



Su iniziativa di:



Progetto di:



Con la collaborazione scientifica di:



# EDUFIN INDEX: I RISULTATI DELLA 3° EDIZIONE

dell'Osservatorio su consapevolezza  
e comportamenti finanziari e assicurativi  
degli italiani

Roma, 30 ottobre 2024

Con il patrocinio di:

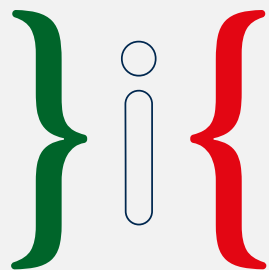


Ministero delle Imprese  
e del Made in Italy



# Edufin Index 2024: rimane complessivamente stabile il livello di alfabetizzazione finanziaria e assicurativa degli italiani (56) che si attesta sotto la sufficienza (60)

La consapevolezza sui temi finanziari rimane invariata mentre subisce un lieve calo la componente che misura il comportamento degli italiani quando decidono delle proprie finanze (57 nel 2024 vs 58 nel 2023)



**Edufin Index** è l'indice che valuta la consapevolezza e il comportamento degli italiani in **ambito finanziario e assicurativo** ed è il risultato di un'analisi quantitativa (CAWI) su un campione di **4.000 intervistati**

L'Edufin Index è costruito come media semplice di **2 sotto indici**:

**Awareness Index**

che misura la consapevolezza

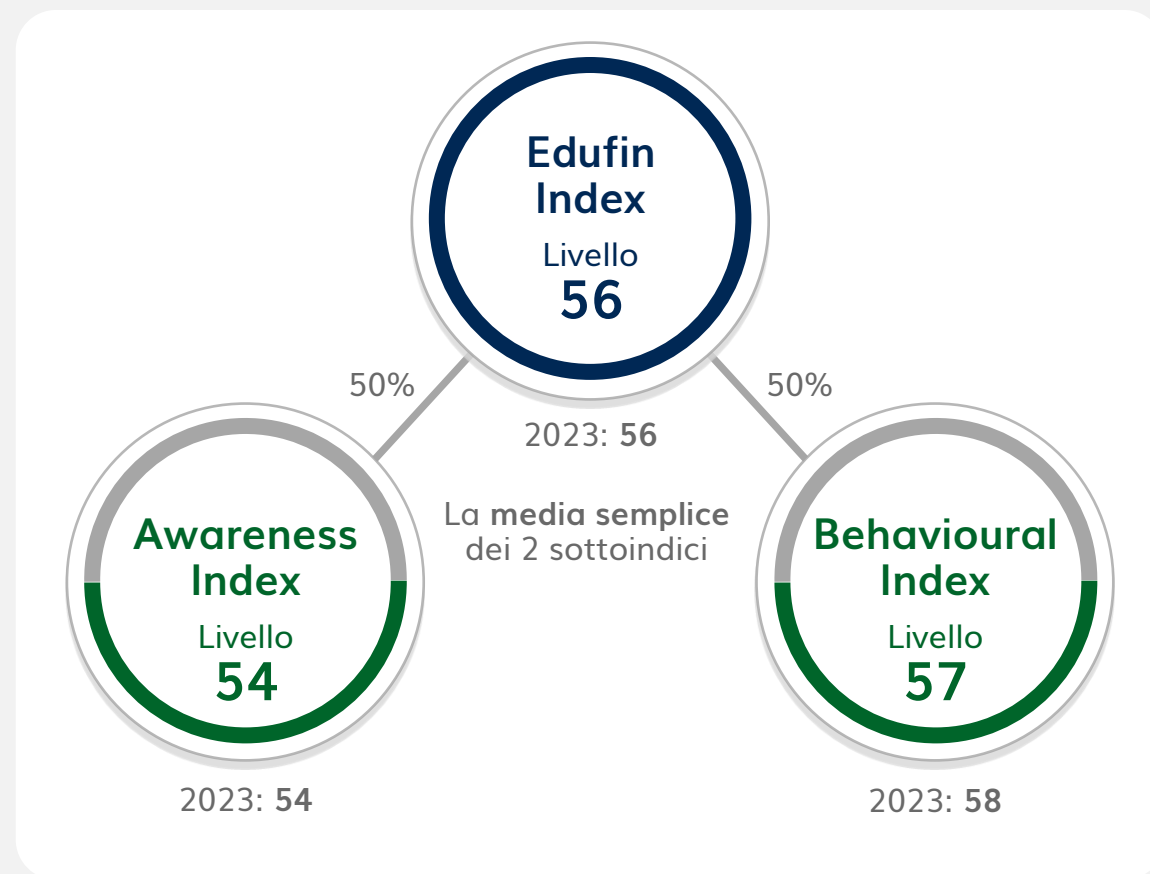
**Behavioural Index**

che misura la compostezza comportamentale

Utilizza una scala con valori compresi tra 0 e 100 dove la **sufficienza è raggiunta a partire da 60**

Esiste un **gruppo fisso (46%)** nel campione intervistato che registra un **miglioramento della consapevolezza**

Awareness Index: 55 nel 2024 vs 54 nel 2023



# Dopo il netto miglioramento di chi raggiungeva la sufficienza (+7) registrato nel 2023, si è assestata nel corso dell'ultimo anno l'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa degli italiani

Si amplia la quota di popolazione che si trova in condizioni di analfabetismo finanziario e assicurativo tornando ai valori del 2022

Edufin Index	Popolazione italiana		
	2024	2023	2022
Sopra la sufficienza ≥60 Competenti	40%	41%	34%
Sotto la sufficienza 41-59 Poco competenti	48%	49%	54%
Gravemente insufficienti ≤40 Analfabeti	12%	10%	12%



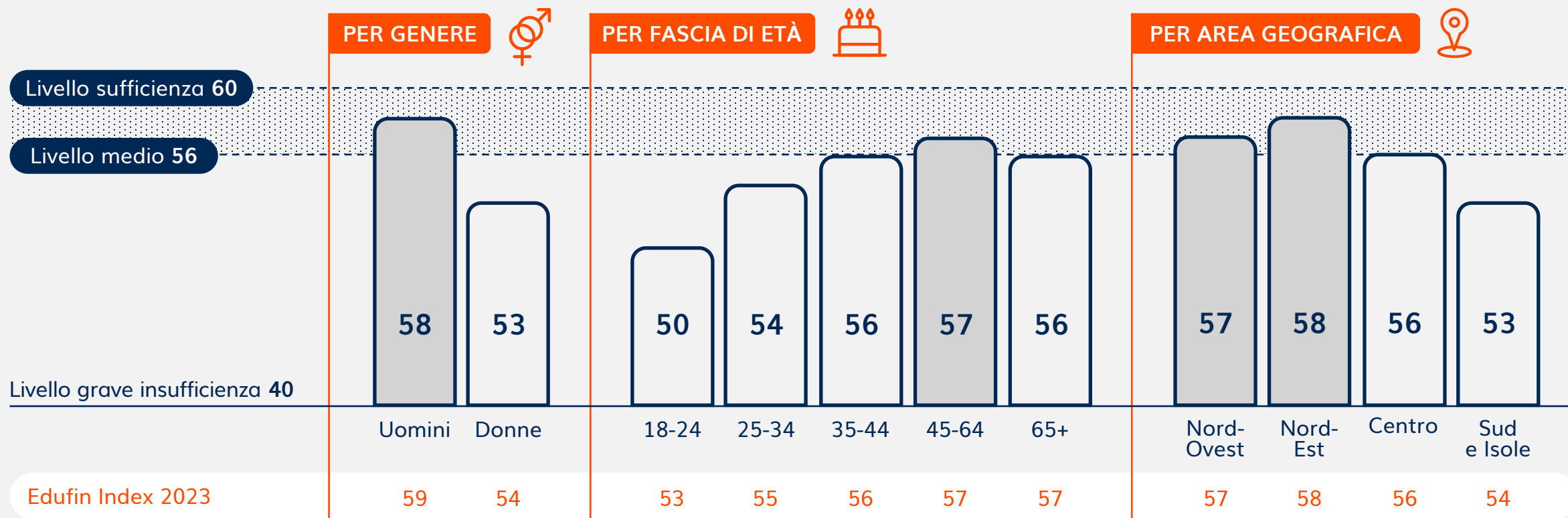
Il superamento nel 2024 della situazione di emergenza creata dall'aumento dei tassi dei mutui e dall'inflazione ha contribuito al calo di attenzione degli italiani rispetto ai temi finanziari

# I risultati migliori di Edufin Index si registrano tra gli uomini, tra chi ha 45-64 anni e i residenti al Nord-Est. Permangono sensibili gap per genere, età e area geografica

Il gender gap rimane stabile rispetto al 2023 (5 punti di divario), mentre subiscono un lieve peggioramento i gap per area geografica (da 1 a 2 punti) e fascia di età (da 1 a 3 punti)

Risultati sopra la media

## Edufin Index 2024 per genere, fascia di età e area geografica



# Focus Donne

## Il gender gap è frutto in primis di fattori comportamentali, come la mancanza di autonomia decisionale. Per comprenderli è necessario considerare status e rilevanza economica delle donne in famiglia

I macro-gruppi con una maggiore presenza di donne sono quelli delle neo-single, delle dipendenti dal partner e quelle con reddito simile. Le donne con reddito principale sono 1/3 degli uomini

### SINGLE

#### GRUPPO 1

##### Giovani indipendenti



##### Identikit

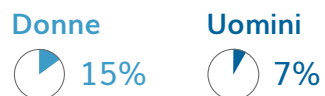
- Età: 18-24 anni
- Residenti al Nord e Centro
- Lavoro dipendente e con redditi bassi

##### Differenze tra generi

- Donne: polarizzate per istruzione (senza diploma o laureate)
- Uomini: istruzione inferiore

#### GRUPPO 2

##### Neo-single



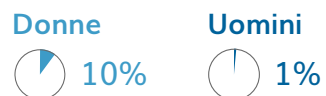
##### Identikit

- Età: over 65
- Maggioranza di pensionati e vedovi
- Maggioranza di residenti al Nord
- Redditi e istruzione bassi

### IN COPPIA

#### GRUPPO 3

##### Dipendenti dal partner



##### Identikit

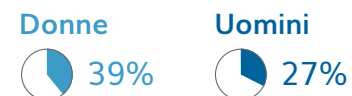
- Casalinghe/i, inoccupati
- Residenti Sud e Isole
- Redditi istruzione bassi

##### Differenze tra generi

- Donne: età 45-64 anni
- Uomini: età 18-24 anni

#### GRUPPO 4

##### Reddito simile

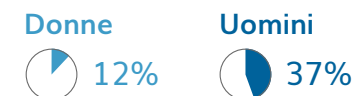


##### Identikit

- Età: 35-44 anni
- Residenti: leggera prevalenza al Nord
- Lavoro dipendente e autonomo
- Redditi medio alti e alti
- Maggioranza di laureati

#### GRUPPO 5

##### Reddito principale



##### Identikit

Ben distribuiti geograficamente

##### Differenze tra generi

- Donne: età 35-44 anni, lavoratrici autonome, con redditi medio alti e laureate
- Uomini: età over 45, maggioranza di pensionati con istruzione inferiore

Non rientrano nella classificazione dei 5 gruppi (16% donne, 19% uomini): single che vivono in famiglia senza reddito autonomo e altre situazioni residuali

## Nei giovani indipendenti il gender gap è minimo (1 solo punto) pur con livelli di alfabetizzazione finanziaria che rimangono ampiamente sotto la sufficienza

Le donne che si ritrovano single dopo una relazione vivono una situazione di fragilità: hanno un basso livello di consapevolezza, probabilmente dovuto all'abitudine di condividere con il partner le scelte finanziarie

## GRUPPO 1

### Giovani indipendenti

♀ DONNE

Edufin Index **53**

Awareness Index: 53

Behavioural Index: 53

♂ UOMINI

Edufin Index **54**

Awareness Index: 54

Behavioural Index: 54

Il livello di Edufin Index di questo gruppo è quasi pari tra uomini e donne, ma entrambi sono sotto la sufficienza

## GRUPPO 2

### Neo-single

♀ DONNE

Edufin Index **52**

Awareness Index: 49

Behavioural Index: 54

♂ UOMINI

Edufin Index **56**

Awareness Index: 58

Behavioural Index: 54

Il divario è di 4 punti, ma è la sfera del sapere (Awareness) che espone le donne a una situazione di fragilità



## Le donne in coppia che lavorano hanno livelli di alfabetizzazione finanziaria più elevati in particolare se contribuiscono in modo significativo al bilancio familiare

All'aumentare del reddito delle donne aumenta anche l'Edufin Index, ma non determina una significativa diminuzione del gender gap all'interno della coppia

## GRUPPO 3

### Dipendenti dal partner

♀ DONNE

Edufin Index **47**

Awareness Index: 42

Behavioural Index: 52

♂ UOMINI

Edufin Index **44**

Awareness Index: 40

Behavioural Index: 48

È il gruppo con il più basso Edufin Index ed è composto quasi solo da donne oltre i 45 anni. Gli uomini sono solo l'1% e di età compresa tra 18 e 24 anni

## GRUPPO 4

### Reddito simile

♀ DONNE

Edufin Index **56**

Awareness Index: 52

Behavioural Index: 59

♂ UOMINI

Edufin Index **60**

Awareness Index: 60

Behavioural Index: 60

Gli uomini raggiungono la sufficienza in tutti gli indici, le donne la sfiorano solo nei comportamenti

## GRUPPO 5

### Reddito principale

♀ DONNE

Edufin Index **57**

Awareness Index: 54

Behavioural Index: 60

♂ UOMINI

Edufin Index **61**

Awareness Index: 61

Behavioural Index: 60

Le donne hanno un Edufin Index sopra la media nazionale, ma permane un forte gap nella sfera del sapere

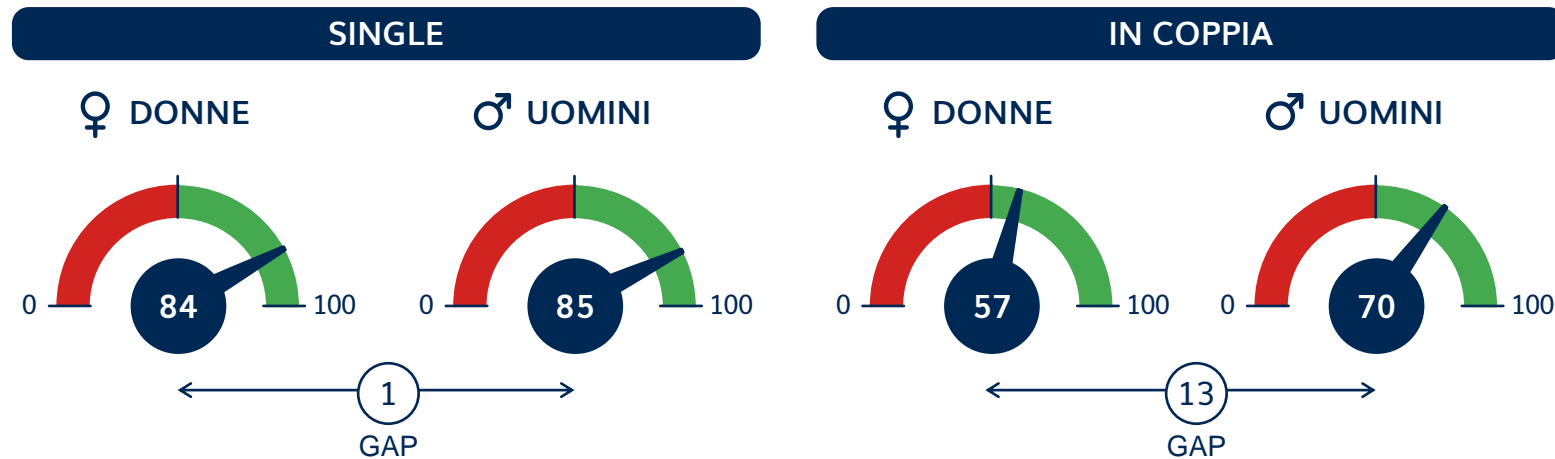


## Nelle decisioni finanziarie lo status familiare è determinante: nel caso dei single non esiste gender gap, in coppia il punto di vista delle donne pesa significativamente di meno

Se single, uomini e donne scelgono quasi sempre in autonomia. Se in coppia, le donne sono portate a condividere le scelte con il partner perdendo in rilevanza e indipendenza



### Peso decisionale nelle questioni finanziarie importanti di famiglia



0 = nessun peso 100 = massima rilevanza decisionale



# La rilevanza economica spiega solo in parte il peso decisionale all'interno della coppia. Contano di più la spartizione dei compiti e il retaggio culturale che attribuiscono alla donna la cura della famiglia

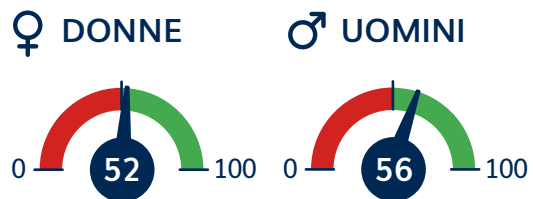
Il tempo dedicato dalle donne alla cura di casa e famiglia è sempre decisamente superiore a quello degli uomini anche quando queste percepiscono un reddito più alto rispetto al partner

## PESO DECISIONALE

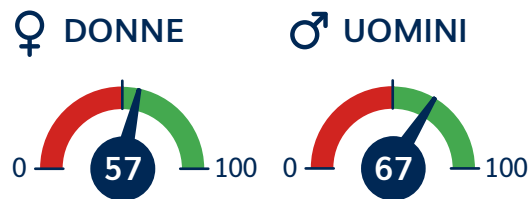
Peso nelle decisioni finanziarie familiari importanti

0 = nessun peso 100 = massimo peso

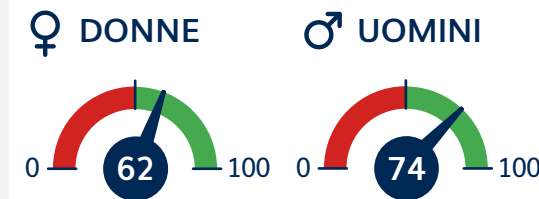
### Dipendenti dal partner



### Reddito simile



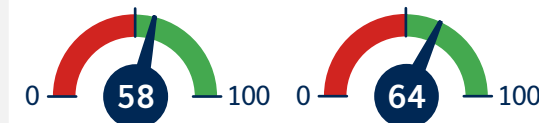
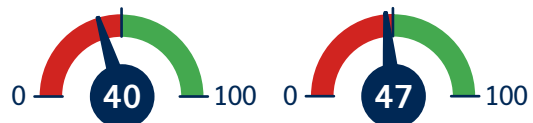
### Reddito principale



## POTERE ECONOMICO

Controllo sulla gestione del reddito e della spesa

0 = nessun controllo 50 = equa distribuzione 100 = massimo controllo



## SPARTIZIONE DEI COMPITI

Contributo alla gestione di casa e famiglia

0 = nessun compito 50 = equa distribuzione 100 = tutti i compiti in carico





**5 ore e 5 minuti**

tempo giornaliero dedicato alla cura di casa e figli da parte delle donne\*

vs 1 ora e 48 minuti degli uomini

\*Dati Ipsos 2023



**Oltre il 60%**

delle donne a reddito principale ha totalmente in carico la cura di casa e famiglia

vs 10% degli uomini



**10 punti**

il gender gap nella Generazione Z riguardo la spartizione dei compiti

vs 52 punti dei Baby Boomers



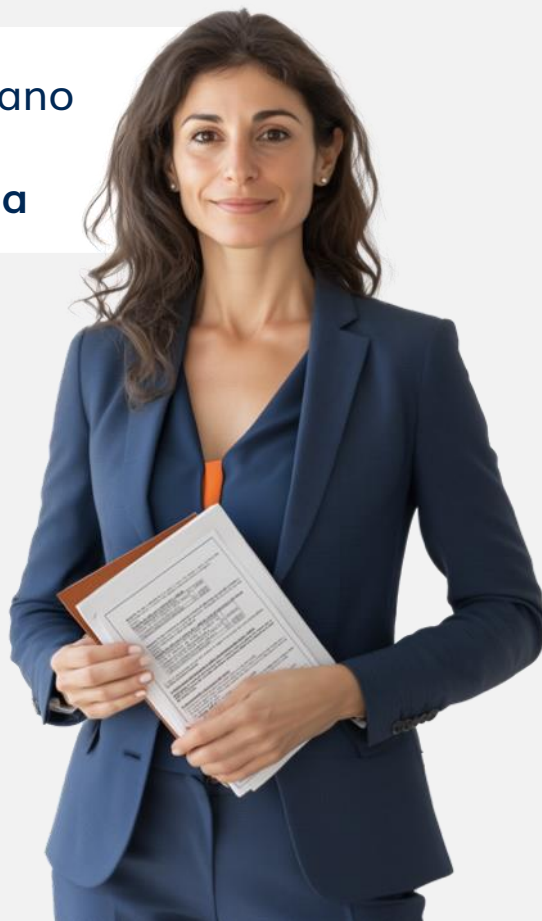
# Consulenza finanziaria al femminile

## Le consulenti donne sono considerate da tutti almeno pari o meglio dei colleghi maschi sia per preparazione tecnico-finanziaria che per approccio relazionale

I clienti, sia maschi che femmine, apprezzano particolarmente nelle consulenti finanziarie la competenza e la sensibilità nel capire le proprie esigenze



2/3 degli italiani si affidano a un **consulente** che nel **40%** dei casi è **donna**



Sono apprezzate più dei colleghi maschi non solo per un **approccio empatico** ma anche per la **preparazione tecnica**

### VALORI DISTINTIVI DELLE CONSULENTI DONNE

Caratteristiche riconosciute alle consulenti donne rispetto agli uomini (scala valori da 1 a 5)



## Le consulenti possono avere un ruolo importante per avvicinare le donne ai temi finanziari e assicurativi promuovendo così l'empowerment femminile

Le professioniste donne possono facilitare la comprensione di argomenti finanziari da parte del pubblico femminile favorendo così la riduzione il gender gap in ambito edufin

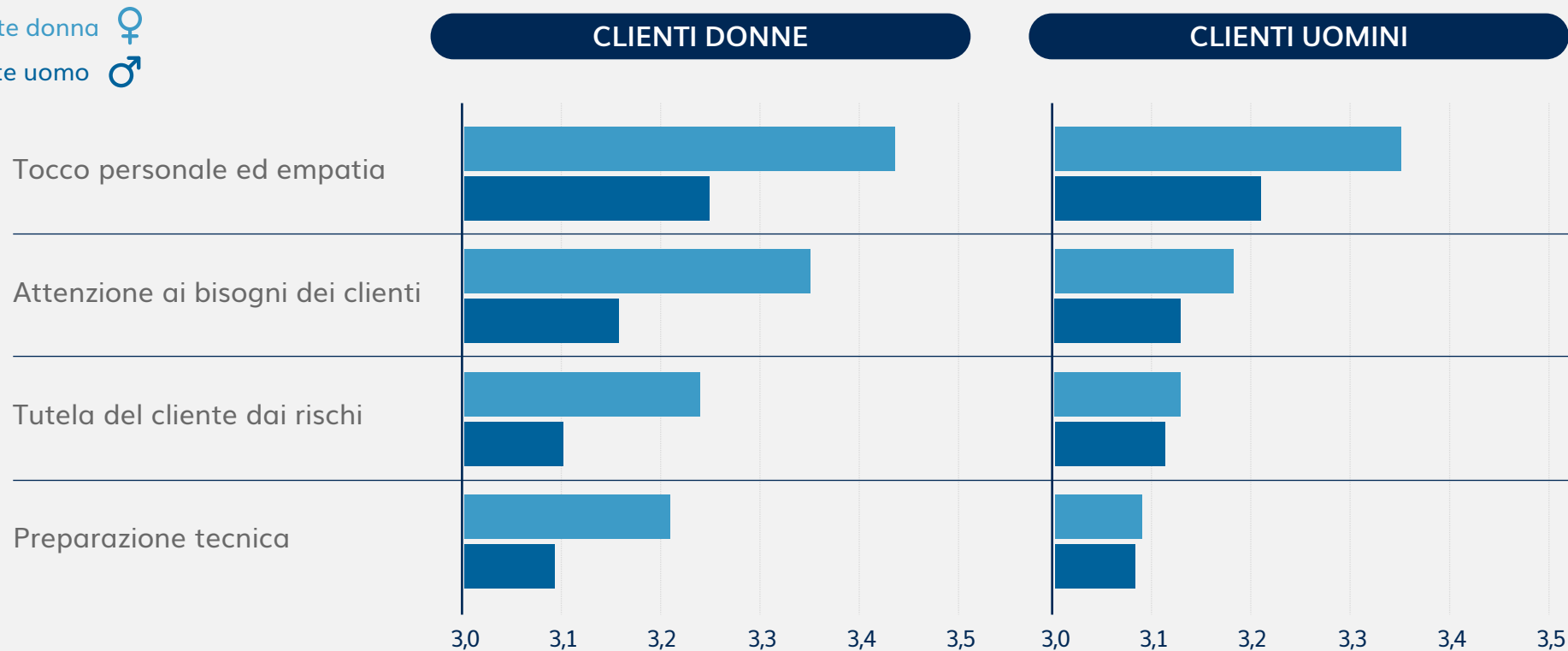
### Caratteristiche apprezzate nei consulenti - uomini vs donne

Caratteristiche su scala valori da 1 a 5

■ Consulente donna ♀  
■ Consulente uomo ♂

#### Donne che parlano alle Donne di Denaro

Le consulenti possono contribuire in modo significativo a sensibilizzare le loro clienti donne sull'importanza dell'educazione finanziaria e assicurativa, aumentando così la loro consapevolezza sull'argomento



# Focus Giovani

## Cresce tra le nuove generazioni la socializzazione finanziaria, l'indicatore che racconta come si acquisiscono e sviluppano valori, atteggiamenti, conoscenze e comportamenti finanziari in famiglia

Da sempre la famiglia è una fonte essenziale per apprendere le tematiche economiche ma oggi i genitori dedicano più tempo all'insegnamento finanziario dei figli (la Generazione Z registra 15 punti in più rispetto ai Baby Boomers)

### SOCIALIZZAZIONE FINANZIARIA

È un indicatore, in scala 0-100, che si compone di 3 sotto indici

	Generazione Z nati 1997-2012	Millennials nati 1981-1996	Generazione X nati 1965-1980	Baby Boomers nati 1946-1964
<b>Socializzazione finanziaria</b>	<b>60</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>55</b>
1. Comportamento familiare	64	62	65	63
2. Insegnamento familiare	60	57	53	45
3. Esperienza pratica	56	58	59	56



**La Generazione Z ha una socializzazione finanziaria più alta di 5 punti rispetto ai Baby Boomers**





## Rispetto alle precedenti generazioni i giovani d'oggi cominciano a gestire prima il denaro nonostante la maggior parte lo riceva solo nel momento del bisogno

Solo a partire dai giovani della Generazione Z si eguaglia l'età in cui le ragazze e i ragazzi iniziano a gestire il denaro. Si riduce il gender gap ma rimane ancora bassa la percentuale di ragazze che riceve la paghetta regolarmente

### DENARO TRA LE GENERAZIONI DI GIOVANI



#### Come la Generazione Z riceve il denaro

**36%** Ricevono denaro solo nel momento in cui serve  
vs 28% dei Baby Boomers

**27%** Ricevono denaro solo in occasioni particolari  
vs 16% dei Baby Boomers

**22%** Ricevono regolarmente una paghetta  
La percentuale rimane pressoché invariata tra le generazioni

**15%** Non ricevono mai denaro  
vs 36% dei Baby Boomers

### DENARO E GENDER GAP TRA LE GENERAZIONI DI GIOVANI



#### Diminuisce il gender gap tra le generazioni

	Generazione Z nati 1997-2012	Baby Boomers nati 1946-1964
<b>Cominciano a gestire il denaro prima dei 18 anni</b>		
Maschi	77%	54%
Femmine	78%	47%
<b>Ricevono regolarmente una paghetta</b>		
Maschi	24%	23%
Femmine	20%	16%

## La scolarità dei giovani è uno dei fattori che contribuiscono ad aumentare il loro Edufin Index assieme alla scolarità e alla professione dei genitori

Cresce in particolare l'alfabetizzazione finanziaria dei giovani se i genitori svolgono professioni che richiedono una più alta dimestichezza con il denaro (commercianti, imprenditori, liberi professionisti)

### Scolarità

	Edufin Index medio dei figli		Edufin Index medio dei figli
<b>Scolarità dei figli</b>		<b>Scolarità dei genitori</b>	
Laureati / laureandi	50	Entrambi laureati	53
Diplomati / Diplomandi	49	Laurea del padre	51
Nessun diploma	43	Laurea della madre	51
		Diploma di almeno uno	49
		Nessun diploma	46



I giovani non raggiungono la sufficienza (livello 60)

### Lavoro dei genitori

Lavoro	Edufin Index medio dei figli
Imprenditori, commercianti, liberi professionisti, dirigenti, insegnanti, impiegati e pensionati	53-51
Artigiani, militari, studenti, lavoratori dipendenti, operai	50-48
Casalinghi, disoccupati, inabili al lavoro	47-45

Nota: campione di circa 800 rispondenti, giovani 18-24 anni



# Educazione finanziaria a scuola

COSA NE PENSANO INSEGNANTI E GENITORI

## Introduzione dell'educazione finanziaria a scuola nel 2024: si conferma il ruolo importante della scuola per colmare il gap di conoscenza dei giovani, insufficienti in ambito edufin

L'insegnamento dell'educazione finanziaria all'interno del programma di educazione civica evidenzia l'importanza di approfondire questi temi, che la famiglia da sola non può colmare

### Legge Capitali

Dall'anno scolastico 2024-2025 l'educazione finanziaria entra nei programmi di ogni ordine e grado e si inserirà nelle 33 ore annue complessive destinate all'**educazione civica**

### Survey

Alleanza, in collaborazione con BVA Doxa, ha indagato cosa ne pensano genitori e insegnanti sull'introduzione dell'educazione finanziaria nelle scuole primarie e secondarie di primo e secondo grado

**Campione:** 600 interviste a genitori e 400 interviste ad insegnanti (interviste CAWI, somministrate tra agosto e settembre 2024)

### AREE DI INDAGINE

Conoscenza e giudizio  
della Legge Capitali



Focus su educazione finanziaria  
a scuola

Preparazione dei  
docenti all'insegnamento  
dell'educazione finanziaria



Argomenti edufin  
di interesse da parte  
dei genitori



## Educazione finanziaria a scuola: solo un insegnante su quattro ha approfondito il tema e la metà dei genitori non ne ha mai sentito parlare

Alla vigilia dell'anno scolastico 2024-2025, la conoscenza sull'introduzione dell'educazione finanziaria a scuola era ancora poco diffusa, nonostante la Legge fosse già in vigore

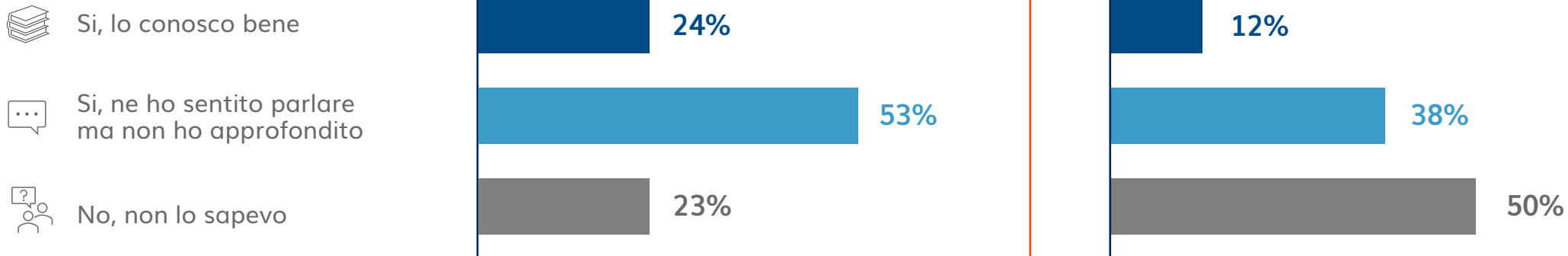


### PUNTO DI VISTA INSEGNANTI



### PUNTO DI VISTA GENITORI

#### Conoscenza



## Più di 2 insegnanti su 3 sono favorevoli all'introduzione di tematiche edufin all'interno del programma di educazione civica, con un consenso ancora maggiore tra i genitori

I genitori appoggiano l'introduzione dell'educazione finanziaria a scuola, convinti che possa migliorare la formazione dei loro figli a qualunque età



### PUNTO DI VISTA INSEGNANTI

#### Giudizio

**7,1/10** media dei voti

😊 **Aspettative positive**  
(espresse dal 63% Insegnanti  
e 74% Genitori)

Necessaria per la crescita dei giovani  
nella gestione delle finanze

😞 **Dubbi/perplexità**  
(espressi dal 36% Insegnanti  
e 24% Genitori)

- Preoccupazioni sulla preparazione dei docenti e sulle modalità di applicazione
- Dubbi sull'efficacia dell'insegnamento (poche ore, formazione docenti, ecc)



### PUNTO DI VISTA GENITORI

**7,6/10** media dei voti

Necessaria per la crescita dei giovani nella gestione  
delle finanze

Dubbi sul programma, sui contenuti e su come verrà  
insegnato



**8 genitori su 10**

ritengono che l'**educazione finanziaria**  
a scuola possa **influire positivamente**  
sull'educazione dei figli

## I genitori valutano il livello di preparazione dei docenti nell'insegnamento dell'educazione finanziaria in modo più positivo rispetto agli insegnanti stessi

Sia insegnanti che genitori concordano sul fatto che vi sia una disomogeneità nella preparazione del corpo docente in ambito edufin



### PUNTO DI VISTA INSEGNANTI



### PUNTO DI VISTA GENITORI

#### Preparazione dei docenti



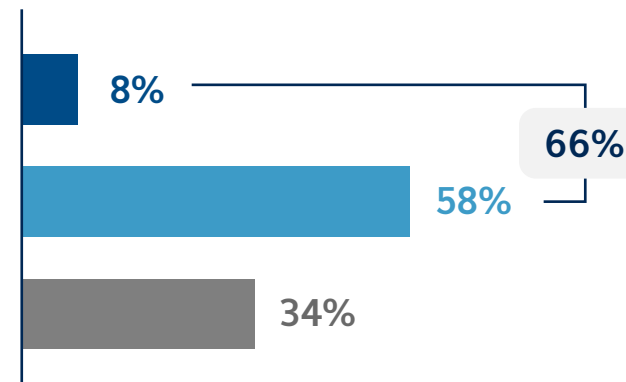
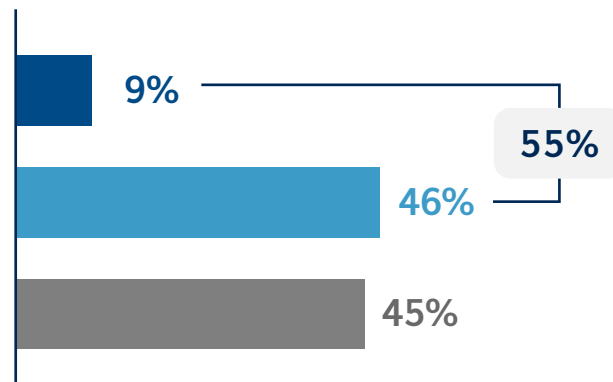
Si, la maggior parte dei docenti è preparato



Alcuni sono preparati, altri no



No, la maggior parte dei docenti non è preparato



## Per i genitori, i temi chiave dell'educazione finanziaria a scuola sono la gestione della paghetta, la protezione dalle truffe e la comprensione del sistema economico

I genitori di figli più grandi mostrano un maggior interesse per l'insegnamento di tematiche più complesse, come la relazione rischio/rendimento e il funzionamento del mercato finanziario

### Quali sono i temi di educazione finanziaria più importanti per i genitori

		Nel dettaglio per ordine di scuola:		
		Elementare	Media	Superiore
Gestione della paghetta	54%	58%	57%	47%
Protezione dalle truffe	54%	52%	59%	51%
Sistema economico e ruolo del denaro	44%	41%	46%	45%
Rischio/rendimento	31%	26%	28%	37%
Funzionamento del mercato finanziario	22%	15%	21%	30%
Investimenti sostenibili	22%	23%	23%	21%
Investimenti e strumenti finanziari	21%	19%	19%	25%
Le crisi finanziarie e altro	16%	14%	16%	19%

Argomenti considerati più importanti per i figli:

■ per ogni ordine scolastico ■ variazione scuole superiori



## Le ricerche dimostrano che l'insegnamento dell'educazione finanziaria a scuola aiuta gli studenti ad acquisire gli elementi necessari per prendere sane decisioni finanziarie nel corso della loro vita

Chi segue corsi di educazione finanziaria a scuola richiede meno prestiti, è meno probabile che abbia debiti e ha livelli più elevati di affidabilità creditizia



Negli ultimi 4 anni negli USA, 25 Stati su 50 hanno reso **obbligatoria l'educazione finanziaria per ottenere il diploma di scuola superiore**

Gli studenti che seguono questi corsi negli anni successivi al diploma richiedono **meno prestiti, hanno meno debiti e migliori livelli di affidabilità creditizia**

Fonte: *The Economist, America is educating a nation of investors, 06/2024*



In Belgio l'**educazione finanziaria è insegnata fin dalle scuole primarie e nella scuola secondaria è obbligatoria**

Gli studenti che raggiungono il livello più alto di alfabetizzazione finanziaria in Belgio sono il 15% (vs 11% media Paesi OCSE e 5% Italia) e si posizionano al primo posto

Fonte: *OCSE PISA 2022*



**Chi segue corsi di educazione finanziaria a scuola sa gestire meglio il proprio budget e risparmia di più**

Fonte: *Analisi Kaiser et al. 2022 eseguita in 33 Paesi su 6 continenti su adulti, studenti e gruppi con differenti livelli di conoscenza finanziaria*



# Glossario

# Glossario

## Awareness

Consapevolezza del proprio livello di conoscenza finanziaria e assicurativa

## Behaviour

Comportamento adottato riguardo alle scelte di natura finanziaria e assicurativa, frutto della simultanea considerazione degli aspetti legati a: percezione del rischio, attitudine e sentiment

## CAWI

Computer Assisted Web Interviewing, cioè indagini online

## Edufin Index

Indicatore composito che misura la consapevolezza e la compostezza comportamentale nel mondo finanziario e assicurativo

## Legge Capitali

Legge n. 21 del 5 marzo 2024 in cui, all'art. 25, sono previste una serie di "Misure in materia di educazione finanziaria" tra le quali l'introduzione dell'educazione finanziaria nei programmi scolastici

## Numeracy

Capire come viene utilizzata la matematica nel mondo reale ed essere in grado di applicarla per prendere le migliori decisioni possibili. Non si tratta quindi solo di saper far di conto, ma di pensare e ragionare grazie ai concetti matematici

## Socializzazione finanziaria

Processo di acquisizione e sviluppo di valori, atteggiamenti, standard, norme, conoscenze e comportamenti all'interno della famiglia che contribuiscono alla vitalità finanziaria e al benessere individuale



Su iniziativa di:



Progetto di:



Con la collaborazione scientifica di:

