



Osservatorio ANIMA

Edizione autunno 2023

Milano, Settembre 2023

01

Metodologia

Campione e metodologia

- ▶ **1.004 interviste** a italiani bancarizzati* con accesso al web
- ▶ Rappresentativi di una popolazione di **35 milioni di persone** circa
- ▶ **Metodologia CAWI** (Computer Assisted Web Interviewing)
- ▶ **Periodo delle rilevazioni:** 30 agosto - 6 settembre 2023

* possessori di un conto corrente/ libretto bancario/ postale

50 cc + investimenti
50 Solo cc

52 48

22 24 22 12 20

anni 18-34 35-44 45-54 55-64 65+



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023. Dati in %

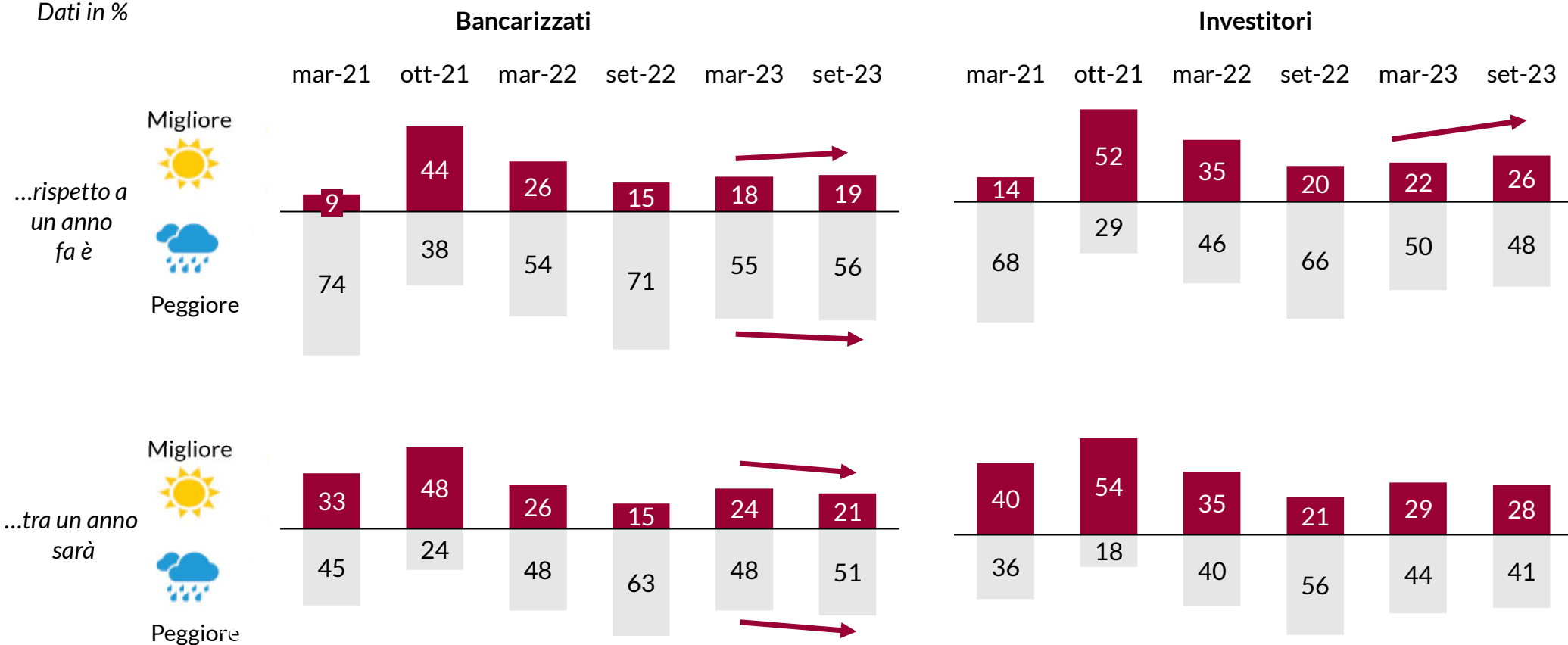
02

#sentiment
#inflazione
#progetti

Il sentiment sul Paese: pochi cambiamenti

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese...

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

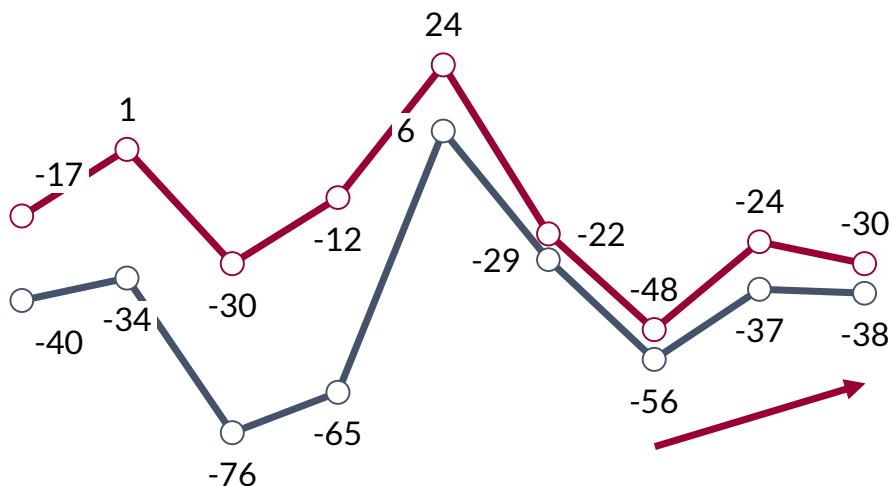
In leggero miglioramento il sentiment degli investitori

Secondo lei, la situazione nel nostro Paese...

Dati in %, differenza tra «migliora» e «peggiora»

Bancarizzati

mar-20 lug-20 ott-20 mar-21 ott-21 mar-22 set-22 mar-23 set-23

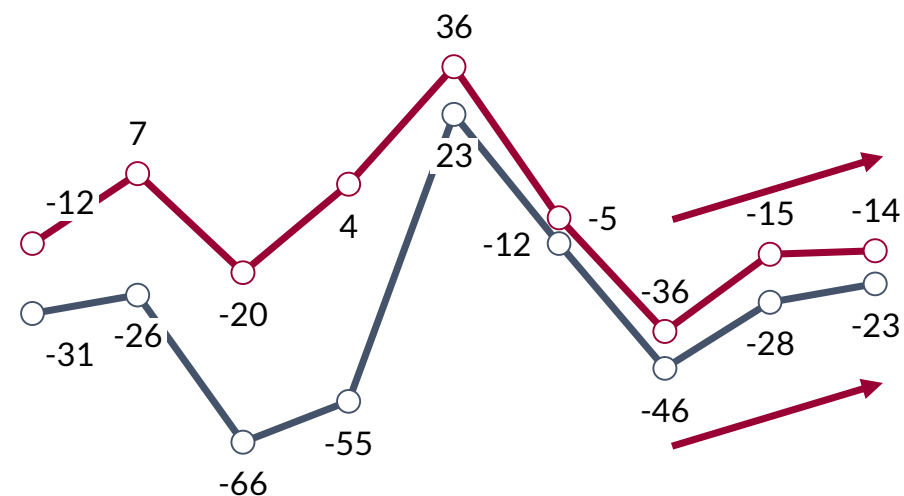


● ... tra un anno sarà

● ... rispetto a un anno fa è

Investitori

mar-20 lug-20 ott-20 mar-21 ott-21 mar-22 set-22 mar-23 set-23

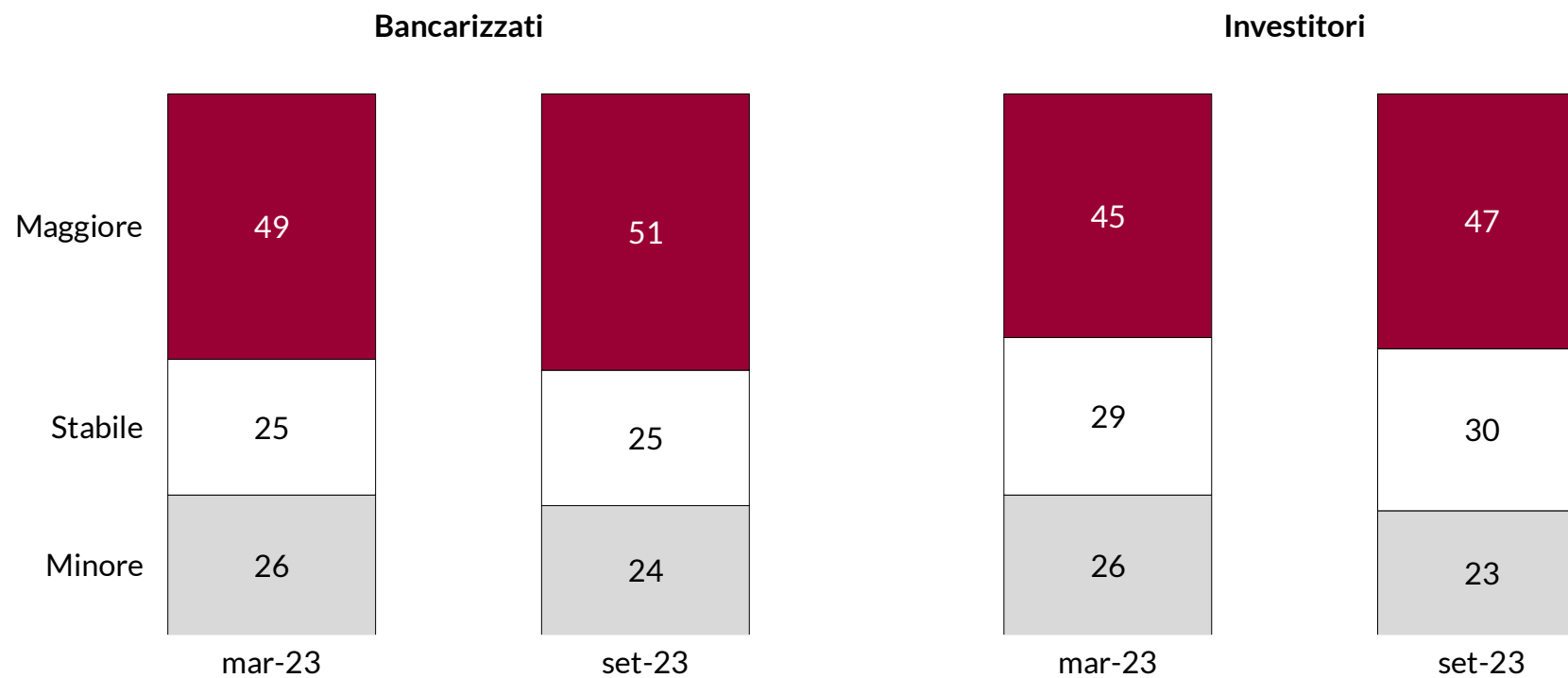


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

Restano forti le pressioni (attese) sui prezzi

Pensando a tutto quest'anno (2023), si aspetta un livello dei prezzi maggiore o minore di quello che percepisce ora?

Dati in %



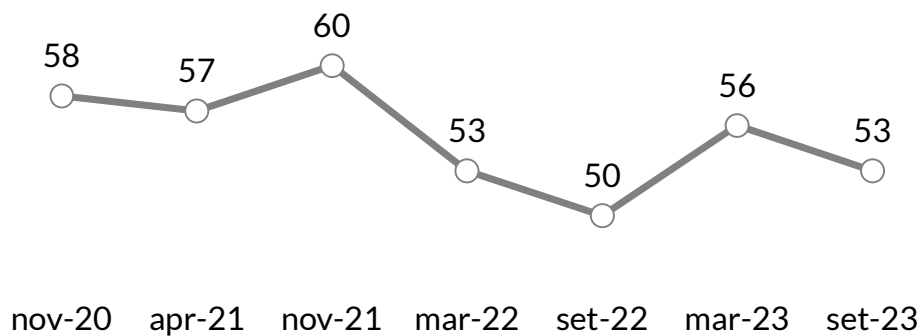
Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

Regge la capacità di risparmio... fra gli investitori

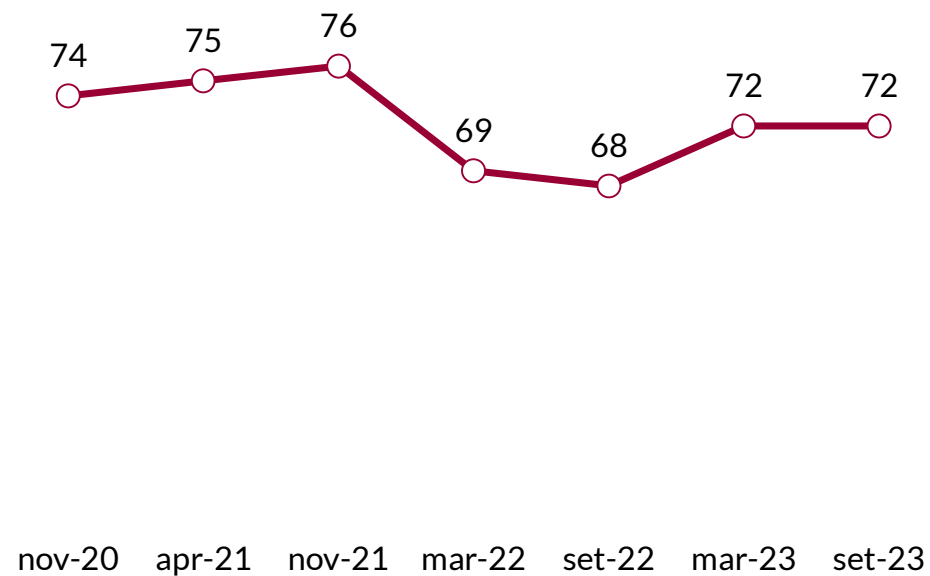
Riesce a risparmiare con una certa costanza una parte del suo reddito?

Dati in %

Bancarizzati



Investitori



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

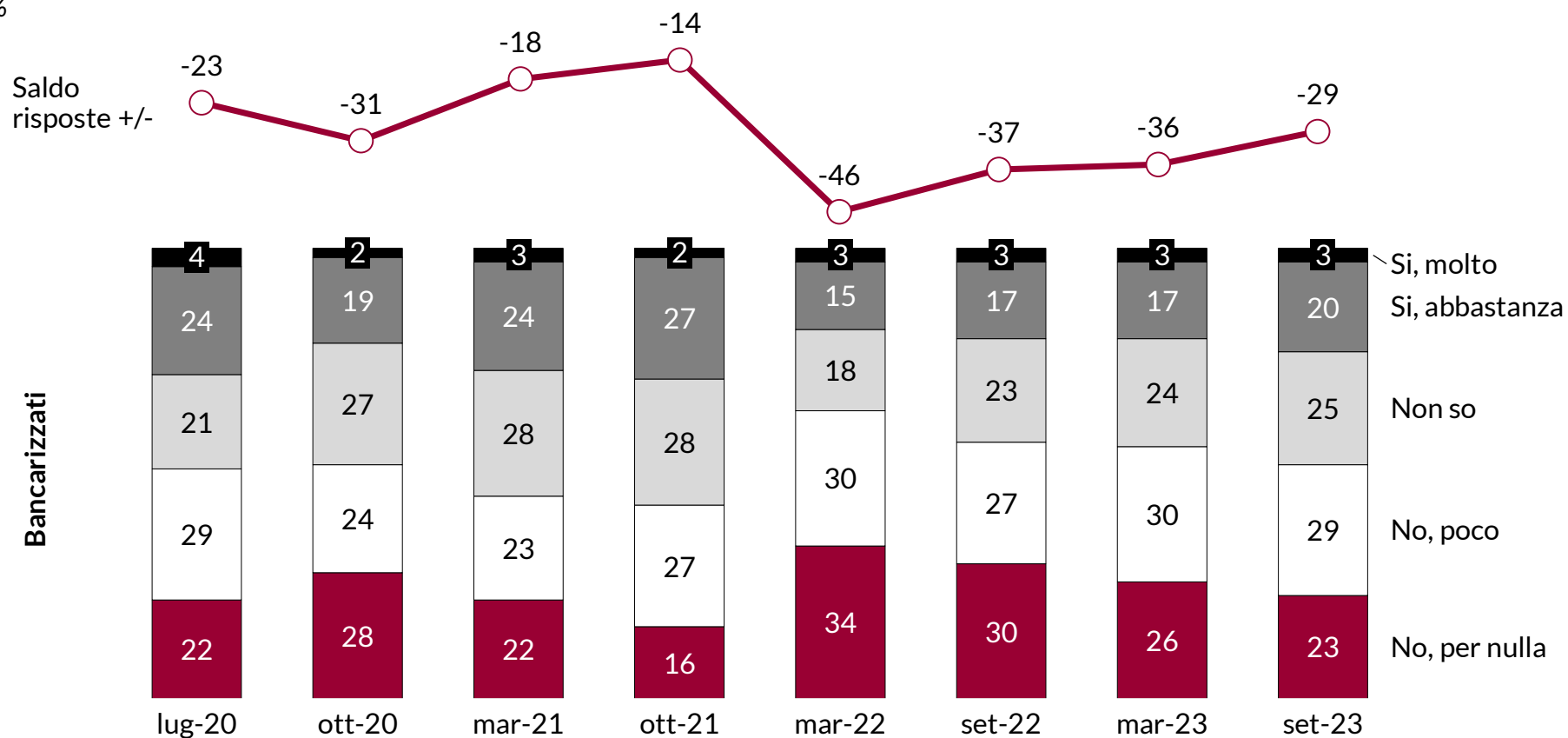
03

#investimenti

Propensione all'investimento

È un buon momento per investire nei mercati finanziari?

Dati in %

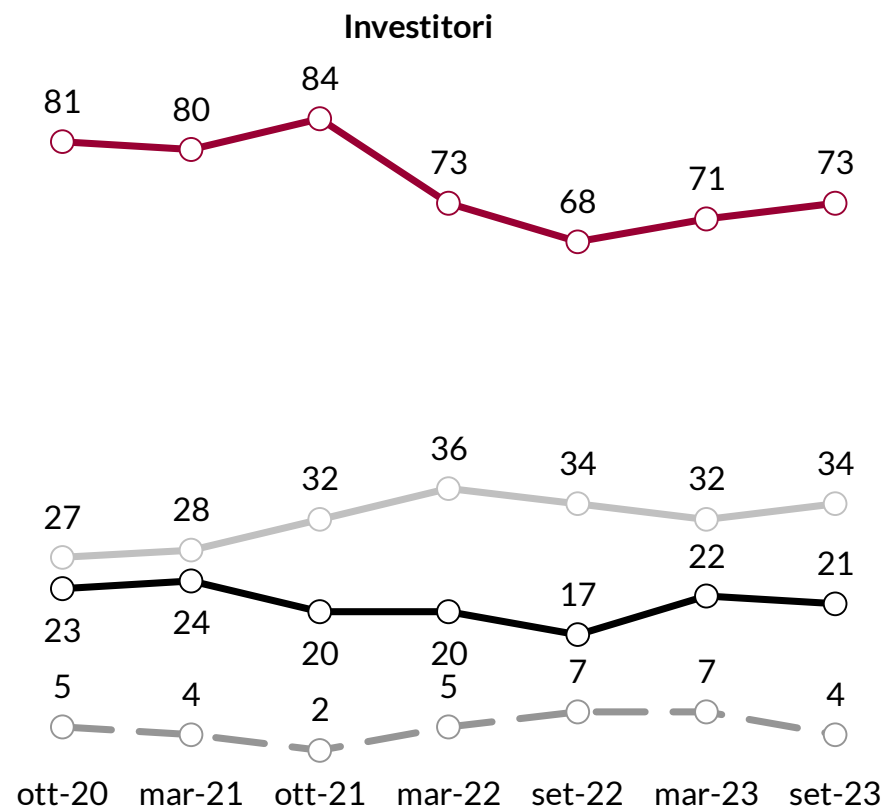
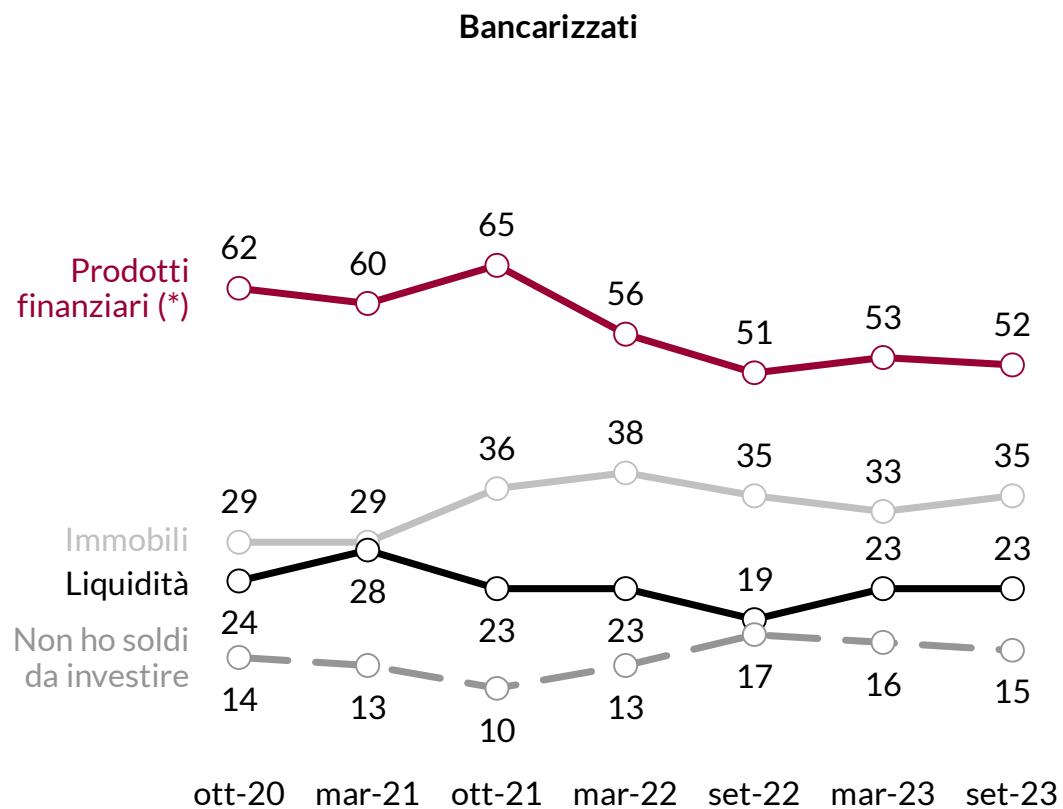


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

In che cosa investire

Se oggi avesse dei soldi da investire quali prodotti o servizi sceglierebbe?

Dati in %

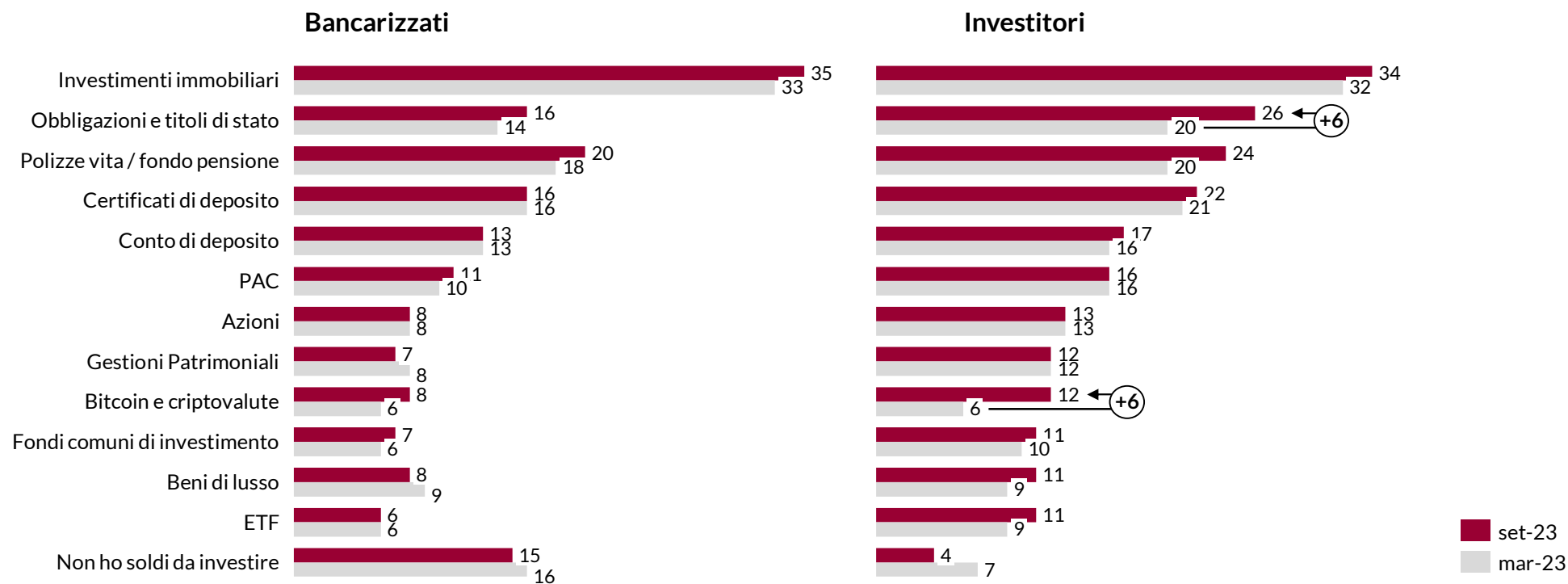


(*) Prodotti finanziari non include i conti di deposito. Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

Le obbligazioni tornano a piacere

Se oggi avesse dei soldi da investire quali dei seguenti prodotti o servizi sceglierebbe?

Dati in %

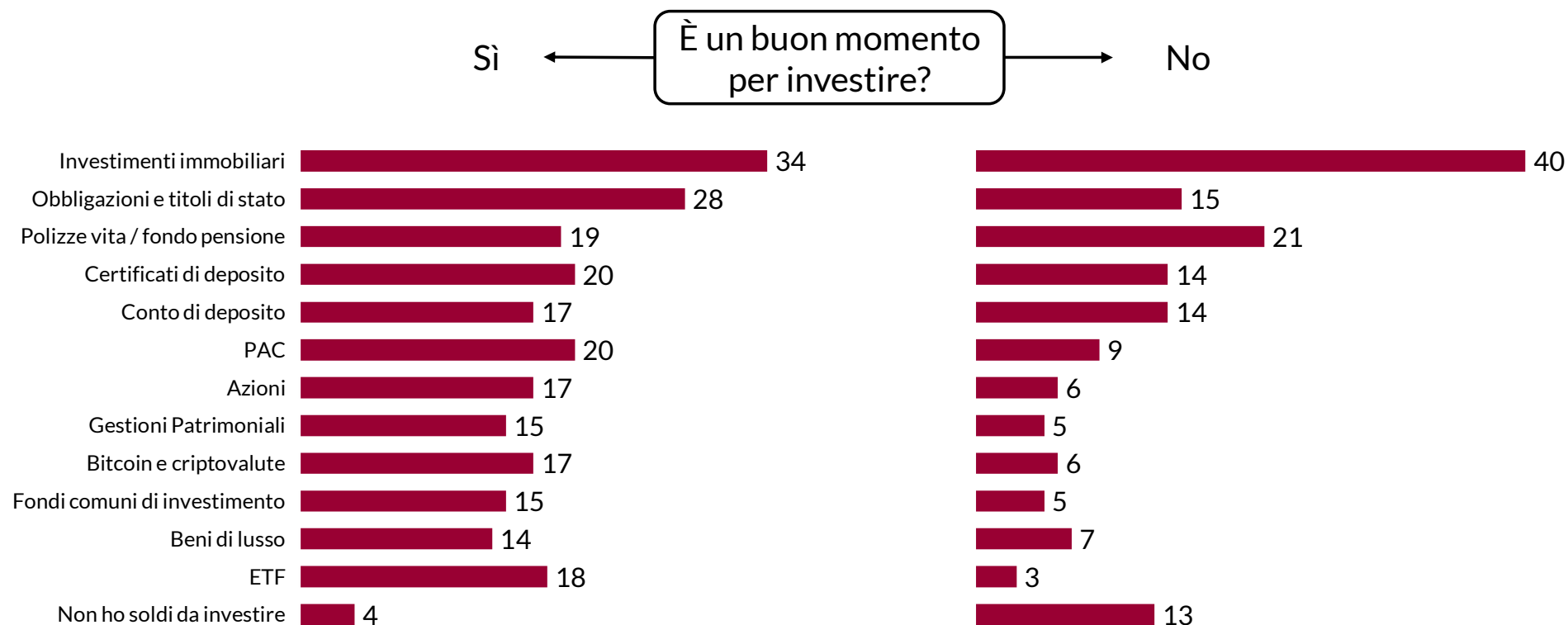


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

Tra ottimisti e pessimisti, mutevoli gli investimenti desiderati

Se oggi avesse dei soldi da investire quali dei seguenti prodotti o servizi sceglierebbe?

Dati in %

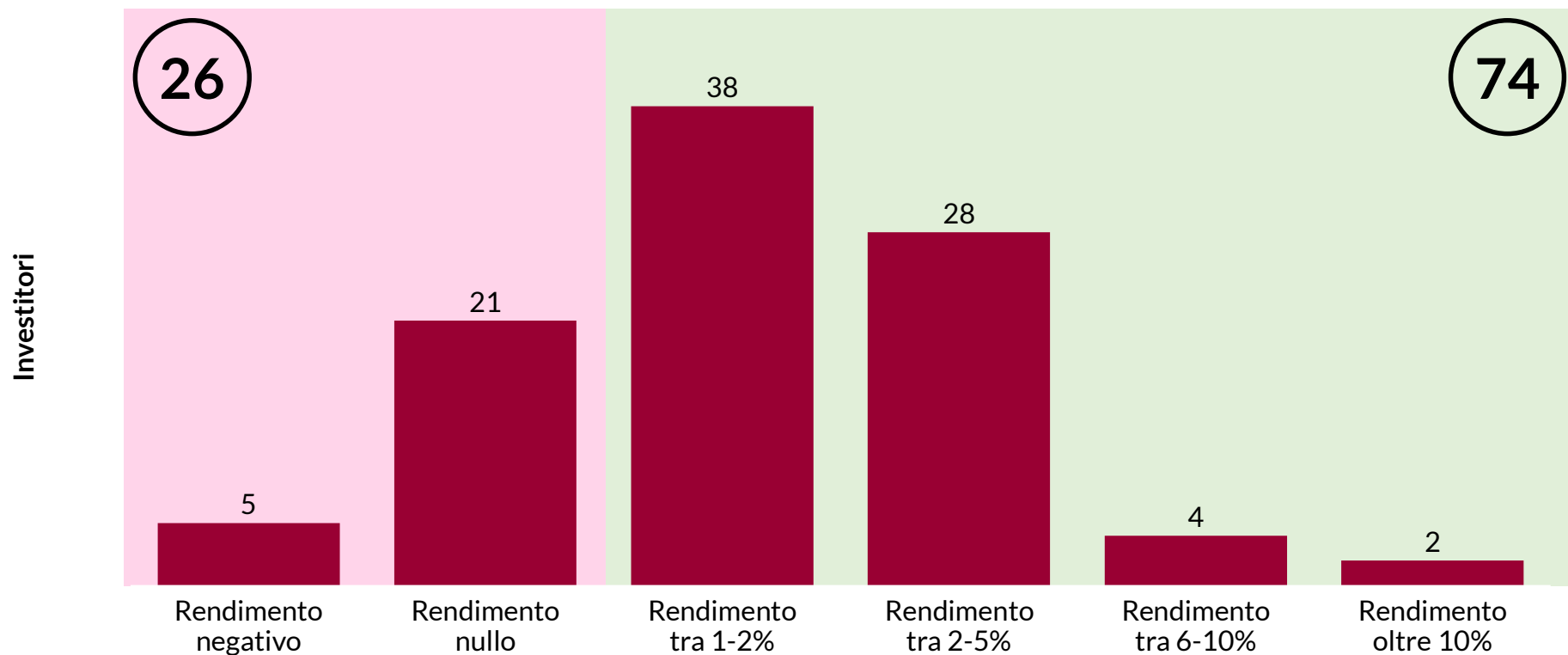


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

Rendimenti attesi: aspettative realistiche

Come pensa che andranno nei prossimi 5 anni i suoi investimenti, In particolare pensa che... ?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

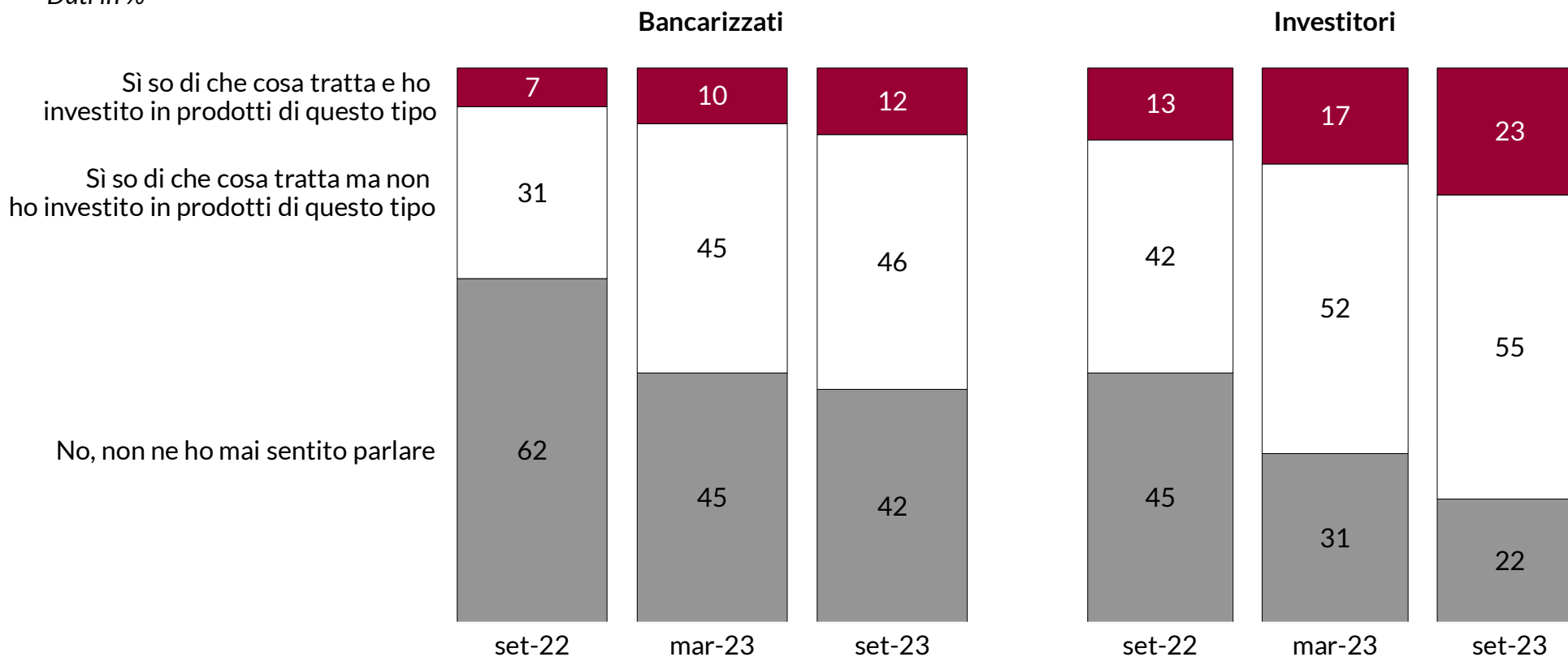
04

#sostenibilità

Investimenti ESG: cresce la conoscenza

Alcune società di investimento stanno ora offrendo fondi di investimento che investono nelle imprese più attente ai temi dell'ambiente e della sostenibilità sociale, dell'organizzazione e del rapporto con i lavoratori. Ne ha mai sentito parlare?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

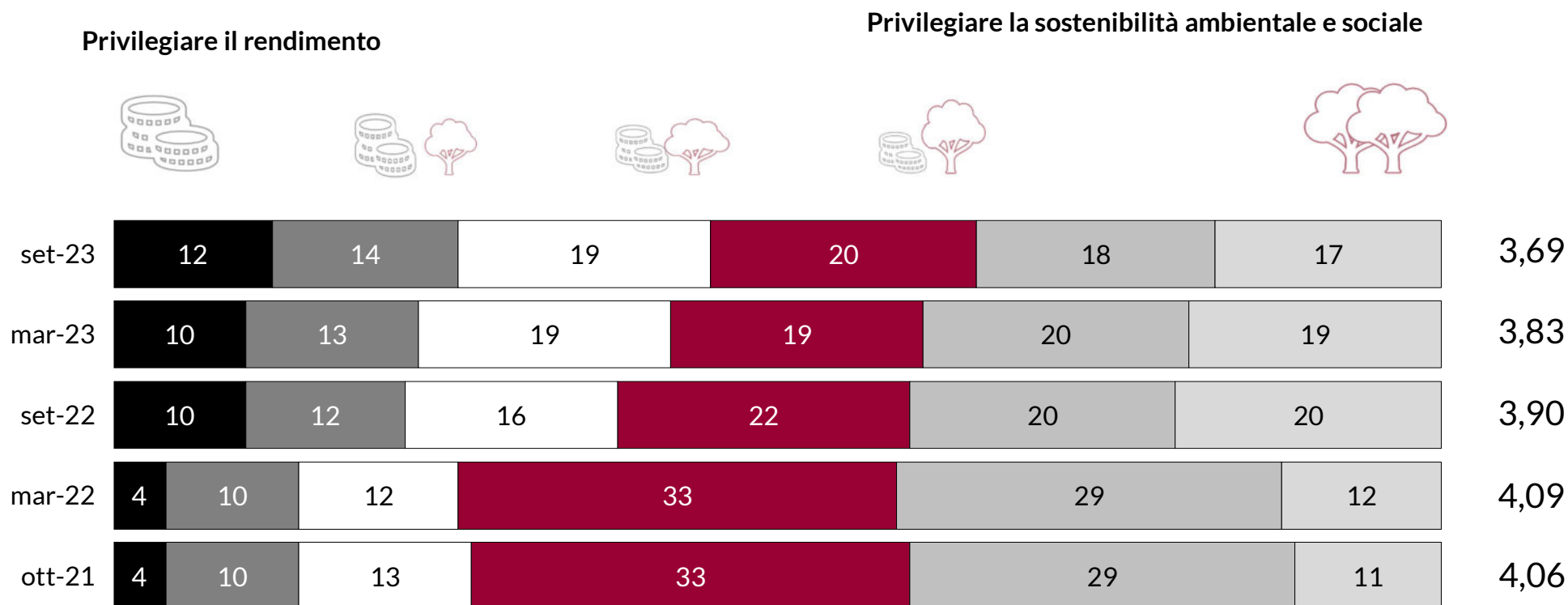
Meglio la sostenibilità o il rendimento?

Bancarizzati

Ci sono persone più attente al risultato finanziario ed altre più interessate a capire la qualità della sostenibilità dei fondi Esg e delle aziende in cui investono. Qual è la sua posizione personale?

Campione: bancarizzati

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023; risposte: scala da 1 (privilegiare soprattutto il rendimento finanziario, i fattori di sostenibilità ambientale e sociale devono restare secondari) a 6 (Privilegiare soprattutto i fattori di sostenibilità ambientale e sociale anche rinunciando se necessario ad una parte significativa del rendimento finanziario).

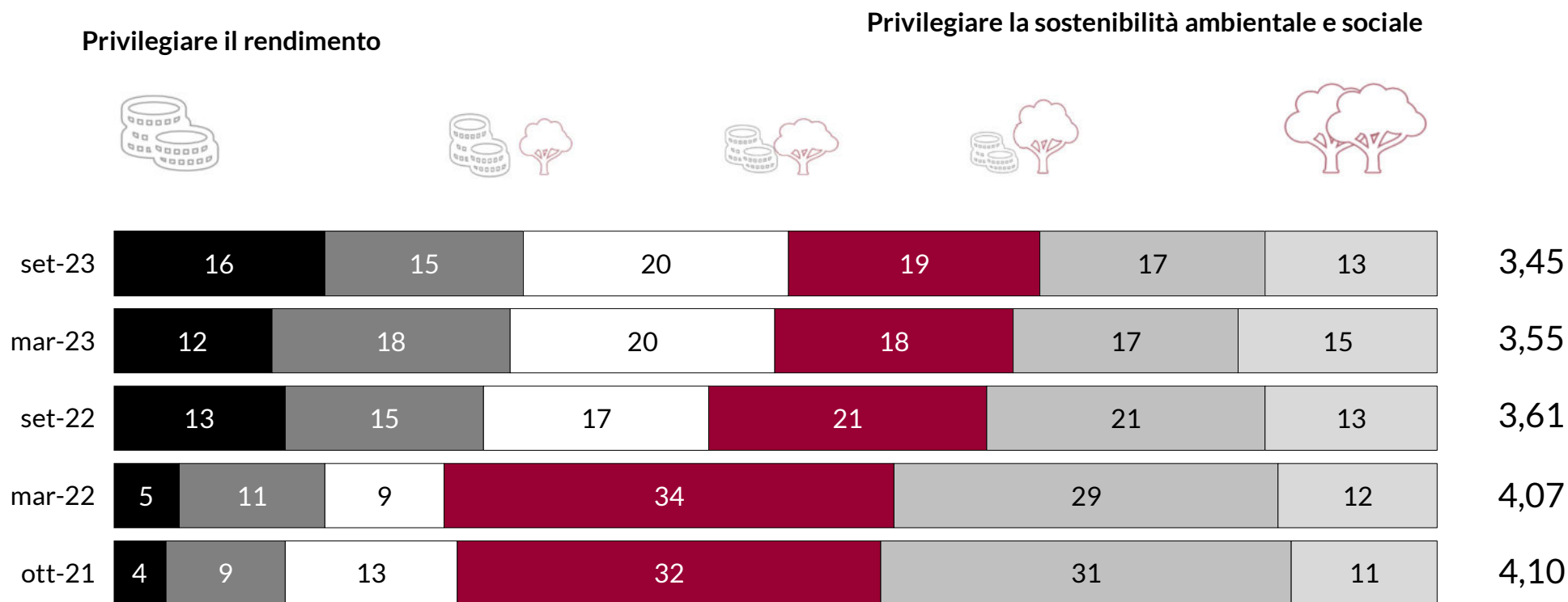
Meglio la sostenibilità o il rendimento?

Investitori

Ci sono persone più attente al risultato finanziario ed altre più interessate a capire la qualità della sostenibilità dei fondi Esg e delle aziende in cui investono. Qual è la sua posizione personale?

Campione: investitori

Dati in %

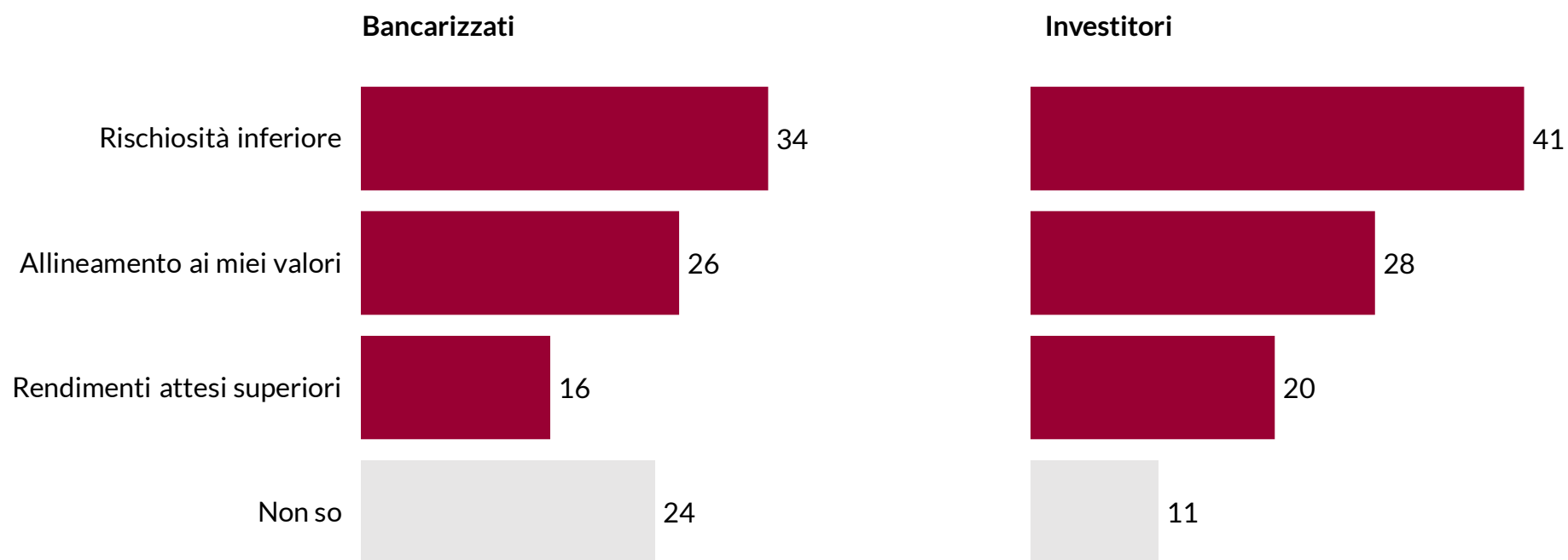


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023; risposte: scala da 1 (privilegiare soprattutto il rendimento finanziario, i fattori di sostenibilità ambientale e sociale devono restare secondari) a 6 (Privilegiare soprattutto i fattori di sostenibilità ambientale e sociale anche rinunciando se necessario ad una parte significativa del rendimento finanziario).

Le ragioni di un investimento sostenibile

Se dovesse scegliere di investire in un prodotto ESG (o quando lo ha fatto), quale di questi elementi la spingerebbe di più a sceglierlo?

Dati in %

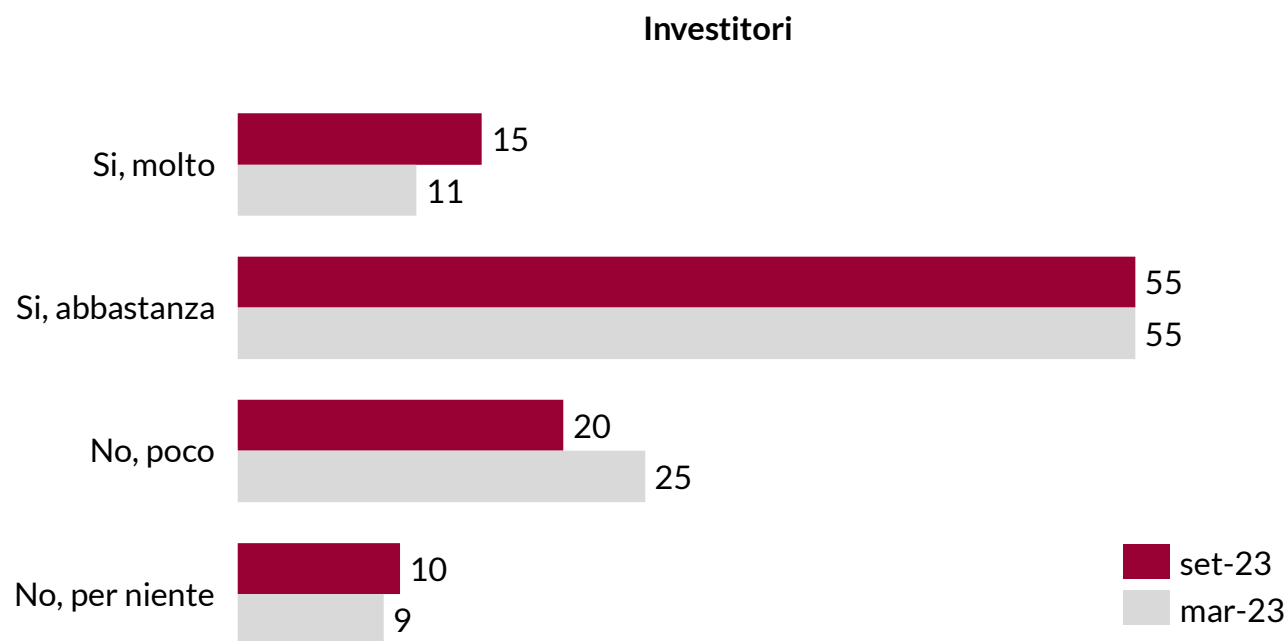


Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023

L'interesse verso una consulenza su investimenti sostenibili

Lei sarebbe interessato a ricevere una consulenza che le consenta di investire i suoi risparmi in modo sostenibile scegliendo settori, paesi ed aziende che si comportano in modo allineato a quello che le sembra giusto, ai suoi valori?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, settembre 2023



Questo documento è prodotto a scopo esclusivamente informativo, non può in nessun caso essere interpretato invito all'investimento, offerta o raccomandazione per l'acquisto, la vendita o la distribuzione di strumenti finanziari, né costituisce sollecitazione al pubblico risparmio.

Analogamente, i contenuti del presente documento non costituiscono una consulenza finanziaria, legale, fiscale o d'altro tipo e non va fatto affidamento sugli stessi nel prendere una decisione d'investimento o d'altro tipo. Le informazioni contenute nel presente documento non devono essere considerate come sufficienti per prendere una decisione di investimento, la quale va presa solo dopo aver ottenuto un parere adeguato.

Il presente materiale è riservato esclusivamente a Operatori Professionali, è vietata la diffusione al pubblico, gli eventuali prodotti rappresentati sono da ritenersi adatti esclusivamente per il mercato italiano.

Le eventuali analisi riportate nel presente materiale, in particolare di tipo storico e prospettico, sono svolte dalla SGR al fine di fornire un'indicazione circa la possibile evoluzione nel tempo delle performance, degli eventuali proventi previsti e della rischiosità dei prodotti ivi rappresentati.

Le analisi contenute nel documento sono basate su fonti ritenute affidabili ma non vi è garanzia sull'accuratezza e completezza di tali fonti e dei risultati rappresentati, questi ultimi e le esemplificazioni riportate potrebbero risultare non esaustivi. Le performance di qualsiasi natura e tipologia (passate, stimate, prospettiche, previste, indicative, esemplificative, ecc.) ivi riportate non tengono conto dei rischi di eventi di credito, liquidità e operativi, inoltre non sono rappresentative né garanzia di rendimenti futuri, né possono essere considerate un obiettivo di rendimento. Anima non rilascia alcuna garanzia ed assicurazione in relazione alle future performance. Qualsiasi previsione, stima o valore indicato (in particolare con riferimento a performance/rendimenti/rischi/proventi) ha valore puramente indicativo, la sua validità/perseguibilità non è in alcun modo garantita e può essere modificata in qualsiasi momento senza preavviso.

In riferimento ai proventi, l'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal prodotto (performance conseguita nel corso del periodo di riferimento), rappresentando in tal caso rimborso di capitale.

ANIMA è esonerata da qualsiasi responsabilità derivante da un uso improprio del presente materiale al pubblico, effettuato in violazione delle disposizioni degli Organi di Vigilanza anche in materia di pubblicità. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Prima di aderire leggere il KIID nonché il Prospetto, disponibili presso la sede della società, i collocatori e sul sito www.animasgr.it.