

**CONTRIBUIRE AL RILANCIO
DELLO SVILUPPO ITALIANO:**

IL VALORE SOCIALE DEL PRIVATE BANKING

Milano, 16 novembre 2018

La metodologia

- **Indagine sulla Popolazione:** rilevazione su un campione della popolazione di riferimento (maggiorescente), proporzionale per genere, classe d'età, area territoriale e titolo di studio, di *1.000 italiani*. Rilevazione realizzata a luglio 2018.
- **Indagine sui Clienti del PB :** rilevazione AIPB su un campione di famiglie «private» attraverso intervista diretta, oltre 700 interviste valide

Risparmio e investimenti lordi in Italia

Tavola 4.2

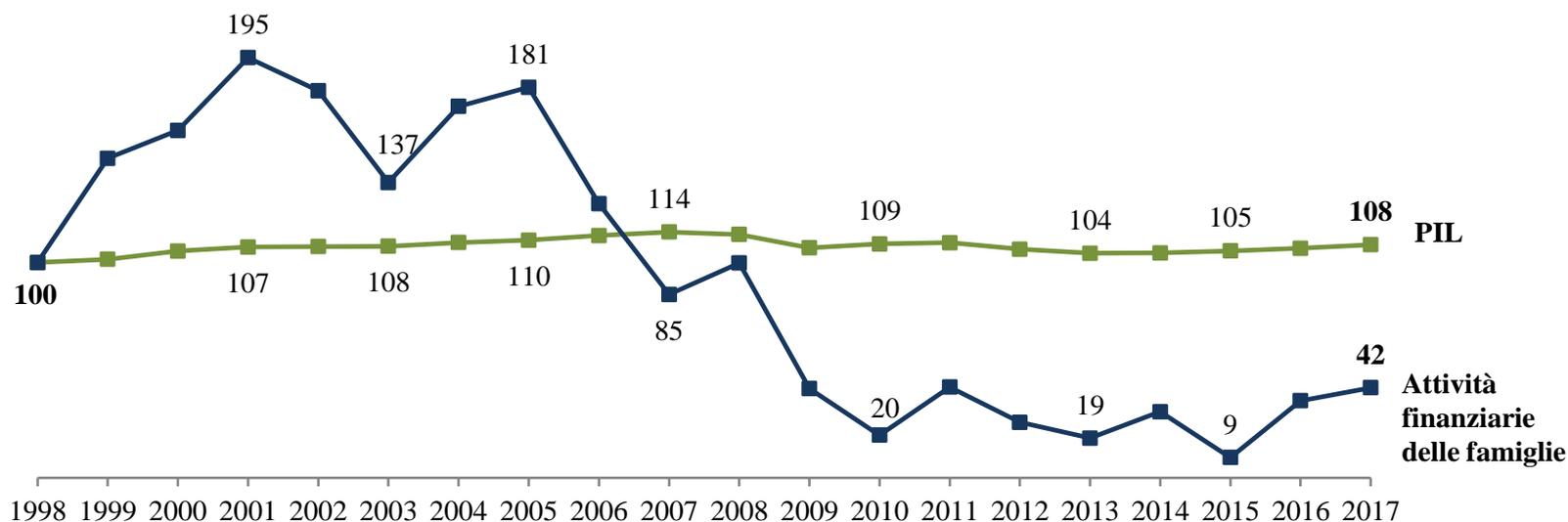
Risparmio e investimenti lordi in Italia (quote percentuali del reddito nazionale lordo disponibile)								
VOCI	Media 1981-1990	Media 1991-2000	Media 2001-2010	2013	2014	2015	2016	2017
Risparmio delle Amministrazioni pubbliche	-6,6	-3,3	0,7	0,2	0,3	1,2	0,5	1,2
Risparmio del settore privato	28,8	24,6	19,4	18,0	18,8	17,8	19,2	18,8
<i>di cui: famiglie consumatrici (1)</i>	20,0	14,0	8,0	5,9	6,0	5,7	5,6	5,1
Risparmio nazionale lordo	22,3	21,3	20,1	18,1	19,1	19,0	19,7	20,1
Investimenti lordi	23,2	20,5	21,3	17,2	17,2	17,6	17,2	17,3
<i>Per memoria:</i>								
saldo delle operazioni correnti dell'Italia con il resto del mondo	-0,9	0,9	-1,3	1,0	1,9	1,5	2,5	2,8

Fonte: elaborazioni su dati Istat.

(1) Include le istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie.

Andamento del PIL e delle attività finanziarie delle famiglie italiane, 1998-2018 (*)

(numero indice sui v.a. in euro concatenati, 1998=100)

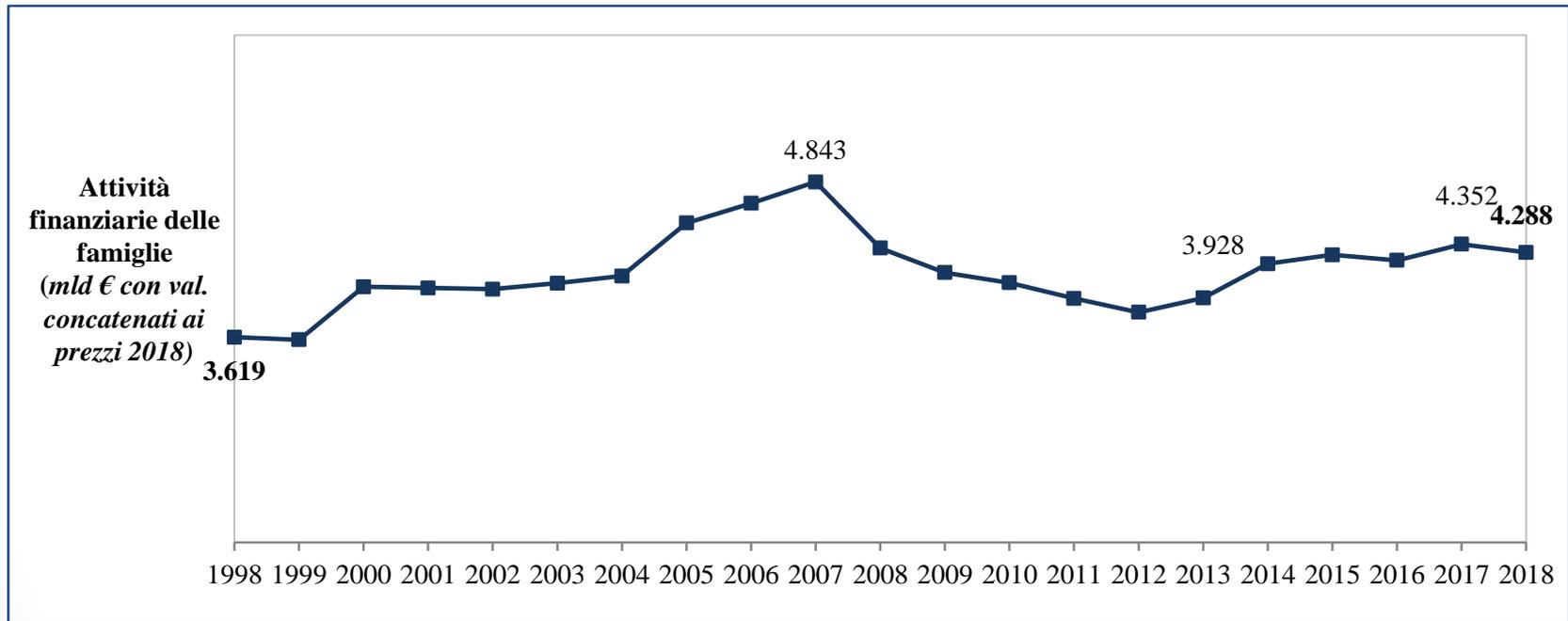


(*) Dati di flusso annuali per entrambi gli aggregati economici

Fonte: elaborazione Censis su dati Banca d'Italia

Andamento delle attività finanziarie delle famiglie italiane, 1998-2018

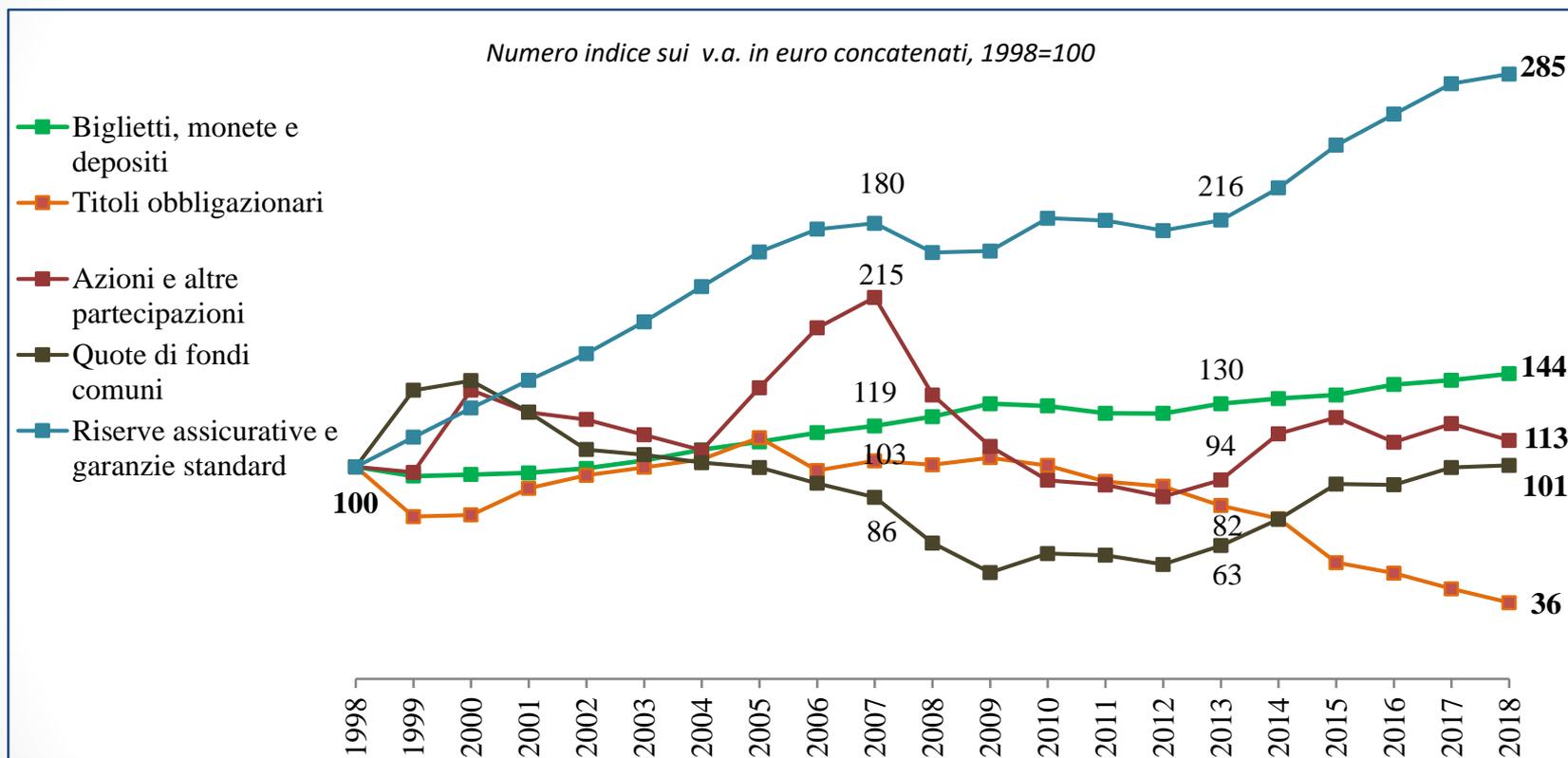
(Stock al II trimestre)



Fonte: elaborazione Censis su dati Banca d'Italia

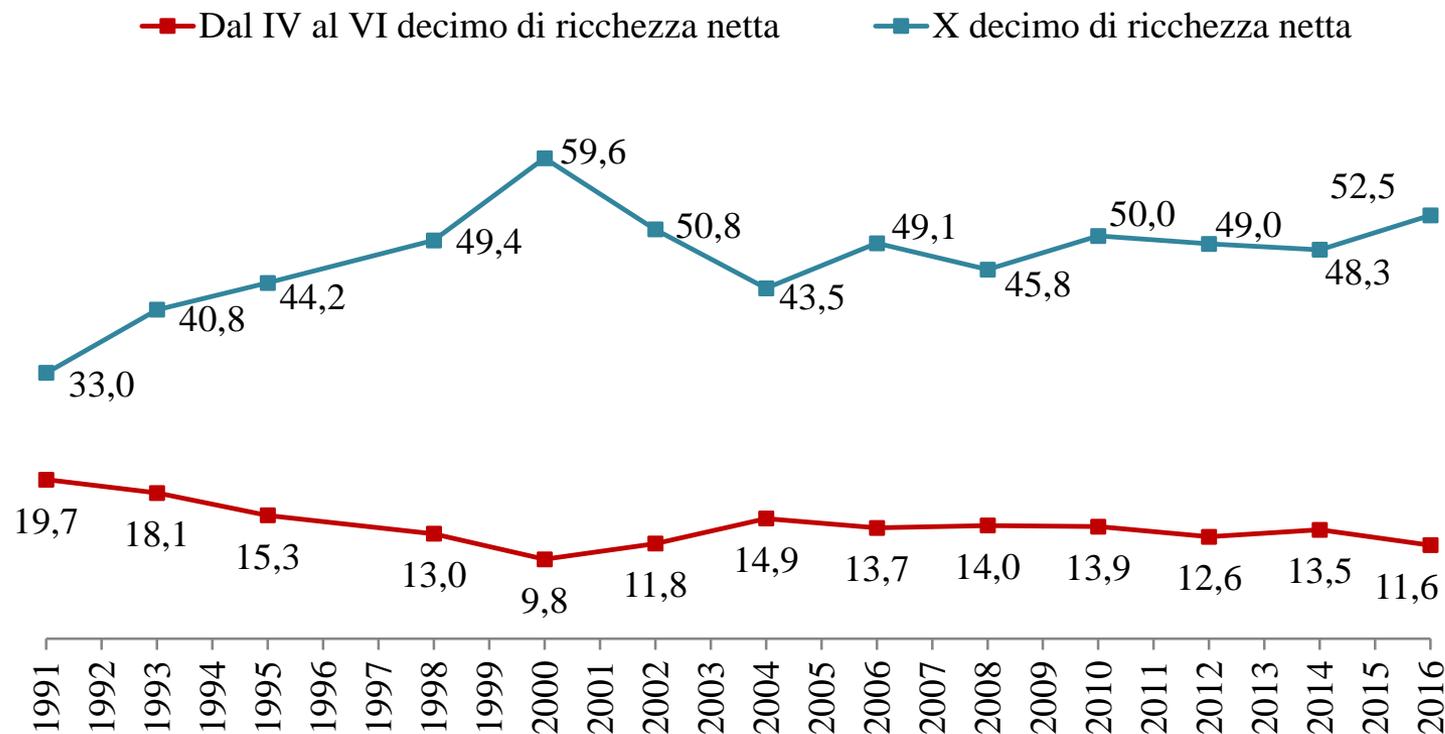
Composizione del portafoglio delle attività finanziarie delle famiglie italiane, 1998-2018

(Stock al II trimestre)



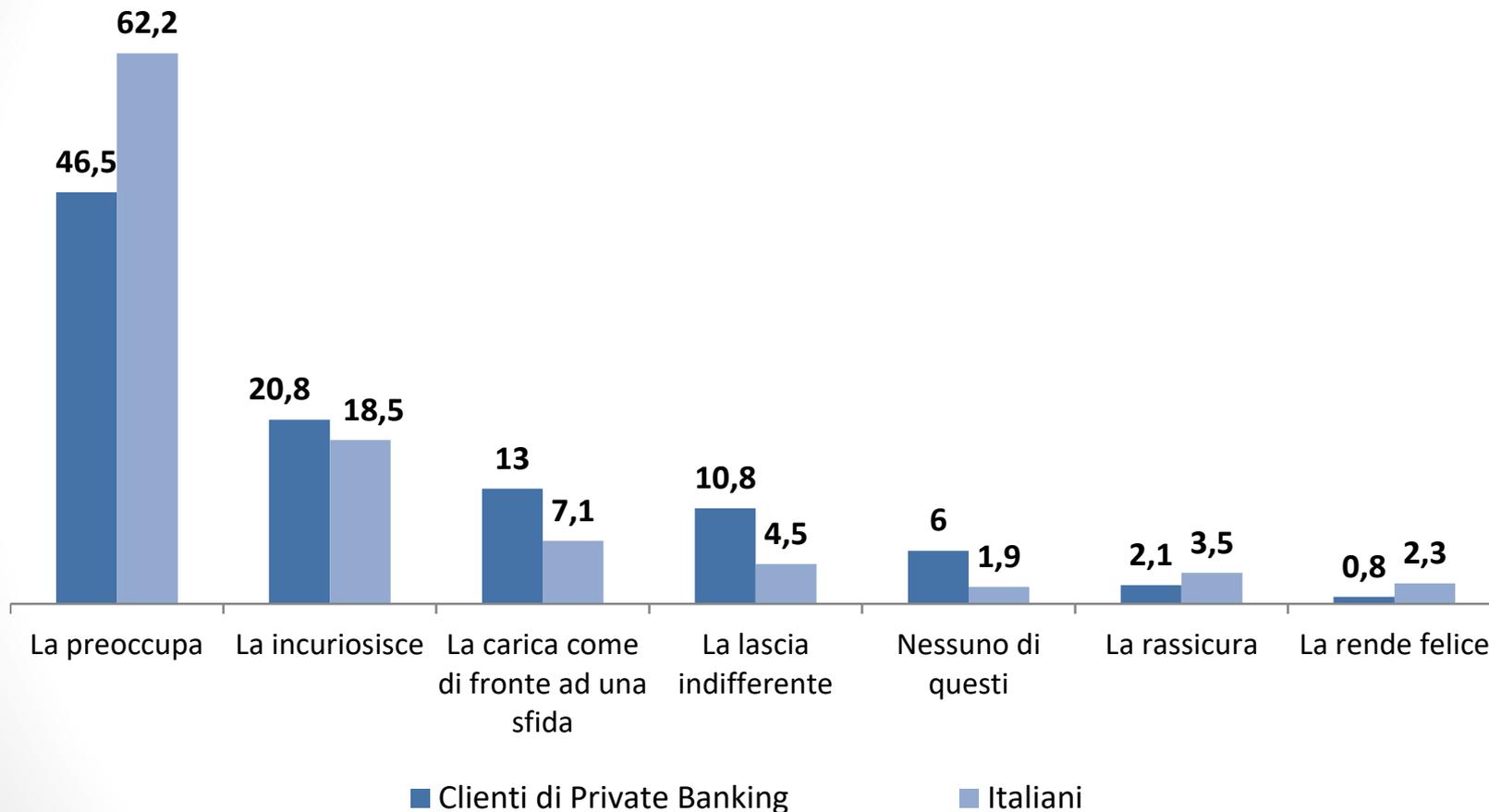
Fonte: elaborazione Censis su dati Banca d'Italia

Quota di attività finanziarie per decimi della distribuzione della ricchezza netta, 1991-2016 (val.%)



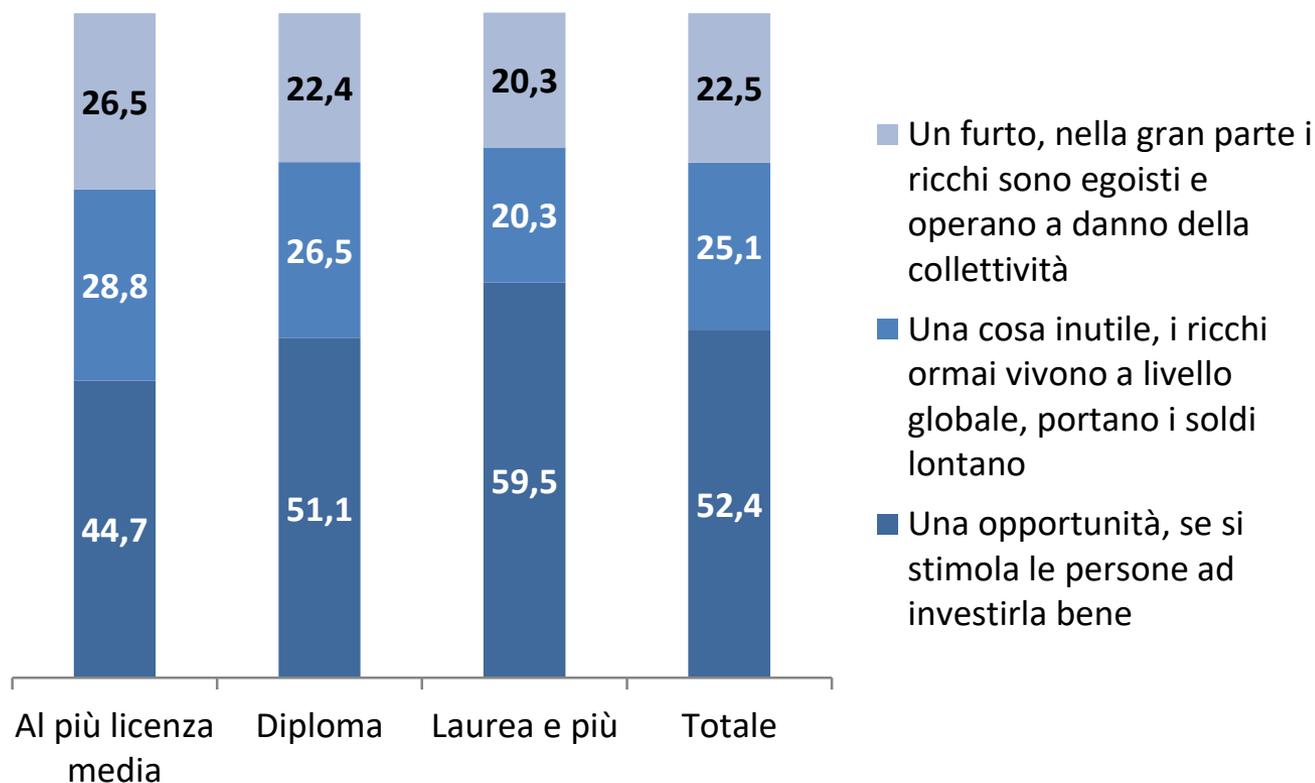
Fonte: elaborazione Censis su dati Banca d'Italia

Opinioni dei clienti di Private Banking e degli italiani rispetto al futuro (val. %)



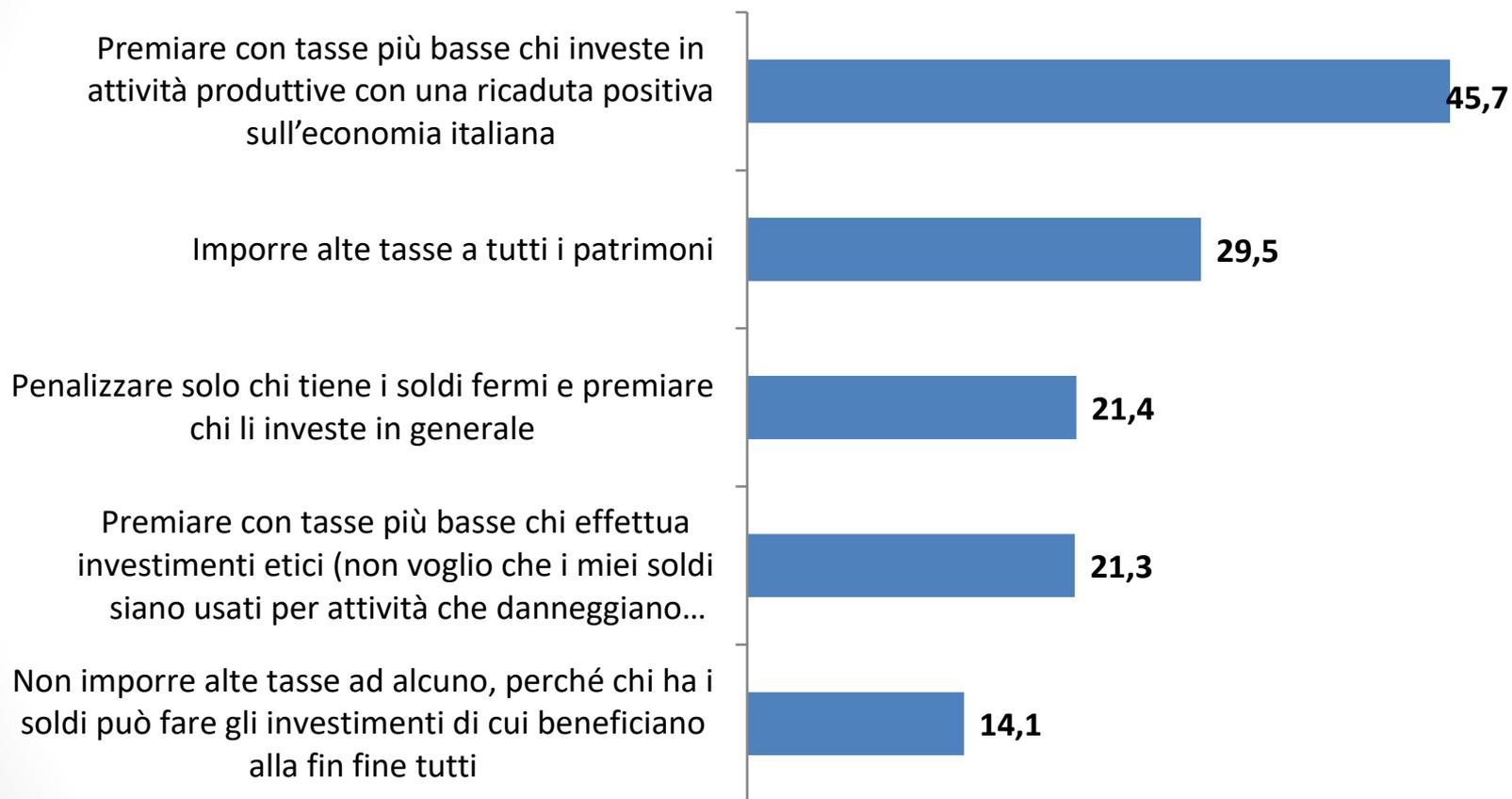
Fonte: indagini Censis e Aipb 2018

Opinioni degli italiani sul ruolo della ricchezza per l'Italia, per titolo di studio (val. %)



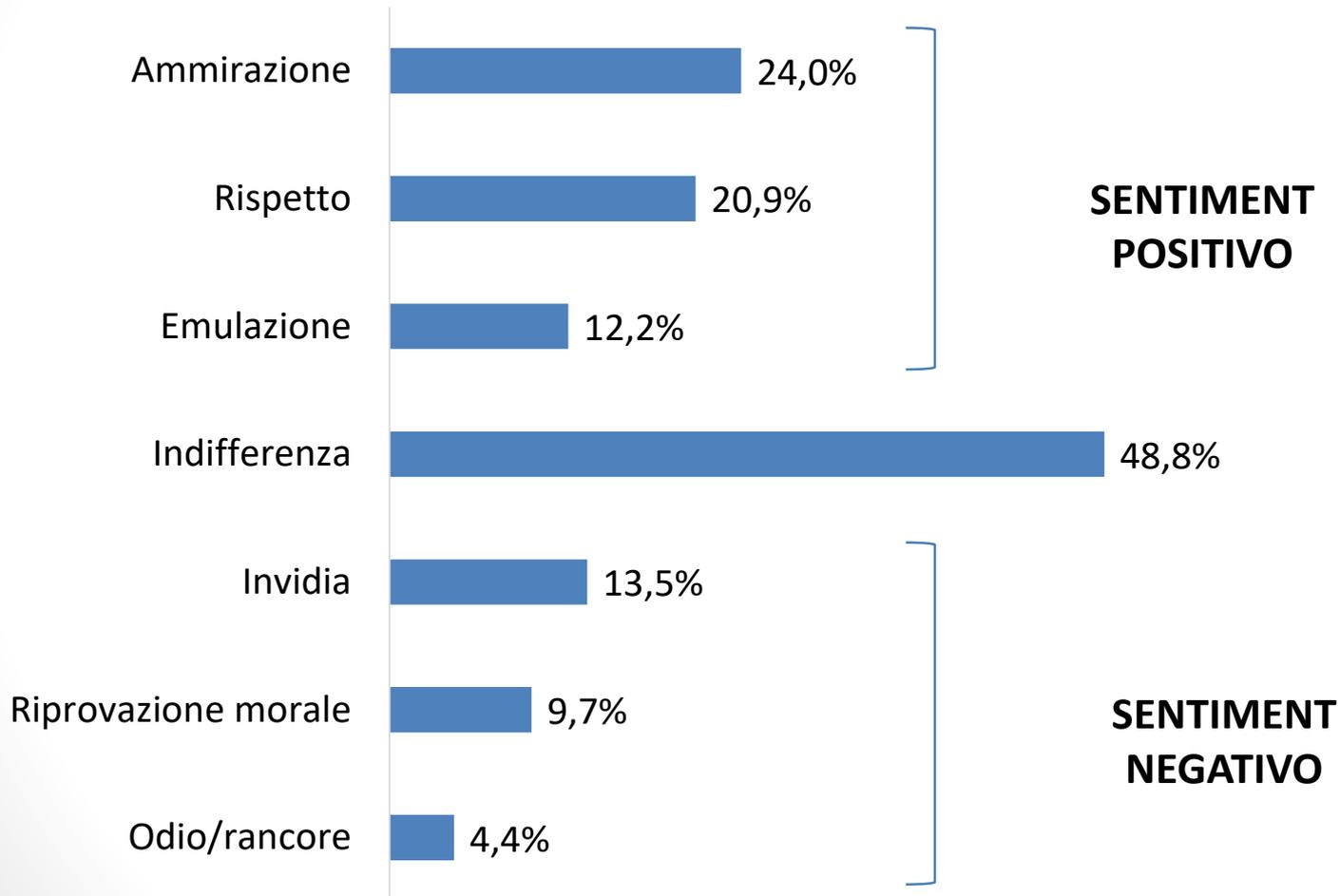
Fonte: indagine Censis 2018

Opinioni degli italiani nei confronti dei patrimoni alti (possibili più risposte) (val. %)

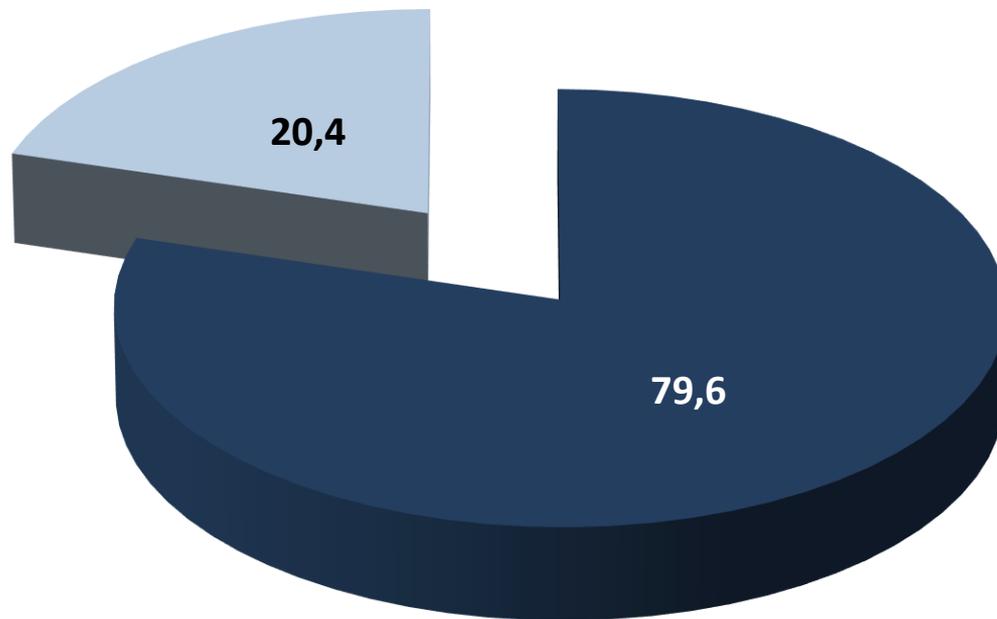


Fonte: indagine Censis 2018

Opinioni degli italiani nei confronti dei benestanti (possibili più risposte) (val. %)



Opinioni degli italiani sui professionisti che offrono servizi di consulenza a persone con grandi patrimoni (val.%)



- Utili, ma devono stimolare i benestanti a fare investimenti con positivi effetti per la collettività e il benessere di tutti
- Inutili, perché il loro compito alla fin fine è di rendere i ricchi più ricchi

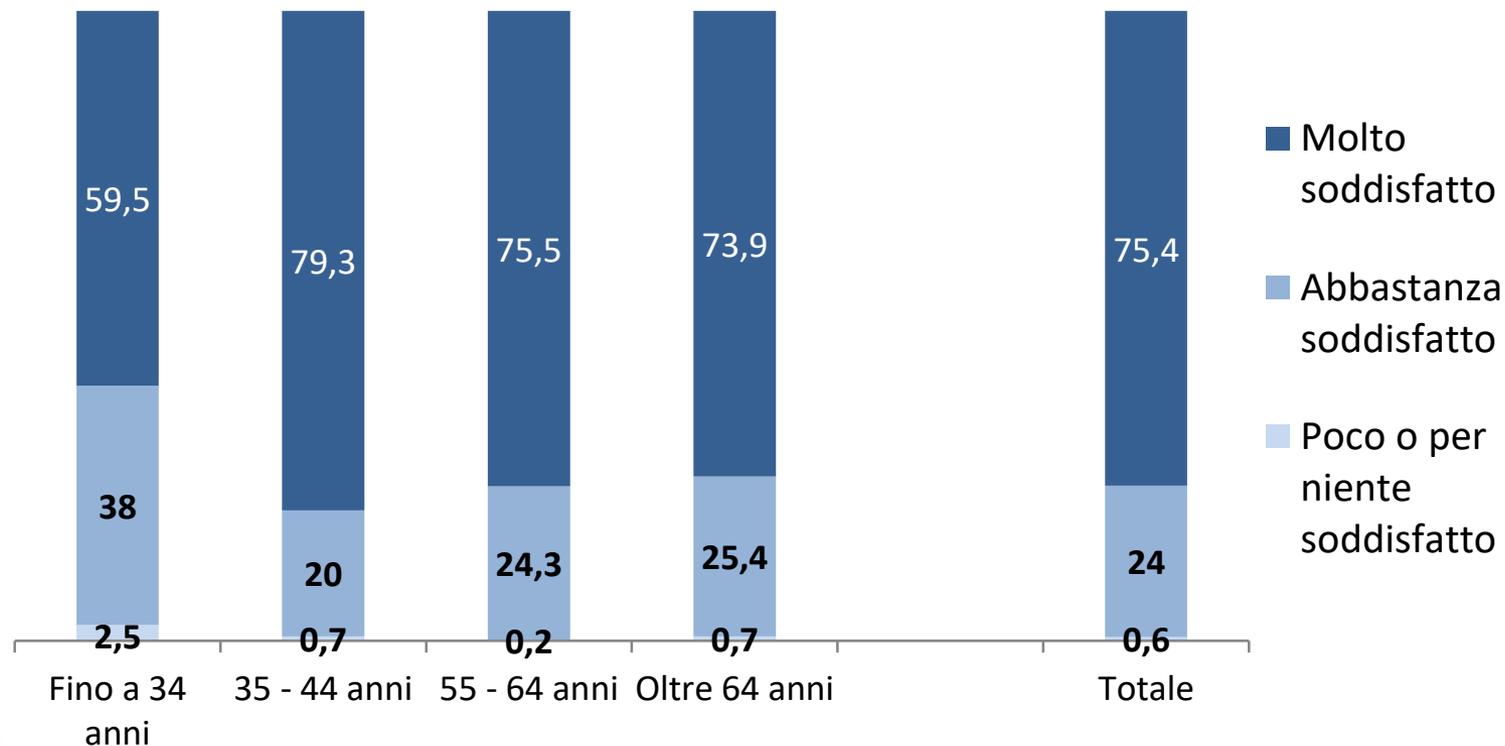
Fonte: indagine Censis 2018

Le principali caratteristiche che distinguono maggiormente un servizio di Private Banking rispetto ad un servizio bancario di base (val. %)



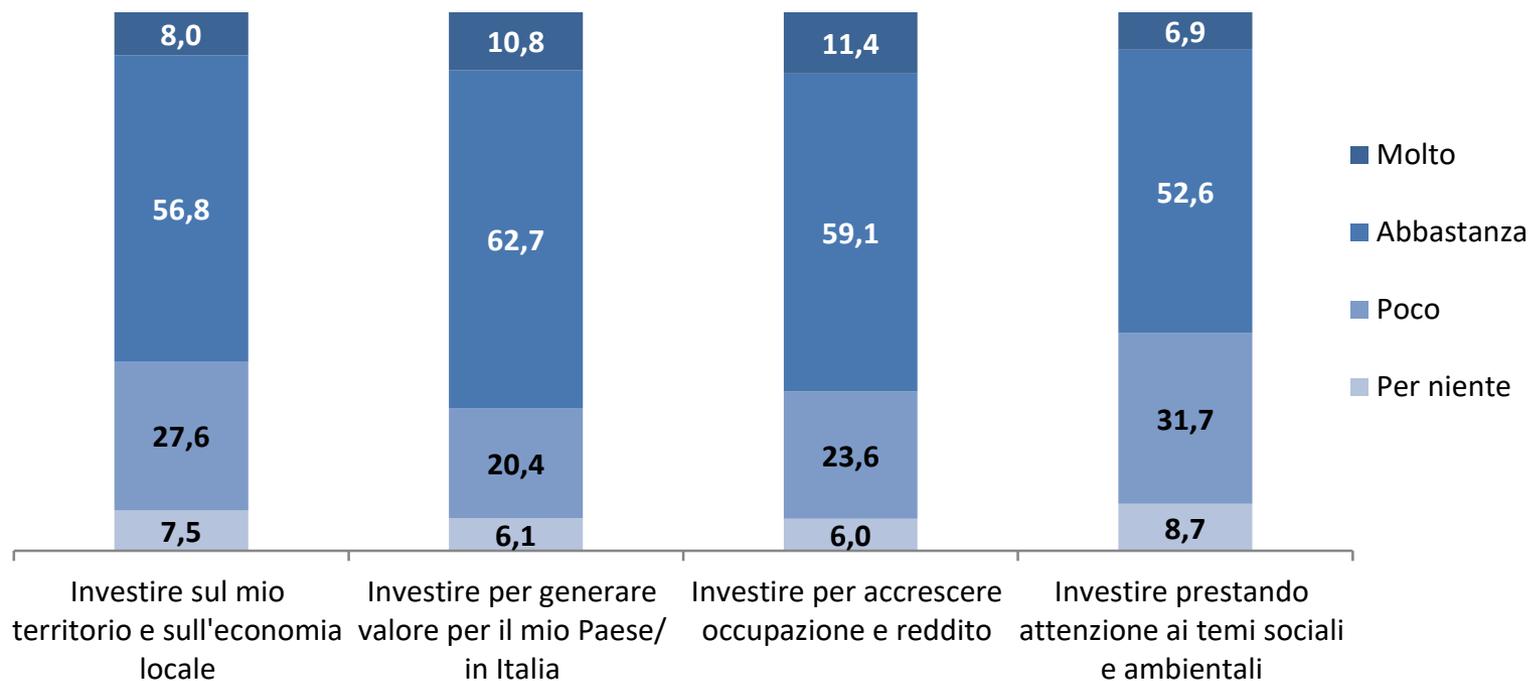
Fonte: indagine Aipb 2018

Soddisfazione complessiva sul servizio di Private Banking (val. %)



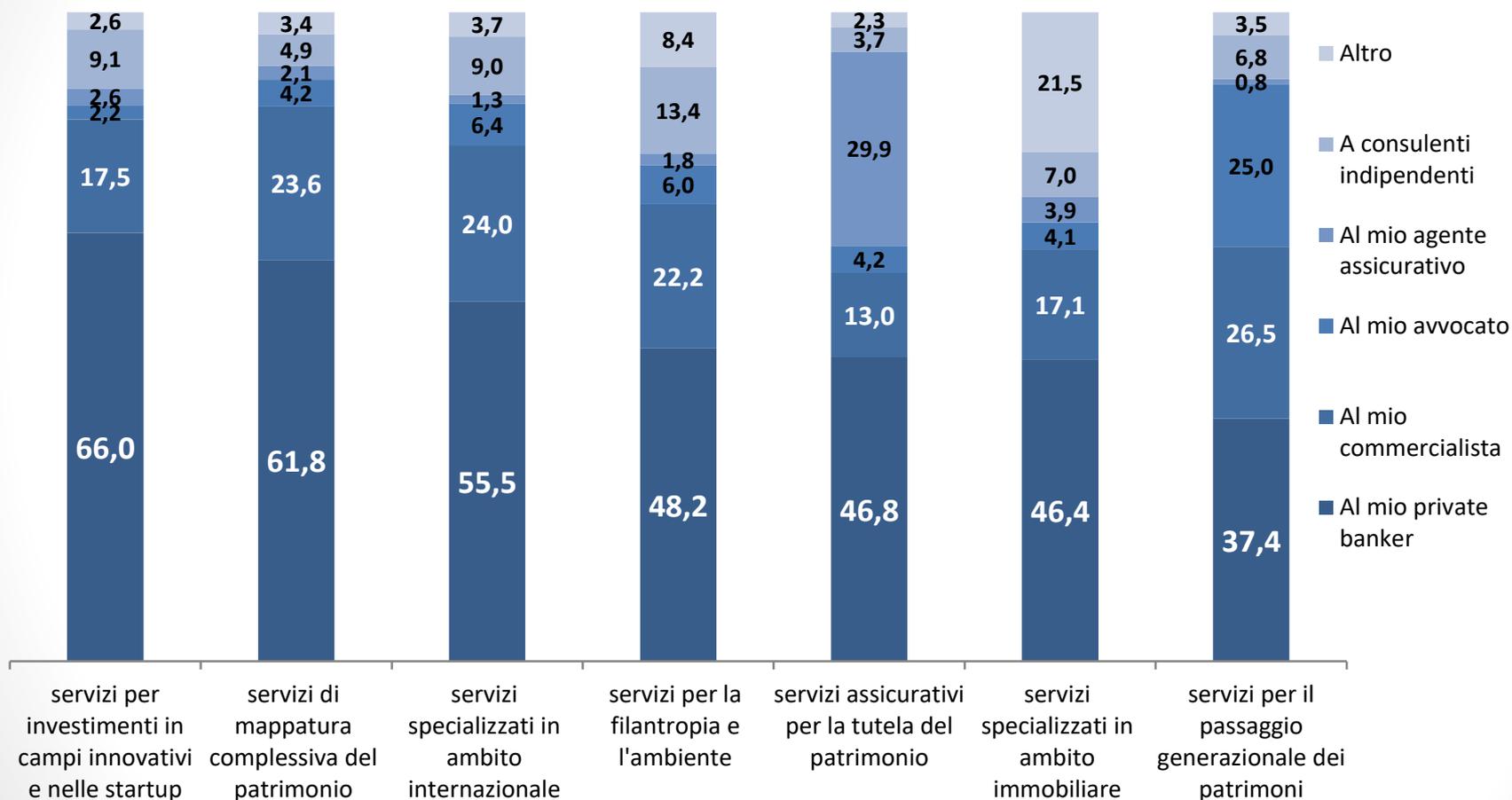
Fonte: indagine Aipb 2018

Importanza di alcune delle principali strategie di investimento (val. %)



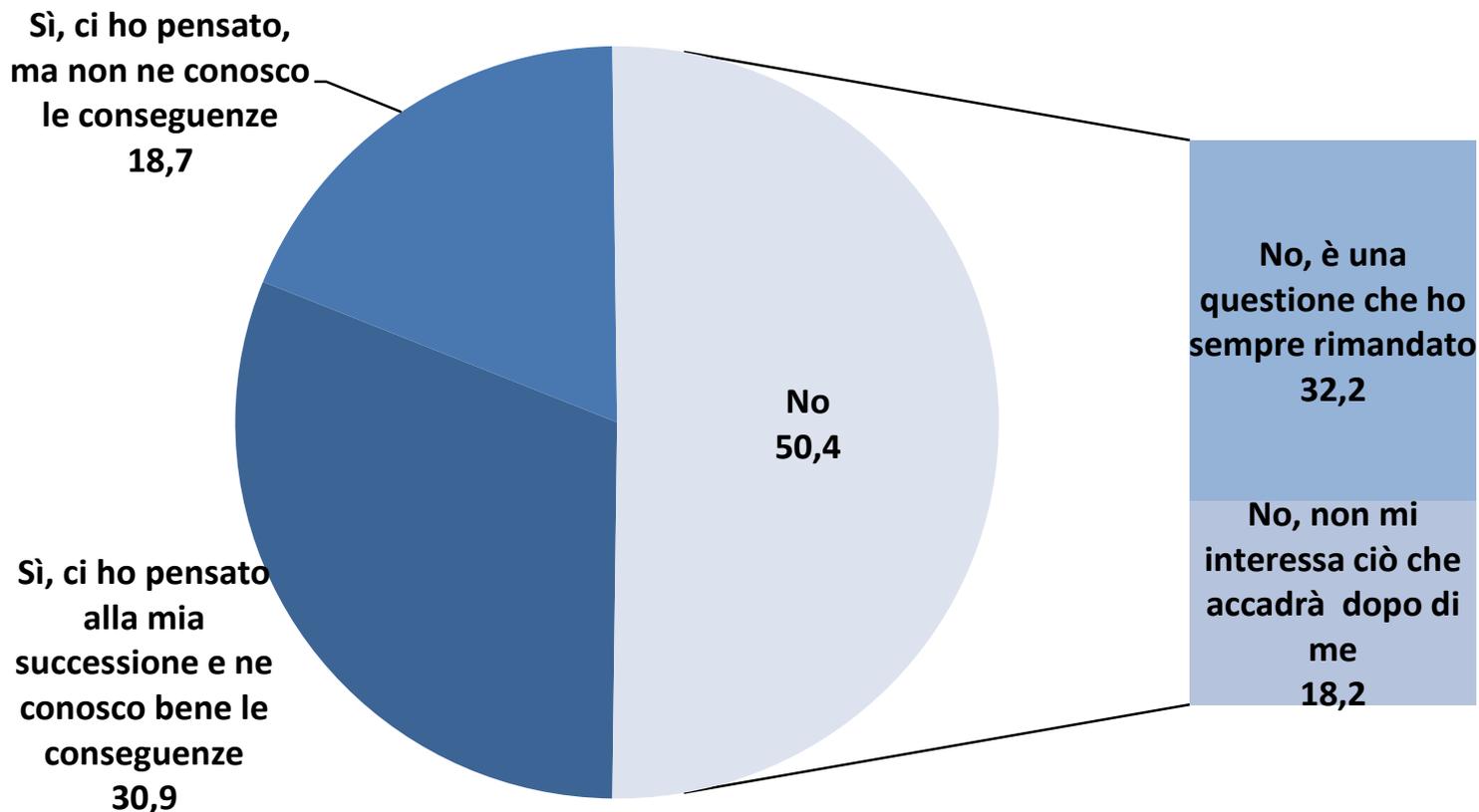
Fonte: indagine Aipb 2018

Professionista a cui si affiderebbe per alcuni servizi specialistici (val. %)



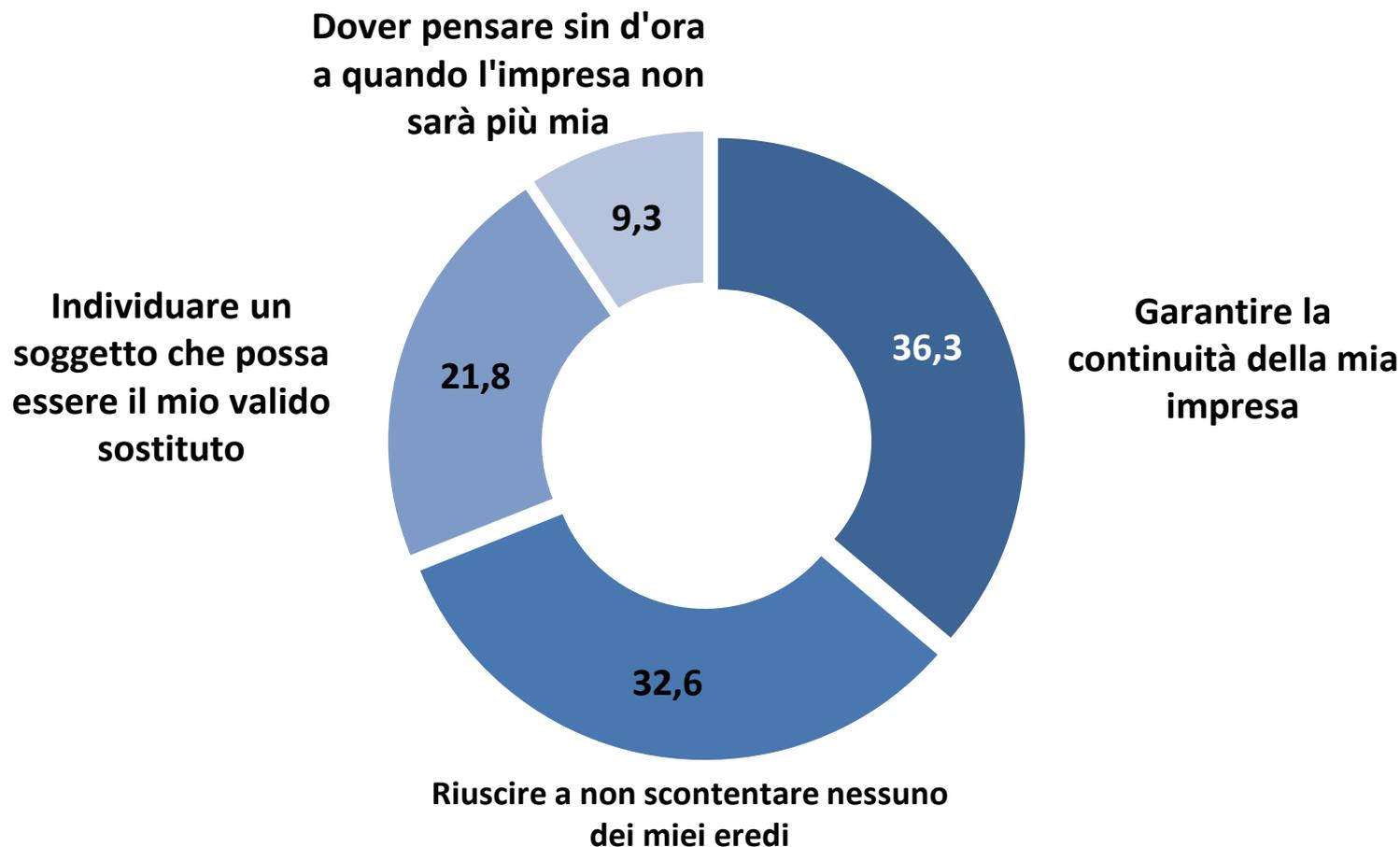
Fonte: indagine Aipb 2018

Opinioni degli imprenditori sulla successione del proprio patrimonio finanziario e di impresa (val. %)



Fonte: indagine Aipb 2018

Principali difficoltà riscontrate dagli imprenditori nel passaggio generazionale della propria impresa (val. %)



Fonte: indagine Aipb 2018