

12 luglio 2021

Comunicato

Studio UBS Women's Wealth 2021: nuovo sondaggio su donne e finanze in Svizzera

UBS, insieme all'istituto di sondaggi d'opinione Sotomo, ha intervistato un campione di donne in Svizzera sul tema delle finanze. La sicurezza finanziaria in età avanzata rappresenta una delle loro principali preoccupazioni, nonostante la maggior parte di esse si occupi poco delle questioni finanziarie a lungo termine.

Zurigo, 12 luglio 2021 – Quali sono i temi finanziari che stanno più a cuore alle donne svizzere? In che modo le donne condividono la responsabilità delle finanze all'interno della coppia? Che ruolo gioca il denaro per le donne in termini di previdenza per la vecchiaia? Queste e altre domande sono oggetto dello studio UBS Women's Wealth 2021. Il sondaggio rappresentativo condotto in tutta la Svizzera, dal 9 al 26 di aprile di quest'anno, ha coinvolto 2507 partecipanti appartenenti a diverse fasce patrimoniali. L'indagine ha avuto luogo in formato elettronico, tramite il panel di Sotomo. Dopo aver analizzato i dati rilevati, abbiamo potuto impiegare le informazioni di 2507 partecipanti, di cui il 40,6% donne, a fini statistici. L'analisi dello studio si concentra sulle risposte delle partecipanti donne.

Lo studio indica che spesso le donne in Svizzera si occupano poco di questioni finanziarie a lungo termine, ad esempio della costituzione del patrimonio. Tuttavia, la metà delle intervistate è consapevole che dovrebbe occuparsi maggiormente di prodotti e investimenti finanziari, proprio perché ha a cuore la sua sicurezza finanziaria durante la vecchiaia.

La previdenza per la vecchiaia preoccupa

Le donne si preoccupano maggiormente della propria sicurezza finanziaria rispetto agli uomini. Perché? In Svizzera, le donne vivono in media quattro anni più a lungo degli uomini. Al contempo, le donne hanno maggiori probabilità di avere lacune previdenziali, soprattutto a causa di interruzioni di carriera e del lavoro a tempo parziale dopo la maternità. Questo rende la sicurezza finanziaria in età avanzata una sfida per molte donne. Lo studio UBS Investor Watch, condotto nel 2019, l'aveva già mostrato: per 3 donne su 4, la pianificazione della pensione è la necessità finanziaria più importante. L'attuale sondaggio condotto in Svizzera presenta un risultato simile: una donna intervistata su due afferma che il denaro riveste un ruolo importante per colmare le lacune nella previdenza e per garantire una copertura in caso di malattia o infermità.

Divario tra esigenze e azioni effettive

Nonostante la preoccupazione per le proprie finanze future, solo una piccola percentuale delle donne intervistate affronta attivamente le questioni finanziarie a lungo termine. Unicamente 1 donna su 5 si è detta interessata al tema della costituzione del patrimonio e una percentuale ancora inferiore (15%) è interessata all'andamento dei mercati finanziari e azionari.

Inoltre, la necessità di trasparenza sulla situazione finanziaria nella coppia è molto alta (91%), e l'87% delle donne afferma che le decisioni finanziarie dovrebbero essere prese congiuntamente.

Le donne facoltose desiderano discutere attivamente delle loro questioni finanziarie, con il loro partner (78%) o con un professionista (76%).

Lo Studio UBS Women's Wealth 2021 mostra anche che solo la metà delle donne facoltose prende decisioni finanziarie a lungo termine insieme al proprio partner. Esse ritengono di essere meno competenti in fatto di investimenti e prodotti finanziari. Lo stesso vale per le più giovani, anche se le 18-34enni propendono maggiormente per prendere congiuntamente le decisioni finanziarie in coppia e sono più consapevoli della necessità di occuparsi in misura maggiore di investimenti e prodotti finanziari, rispetto alle donne più avanti con l'età.

Cosa farebbero diversamente le donne oggi?

Il 70% delle donne benestanti avrebbe voluto essere maggiormente proattiva già in gioventù nella pianificazione della previdenza. Inoltre, il 53% delle intervistate dichiara che avrebbe dovuto iniziare prima a occuparsi degli aspetti finanziari a lungo termine, mentre il 58% consiglierebbe a sé stessa di pianificare il proprio budget sin da giovane. Inoltre, una donna benestante su due esige trasparenza nella coppia riguardo alle questioni finanziarie.

Cosa offre UBS alle donne in tema di pianificazione del patrimonio?

L'obiettivo di UBS è quello di offrire alle donne una consulenza ancor più mirata, motivandole a prendere in mano la gestione delle proprie finanze. Nella [Women's Wealth Academy di UBS](#), una piattaforma di Wealth Management Svizzera, le richieste e le esigenze delle donne in ambito finanziario assumono un ruolo centrale. Sulla piattaforma online trovate fatti e approfondimenti basati su dati, rapporti informativi e contenuti didattici concreti sul tema della pianificazione finanziaria e patrimoniale.

Come dimostrato dal sondaggio, le donne che partecipano attivamente alle decisioni finanziarie a lungo termine si sentono più sicure e meno preoccupate per il futuro.

Link allo studio

https://www.ubs.com/ch/it/microsites/womens-wealth/academy/2021/new-study-on-women-and-finanaces/_jcr_content/mainpar/toplevelgrid_821703009/col1/teaser/linklist/actionbutton.0213580127.file/bGluay9wYXRoPS9jb250ZW50L2RhbS9hc3NldHMvcmMvbWljcm9zaXRlcy93b21lbnMtd2VhbHRoL2RvY3VtZW50cy93b21lbnMtd2VhbHRoLXN0dWR5LWl0LnBkZg==/womens-wealth-study-it.pdf

Altri link

www.ubs.com/academy

www.ubs.com/womenswealth

Su UBS in Svizzera

UBS è la principale banca universale in Svizzera. La Svizzera è l'unico paese in cui operiamo in tutte e cinque le nostre attività: Personal Banking, Wealth Management, Corporate and Institutional Clients, Investment Bank e Asset Management. Sentiamo un forte legame con il nostro mercato domestico, poiché la nostra posizione di leader in Svizzera è fondamentale per supportare la stabilità globale del marchio e degli utili. Con una rete di circa 200 filiali, 4'600 consulenti alla Clientela, servizi bancari digitali all'avanguardia e centri di assistenza clienti, raggiungiamo circa l'80% dei patrimoni in Svizzera, serviamo un terzo delle economie domestiche, delle persone facoltose, e delle casse pensioni, oltre 120'000 aziende e circa l'80% delle banche domiciliate in Svizzera.

Informazioni su Sotomo

Sotomo è un istituto di ricerca svizzero che si concentra su questione politiche, sociali ed economiche.

Il baccino per la raccolta dati di Sotomo si basa su un indirizzario di oltre 75 000 persone di tutta la Svizzera.

UBS Group SA

Contatti

Svizzera: +41-44-234 85 00

www.ubs.com/media

Nota legale

Questa pubblicazione ha finalità solamente informative. Non deve essere intesa né come raccomandazione, offerta o sollecitazione d'offerta, né come consulenza legale o fiscale. Siete pregati di richiedere una consulenza professionale prima di prendere una decisione. UBS si riserva il diritto di modificare servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso. Alcuni servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali e non possono, quindi, essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo. È vietata la riproduzione, anche parziale, senza la previa autorizzazione esplicita di UBS.

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