



Gli Italiani e il welfare

Luglio 2023

1. Aspetti generali

- **VIII edizione indagine campionaria**
- **6.051 interviste (3.561 occupati)**
 - **Rappresentatività territoriale (regionale)**
- **Universo di riferimento:** popolazione italiana (occupati: dipendenti pubblici, privati e indipendenti)
- **Periodo delle interviste:** 7 – 18 giugno 2022
- **Metodologia Cawi** e campione casuale, stratificato in base a: genere, età, area di residenza, condizione occupazionale, tipo di lavoro e adesione a previdenza complementare

Le preoccupazioni future



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

	Tot. occupati		Aderenti		Non aderenti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Migliore	40%	43%	47%	52%	37%	39%
Identico	27%	26%	25%	23%	27%	27%
Peggior	33%	31%	28%	24%	36%	33%

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

	18-34 anni		35-44 anni		45-54 anni		55 anni e oltre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Migliore	37%	39%	35%	37%	40%	44%	51%	56%
Identico	31%	28%	27%	28%	27%	27%	20%	20%
Peggior	32%	33%	38%	35%	34%	29%	29%	24%

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

- Peggioramento delle aspettative tra gli occupati
- Peggioramento particolarmente avvertito da chi è più avanti in età
- Per i più giovani tendenziale invarianza o miglioramento delle aspettative

2. Cosa la preoccupa di più in futuro?

	Totale popolazione		Occupati				
	2022	2021	2022	2021	2019	2015	2012
Malattia/Non autosufficienza	45%	42%	41%	42%	38%	28%	11%
Pensione inadeguata	49%	43%	46%	40%	39%	36%	42%
Perdita del lavoro	29%	35%	32%	38%	39%	24%	31%
Acquisto della prima casa	10%	10%	11%	11%	7%	4%	16%
Mantenimento dei figli	14%	16%	16%	18%	17%	10%	12%
Assistenza ai genitori	16%	16%	18%	18%	16%	2%	1%
Altro	1%	2%	1%	1%	3%	3%	4%

2. Cosa la preoccupa di più in futuro?

	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55 anni e più
Malattia/Non autosufficienza	25%	36%	47%	59%
Pensione inadeguata	44%	45%	45%	52%
Perdita del lavoro	40%	36%	29%	22%
Acquisto della prima casa	23%	10%	7%	4%
Mantenimento dei figli	17%	19%	16%	11%
Assistenza ai genitori	17%	19%	22%	13%
Altro	1%	1%	2%	2%

2. Cosa la preoccupa di più in futuro?

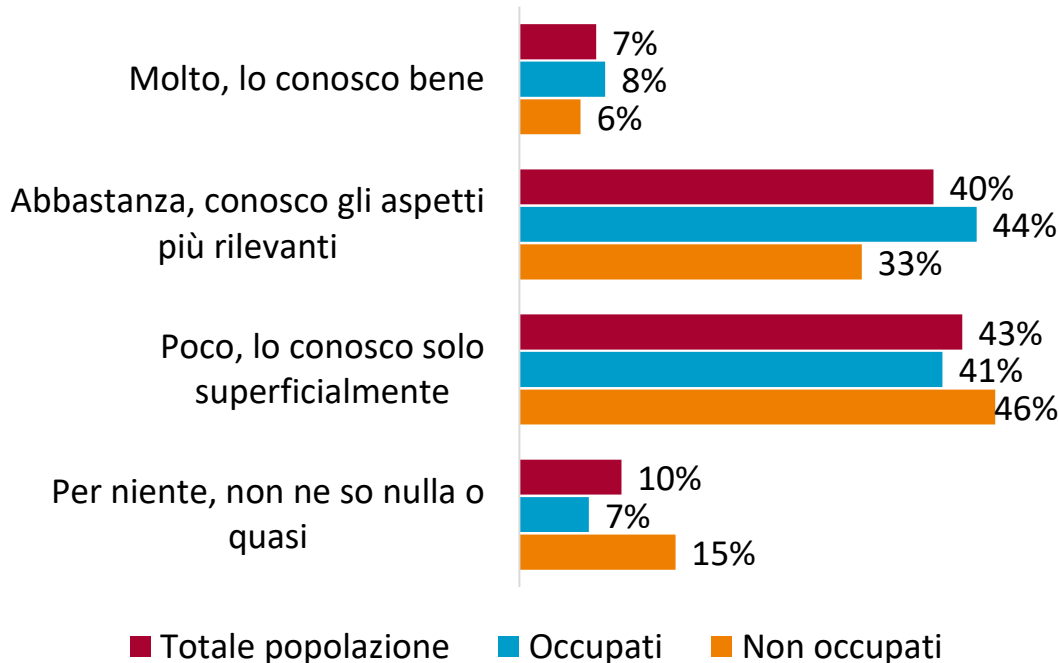
- Adeguatezza delle **pensioni** (in forte crescita; si riparla di riforma...) e **malattia/non autosufficienza** si confermano le principali preoccupazioni
- la **priorità si inverte fortemente tra sanità e pensioni**; si preoccupano particolarmente i lavoratori più anziani (necessario coprirsi dai rischi per tempo)
- I lavoratori giovani più focalizzati su pensioni e lavoro
- Non ci sono grandi differenze tra le varie categorie di lavoratori

Previdenza pubblica e privata



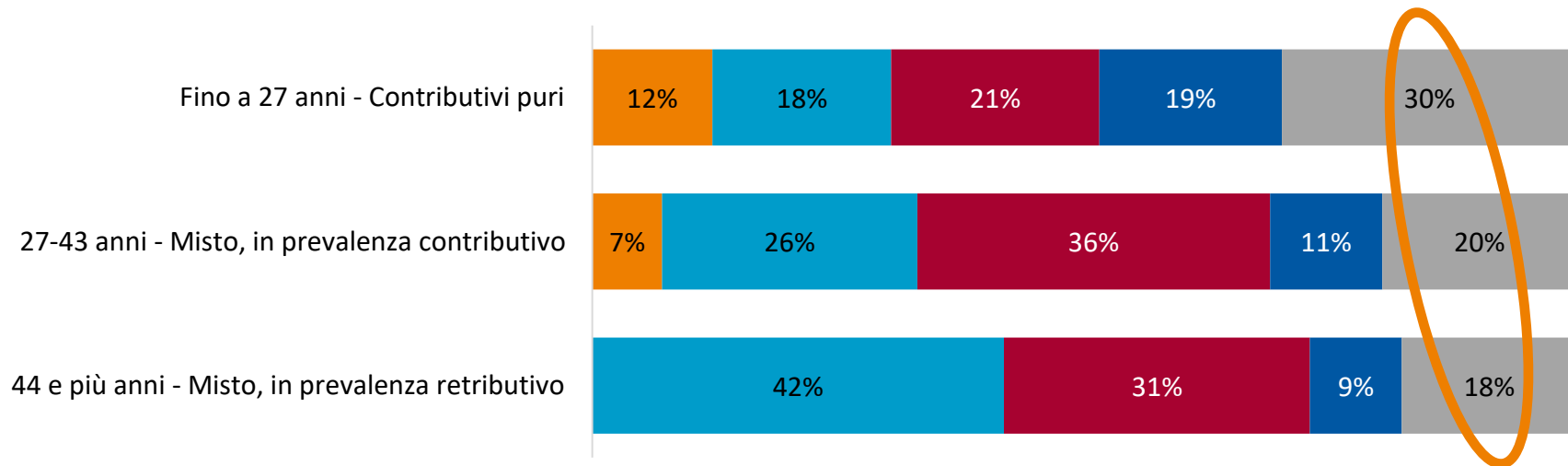
3. Livello di informazione sul sistema pensionistico pubblico attualmente in vigore

- Leggera prevalenza di chi **conosce poco/per niente** (53% vs. 47%)
- Maggiore conoscenza da parte degli occupati (52% vs. 48%) rispetto ai non occupati (39% vs. 61%)



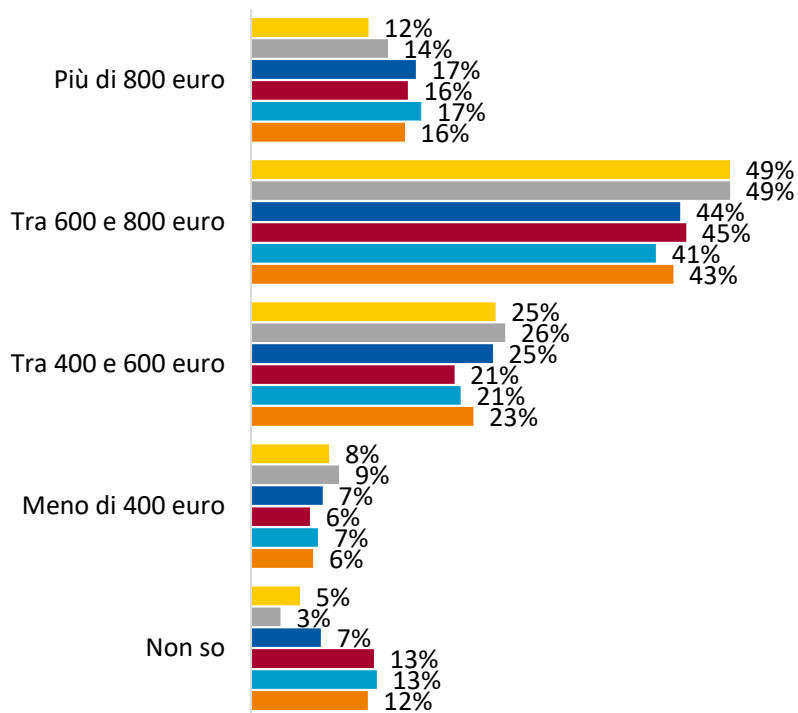
Il dato della popolazione italiana non tiene conto dei pensionati

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

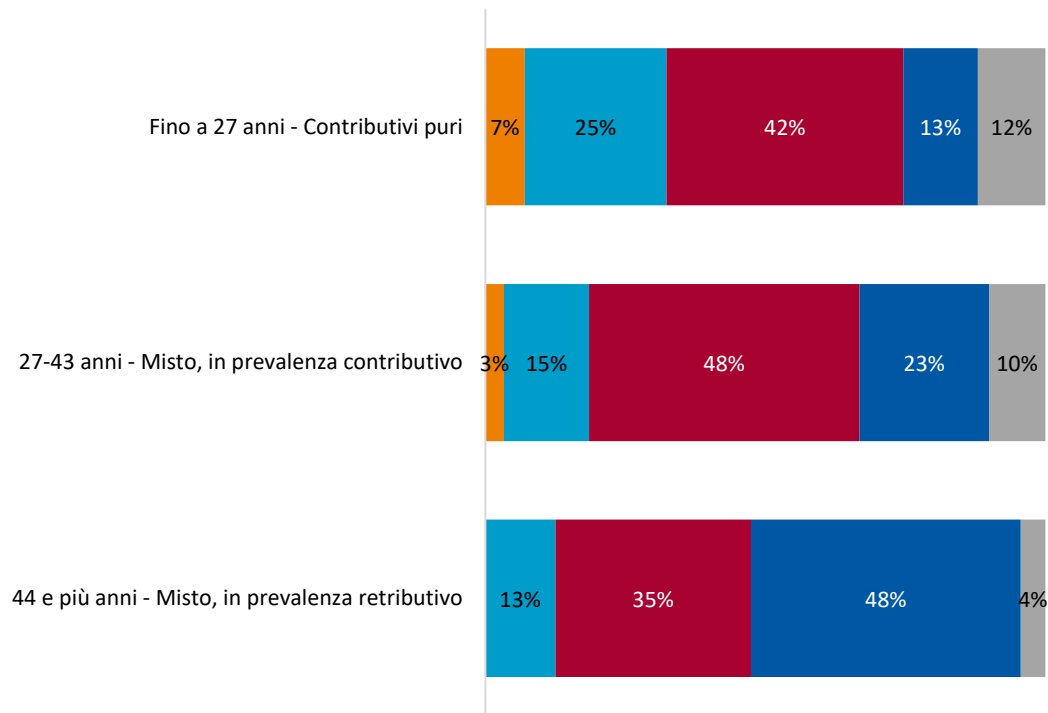


- Interamente con il metodo retributivo
- In base al sistema misto, ma in prevalenza con il metodo retributivo
- In base al sistema misto, ma in prevalenza con il metodo contributivo
- Interamente con il metodo contributivo
- Non so

3. Tasso di sostituzione atteso



■ 2008 ■ 2012 ■ 2015 ■ 2019 ■ 2021 ■ 2022

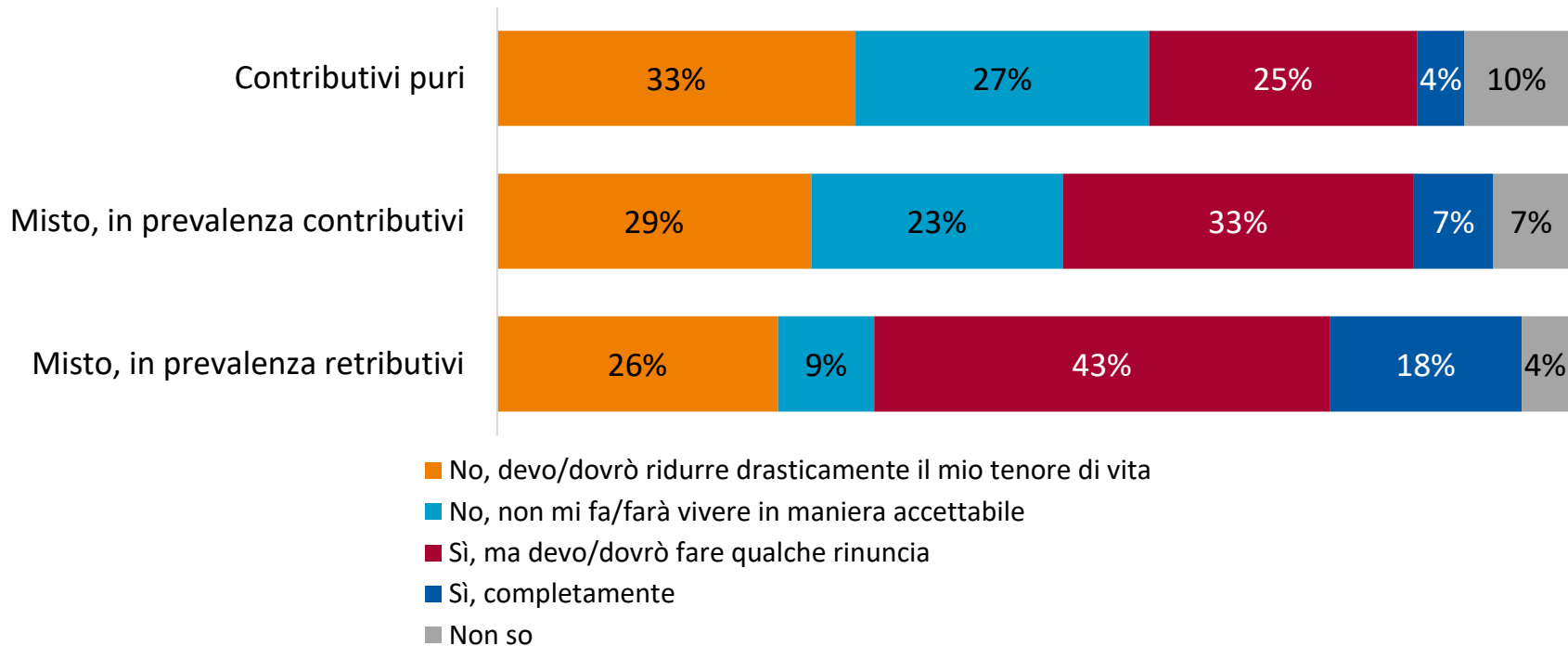


■ Meno di 400 euro ■ Tra 400 e 600 euro ■ Tra 600 e 800 euro ■ Più di 800 euro ■ Non so

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)

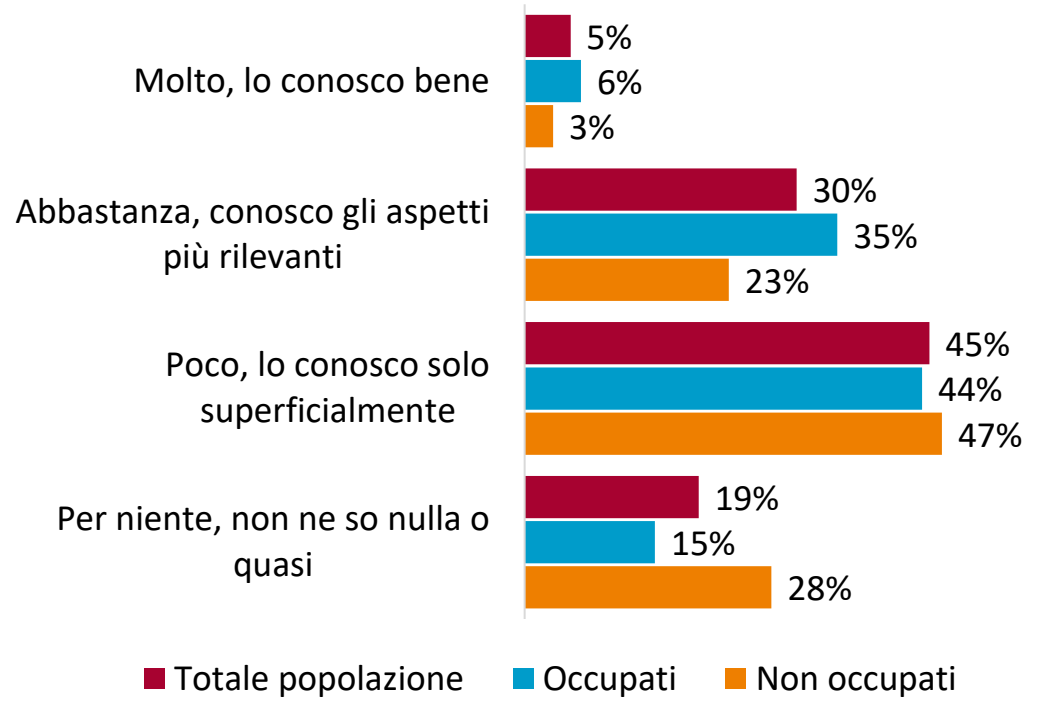
	Popolazione italiana		Occupati		Non occupati	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Molto d'accordo	9,5%	9,7%	11,1%	11,0%	7,8%	8,3%
Abbastanza d'accordo	30,1%	30,5%	32,7%	33,3%	27,3%	27,4%
Poco d'accordo	30,4%	30,1%	29,1%	29,4%	31,8%	30,9%
Per nulla d'accordo	12,8%	12,7%	12,5%	12,4%	13,1%	13,1%
Non so	17,1%	17,0%	14,5%	14,0%	19,9%	20,4%

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



6. Livello di informazione sul sistema pensionistico privato attualmente in vigore

- **Livello informazione dichiarato su PC ancora molto modesto**
- **64% popolazione ha dichiarato di conoscerlo poco/per nulla**
- **Occupati meno peggio dei non occupati (59% vs. 75%)**



Il dato della popolazione italiana non tiene conto dei pensionati

7. L'adesione ai Fp dovrebbe essere... (confronto 2022-2021-2019-2015-2012)

- **Volontarietà prevalente ma in calo; aumento obbligatorietà**
- Trasversalità della risposta

	Totale campione					Aderenti					Non aderenti				
	2022	2021	2019	2015	2012	2022	2021	2019	2015	2012	2022	2021	2019	2015	2012
Obbligatoria	22%	19%	15%	11%	9%	30%	27%	23%	15%	8%	18%	16%	11%	9%	9%
Automatica con possibilità per il lavoratore di uscire dal sistema	19%	20%	19%	21%	34%	20%	19%	22%	26%	33%	19%	20%	17%	20%	34%
Volontaria	49%	52%	58%	65%	56%	46%	51%	52%	57%	57%	51%	53%	61%	68%	56%
Non so	10%	9%	8%	3%	1%	4%	3%	3%	2%	1%	12%	11%	11%	4%	1%

8. Secondo lei il sistema pensionistico pubblico dovrebbe prevedere

	Totale campione				Aderenti				Non aderenti			
	2022	2021	2019	2015	2022	2021	2019	2015	2022	2021	2019	2015
Una pensione minima di base uguale per tutti, finanziata con le tasse	48%	46%	39%	48%	46%	43%	38%	42%	49%	47%	40%	51%
Una pensione legata solo all'ammontare dei contributi versati	39%	41%	47%	46%	47%	50%	52%	54%	36%	37%	44%	42%
Non so	13%	13%	14%	6%	8%	7%	11%	5%	15%	16%	15%	7%

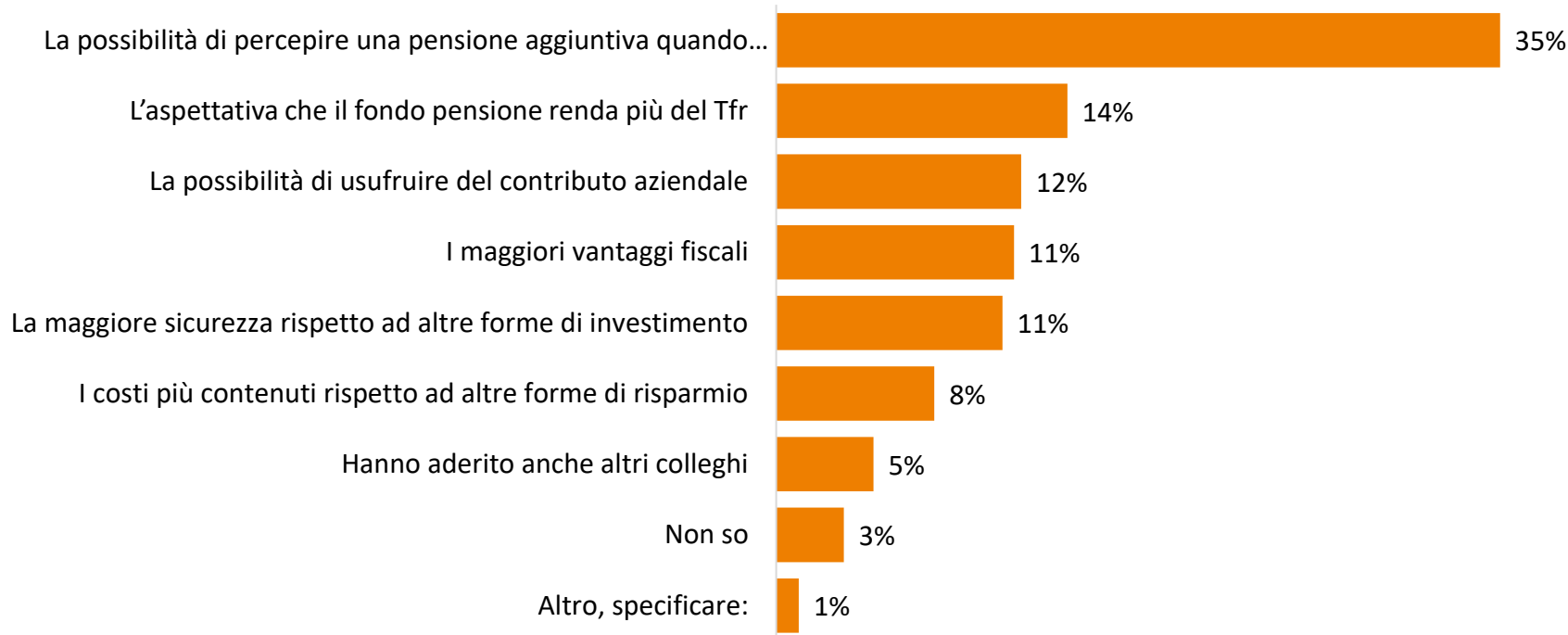
9. Sicurezza dei sistemi pensionistici: pubblico vs. privato

	Totale occupati					Aderenti					Non aderenti				
	2022	2021	2019	2015	2012	2022	2021	2019	2015	2012	2022	2021	2019	2015	2012
Pubblico	23%	24%	31%	44%	47%	20%	21%	24%	38%	47%	24%	26%	34%	46%	49%
Privato	24%	23%	21%	18%	23%	34%	31%	33%	23%	23%	19%	20%	15%	17%	21%
Nessuno dei due sistemi è sicuro	19%	17%	24%	20%	18%	17%	16%	23%	17%	18%	20%	17%	25%	21%	18%
Sono entrambi sicuri	20%	22%	12%	12%	8%	21%	25%	14%	18%	8%	20%	20%	11%	10%	8%
Non so	14%	14%	12%	6%	4%	8%	6%	7%	5%	6%	18%	18%	14%	6%	4%

Gli aderenti alla previdenza complementare



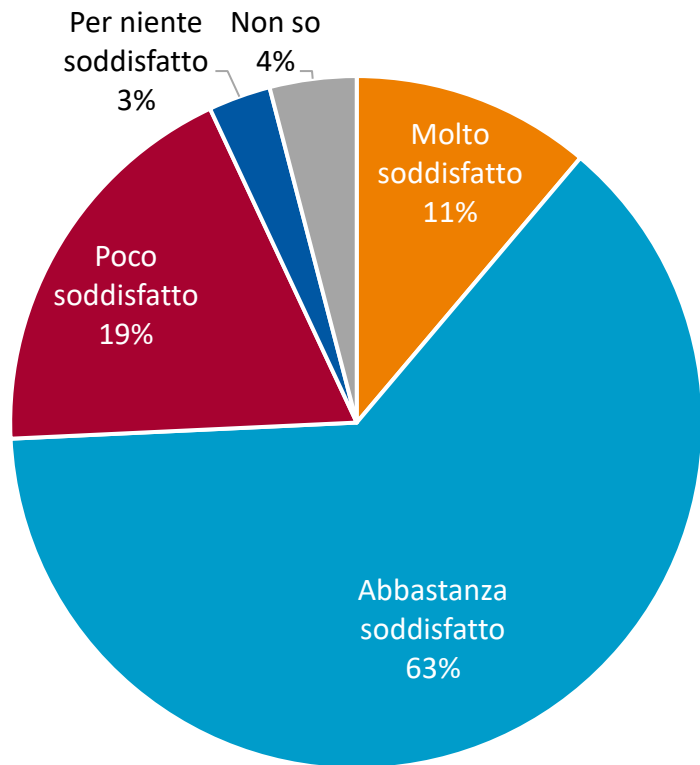
10. La principale ragione dell'adesione



10. La principale ragione dell'adesione

	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55-75 anni	Totale
La possibilità di percepire una pensione aggiuntiva quando smetterà di lavorare	26%	41%	32%	38%	35%
L'aspettativa che il fondo pensione renda più del Tfr	17%	15%	13%	12%	14%
La possibilità di usufruire del contributo aziendale	9%	8%	14%	14%	12%
I maggiori vantaggi fiscali	13%	5%	13%	15%	11%
La maggiore sicurezza rispetto ad altre forme di investimento	14%	11%	11%	9%	11%
Altro	21%	20%	16%	11%	17%

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



	FPN	FPA	PIP	FPP	Altro
Molto soddisfatto	18%	10%	12%	15%	5%
Abbastanza soddisfatto	60%	64%	63%	60%	62%
Poco soddisfatto	19%	22%	19%	19%	13%
Per niente soddisfatto	1%	2%	3%	1%	5%
Non so	2%	2%	3%	5%	15%

I non aderenti alla previdenza complementare



12. Le ragioni della mancata adesione (più risposte)

Motivo	Totale	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55-75 anni
Non ha la possibilità di risparmiare abbastanza	38%	29%	35%	43%	47%
Non si fida degli investimenti finanziari	26%	19%	25%	29%	35%
La normativa non è chiara	24%	20%	25%	26%	27%
È ancora giovane e c'è tempo per pensarci	16%	33%	14%	10%	2%
Non ha ancora un contratto di lavoro stabile	14%	24%	14%	9%	8%
Aspettativa che il Tfr in azienda renda di più	12%	12%	14%	11%	9%
In grado di provvedere da solo alla sua vecchiaia	11%	11%	9%	11%	13%
Altro, specificare	15%	18%	16%	11%	16%

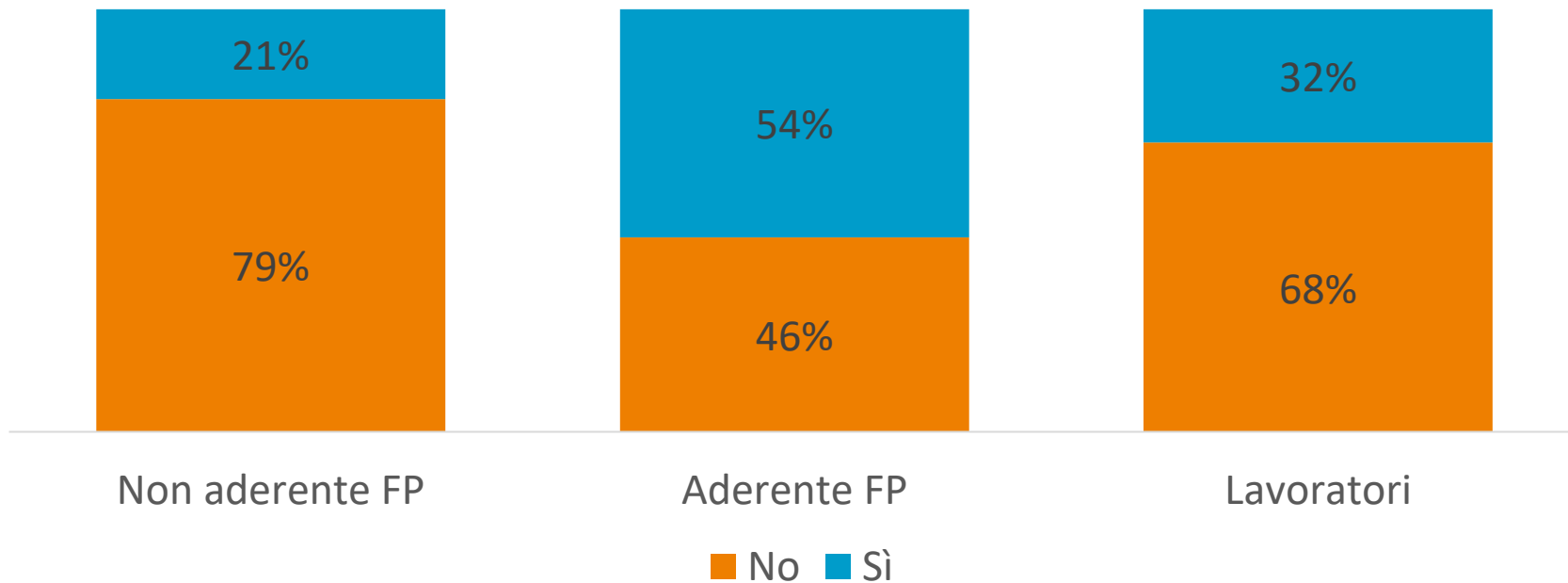
13. Intenzioni per il futuro

	Totale	18-34 anni	35-44 anni	45-54 anni	55-75 anni
Non so	31%	27%	31%	36%	28%
Continuare a non aderire ad alcuna forma di previdenza complementare	26%	18%	25%	24%	39%
Aderire se, a determinate condizioni, si potesse scegliere di ritornare a versare il Tfr in azienda	22%	31%	24%	18%	14%
Aderire se fosse possibile versare solo una parte del Tfr	21%	24%	20%	20%	19%
Altro, specificare	1%	0%	1%	2%	1%

Sanità integrativa



14. Lei è iscritto o ha accesso a un fondo sanitario privato integrativo del Servizio Sanitario Nazionale (SSN)?



14. Preferenze in materia di welfare privato

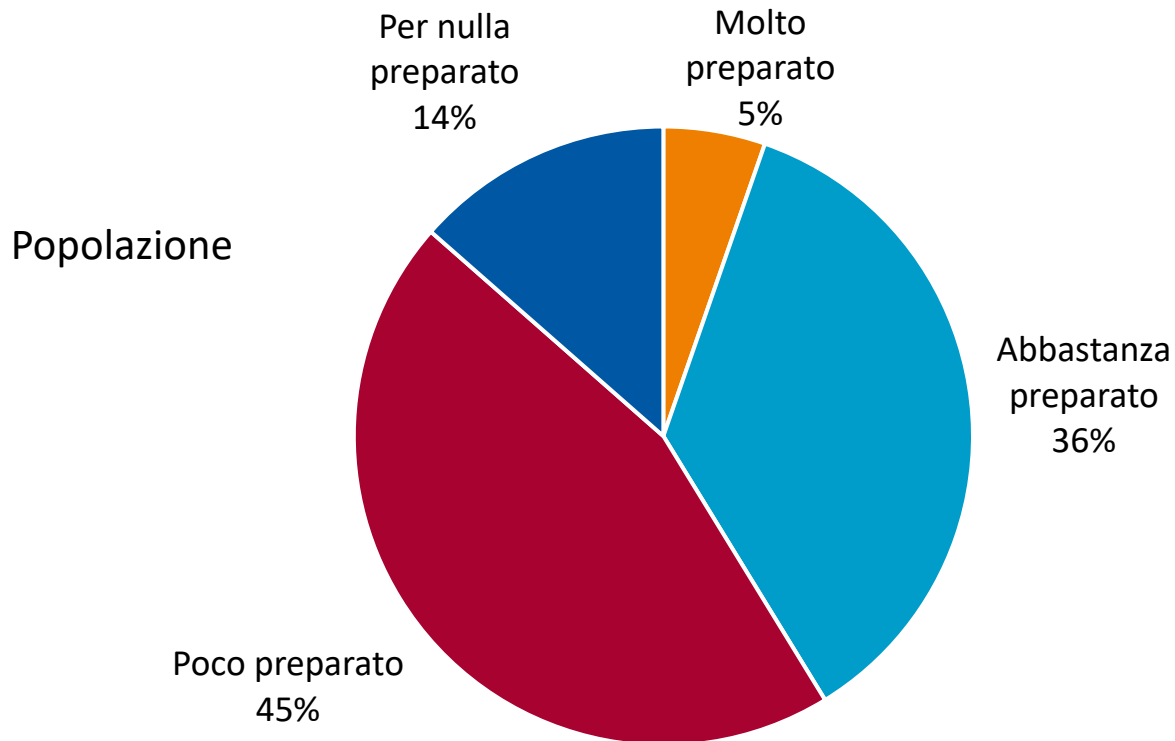
Quale tra le seguenti azioni le sembra più utile per il suo futuro?

	Lavoratori	Senza FS	Con FS	Non ader. FP	Ader. FP
Integrare i servizi sanitari pubblici con un fondo sanitario privato	26%	22%	33%	24%	30%
Integrare la pensione pubblica con un fondo pensione privato	31%	27%	39%	25%	44%
Incrementare altre forme di risparmio privato da utilizzare in ogni caso di necessità	43%	51%	27%	51%	26%

L'educazione finanziaria

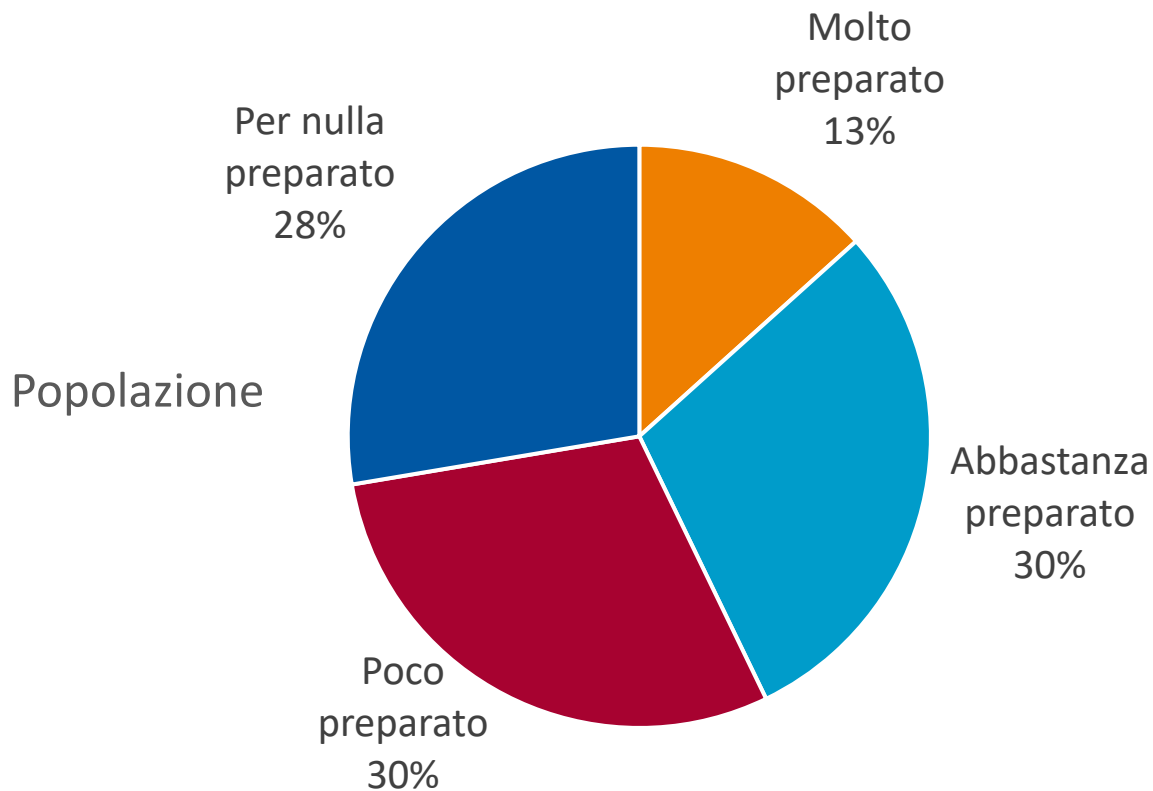


15. Preparazione dichiarata



- **Prevalenza di poco preparati 59% vs. 41%**
- **Identikit dell'autovalutato preparato:** uomo, occupato e aderente a un fondo pensione

15. Preparazione effettiva



- Confermata percezione di scarsa preparazione
- Identikit dell'effettivamente preparato: uomo, aderente al fondo pensione, anziano

15. Confronto fra dichiarazioni e fatti

Quasi la metà di chi dichiara di essere molto preparato sbaglia nel dare le risposte

		Preparazione dichiarata			
		Molto	Abbast.	Poco	Per nulla
Preparazione effettiva	Molto	23%	20%	9%	4%
	Abbastanza	28%	38%	28%	13%
	Poco	32%	26%	33%	27%
	Per nulla	16%	16%	30%	55%

Il capitale sociale, i family ties e il trust

**Le determinanti dell'adesione ai
Fondi Pensione e ai Fondi Sanitari**



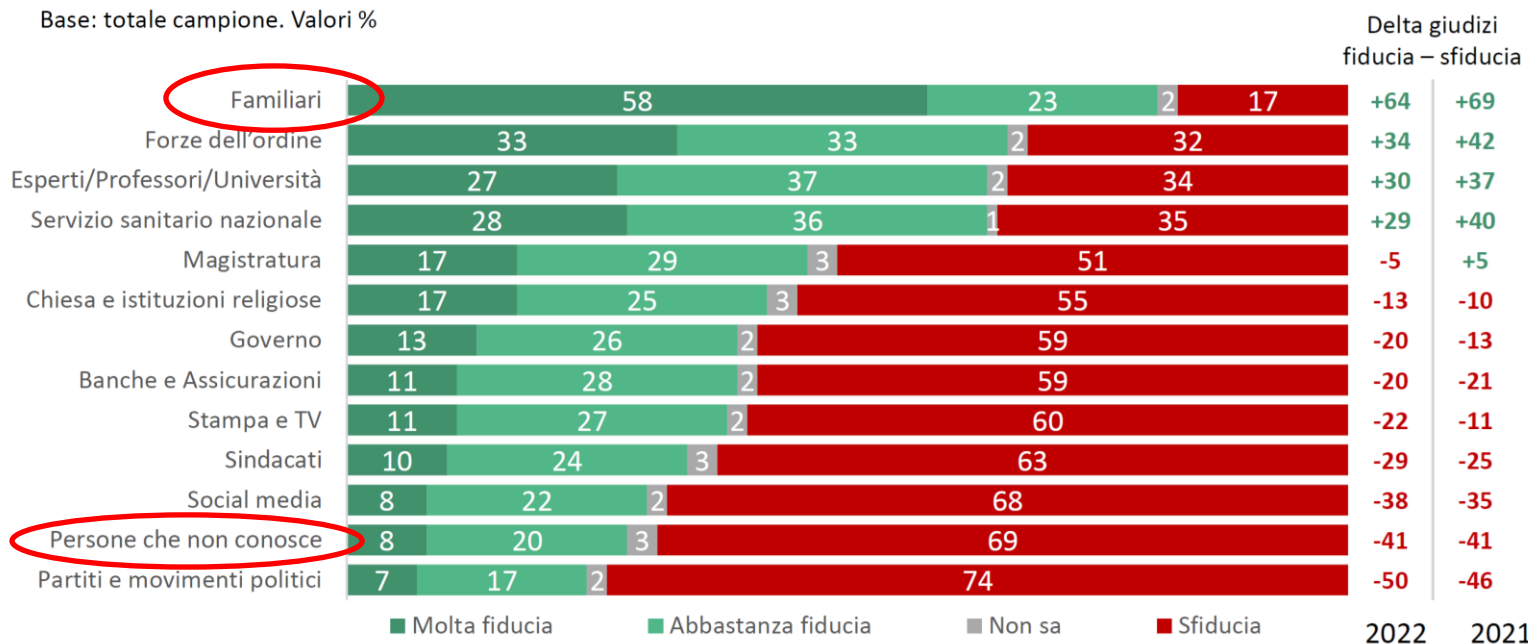
16. Capitale sociale, Territorio, Dinamica temporale

- Quali sono le determinanti dell'adesione? (Confronto tra **Fondi Pensione** e **Fondi Sanitari**)
- Il ruolo del **capitale sociale e della famiglia**
- Le **dinamiche territoriali** (rappresentatività regionale dell'indagine)
- **Stima panel** sulle ultime tre indagini, 2019, 2021 e 2022
- Si studia quanto la probabilità di adesione è correlata con i seguenti fenomeni: **fiducia negli altri, fiducia nella famiglia, intensità dei legami familiari**, età, reddito, occupazione, geografia, iscrizione al sindacato, orientamento politico, religione, fiducia nel sistema di welfare

16. 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)).

Domanda: Qual è il suo livello di fiducia nelle seguenti istituzioni o gruppi di persone su una scala da 1 "nessuna fiducia" a 10 "moltissima fiducia"

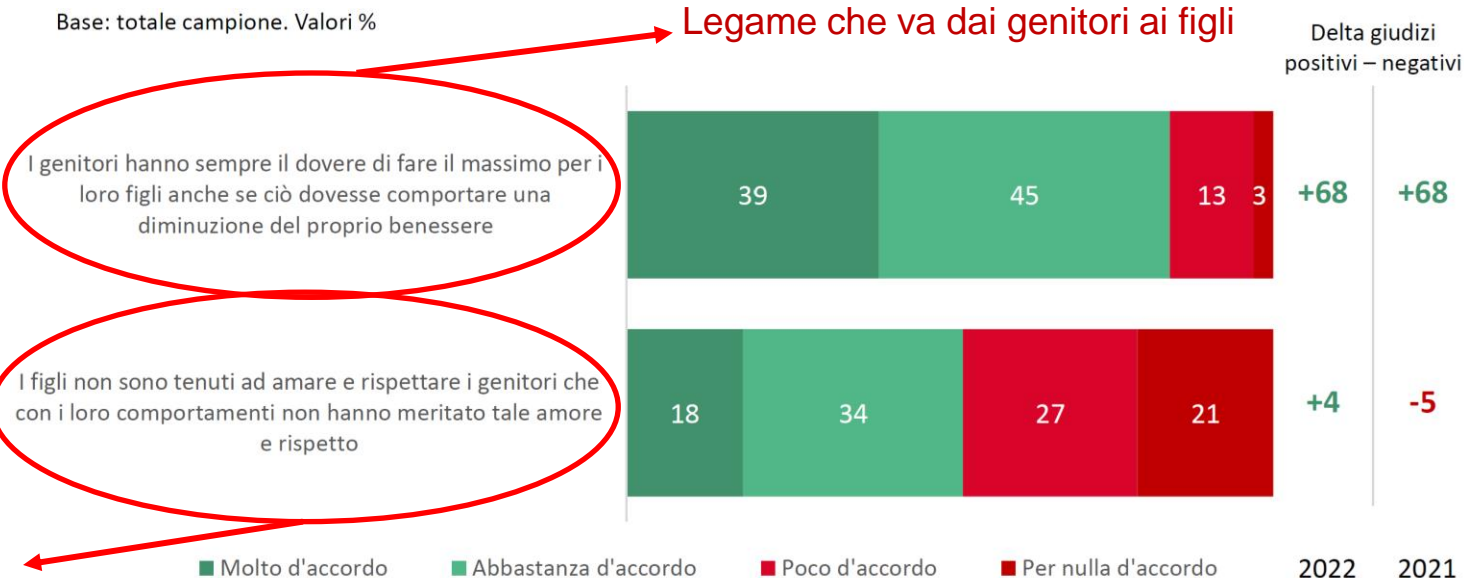


17. Intensità dei legami familiari

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).

Domanda: Quanto è d'accordo con le seguenti affermazioni? Molto, abbastanza, poco o per nulla?

Base: totale campione. Valori %

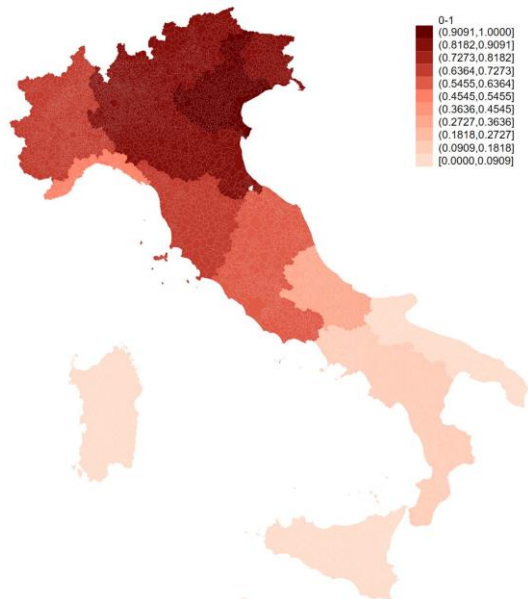


Legame che va dai genitori ai figli

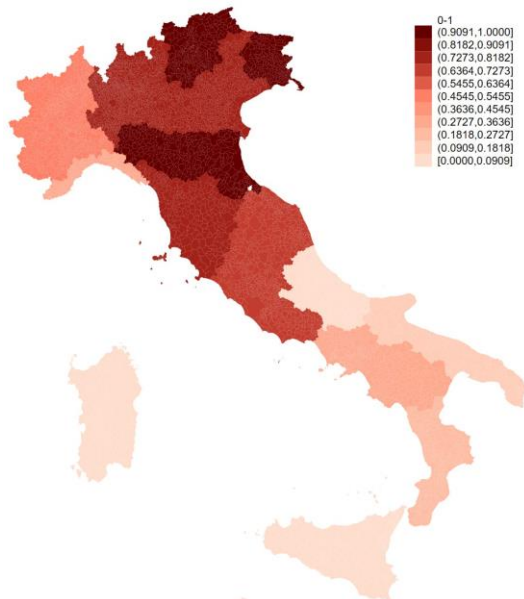
Legame che va dai figli ai genitori

18. Tasso di adesione

Fondi pensione



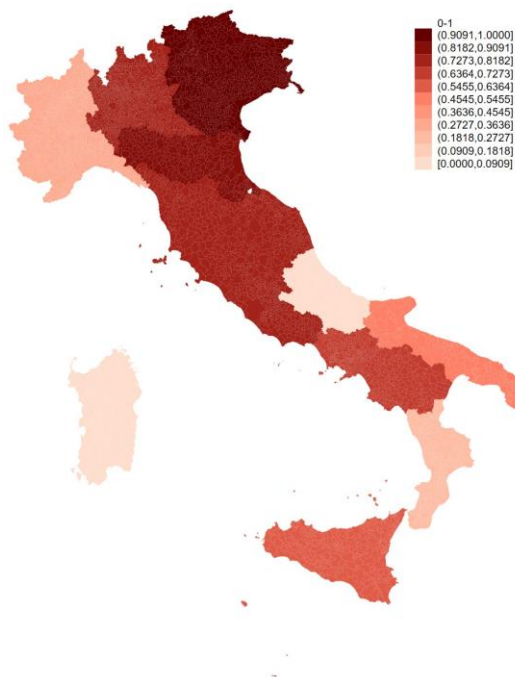
Fondi sanitari



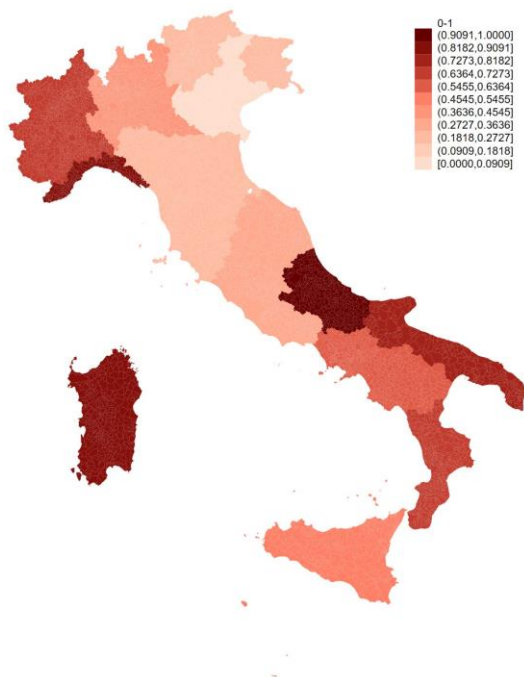
- Distribuzione territoriale molto simile tra adesione alla previdenza complementare e sottoscrizione di un fondo sanitario
- Ampio divario tra nord e sud
- E' soprattutto nelle regioni del centro nord che si riscontrano le quote di adesione più alte

19. La fiducia (trust)

- Negli altri



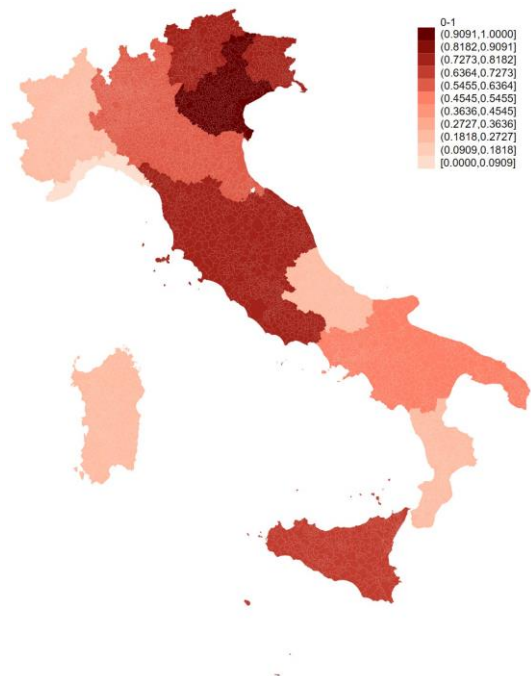
- Nei propri familiari



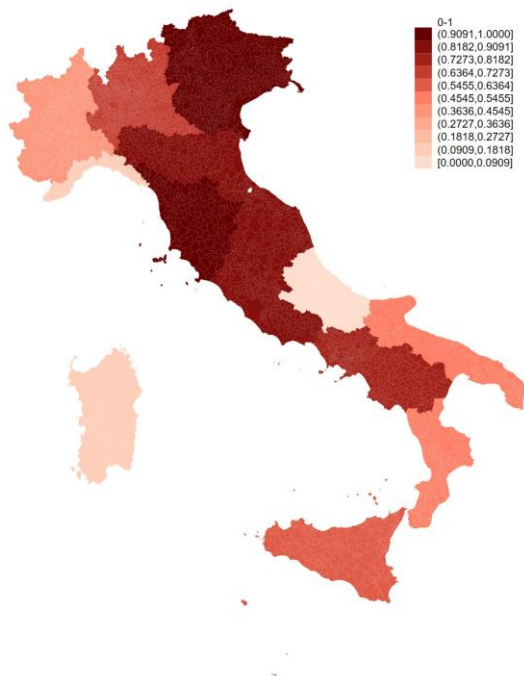
- Emerge una distribuzione geografica diversa quando si confronta la fiducia negli altri rispetto a quella verso i propri familiari
- La fiducia negli altri è più intensa nel centro nord (con alcune eccezioni)
- La fiducia nei propri familiari è più intensa nel sud (con alcune eccezioni)

20. Legami familiari

- Dai figli ai genitori



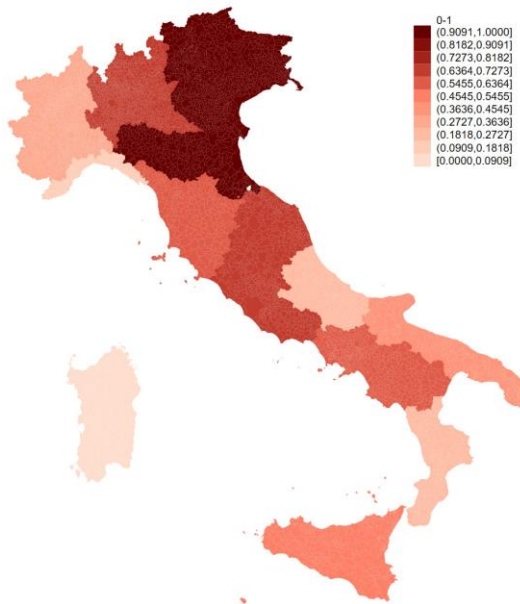
- Dai genitori ai figli



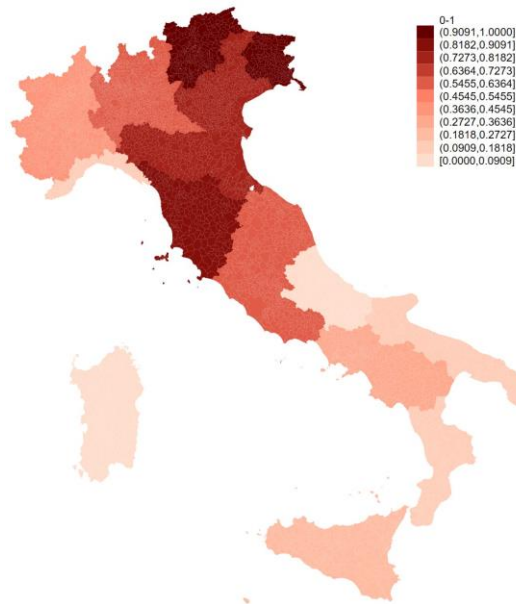
- La distribuzione dei legami familiari è a macchia di leopardo sul territorio
- In generale in tutti i territori regionali i legami familiari sono molto alti

21. Percezione della sicurezza dei sistemi di welfare

• Sistema pensionistico



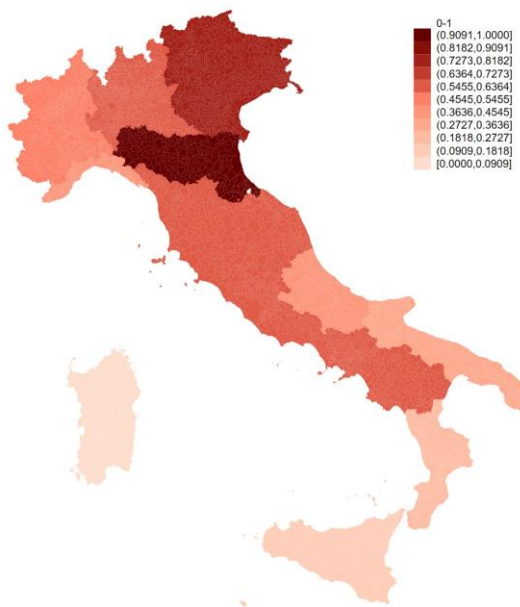
• Servizio Sanitario Nazionale



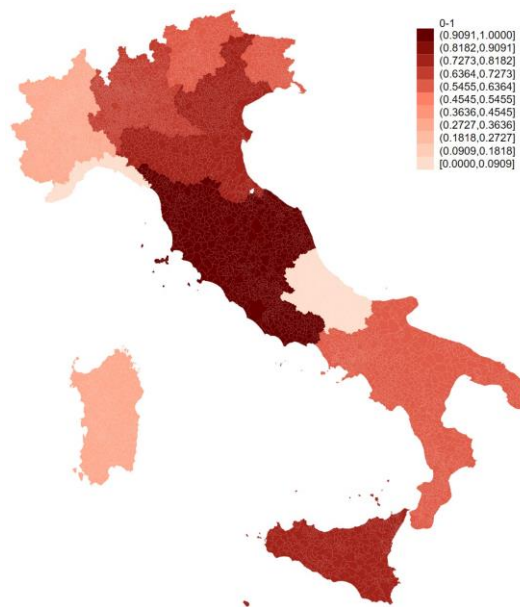
- La percezione di fiducia verso il Sistema pensionistico e il Servizio Sanitario Nazionale è distribuita sul territorio in modo molto simile
- Emerge in entrambi i casi una maggiore fiducia nelle regioni del nord e nel centro del paese e più bassa a sud
- **Correlazione con la qualità dei servizi?**

22. Propensione scelte di risparmio future

Fondo pensione



Fondo sanitario



- La propensione verso una futura adesione mostra una maggiore intensità nelle regioni del centro nord in linea con la probabilità di adesione
- Rispetto alla probabilità di adesione e alla fiducia verso il sistema di welfare, sia per i fondi pensione che per i fondi sanitari, si osserva una ripresa di intensità in molte regioni del sud

Stime puntuali dei coefficienti del modello probit. Y = probabilità di adesione, X = determinanti dell'adesione

Variabili	(1) panel wave 2019, 2021, 2022		(2) panel wave 2021, 2022		(3) panel wave 2019, 2021, 2022 (solo occupati)	
	Y = 1 aderente fondi		Y = 1 aderente fondi		Y = 1 aderente fondi	
	<i>pensione</i>	<i>sanitari</i>	<i>pensione</i>	<i>sanitari</i>	<i>pensione</i>	<i>sanitari</i>
Fiducia verso gli altri	0.2325***	0.2794***	0.2430***	0.3301***	0.2567***	0.2101***
Fiducia verso i familiari	-0.0805	-0.1623***	-0.0444	-0.1943***	-0.0493	-0.0374
Legami familiari (dai figli ai genitori)	-0.0951**	-0.0630	-0.1151**	-0.0554	-0.0915*	-0.0968*
Legami familiari (dai genitori verso i figli)	0.0330	-0.0165	0.0366	-0.0040	0.0622	-0.1191*
Senso civico	0.0972*	-0.0960*	0.0966*	-0.1083**	0.1426**	-0.0778
Educazione finanziaria	0.1531***	0.1146***	0.1447***	0.1067***	0.1521***	0.1083***
Età 35-44	0.1555***	-0.1194***	0.1483***	-0.1855***	0.1719***	-0.0678
Età 45-54	0.2940***	-0.1413***	0.2886***	-0.1573***	0.3191***	-0.0923**
Età oltre 55	0.3363***	-0.2525***	0.3062***	-0.2742***	0.5033***	-0.1991***
Reddito < 15k	-0.1513***	-0.2263***	-0.0792	-0.2083***	-0.2991***	-0.2850***
Reddito 15k-30k	0.0446	-0.0327	0.1481***	-0.0126	-0.0605	-0.0293
Reddito 30k-55k	0.3586***	0.2315***	0.4211***	0.2290***	0.3033***	0.2374***
Reddito 55k-75k	0.5375***	0.6555***	0.6146***	0.6670***	0.5718***	0.6950***
Reddito oltre 75k	0.7399***	0.7093***	0.7506***	0.7367***	0.7031***	0.6970***
Lavoratore dipendente (privato)	0.4055***	0.4389***	0.3787***	0.4148***	0.4215***	0.4305***
Occupati	0.1989***	0.1154***	0.2038***	0.1393***	-	-
Grandi centri urbani	0.1339***	0.1019***	0.1943***	0.1031***	0.1914***	0.1007**
Comuni di cintura	-0.0939***	-0.0337	-0.0855**	-0.0471	-0.0922**	-0.0111
area geo (nord est)	0.0726*	-0.0191	0.0643	-0.0072	0.1071**	-0.0209
area geo (centro)	-0.1813***	-0.1106***	-0.1727***	-0.0939**	-0.2505***	-0.1498***
area geo (sud e isole)	-0.3103***	-0.2416***	-0.3090***	-0.2189***	-0.3542***	-0.2877***
Giudizio sist. Previdenz. (ok pubblico)	0.0100		0.0497		-0.0202	
Giudizio sist. Previdenz. (ok privato)	0.4271***		0.3941***		0.4520***	
Giudizio sist. Previdenz. (ok entrambi)	0.2082***		0.2043***		0.2107***	
Adeguatezza SSN (SI)		0.5606***		0.4917***		0.6336***
Adeguatezza SSN (In parte)		0.5633***		0.5260***		0.5921***
Adeguatezza SSN (NO)		0.5453***		0.5272***		0.5946***
Iscrizione al sindacato	0.4488***	0.4698***	0.4598***	0.4935***	0.4108***	0.4746***
Orientamento politico (sinistra)	0.1144**	0.0787*	0.1083**	0.0759	0.0698	0.0673
Orientamento politico (centro-sinistra)	0.1581***	0.0469	0.1471***	0.0655	0.1407***	0.0482
Orientamento politico (centro)	0.1826***	0.0847	0.2054***	0.1387**	0.2025***	0.0608
Orientamento politico (centro-destra)	0.1970***	0.0473	0.2121***	0.0653	0.2193***	0.0359
Orientamento politico (destra)	0.1573***	0.0126	0.1508***	0.0424	0.2017***	-0.0242
Importanza della religione	0.0473	0.2586***	0.0669	0.2723***	0.0422	0.2744***
anno 2021	-0.1113***	0.1125***			-0.0971**	0.1195***
anno 2022	-0.1013**	0.1337***	0.0109	0.0244	-0.1133***	0.1472***
Constant	-1.6683***	-1.6091***	-1.8784***	-1.4846***	-1.5169***	-1.5334***
Osservazioni	13475	13475	11564	11564	8389	8389

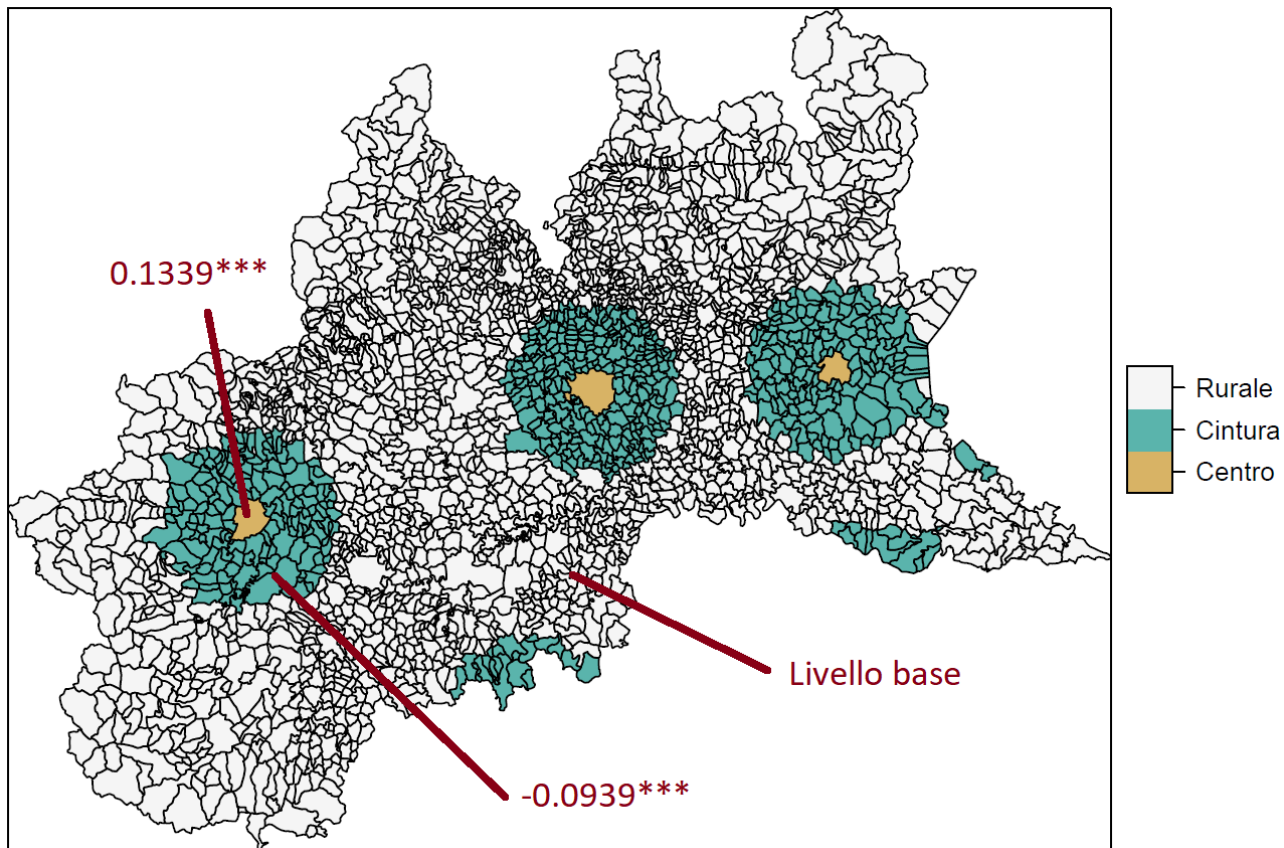
Note: Stimatore Probit. Le variabili sono standardizzate con media zero e deviazione standard unitaria. Errori standard robusti. *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

23. Le determinanti del tasso di adesione

	Probabilità di adesione	
	Fondo pensione	Fondo sanitario
Fiducia verso gli altri	aumenta	aumenta
Fiducia verso la famiglia	diminuisce	diminuisce
Legami familiari	diminuisce	diminuisce
Educazione finanziaria	aumenta	aumenta
Età	aumenta	diminuisce
Reddito	aumenta	aumenta
Occupazione	aumenta	aumenta
Residenza nei grandi centri	aumenta	aumenta
Verso Sud	diminuisce	diminuisce
Fiducia nel sistema pensionistico /sanitario	aumenta	nessun effetto
Iscrizione al sindacato	aumenta	aumenta
Orientamento politico	nessun effetto	nessun effetto
Importanza della religione	nessun effetto	aumenta
Dal 2021 al 2022	diminuisce	aumenta

- Stime ottenute con un modello probit / logit sul panel delle tre wave (2019, 2021 e 2022)
- La variabile dipendente dei modelli è la probabilità di adesione
- Emerge ampia concordanza tra le determinanti dell'adesione tra fondi pensione e fondi sanitari
- Discordanza solo su età e andamento temporale 2021/22

24. Le determinanti tra centro e periferie



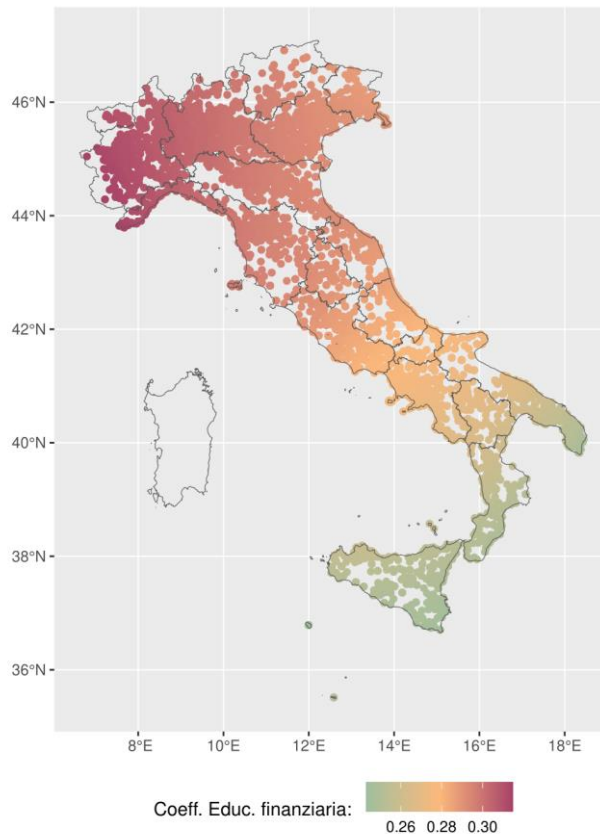
25. Geographic weighted probit

Finora visto un **modello unico per tutto il paese** → le relazioni (i coefficienti) che abbiamo stimato sono “valide” e “costanti” ovunque in tutte le regioni: tecnicamente si dice che il **modello è stazionario spazialmente**

Esistono modelli regressivi di tipo Geographic weighted (GWR) che valutano le relazioni tra una variabile dipendente (Y) e una o più variabili indipendenti (X) in **modo continuo nello spazio** → per ogni Comune, Provincia e Regione posso ottenere la stima dei coefficienti

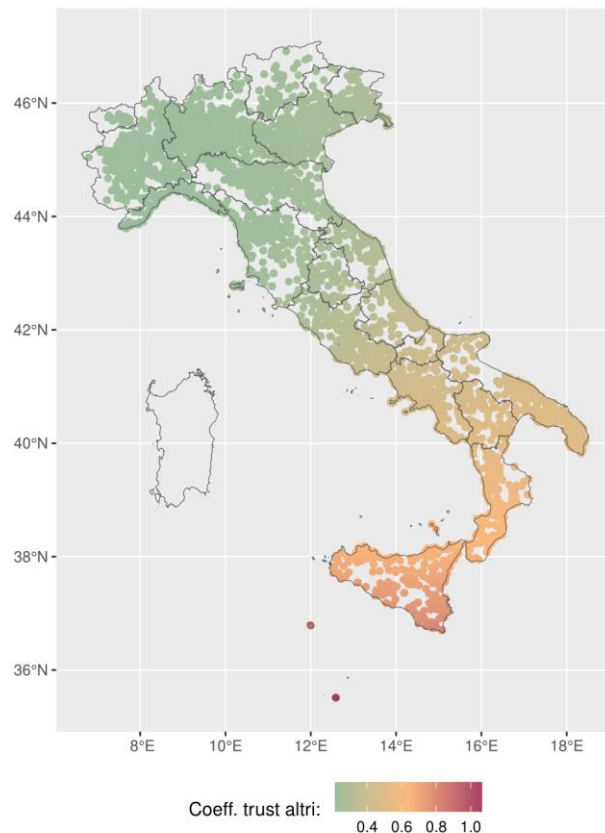
Per un set di dati di 100 osservazioni, ad esempio, il GWR stimerà 100 modelli di regressione ponderati, ovvero 100 valori differenti per ogni singolo coefficiente β

25. GW probit - Educazione finanziaria - adesione pensioni



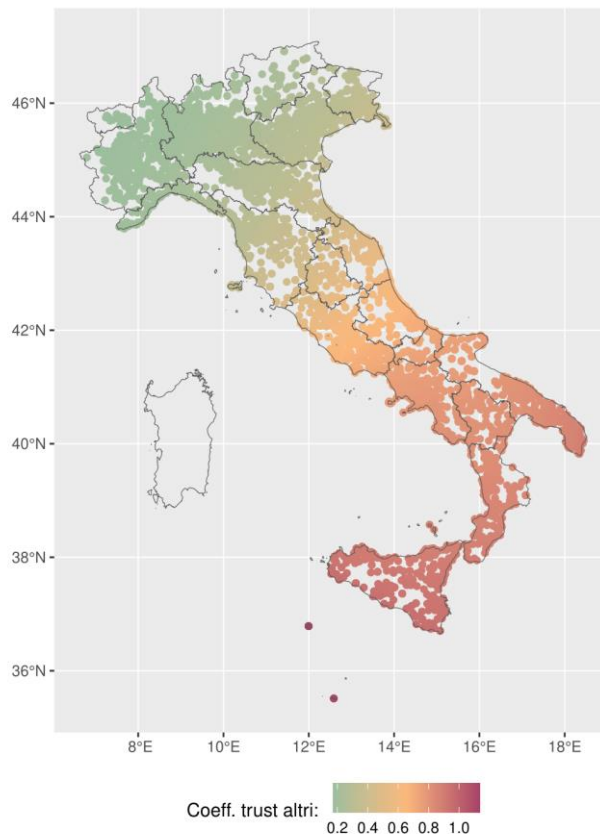
Coefficiente stabile
nello spazio

25. GW probit - Trust negli altri - adesione pensioni



Coefficienti più alti al Sud → un aumento del trust porterebbe ad un effetto di adesione maggiore se fatto al Sud che uno stesso aumento al Nord

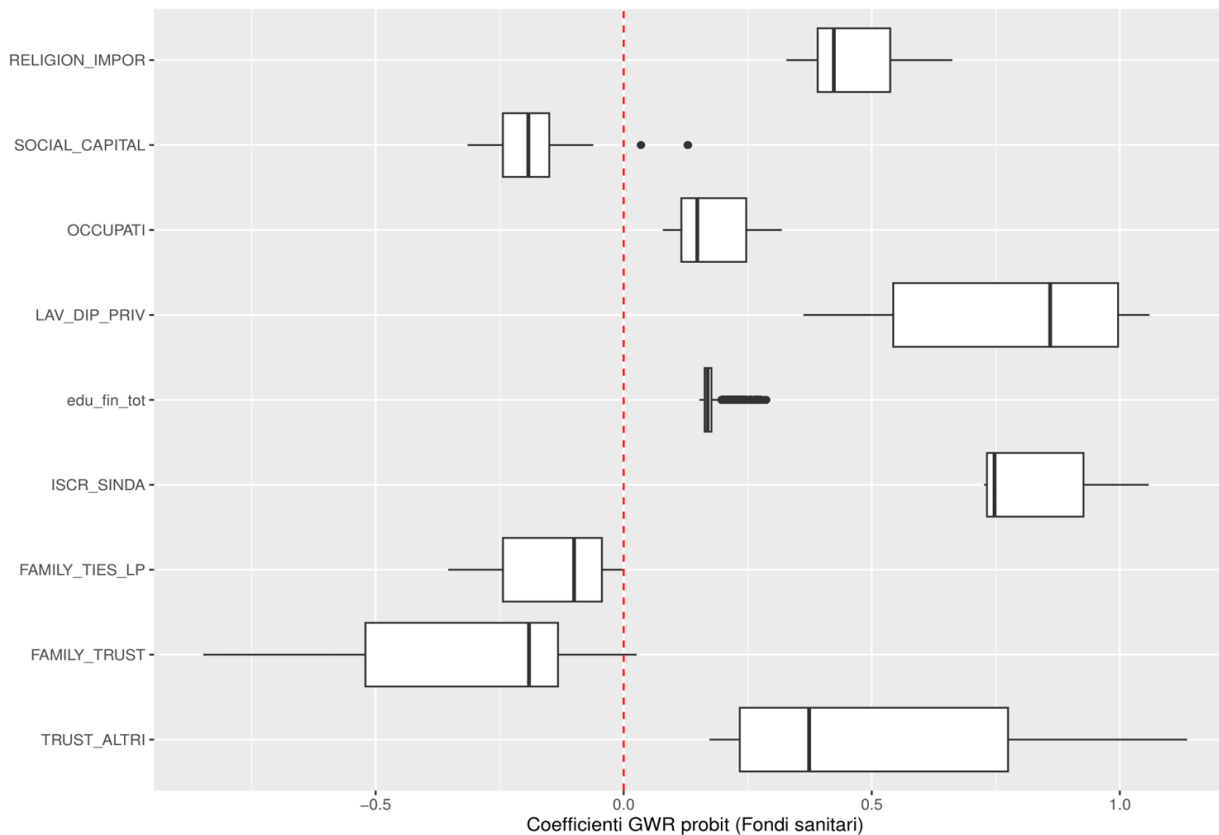
25. GW probit - Trust negli altri - adesione sanità



Ancora più forte ed evidente per l'adesione al fondo sanitario

Aumento del trust nelle regioni meridionali (rispetto al Nord) avrebbe un rendimento maggiore per l'adesione al welfare integrativo

25. GW probit - variabilità dell'effetto delle variabili su adesione fondo sanitario



26. Summing up

I principali aspetti delle indagini precedenti confermati

- **Giudizio molto positivo su fondi pensione**
- **Adesioni:** resta prevalente **volontarietà**, ma cresce **obbligatorietà**
- Sistema pensionistico pubblico più conosciuto di quello privato
- **Trust decisivo**, come informazione, financial literacy; azioni sui social
- Permanenza **zoccolo duro** (1/3 occupati) non favorevole al welfare integrativo

26. Summing up

- **Modifica composizione welfare: +** sanità, long-term care, non autosufficienza, assistenza ai genitori
- **Mobilità sociale modesta:** giovani migliorano poco rispetto genitori
- **Conflitto generazionale ed egoismo consistente:** occupati in pensione prima, anche se ciò comporta costo per generazioni future
- **Metà campione vuole pensione di base per tutti finanziata con imposte:** nuovo welfare universalistico? Chi paga?

26. Summing up

Variabili decisive per **adesione**:

iscrizione al sindacato, tipo occupazione, territorio,

trust e capitale sociale rilevanti per scelte di risparmio e di welfare

Quali **policies per aumentare adesioni**? Contrastare basso trust generale e riduzione differenze territoriali