



# OECD/INFE FINANCIAL LITERACY SURVEY

CHIARA MONTICONE  
OECD

**La financial literacy tra ricerche e prospettive**  
Milano, 5 Giugno 2014 – ABI



# OECD International Network on Financial Education (OECD/INFE)

Creato nel 2008 – oggi comprende oltre 270 istituzioni pubbliche da 108 paesi

Scopo: scambio di esperienze e good practice, raccogliere dati, svolgere lavoro analitico e sviluppare strumenti di policy

La raccolta di dati e la misurazione sono elementi chiave per lo sviluppo di **strategie nazionali** di educazione finanziaria

Due strumenti principali:  
- **OECD/INFE Measurement Toolkit**  
- **PISA financial literacy**



# OECD/INFE Measurement Toolkit

---

1

- Sviluppo e contenuto

2

- Uso del Toolkit e primi risultati

3

- Piani futuri



# Alfabetizzazione finanziaria/ financial literacy

---

Definizione OECD/INFE:

*“Una combinazione di **consapevolezza, conoscenze, competenze, atteggiamenti e comportamenti** necessari per prendere decisioni finanziarie sagge e in definitiva raggiungere il benessere finanziario individuale”*

*A combination of awareness, knowledge, skill, attitude and behaviour necessary to make sound financial decisions and ultimately achieve individual financial well-being*



# Sviluppo del Toolkit

Indagine tra i membri dell'INFE per identificare domande, approcci metodologici e metodi di analisi

Sviluppo, discussione e messa a punto del questionario principale

Prima misurazione su larga scala (14 paesi)

Revisione, produzione del questionario finale e divulgazione: **il Toolkit**

2008/9

2010

2010/11

2011/12



# OECD/INFE Toolkit

- I. Questionario principale
- II. Domande aggiuntive
- III. Guida metodologica e istruzioni per gli intervistatori





## I. Questionario principale

---

- Uno strumento **semplice** per raccogliere dati **comparabili** sulle conoscenze finanziarie per un'analisi tra paesi e al loro interno
- **Applicabile**
  - In paesi diversi in termini di reddito, inclusione finanziaria, etc.
  - In gruppi della popolazione con caratteristiche socio-economiche diverse
- **Flessibile**: usato da solo o in combinazione con altre indagini



# I. Struttura del questionario principale

## Comportamento

Tenere traccia dei soldi / spese

Far quadrare i conti

Scegliere e usare prodotti fin.

Pianificazione a breve e lungo termine

## Conoscenza

Interesse semplice e composto

Inflazione

Rischio e rendimento

Diversificazione

## Atteggiamenti

Propensione al risparmio / spesa

Preferenze temporali

Tolleranza al rischio

## Inclusione finanziaria

Consapevolezza, possesso/uso e scelta dei prodotti

## Informazioni socio-demografiche

Età, Genere, Istruzione, Lavoro, Reddito





## II. Domande aggiuntive

### Perché non sono incluse nel questionario principale ?

- Il questionario principale è volutamente **breve** e focalizzato
- Usa domande per **misurare** l'alfabetizzazione finanziaria
- Alcune delle domande aggiuntive non sarebbero **rilevanti** in tutti i paesi o in tutti i gruppi della popolazione

### Cosa riguardano ?

- Argomenti aggiuntivi:
  - Conoscenza di prodotti specifici (credito, pensioni, assicurazioni, ...)
  - Diritti / Protezione del consumatore
  - Consulenza
  - Comprensione del rischio



## III. Guida metodologica per la raccolta dei dati

---

Metodologia comune per aumentare la comparabilità

Uso delle domande principali in blocco, o all'inizio dell'indagine se usate in combinazione

Traduzione accurata per mantenere il *significato* delle domande

Campione finale di almeno 1000 individui in età 18+ (con un tasso di risposta di almeno il 60%)

Pesi campionari per riflettere (almeno) la distribuzione per età e genere

Interviste di persona (per minimizzare problemi legati all'alfabetizzazione)

Ulteriori consigli all'interno della pubblicazione



# Uso del questionario

---

Prima analisi  
comparata dei  
risultati  
in 14 paesi

In seguito circa  
30 paesi hanno  
usato il  
questionario  
autonomamente

Seconda  
indagine  
coordinata e  
confronto  
internazionale

2010/11

2011/14

2015/16



## Primi risultati

---

- 14 paesi da 4 continenti – inclusi paesi industrializzati ed emergenti - hanno usato il questionario principale nel 2010/2011 e condiviso i dati con OECD/INFE per l'analisi: **Albania, Armenia, Estonia, Germania, Irlanda, Isole Vergini Britanniche, Malesia, Norvegia, Perù, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Sud Africa, Ungheria**
- Analisi facilmente **replicabile** basata sulle tre componenti principali della definizione:
  - Conoscenze – 8 domande
  - Comportamento – 9 comportamenti positivi
  - Atteggiamenti – 3 affermazioni
  - Indice complessivo (1-22)



# Conoscenze finanziarie

---

**Divisione:** la maggior parte degli intervistati ha risposto correttamente, le operazioni di base non sono un problema

**Interesse semplice e composto:** problematici per gran parte degli intervistati in tutti i paesi. In tutti i paesi tranne la Norvegia, almeno metà degli intervistati non è stato in grado di identificare l'effetto dell'interesse composto

La **diversificazione** del rischio è un altro concetto difficile in molti paesi – Max 60% corretto in Albania, Germania e Ungheria



# Comportamento finanziario

---

**Pochi confrontano i prodotti finanziari** – 16% nel Regno Unito, ancora meno negli altri paesi

**Fissare obiettivi di lungo periodo e cercare di raggiungerli** è poco diffuso in alcuni paesi – circa 1 adulto su 3 in Albania e nella Rep Ceca

**Prendere a prestito per far quadrare i conti** non è diffuso in generale, ma è un problema in alcuni paesi: circa 1 su 2 in Armenia, oltre 1 su 4 in Albania, Perù e Sud Africa



## Atteggiamenti finanziari

---

54% in Sud Africa è in disaccordo con l'affermazione **“Tendo a vivere alla giornata e a non pensare al domani”**, contro il 10% in Armenia

64% in Perù e 61% in Albania è d'accordo con l'affermazione **“Preferisco spendere piuttosto che risparmiare per il lungo periodo”**, contro 8% in Armenia e 19% in Polonia

Circa metà degli intervistati in Albania e Perù è in disaccordo con l'affermazione che **“I soldi sono fatti per essere spesi”**, contro il 2% in Armenia and 12% in Polonia



## Altri tipi di analisi...

- Per gruppi socio-demografici
- Associazione tra conoscenza finanziaria e inclusione finanziaria (conoscenza dei prodotti, uso, scelta)
- Analisi a livello nazionale







## Dopo la prima indagine...

### **...Altri paesi hanno usato / stanno usando il questionario**

- Arabia Saudita, Bolivia, Cile, Colombia, Corea, Croazia, Ecuador, Finlandia, Francia, Islanda, Indonesia, **Italia**, Jamaica, Lituania, Paesi Bassi, Serbia, Suriname, Tailandia, Canada / USA (sotto-campioni), India (sotto-campioni)

### **...Alcuni hanno usato / stanno usando il questionario per la seconda volta**

- Estonia, Perù, Sud Africa

### **...Alcuni hanno usato / stanno usando parti del questionario (in indagini nazionali o internazionali)**

- Colombia, Giappone, Libano, Messico, Nuova Zelanda, Turchia, Uruguay



## Piani futuri

---

### **Continuare a**

- Raccogliere e analizzare i dati nel lavoro di ricerca e analisi dell'OECD/INFE
- Raccogliere e condividere traduzioni del questionario per facilitarne l'uso e la diffusione tra paesi e ricercatori
- Offrire supporto sull'uso del questionario e sull'analisi dei dati a paesi e ricercatori interessati

### **Seconda** indagine nel 2015/2016

- Possibilità di apportare alcune (piccole) modifiche al questionario principale



---

Grazie per l'attenzione!

[Chiara.Monticone@oecd.org](mailto:Chiara.Monticone@oecd.org)

[OECD/INFE Toolkit to measure financial literacy  
and financial inclusion](#)

[OECD PISA financial literacy](#)

OECD/INFE [www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)

