Su iniziativa di

FONDAZIONE ALLEANZA

In memoria di Mario Gasbarri

EDUFIN INDEX

Presentazione risultati



5° Edizione

Osservatorio Edufin Index



ROMA,
Giovedì
29 ottobre 2026

Con il patrocinio di

MEF Ministero dell'Economia e delle Finanze

Ministero delle Imprese e del Made in Italy

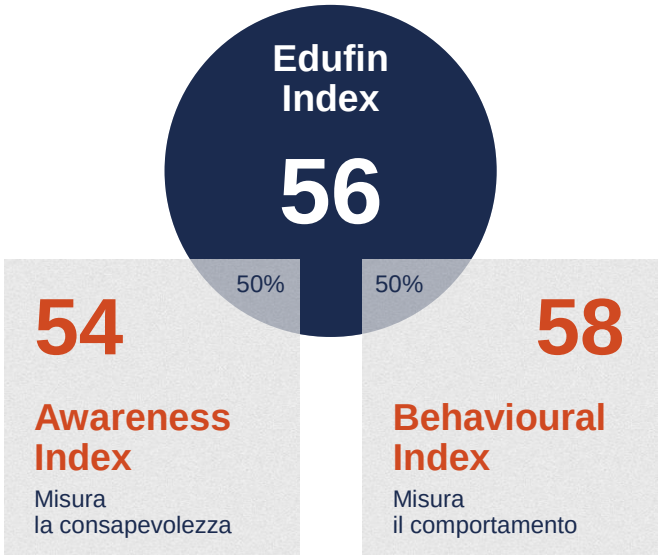
MIM Ministero dell'Istruzione e del Merito

COMITATO EDUFIN 2026 Educazione Finanziaria OGGI PER IL TUO DOMANI

In collaborazione con

SDA Bocconi SCHOOL OF MANAGEMENT

L’Edufin Index resta stabile a 56, ma sale a 60 tra chi investe



Scala da 0 a 100, sufficienza 60

Analisi quantitativa (CAWI), campione di 3.500 intervistati

DIFFERENZE TRA INVESTITORI E NON INVESTITORI





L’educazione finanziaria e assicurativa è ***più alta*** tra gli italiani che negli ultimi 24 mesi sono stati in grado di ***risparmiare e investire*** in strumenti finanziari

Si riducono tra gli italiani i gap generazionali e di genere. Tra gli investitori si accentua il divario tra generazioni, che conferma il ruolo chiave dell'esperienza in ambito edufin

AMPIEZZA DEL GAP DI EDUFIN INDEX

Valori in punti di Edufin Index





Tra ***chi investe*** il gap di genere e quello geografico sono contenuti grazie alle ***competenze acquisite*** attraverso la ***partecipazione ai mercati***

La sufficienza in ambito edufin è raggiunta da 4 italiani su 10 ma la quota sale significativamente tra gli investitori

LIVELLO DI EDUFIN INDEX	TOTALE ITALIANI		INVESTITORI
Sopra la sufficienza ≥60 Competenti	**39%**	+11	**50%**
Sotto la sufficienza 41-59 Poco competenti	**51%**	-4	**47%**
Gravemente insufficiente ≤40 Analfabeti	**10%**	-7	**3%**
RAGGIUNGONO LA SUFFICIENZA			
Uomini	**45%**	+10	**55%**
Donne	**33%**	+12	**45%**

Sono ***più uomini*** che donne a ***raggiungere la sufficienza.*** La quota sale però tra le investitrici: le ***donne*** che prendono ***decisioni finanziarie*** si dimostrano ***più competenti***



Focus Benessere

Il ruolo dell'alfabetizzazione finanziaria

L'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa aiuta a vivere meglio? L'analisi è suddivisa in 3 step



BENESSERE GENERALE

Misura la ***qualità complessiva della vita***, considerando dimensioni emotive, personali e sociali



BENESSERE PSICO-FINANZIARIO

Misura quanto le persone si sentono ***sicure, serene e capaci di gestire*** le proprie finanze



RELAZIONE TRA ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA E BENESSERE

Analizza in che modo ***competenze, condizioni individuali e fattori economici*** condizionano il benessere

Il benessere degli italiani sfiora la sufficienza soprattutto grazie all'equilibrio emotivo e alla realizzazione personale

Scala da 0 a 100, sufficienza 60





Il ***benessere*** è il risultato di ***più aspetti*** che incidono sulla ***qualità della vita***. Cresce quando le persone sentono di avere uno scopo nella vita, stabilità emotiva e legami sociali

Il benessere psico-finanziario degli italiani è insufficiente: pesa soprattutto l'incertezza sul futuro

Scala da 0 a 100, sufficienza 60

BENESSERE PSICO-FINANZIARIO

Misura quanto ci si sente al sicuro con i propri soldi e capaci di gestirli

51

4 sotto-indicatori

54 — **SALUTE FINANZIARIA**
Mi sento finanziariamente al sicuro

40 — **SERENITÀ FINANZIARIA**
Quanto sono sereno rispetto al futuro

54 — **FIDUCIA IN SÉ**
Mi sento in grado di gestire le mie finanze

56 — **CHIAREZZA DECISIONALE**
So orientarmi e ho controllo sulle scelte

PERCEZIONE DELLA PROPRIA SITUAZIONE FINANZIARIA

PERCEZIONE DELLE PROPRIE COMPETENZE

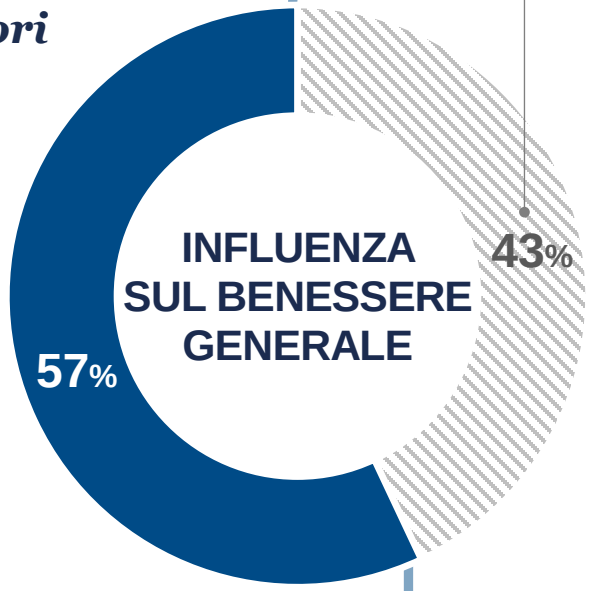
Il benessere psico-finanziario ***non raggiunge la sufficienza*** e a pesare negativamente è soprattutto la ***poca serenità*** verso il ***futuro***



Il benessere psico-finanziario contribuisce al benessere generale più dei fattori individuali

Il **57%** del benessere generale è influenzato dai 4 ***fattori psico-finanziari***, così ordinati per rilevanza:

- **CHIAREZZA DECISIONALE**
- **FIDUCIA IN SÉ**
- **SALUTE FINANZIARIA**
- **SERENITÀ FINANZIARIA**

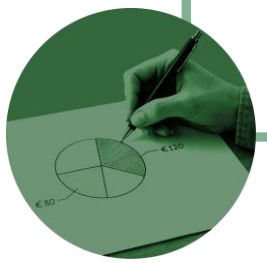


Insieme di ***fattori individuali, socio-demografici ed educativi***. Tra questi: comprensione della longevità, reddito medio-alto e vivere in coppia



Comprendere questioni finanziarie e avere ***fiducia nelle proprie capacità*** di gestire il denaro impattano sul benessere molto più che disporre di un reddito medio-alto

L'alfabetizzazione finanziaria e assicurativa aiuta a vivere meglio? Sì, quando si trasforma in capacità di agire



EDUCAZIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA

QUANDO **SI TRASFORMA** IN

BENESSERE PSICO-FINANZIARIO

- FIDUCIA IN SÉ
- CHIAREZZA DECISIONALE
- SALUTE FINANZIARIA

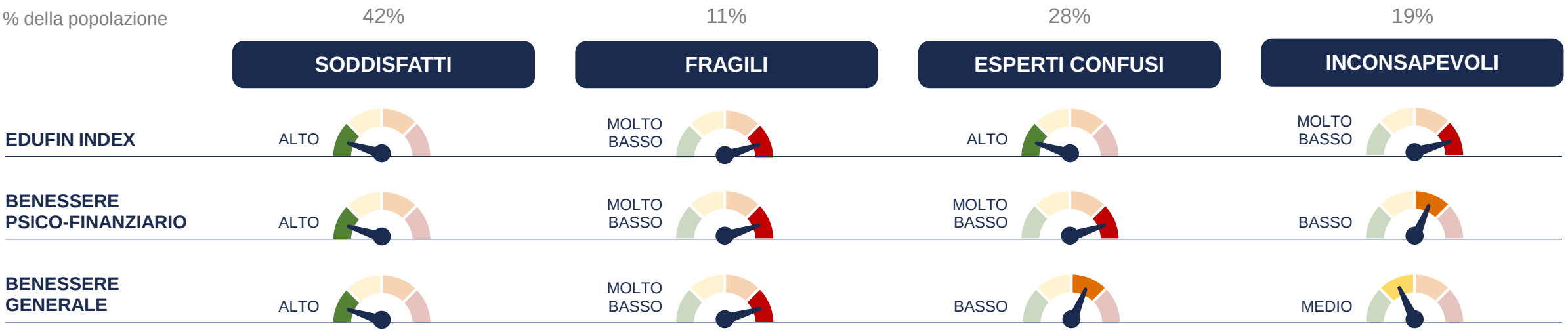
GENERA

BENESSERE GENERALE



Le ***competenze finanziarie*** e assicurative generano benessere solo quando ***si traducono*** in 3 fattori del ***benessere psico-finanziario***: fiducia nelle proprie capacità, chiarezza nelle scelte e solidità economica

Solo 4 italiani su 10 combinano competenze, sicurezza finanziaria e benessere generale



3 italiani su 10 rientrano tra gli ***"Esperti confusi"***: ***possiedono competenze*** finanziarie, ma ***non riescono a tradurle*** in sicurezza e benessere. Per loro diventano centrali ***percorsi di accompagnamento*** «coaching» capaci di rafforzare fiducia e consapevolezza

Focus Giovani

Socializzazione finanziaria in famiglia

La socializzazione finanziaria cresce, trainata soprattutto dall'esperienza pratica in famiglia

SOCIALIZZAZIONE FINANZIARIA

Indicatore che racconta come
si acquisiscono e sviluppano in famiglia
valori, atteggiamenti, conoscenze
e comportamenti finanziari

Scala da 0 a 100, sufficienza 60

Intervista a un campione di **908 genitori**
con figli in età scolare, equamente distribuiti
tra scuole elementari, medie e superiori

66 (+6) 2024: **60**

3 sotto-indicatori

COMPORTAMENTO FAMILIARE	ESPERIENZA PRATICA	INSEGNAMENTO ESPLICITO
67 (+3)	**68** (+12)	**64** (+4)
2024: **64**	2024: **56**	2024: **60**

PAGHETTA



33% dei **maschi** vs 24% nel 2024

26% delle **femmine** vs 20% nel 2024



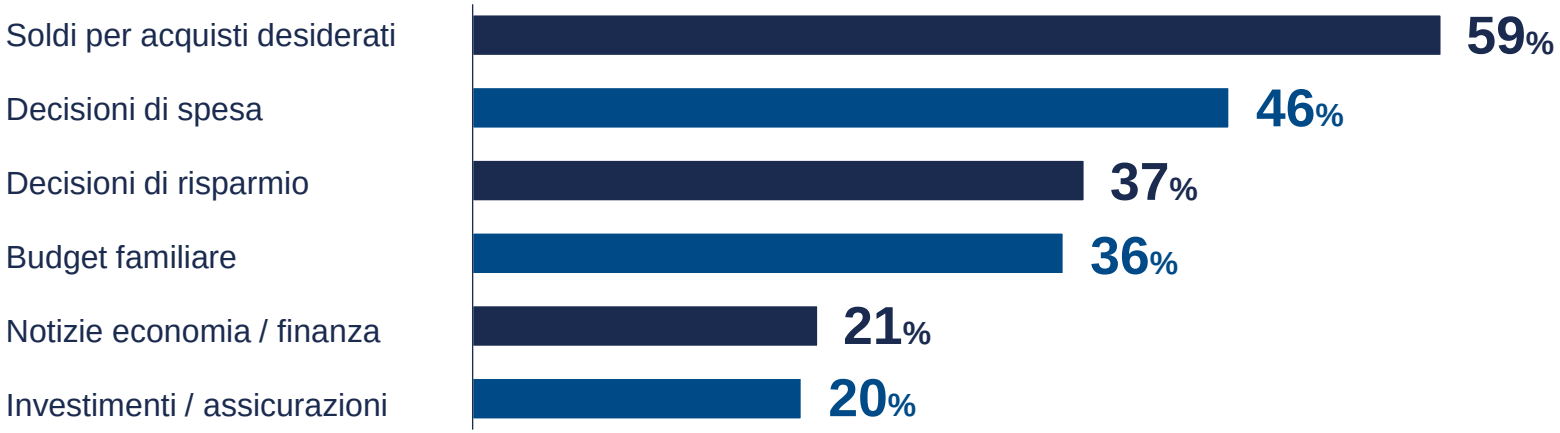
Quasi ***un giovane su tre*** riceve regolarmente la ***paghetta***, ma persiste un ***gap tra ragazzi e ragazze***

In famiglia si parla di denaro, ma ancora poco di futuro, protezione e investimenti

QUANTO E QUALI ARGOMENTI FINANZIARI SI TRATTANO IN FAMIGLIA

91% **Genitori che parlano ai figli** di soldi e gestione del denaro

ARGOMENTI



Acquisti e spese quotidiane possono diventare ***occasioni*** per ampliare il dialogo ***dal presente al futuro***, introducendo i temi di risparmio, rischio, protezione e pianificazione



Sapere non basta

L’Educazione Finanziaria e Assicurativa produce valore quando aiuta le persone a scegliere, agire e guardare al futuro con maggiore sicurezza

EDUFIN INDEX

FONDAZIONE ALLEANZA
In memoria di Mario Gasbarri

SDA Bocconi
SCHOOL OF MANAGEMENT