

Conoscere il proprio valore

Perché essere donna fa la differenza quando si tratta di pianificazione finanziaria.

Studio UBS Women's Wealth 2021



Quali argomenti finanziari interessano le donne in Svizzera? In che modo le donne condividono la responsabilità delle finanze all'interno della coppia? Quale ruolo svolge il denaro per le donne in termini di previdenza per la vecchiaia? E al di là della propria sicurezza finanziaria? Cosa sta a cuore alle donne benestanti? Abbiamo esaminato queste e altre questioni relative alla finanza nell'UBS Women's Wealth Study 2021.

Il sondaggio rappresentativo condotto in Svizzera ad aprile 2021 ha coinvolto 2507 persone di diverse fasce di patrimoniali.

Lo studio mostra che tuttora sono poche le donne in Svizzera che si occupano di questioni finanziarie a lungo termine, come la costituzione del patrimonio. Allo stesso tempo, tuttavia, più della metà delle donne intervistate ritiene di doversi occupare di più di prodotti finanziari e investimenti. Il motivo, tra gli altri, è che la maggioranza delle donne si preoccupa della sicurezza finanziaria in età avanzata e afferma che il denaro svolge un ruolo importante nel colmare le lacune nella previdenza.

Inoltre, le donne vedono il benessere anche come una responsabilità nei confronti della società. Due terzi delle intervistate si preoccupano delle conseguenze del cambiamento climatico, mentre l'andamento dei propri investimenti è una delle preoccupazioni minori.

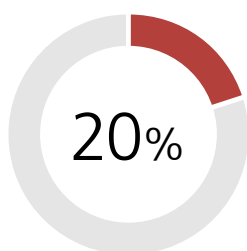
Lo studio UBS Women's Wealth conferma anche i risultati di sondaggi precedenti, ossia che sono ancora poche le donne che partecipano alle decisioni finanziarie a lungo termine insieme al partner, pur registrando un netto miglioramento rispetto agli anni precedenti.

Il motivo è che, al contrario degli uomini, molte donne pensano di essere meno competenti in fatto di investimenti e prodotti finanziari.

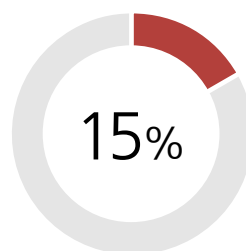
1

Poche donne in Svizzera si occupano di questioni finanziarie a lungo termine. Allo stesso tempo, tuttavia, le donne si preoccupano della previdenza per la vecchiaia.

Poche donne in Svizzera si interessano di questioni finanziarie a lungo termine

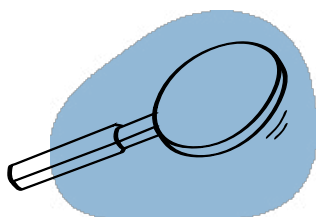


si interessa della
**costituzione del
patrimonio.**



si interessa dello sviluppo
dei **mercati finanziari
e azionari.**

Le donne benestanti tengono anche alla trasparenza delle proprie finanze e a un confronto attivo sulla propria situazione finanziaria.



9 donne benestanti su 10 vogliono **trasparenza in fatto di finanze** all'interno della coppia.

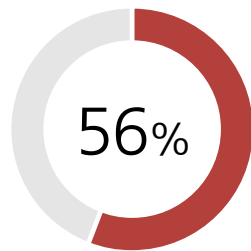


Inoltre, le donne facoltose vogliono **confrontarsi attivamente su questioni finanziarie**, ad esempio con il partner (78%), un esperto (76%) o i figli (49%).

2

Molte donne continuano a credere di possedere meno competenze riguardo alle finanze e solo il 50% delle donne benestanti prende decisioni finanziarie a lungo termine insieme al proprio partner.

Le donne facoltose sanno che dovrebbero occuparsi maggiormente di questioni finanziarie...



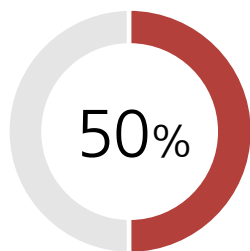
delle donne benestanti ritiene di doversi occupare **di più di prodotti finanziari e investimenti.**

... e che le decisioni finanziarie debbano essere prese congiuntamente nella coppia.



L'87% delle donne afferma che le **decisioni finanziarie** andrebbero prese **insieme**, in quanto ciò comporta **chiari vantaggi.**

Ciononostante, solo la metà di loro prende decisioni finanziarie insieme al partner:



decide insieme al proprio partner su questioni finanziarie a lungo termine.



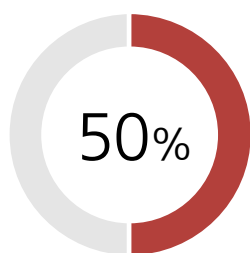
Nonostante il 41% delle donne facoltose affermi di sentirsi **più al sicuro dal punto di vista finanziario** se le decisioni finanziarie a lungo termine vengono prese insieme, e il 50% sia **meno preoccupato per il proprio futuro finanziario**.

A differenza degli uomini, infatti, sono ancora molte le donne che si ritengono meno competenti in fatto di investimenti e prodotti finanziari.

3

Per molte donne il denaro svolge un ruolo importante nel colmare le lacune della previdenza per la vecchiaia.

In confronto agli uomini, le donne si **preoccupano molto più del futuro**, specialmente per quanto riguarda la propria sicurezza finanziaria nella vecchiaia.

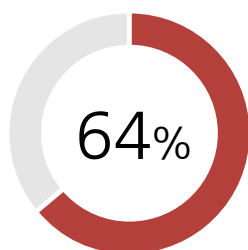


delle intervistate afferma che il denaro svolge un ruolo importante per **colmare le lacune della loro previdenza** e per garantire sicurezza in caso di malattia o necessità di assistenza.

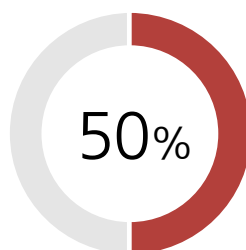
Inoltre, le donne vedono la ricchezza come una responsabilità nei confronti della società, e ciò si riflette anche sul ruolo che il denaro svolge per loro. Di conseguenza, per il 50% delle donne benestanti è importante, per esempio in caso di eredità, poter utilizzare il patrimonio per aiutare i propri cari, e il 43% farebbe una donazione a organizzazioni di pubblica utilità.

Ciò trova riscontro anche nel fatto che il 64% delle donne benestanti afferma che gli effetti del cambiamento climatico le preoccupano di più che la performance dei propri investimenti. Anche in questo caso vi è una differenza rispetto agli uomini, ai quali i rendimenti interessano più del clima.

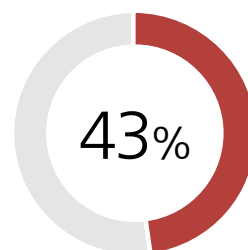
Cosa è importante per le donne facoltose



si preoccupa delle conseguenze del **cambiamento climatico**.



vorrebbe **aiutare un proprio caro** con il proprio patrimonio.



vorrebbe **effettuare una donazione a un ente di pubblica utilità**.

4

Molte donne stimano il loro patrimonio al ribasso rispetto a quanto non sia effettivamente.



Studi recenti, tuttavia, dimostrano che la ricchezza privata delle donne crescerà in tutto il mondo a seguito della crisi del coronavirus a una velocità di 1,5 volte superiore di quella degli uomini (BofA Global Research, 2020).

Un risultato sorprendente, se si considera che solo poche donne sono interessate a costruire ricchezza e che in genere si considerano meno competenti rispetto agli uomini in termini di investimenti.

Ed è così che le donne spesso valutano la loro ricchezza inferiore a quanto non sia in realtà, come mostra l'indagine attuale.

5

Potendo tornare indietro negli anni, le donne benestanti consiglierebbero a se stesse da giovani di occuparsi in prima persona della pianificazione finanziaria a lungo termine, di avere un rapporto di coppia trasparente in merito alle questioni finanziarie e di condividere le stesse responsabilità in fatto di lavoro e cura dei figli.

Cosa consiglierebbero le donne benestanti a se stesse da giovani

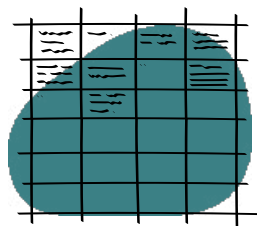


70%

«Occupati attivamente già da giovane della **previdenza per la vecchiaia.**»

59%

«Insisti per **dividere la responsabilità** dei lavori domestici, dell'accudimento dei figli e dell'attività lavorativa.»

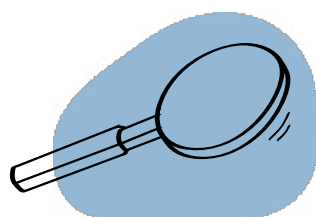


58%

«Stila un **piano di budget.**»

53%

«Inizia presto a **pianificare le finanze.**»



49%

«Insisti sulla **trasparenza** nelle questioni finanziarie all'interno della coppia.»

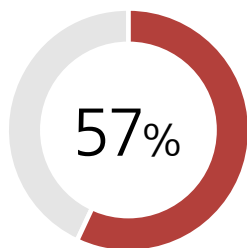
Spotlight generazionale



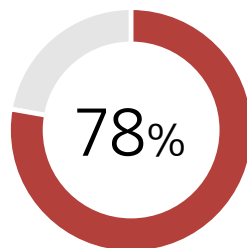
Le giovani donne mantengono la tendenza.

Anche tra le giovani donne (18-34 anni) solo la metà prende decisioni finanziarie a lungo termine insieme al proprio partner.

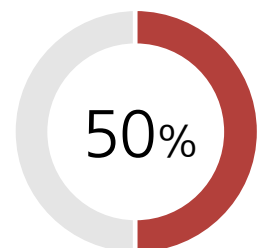
E questo nonostante sia la fascia d'età più propensa a decisioni finanziarie condivise, e le giovani siano più consapevoli rispetto alle donne anziane dell'importanza di occuparsi maggiormente degli investimenti e dei prodotti finanziari.



delle donne tra i 18 e i 34 anni ritiene di doversi occupare di **più di investimenti e prodotti finanziari.**



delle donne nella stessa fascia d'età sostiene che le coppie dovrebbero **prendere decisioni di investimento insieme.**



delle donne tra i 18 e i 34 anni prende **decisioni finanziarie a lungo termine** insieme al partner.

Il motivo principale è che anche le donne giovani non si sentono abbastanza competenti, e con il 48%, questo fenomeno si riscontra in molte più giovani che anziane. Inoltre, capita molto più di frequente che le giovani generazioni dichiarino di non avere abbastanza tempo o interesse.

Lo studio UBS Women's Wealth dimostra che le donne attribuiscono generalmente grande importanza alla pianificazione finanziaria a lungo termine. A differenza degli uomini, le donne ancora oggi rimangono spesso esposte a svantaggi finanziari come lavoro a tempo parziale o interruzioni del lavoro dovute alla maternità. Ciò influisce in particolare sulla loro previdenza per la vecchiaia.

La maggioranza delle donne si preoccupa quindi della propria sicurezza finanziaria futura e afferma che il denaro svolge un ruolo importante nel colmare le lacune della previdenza per la vecchiaia.

C'è tuttavia un divario tra questa consapevolezza e le azioni intraprese. Poche delle donne intervistate affrontano efficacemente le questioni finanziarie a lungo termine come la costituzione del patrimonio.

Lo studio conferma anche ciò che sappiamo da precedenti sondaggi: tuttora, sono ancora poche le donne facoltose che prendono decisioni finanziarie a lungo termine insieme al loro partner.

Il motivo è che, al contrario degli uomini, molte donne pensano di essere meno competenti in fatto di investimenti e prodotti finanziari.

Ecco perché abbiamo creato la Women's Wealth Academy: una piattaforma digitale con conoscenze di base, guide e consigli con l'obiettivo di ispirare le donne a prendere in mano la gestione del denaro e la pianificazione finanziaria a lungo termine.

Come ha dimostrato anche il sondaggio, infatti, le donne che partecipano attivamente alle decisioni finanziarie a lungo termine si sentono più sicure dal punto di vista finanziario e meno preoccupate per il futuro.

La ricerca: i dati sono stati raccolti tra il 9 e il 26 aprile 2021 in tutta la Svizzera. Il sondaggio è stato effettuato online tramite il panel di Sotomo. Dopo aver pulito e controllato i dati rilevati, abbiamo potuto usare le informazioni di 2507 partecipanti per le analisi statistiche. Le donne costituivano il 40,6% dei partecipanti.



Per altri approfondimenti consultare ubs.com/academy

Il presente documento è stato creato da UBS SA, una sua consociata o affiliata («UBS»). Il presente documento e le informazioni ivi contenute sono forniti a scopo puramente informativo. Esso non è da intendersi come ricerca in materia di investimenti, prospetto di vendita, proposta o invito per una qualsiasi attività di investimento. UBS non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia in merito a informazioni contenuta nel presente documento che derivi da fonti indipendenti.

UBS non fornisce consulenza legale o fiscale, e presente pubblicazione non va intesa in tal senso.

Approvato e pubblicato da UBS, questo documento non può essere riprodotto o diffuso senza previa autorizzazione scritta da parte di UBS. UBS, i membri del consiglio di amministrazione, dirigenti, collaboratori o agenti declinano qualsiasi responsabilità in merito a eventuali perdite o danni derivanti dall'uso integrale o parziale del presente documento.

© UBS 2021. Il simbolo delle chiavi e UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati.