata la specifica iniziativa di *education* finanziaria “bancAscuola - Conoscere per decidere”.
- L'iniziativa è finalizzata a sensibilizzare i giovani ad un utilizzo consapevole di prodotti e servizi bancari.
- Si sostanzia nell'organizzazione di momenti di scambio informativo/formativo fra personale della Banca, esperti delle Associazioni dei Consumatori, studenti delle scuole superiori e docenti.
- Nel corso degli incontri vengono fornite, con modalità comunicative adeguate, informazioni in ordine all'importanza di conoscere preventivamente servizi e prodotti bancari, al fine di compiere scelte consapevoli e coerenti con le proprie esigenze.
- In particolare, vengono trattate le tematiche inerenti l'utilizzo di strumenti elettronici – carte di credito/debito e prepagate; pagamenti e servizi a mezzo internet – che richiedono specifiche conoscenze e cautele al fine di evitare il rischio di frodi.
- Il progetto è rivolto all'ultima classe delle scuole superiori, una fascia di età che sta per affrontare una fase di svincolo dalla famiglia, in quanto proiettata al mondo del lavoro, o di ulteriore dipendenza, nel caso di continuazione del percorso di studi.
- Nei primi mesi del 2014 sono già stati realizzati n. 8 incontri sull'intero territorio nazionale ed altri 3 sono in corso di realizzazione presso le Scuole della città di Siena.

BMPS: alcune iniziative commerciali



- Conti correnti e depositi*
- **Conto Italiano Scooter** (riservato a giovani di età compresa tra i 14-17 anni).
 - **Conto Italiano Per Me** (dedicato a giovani nella fascia 18-30 anni).
 - **Salvadanaio MPS** (libretto di deposito a risparmio riservato a giovani da 0-14 anni)
- Polizze*
- **Prodotto di prossimo rilascio:** il beneficiario della somma assicurata è obbligatoriamente minorenne; se l'andamento scolastico del beneficiario consente il superamento dell'esame di maturità con votazione tra i 95/100 ed i 100/100, il capitale a scadenza è maggiorato del 10% della somma dei premi versati previsti a piano.
- Finanziamenti*
- **Tuttofare Giovani** (Prestito personale Consum.it riservato ai giovani di età compresa tra i 18-35 anni per finalità legate al completamento dei propri studi).
 - **Per studenti iscritti alle Università di Siena, Pisa, Firenze** (prestito fiduciario per il conseguimento del primo titolo per ciascun livello di studio).
 - **Giovani studenti – Diamogli Futuro** (finanziamento per studenti universitari o di corso post laurea con età compresa tra i 18 e max. 40 anni che intendono investire nella propria formazione culturale.).

Contatti

Responsabile Area Research & Investor Relations

Alessandro Santoni, PhD

Email: alessandro.santoni@banca.mps.it

Tel: +39 0577-296477

Autori Pubblicazione

Lucia Lorenzoni

Email: lucia.lorenzoni@banca.mps.it

Tel: +39 0577-293753

Nicola Zambli

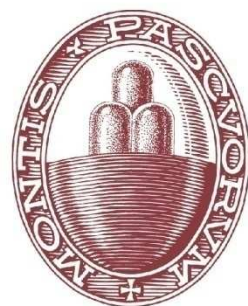
nicola.zambli@banca.mps.it

+39 0577-298593

Si ringrazia Marica Magistà per la preziosa collaborazione alla stesura del report

Disclaimer

This analysis has been prepared solely for information purposes. This document does not constitute an offer or invitation for the sale or purchase of securities or any assets, business or undertaking described herein and shall not form the basis of any contract. The information set out above should not be relied upon for any purpose. Banca Monte dei Paschi has not independently verified any of the information and does not make any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of the information contained herein and it (including any of its respective directors, partners, employees or advisers or any other person) shall not have, to the extent permitted by law, any liability for the information contained herein or any omissions therefrom or for any reliance that any party may seek to place upon such information. Banca Monte dei Paschi undertakes no obligation to provide the recipient with access to any additional information or to update or correct the information. This information may not be excerpted from, summarized, distributed, reproduced or used without the consent of Banca Monte dei Paschi. Neither the receipt of this information by any person, nor any information contained herein constitutes, or shall be relied upon as constituting, the giving of investment advice by Banca Monte dei Paschi to any such person. Under no circumstances should Banca Monte dei Paschi and their shareholders and subsidiaries or any of their employees be directly contacted in connection with this information



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

www.mps.it