

Italian AXA Forum 2012

Roma, 3 ottobre 2012
Tempio di Adriano, Piazza di Pietra



Finanza al femminile

La sfida-opportunità delle donne per il settore assicurativo



ridefiniamo /
la protezione in banca



ridefiniamo / gli standard





- Al fine di conseguire gli obiettivi indicati è stato adottato un impianto di ricerca quali-quantitativo scandito in due moduli:
 1. **Interviste individuali in profondità ad un campione di 7 donne e 7 uomini**, composto in modo da ottenere una buona varietà sociodemografica (età, situazione familiare, economica e lavorativa, ecc.), geografica (città di residenza: Milano, Torino, Bologna, Roma, Catania) e socioculturale (varietà di profili garantita da un questionario di screening costituito da una batteria di item su atteggiamenti generali nei confronti della vita, priorità e valori)
 2. **L'inserimento nella piattaforma Atlas - lo scenario socioculturale di Episteme in partenza a maggio 2012** - di item relativi agli obiettivi di ricerca sopra descritti. La rilevazione Atlas consiste in **2000 interviste effettuate con tecnica face-to-face** ad un campione rappresentativo della popolazione italiana per sesso, età, titolo di studio, area geografica e ampiezza comune di residenza



■ OBIETTIVI E METODOLOGIA

■ RISULTATI DELL'INDAGINE

1. **Un excursus storico: l'evoluzione della condizione della donna, la centralità del rapporto con il denaro**
2. Il rapporto delle donne con il denaro
3. L'avvicinamento delle donne al mondo finanziario e assicurativo
4. Le aspettative delle donne nei confronti del mondo finanziario e assicurativo

■ CONCLUSIONI

L'evoluzione della condizione della donna

Una sindrome da “doppio schiacciamento”



**La famiglia come il nodo irrisolto
fondamentale**

Gli ostacoli all'accesso paritetico delle donne al mondo del lavoro

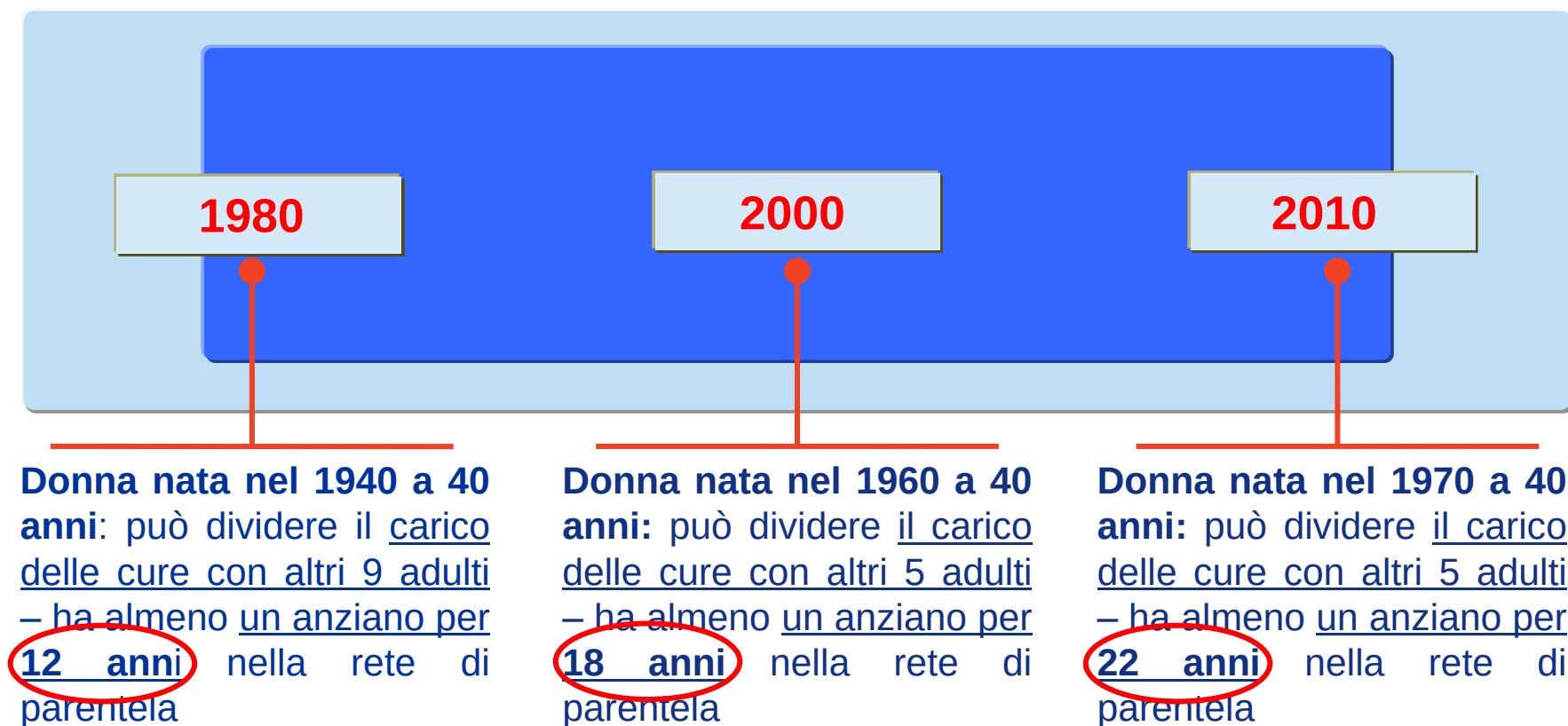


- **Il welfare informale continua a rappresentare un ostacolo all'accesso paritetico delle donne al mondo del lavoro**
- **Persiste la delega alle donne della responsabilità della cura e gestione sia dei figli sia dei genitori e l'inadeguatezza delle misure sociali (disincentivazione del part-time, carenza delle infrastrutture assistenziali) → penalizzazione oggettiva delle lavoratrici-madri/figlie**
- **Non è ancora del tutto debellato il pregiudizio che le vuole meno coinvolte e meno impegnate in ambito lavorativo, proprio perché donne con responsabilità familiari**

Una maggiore preoccupazione sul tema della non autosufficienza



Come l'allungamento della vita incide sul Welfare informale delle donne (Istat 2011)



Il percorso evolutivo della donna in relazione al rapporto con il denaro



AMMINISTRATRICI SPESE DOMESTICHE

PORTATRICI DI REDDITO

AMMINISTRATRICI DEL REDDITO

Evoluzione delle modalità di gestione del denaro



- Tradizionalmente, e per una minoranza tuttora, la suddivisione prevalente dei compiti all'interno della famiglia prevedeva che:
 - Al **mantenimento economico della famiglia** provvedesse l'uomo
 - Mentre **l'amministrazione delle entrate della famiglia spettasse alle donne**
- ▶ Una **modalità di gestione del denaro che non ha sedimentato una reale competenza finanziaria**, perché limitato alla programmazione delle spese quotidiane ordinarie

Suddivisione dei compiti all'interno della famiglia/coppia



Pensando concretamente alla sua situazione personale, di quali tra queste attività/ incombenze, si occupa prevalentemente il suo partner, di quali prevalentemente lei e di quali entrambi in egual misura?

	♂	♀	Entrambi
mantenere economicamente una famiglia	19.3	4.4	74.9
amministrare le entrate della famiglia	11.9	25.7	60.5
pagare le tasse	26.5	18.4	53.0
acquistare elettrodomestici	7.0	12.4	78.7
acquistare un'automobile	32.7	2.0	63.6
scegliere l'appartamento in cui andare ad abitare	3.8	5.6	89.0
prendere l'iniziativa nei rapporti sessuali	29.8	5.7	63.9
decidere dove trascorrere le vacanze	3.5	12.5	83.9
andare a fare la spesa	3.5	39.5	55.3
preparare i pasti	4.6	61.4	32.5
pulire la casa	1.5	62.7	34.0
stirare	2.7	85.0	10.5
assentarsi dal lavoro se in famiglia qualcuno è ammalato	3.9	50.3	42.4
alzarsi di notte quanto i bambini piangono	4.9	44.8	49.0
giocare con i figli	7.9	15.1	75.3
rimproverare e, se necessario, punire i figli	3.8	22.0	73.2

La gestione economico-finanziaria



Pensando alla gestione degli aspetti economico-finanziari della sua vita, indichi per ogni voce se è lei direttamente a prendere decisioni, se sceglie assieme al/alla suo/sua partner, se delega la decisione al/alla suo/sua partner, se delega a sua madre/suo padre, se delega a un consulente e/o un esperto del settore (1 sola risposta)

Base: ATLAS 2012 UOMINI e DONNE

Valori %	Io		Io e il mio partner		Delego il partner		Delego mio padre		Delego mia madre		Delego un consulente	
	U	D	U	D	U	D	U	D	U	D	U	D
Decidere come spendere i soldi (spese legate alle quotidianità)	50.5	23.3	41.9	62.9	4.3	7.2	3.3	4.5	/	2.0	/	/
Decidere come spendere i soldi (spese importanti e straordinarie)	40.4	19.0	49.9	55.5	2.8	16.9	6.9	7.7	/	1.0	/	/
Decidere se investire i soldi	39.1	15.5	50.4	53.9	2.8	18.2	5.2	10.4	2.5	2.0	/	/
Decidere come investire i soldi	44.3	14.1	44.7	56.9	2.8	13.7	0.8	10.4	6.9	2.0	0.6	2.9
Decidere se sottoscrivere polizze assicurative	47.5	14.3	37.8	51.1	3.3	18.2	0.8	10.4	6.9	2.0	3.7	4.0
Scegliere quale polizza assicurativa sottoscrivere	44.5	13.0	37.7	47.9	3.3	19.8	5.2	10.4	2.5	2.0	6.8	6.9

Le spinte evolutive nel rapporto donna e finanza



▶ **La propensione alla delega da parte delle donne si sta ridimensionando pur con una certa lentezza**

▶ **La vera indipendenza consiste oggi nella gestione e non solo nel possesso del denaro**



Evoluzione della condizione femminile da una parte, e del settore finanziario assicurativo dall'altra tracciano due traiettorie che si incrociano in più parti

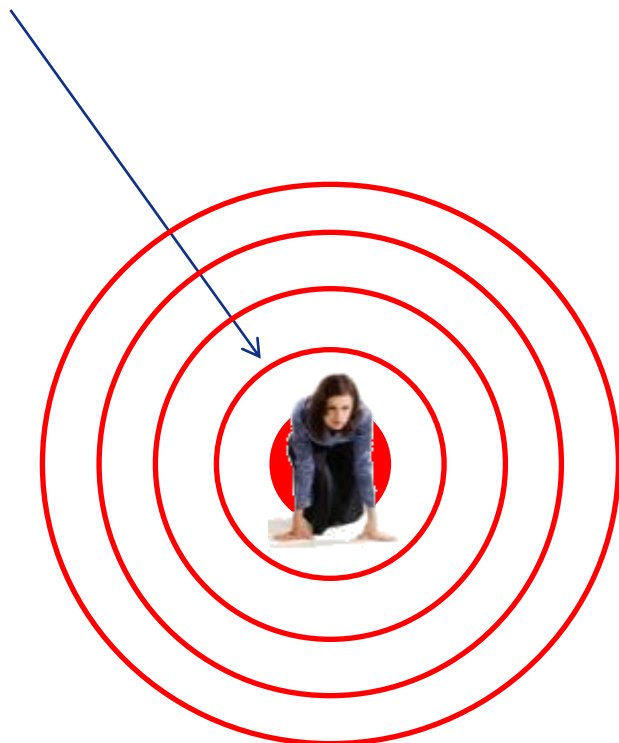
Le spinte evolutive nel rapporto donna e finanza



DONNE E FINANZA

**ASPIRAZIONE
ALL'INDIPENDENZA
NELLA GESTIONE
FINANZIARIA**

**ASPETTATIVA DI
INCREMENTO DEI VALORI
FEMMINILI DEL MONDO
FINANZIARIO**



LE DONNE: IL TARGET DEL FUTURO



■ OBIETTIVI E METODOLOGIA

■ RISULTATI DELL'INDAGINE

1. Un excursus storico: l'evoluzione della condizione della donna, la centralità del rapporto con il denaro
2. **Il rapporto delle donne con il denaro**
3. L'avvicinamento delle donne al mondo finanziario e assicurativo
4. Le aspettative delle donne nei confronti del mondo finanziario e assicurativo

■ CONCLUSIONI

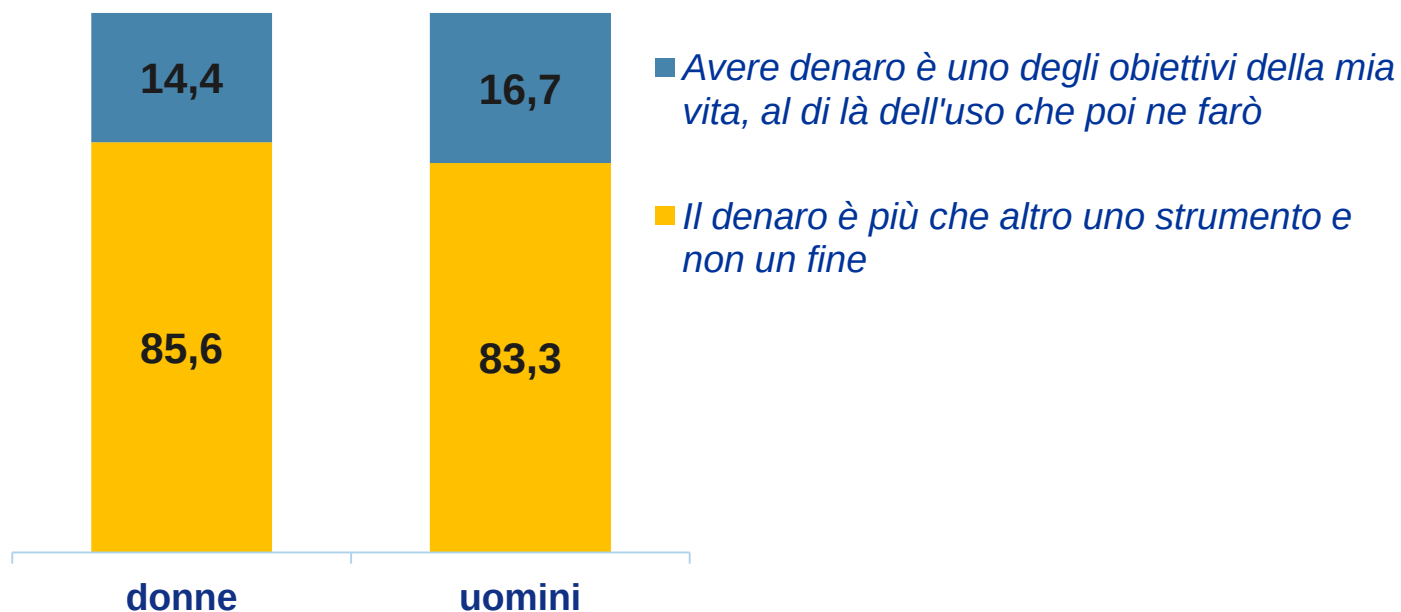


- **I generi sono andati via via avvicinandosi:** uomini e donne risultano sempre più simili per caratteri, capacità, competenze, aspettative e ruoli assunti
- A dispetto della **proclamata omologazione di genere**, sussistono **notevoli differenze tra uomini e donne che si riflettono anche nel rapporto con il denaro**

Valore strumentale del denaro



*Tra queste coppie di frasi scelga quella delle due con la quale si trova maggiormente d'accordo
(1 sola risposta)*

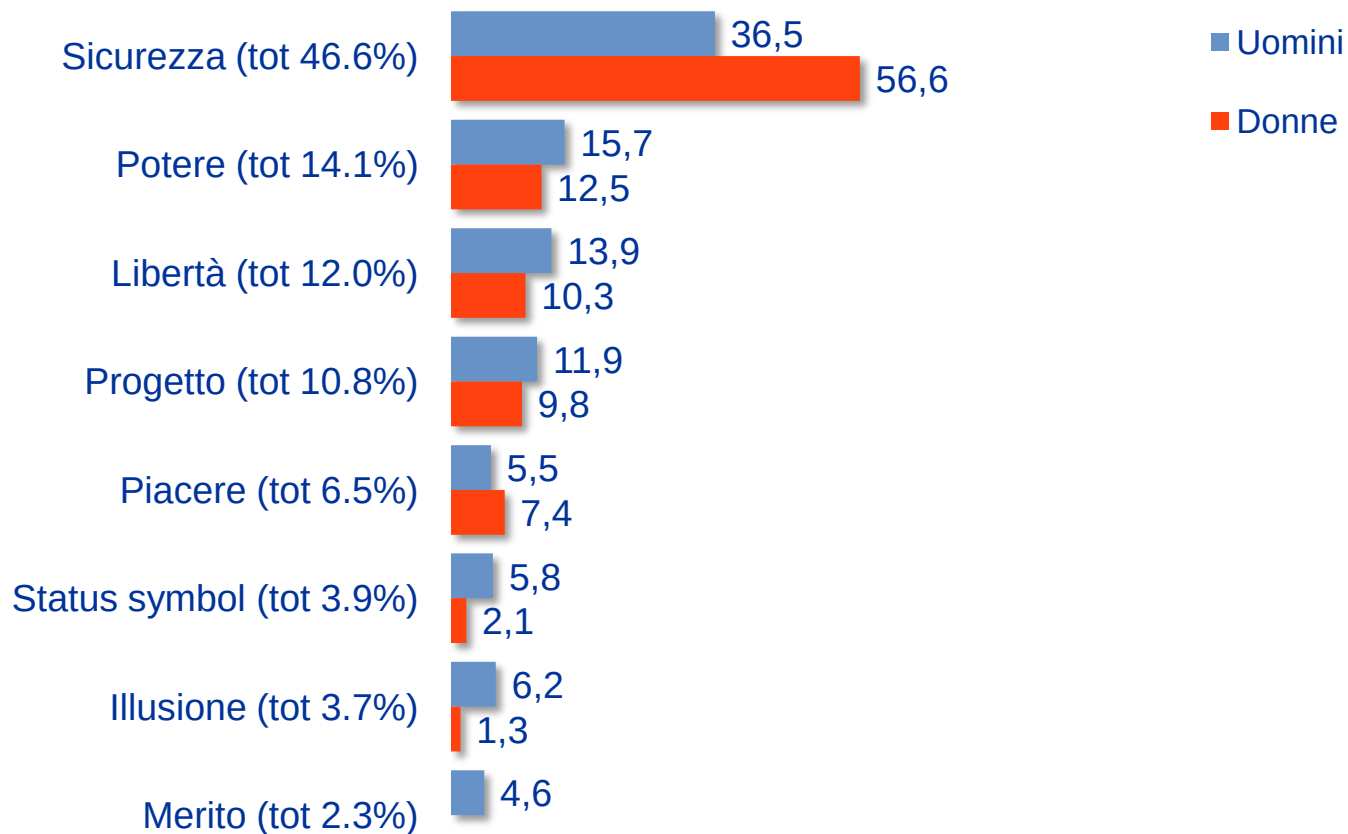


Significati del denaro



Per lei il denaro è soprattutto... (1 sola risposta)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

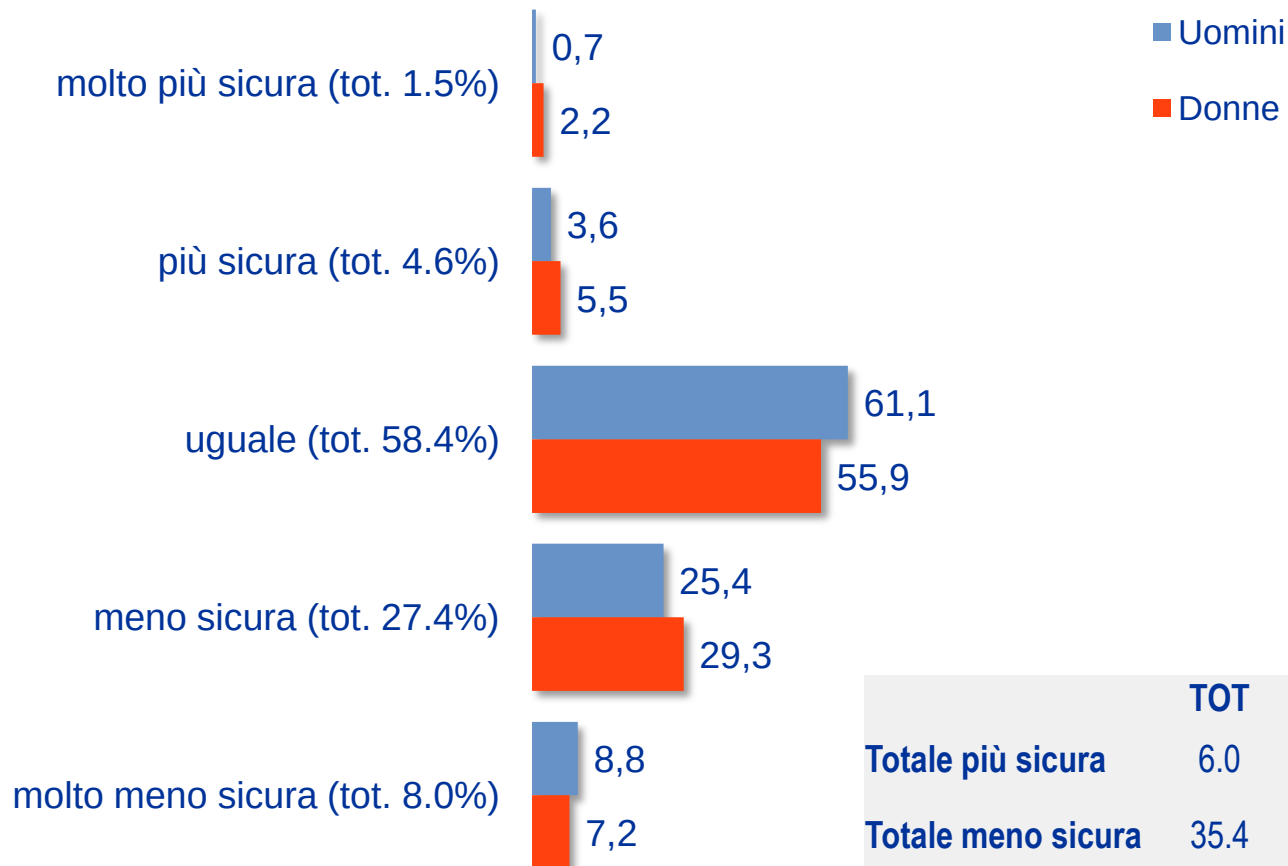


Percezione di sicurezza economica



Rispetto all'anno scorso la sua situazione economica personale le sembra più o meno sicura? (1 sola risposta)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni



	TOT	U	D
Totale più sicura	6.0	4.3	7.7
Totale meno sicura	35.4	34.2	36.5

Aspettative economiche personali

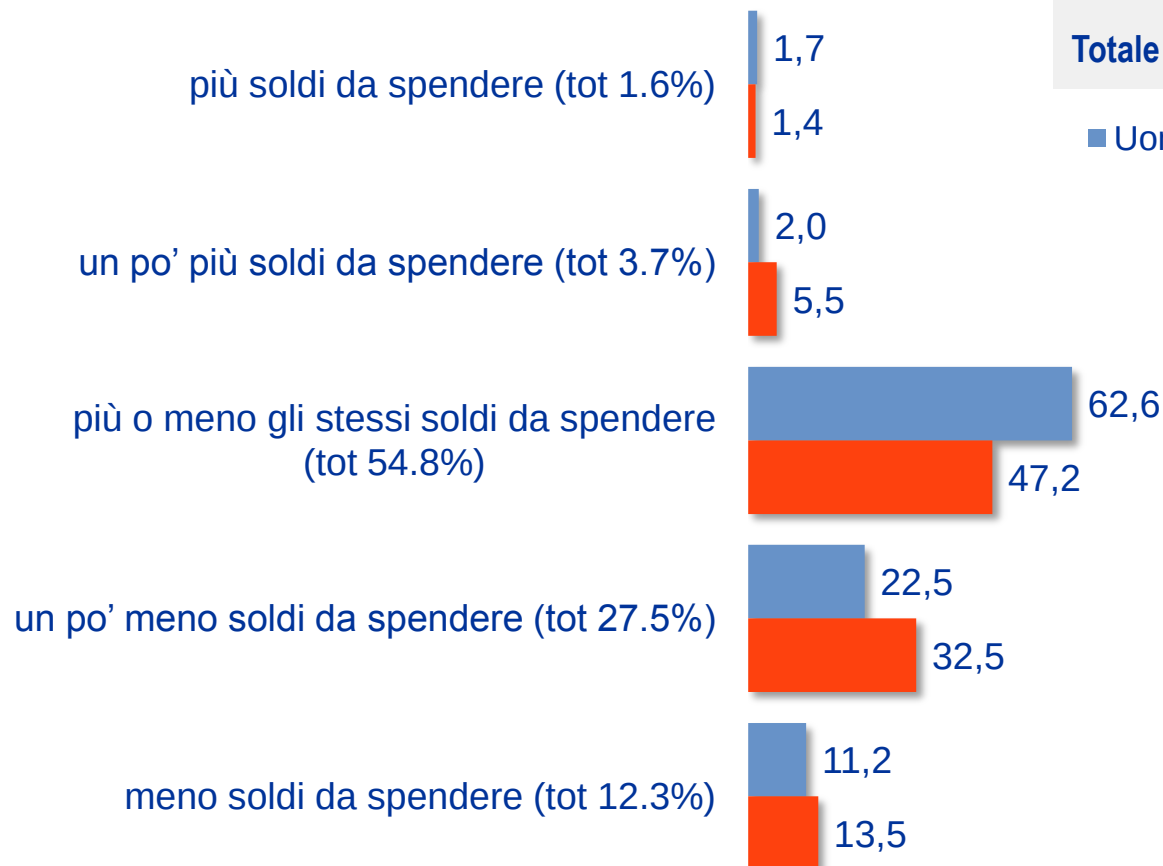


Nei prossimi mesi pensa che avrà... (1 sola risposta)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

	TOT	U	D
Totale più soldi	5.3	3.7	6.9
Totale meno soldi	39.9	33.7	45.9

■ Uomini ■ Donne





► Il bisogno di sicurezza è un organizzatore importante delle scelte di vita delle donne e determina anche l'attaccamento al welfare state

Le priorità di vita



Cose da chiedere alla vita (scala di Maslow)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

TOTALE CITAZIONI

Valori %	Tot. pop.	Uomini	Donne
Sentire affetto intorno a sé	60.7 ↔	60.6	60.9
Sentirsi al riparo e al sicuro dai pericoli	45.8 ↑	39.7 ↑	51.8 ↑
Fare una vita intensa e piena di esperienze	37.5 ↑	46.4 ↑	28.9 ↓
Fare il proprio dovere	35.2 ↑	28.4 ↓	41.8 ↑
Imparare/Arricchire le proprie conoscenze	25.7 ↓	29.5	22.1 ↓
Sentire la stima e l'approvazione delle persone che la circondano	22.1 ↔	24	20.3
Viaggiare	20.3 ↑	15	25.6 ↑
Divertirsi	18.8 ↑	18.7	19 ↑
Fare una vita intensa di relazioni sociali	12.6	15.2	10
Aver successo e diventare qualcuno	11.7 ↓	15.9 ↓	7.6 ↓
Avere molto denaro	9.4 ↓	6.6 ↓	12.2 ↓

↔ ↑ ↓ = variazioni rispetto al 2010



Il cambiamento del ruolo della donna comporta l'assunzione di un ruolo più attivo e una maggiore propensione al rischio, che incidono anche su questo settore sollecitando la domanda

Potenzialità evolutive del rapporto donne - Assicurazioni



- Nonostante gli ostacoli e i ritardi, la progressiva emancipazione della donna comporta anche una maggiore propensione a considerare la propria vita e la quotidianità all'interno della cornice del rischio
- Si sta dunque diffondendo quella condizione che, come visto, è oggi fondamentale per comprendere l'evoluzione del concetto di 'protezione'

È in atto un cambiamento nello statuto delle assicurazioni

- ▶ **Da 'promessa di una protezione da un rischio eventuale'**
- ▶ **Ad 'abilitazione alla condizione di rischio reale e permanente e alla realizzazione di progetti di vita'**

Aumento dell'iniziativa femminile



Sento di essere il tipo di persona che può mettersi in affari da solo



Base: DONNE

Valori %, molto + abbastanza d'accordo



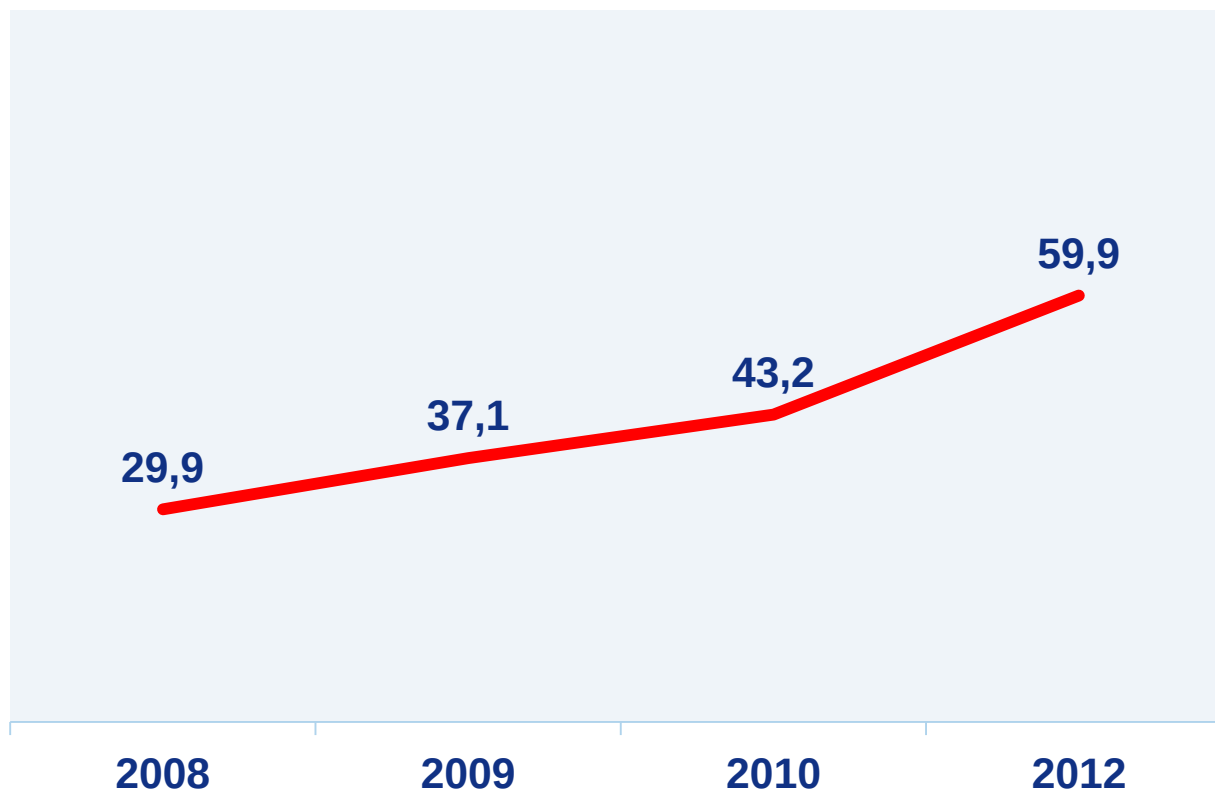
ridefiniamo /
la protezione in banca



Una generale crescita della propensione al rischio



Cerco situazioni nuove, stimolanti, in cui sia presente il gusto del rischio e dell'avventura



Base: DONNE

Valori %, molto + abbastanza d'accordo



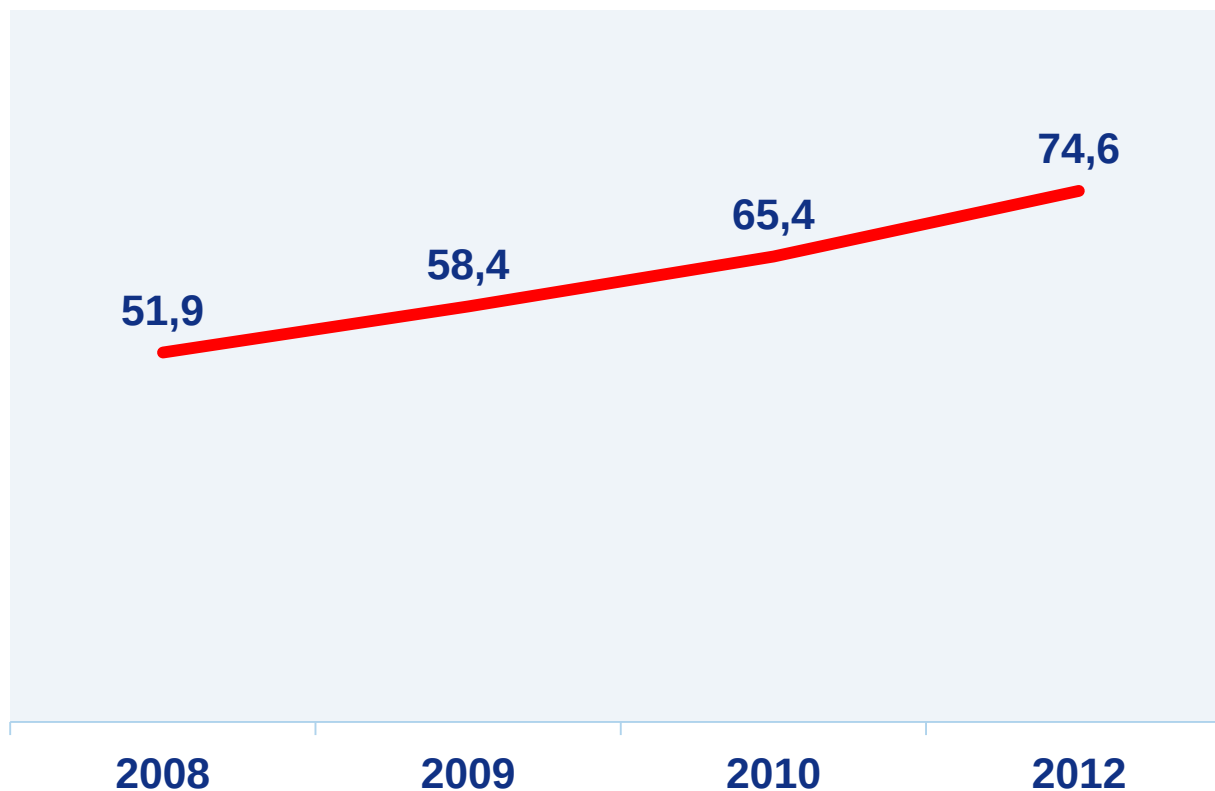
ridefiniamo /
la protezione in banca



Aumento della fiducia nelle assicurazioni



La vita è più tranquilla con una buona assicurazione



Base: DONNE

Valori %, molto + abbastanza d'accordo



ridefiniamo /
la protezione in banca



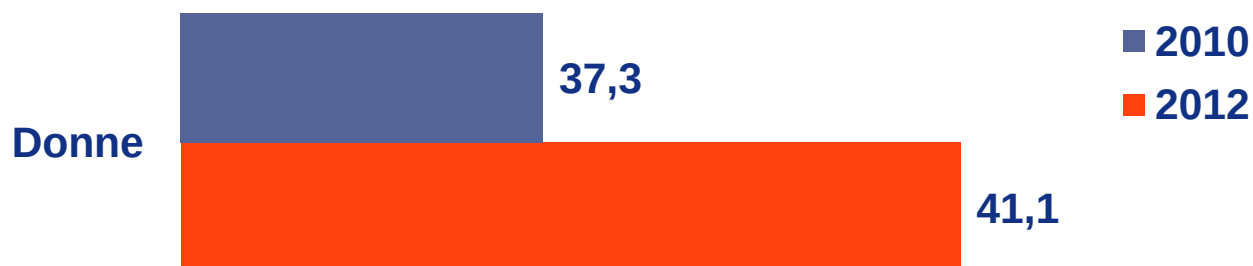
L'assicurazione e la copertura dei rischi



Di seguito sono riportate alcune affermazioni raccolte da altre persone intervistate prima di lei riguardanti LE ASSICURAZIONI E IL RISPARMIO. Per ciascuna di esse dovrebbe indicare, per cortesia, se si trova molto, abbastanza, poco o per niente d'accordo. (1 risposta per ogni frase)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

Penso che le compagnie assicurative siano adatte a gestire anche i miei investimenti



Valori %, molto + abbastanza d'accordo



■ OBIETTIVI E METODOLOGIA

■ RISULTATI DELL'INDAGINE

1. Un excursus storico: l'evoluzione della condizione della donna, la centralità del rapporto con il denaro
2. Il rapporto delle donne con il denaro
3. **L'avvicinamento delle donne al mondo finanziario e assicurativo**
4. Le aspettative delle donne nei confronti del mondo finanziario e assicurativo

■ CONCLUSIONI

Il ritiro della delega della gestione economica

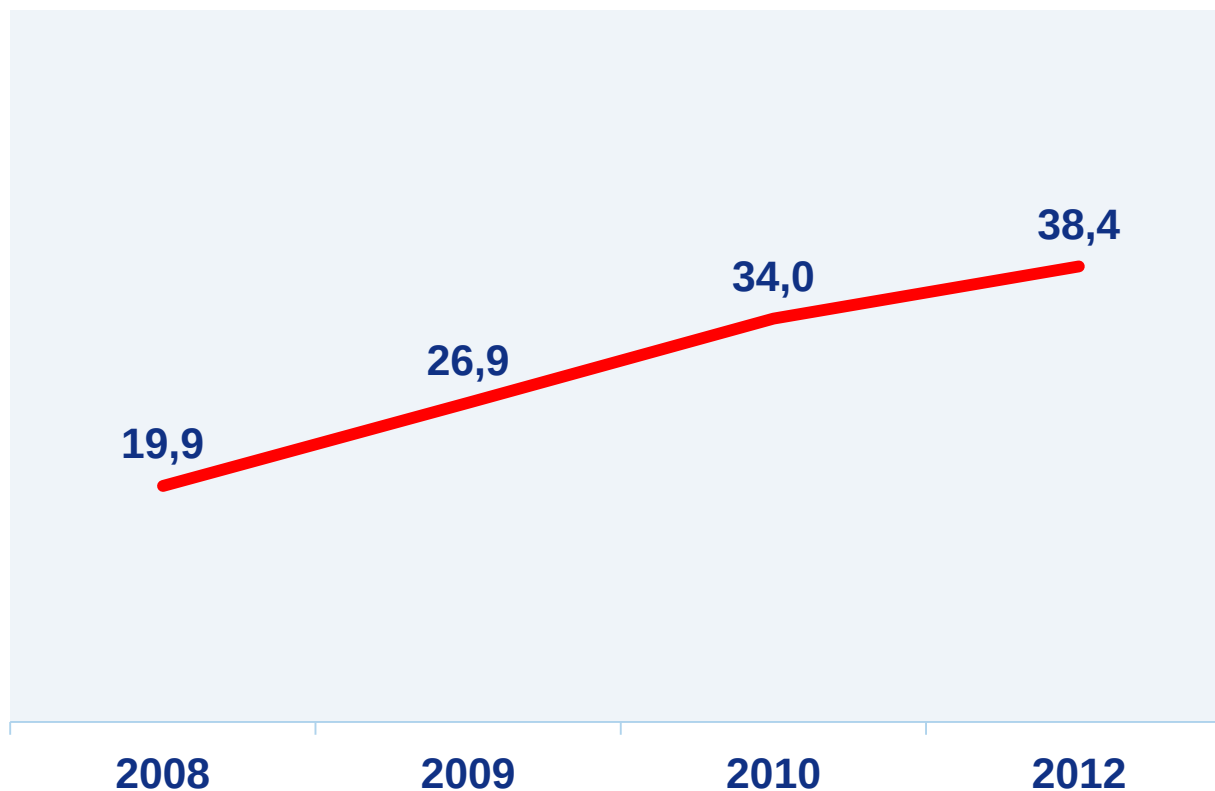


- Le donne si stanno avvicinando alle istituzioni finanziarie e assicurative dopo decenni di distanza
- Aumenta infatti sensibilmente in questi ultimi cinque anni l'interesse femminile verso la lettura delle pagine economiche

Aumento dell'interesse delle donne per le pagine economiche



*Leggo con interesse le pagine economiche dei quotidiani
o la stampa specializzata su temi finanziari*



Base: DONNE

Valori %, molto + abbastanza d'accordo



ridefiniamo /
la protezione in banca

Aumento della percezione della competenza finanziaria

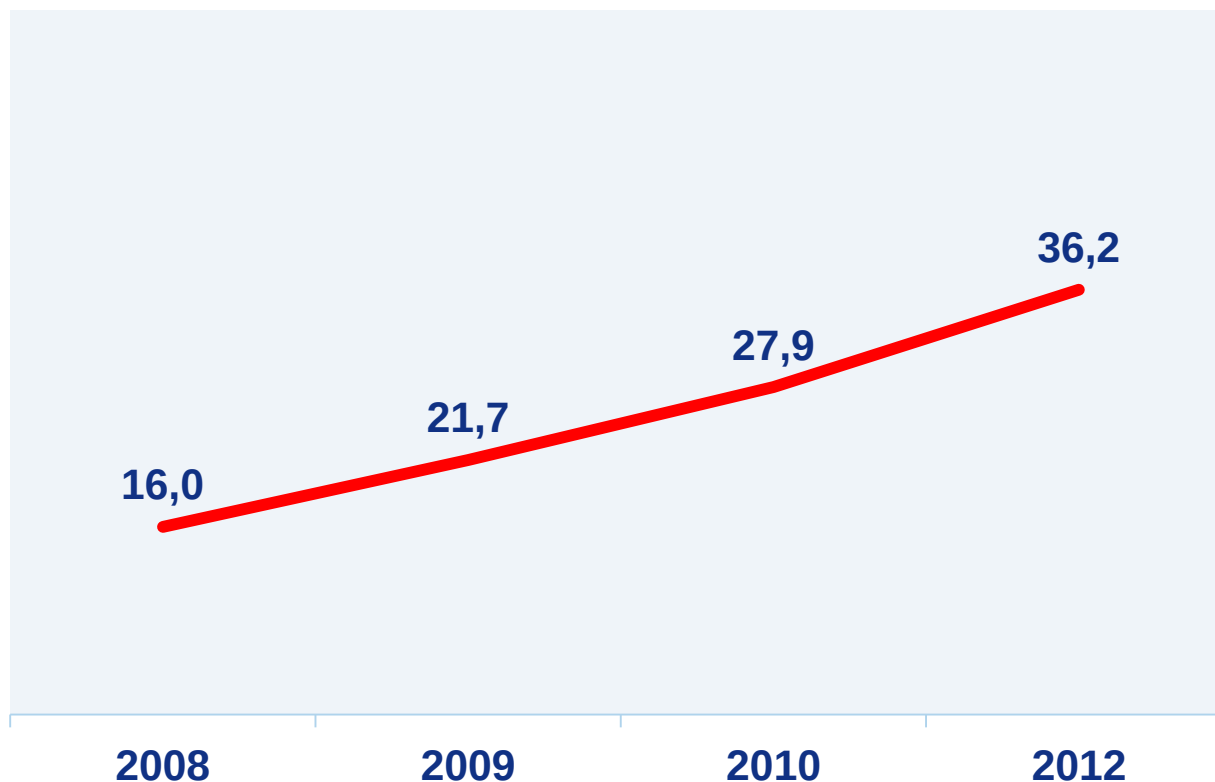


► Conseguentemente a ciò sempre più donne si ritengono competenti in temi finanziari

Aumento della percezione della competenza finanziaria



Mi ritengo una persona competente in temi finanziari



Base: DONNE

Valori %, molto + abbastanza d'accordo



ridefiniamo /
la protezione in banca



L'emancipazione finanziaria della donna: gli ostacoli su cui lavorare



**L'avvicinamento tra donne e mondo finanziario
e assicurativo può essere accelerato con
l'eliminazione delle barriere**

Il rapporto delle donne con le istituzioni finanziarie: l'handicap di genere



- Emergono **resistenze di base di tipo psicologico**
 - La persistente **rappresentazione della finanza come territorio complicato, misterioso, altamente rischioso**
 - Le donne non solo sono ancora meno **self-confident per ragioni storiche in relazione alla gestione economica**, ma sono anche naturalmente **meno propense a rischiare** in relazione a problematiche che non conoscono bene
 - Un **vissuto di banche e assicurazioni come 'palcoscenici pubblici'**, territori storicamente maschili, alimenta un senso di **inadeguatezza di genere**



■ OBIETTIVI E METODOLOGIA

■ RISULTATI DELL'INDAGINE

1. Un excursus storico: l'evoluzione della condizione della donna, la centralità del rapporto con il denaro
2. Il rapporto delle donne con il denaro
3. L'avvicinamento delle donne al mondo finanziario e assicurativo
4. **Le aspettative delle donne nei confronti del mondo finanziario e assicurativo**

■ CONCLUSIONI



■ Le richieste espresse da tutto il campione nei confronti dell'evoluzione del settore richiamano valori tipicamente femminili:

- Flessibilità
- Empatia
- Ascolto del cliente
- Trasparenza

Caratteristiche dell'assicurazione ideale



Pensando alla sua assicurazione ideale, quali sono per lei le caratteristiche più importanti?

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

PRIMA RISPOSTA



Le donne intermediari nel mondo assicurativo



- **L'intermediario assicurativo assume un peso maggiormente rilevante per le donne**
 - Percepito come **mediatore** tra **gli interessi della compagnia** e **quelli del cliente**
 - Gli è attribuito un ruolo fondamentale di **alfabetizzazione** e **facilitazione** nell'acquisizione delle informazioni e nella scelta del prodotto giusto
- **Il target femminile dimostra una maggior predisposizione a confrontarsi con un intermediario donna cui è riconosciuta**



- **Non solo una funzione di mediazione più efficace:** la donna, per attitudine di genere, è percepita come **maggiormente 'dalla parte del cliente'** (più sollecita, premurosa, più chiara e concreta nella comunicazione)
- **Ma soprattutto una modalità relazionale paritetica che consente di risimbolizzare il rapporto con l'assicurazione superando la dipendenza dalla tutela maschile**



D'altra parte le donne, ma anche parte del campione maschile, sono convinte che l'iniezione di valori simbolici femminili sia possibile solo ampliando la presenza femminile all'interno delle istituzioni finanziarie e soprattutto ai vertici

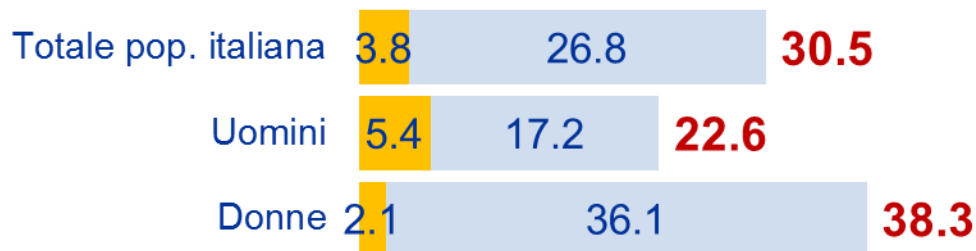
L'assicurazione al femminile



Di seguito sono riportate alcune affermazioni raccolte da altre persone intervistate prima di lei riguardanti LE ASSICURAZIONI E IL RISPARMIO. Per ciascuna di esse dovrebbe indicare, per cortesia, se si trova molto, abbastanza, poco o per niente d'accordo. (1 risposta per ogni frase)

Base: ATLAS 2012 popolazione italiana 15-74 anni

***Se sapessi che un'assicurazione fosse guidata da una donna
mi sentirei più serena/o nel sottoscrivere polizze***



Molto **Abbastanza** **Totale**

Aspettative legate a una maggiore presenza di valori femminili nel settore



- **L'ipotesi di una maggior presenza femminile all'interno delle istituzioni finanziarie è infatti accolta con grande favore perché si ritiene che:**
 - Innanzitutto creerebbe un **ambiente più 'naturale'** con ricadute positive sul **clima aziendale e sulla motivazione dei lavoratori**
 - E soprattutto indurrebbe un **incremento della competenza relazionale**, con effetti di
 - **Innalzamento della qualità del servizio** (più sollecitudine) e **della comunicazione** (più chiarezza)
 - **Affermazione/recupero del ruolo sociale** (attenzione alle necessità dei clienti)



- Obiettivi e Metodologia

- Risultati dell'indagine

1. Un excursus storico: l'evoluzione della condizione della donna, la centralità del rapporto con il denaro
2. Il rapporto delle donne con il denaro
3. L'avvicinamento delle donne al mondo finanziario e assicurativo
4. Le aspettative delle donne nei confronti del mondo finanziario e assicurativo

- **Conclusioni: il target femminile, una grande opportunità**

Per ridurre la distanza delle donne dal mondo assicurativo occorre dunque intervenire su più livelli:



Sul **concetto di protezione** → da protezione come 'sicurezza totale' di tipo paternalistico a **protezione come 'abilitazione al rischio e alla realizzazione di progetti di vita'**

Sul **ruolo della comunicazione/educazione** → maggiore **trasparenza** volta a restituire **un profilo di prodotto semplice, chiaro e completo** (sia per clausole limitative che per caratteristiche specifiche dell'offerta)

Sul **rapporto della donna con la protezione** → da donna come 'oggetto di protezione' a **soggetto attivo, responsabile** della protezione propria e dei familiari

Sulle **modalità di relazione** con il target femminile → dalla delega all'uomo a quella a un intermediario donna, in grado di evocare un concetto di protezione più attivo e partecipato

Sul **prodotti**, capaci di interpretare le **esigenze specifiche delle donne oggi**

