

# Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

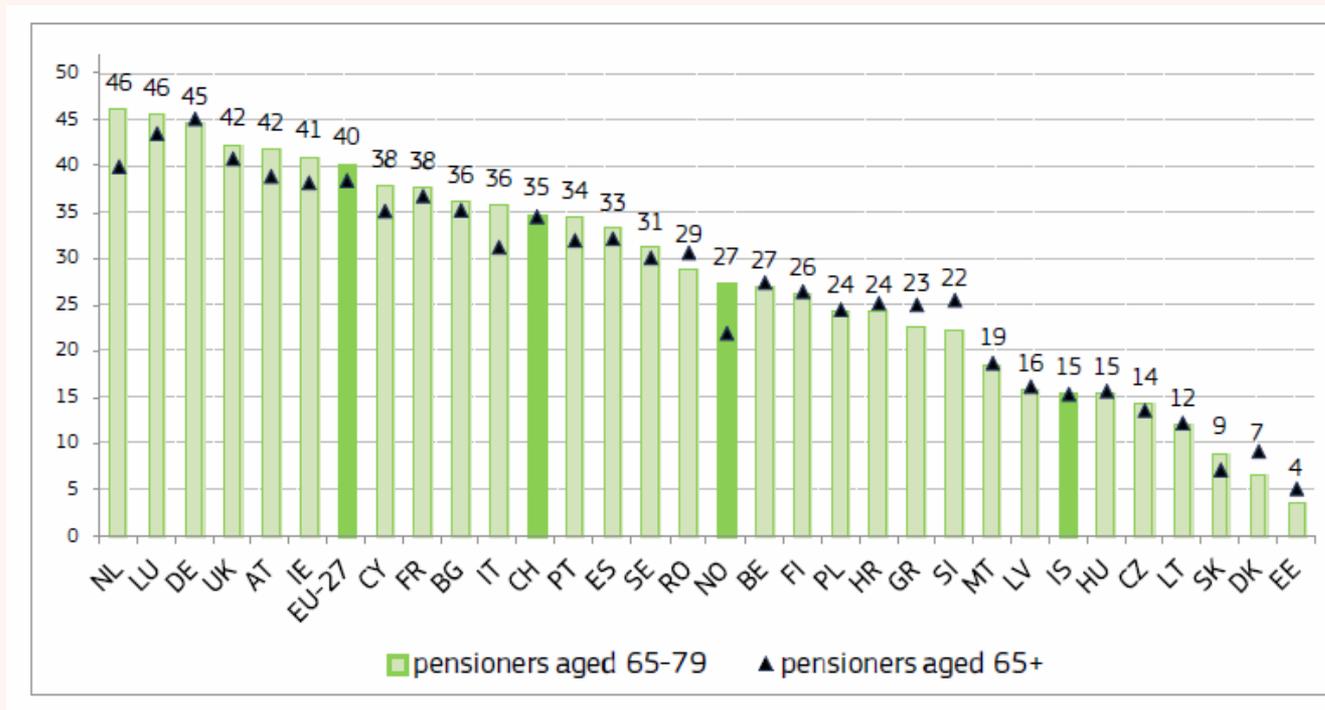
Daniela Del Boca

Collegio Carlo Alberto e Università of Torino

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- La nostra ricerca parte dalla considerazione che in Italia il gender gap pensionistico è circa il 36%, più alto dei paesi del Nord Europa (dove è in media il 15-20%), ma anche dei paesi Sud Europa.
- Questo dato e' più preoccupante alla luce del fatto che le donne italiane vivono più a lungo degli uomini (85,2 anni, mentre gli uomini non superano gli 80,8)
- Quindi pensioni più basse possono contribuire a rischio di poverta' tra le donne più anziane.

Grafico 1 Gender gap nelle pensioni in Europa (%)



This project is co-funded by the Rights, Equality & Citizenship Programme of the European Union



Presidenza del Consiglio dei Ministri  
Dipartimento per le Pari Opportunità

Collegio Carlo Alberto  
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TORINO



## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Il maggiore gender gap pensionistico può essere spiegato principalmente da due fattori:
- 1) Minor partecipazione al lavoro delle donne rispetto agli uomini (Bettio et al. 2015, Del Boca et al 2020, Sabbadini, 2020, Zanier e Crespi, 2015)
- 2) Minor conoscenza delle donne del sistema pensionistico e finanziario (Klapper and Lusardi, 2019, Lusardi and Mitchell, 2008, Fornero and Monticone. 2011)

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- 1) Le donne italiane infatti partecipano al mercato del lavoro in numero minore (49% circa contro il 68% degli uomini), per meno anni nel ciclo vitale e in numero minore lavorano full-time
- Carriere più brevi e salari femminili più bassi di quelli maschili (20% più bassi) si traducono in pensioni più basse per le donne.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- 2) Un seconda spiegazione riguarda la minor conoscenza del sistema pensionistico e previdenziale e la conseguente minor preparazione alle scelte pensionistiche e finanziarie
- Negli ultimi anni il sistema pensionistico italiano è stato profondamente modificato con l'introduzione dello schema di sistema contributivo in cui le pensioni sono strettamente legati ai contributi durante l'arco di ciclo di vita.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- L'età di pensionamento delle donne è inoltre aumentata a 67 anni, alla pari di quella degli uomini, mentre per anni era stata inferiore.
- In questo contesto, la Commissione Europea ha incoraggiato i governi a sviluppare una comunicazione più chiara per assistere gli individui nelle loro pianificazioni pensionistiche

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Dal 2016, attraverso il suo sito, l'Inps informa i lavoratori sull'evoluzione della loro pensione: è possibile conoscere la data del pensionamento e gli scenari possibili a seconda del percorso di carriera del lavoratore.
- Tuttavia, l'informazione non è sempre facilmente fruibile, soprattutto per le donne con scarse conoscenze finanziarie e pensionistiche.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Per capire se l'informazione può essere efficace per le consapevolezza da parte delle donne e le scelte di pensionamento abbiamo condotto uno studio presso il Collegio Carlo Alberto in collaborazione con il Dipartimento Pari opportunità e il Censis (Grant Europeo CLEAR)
- <https://www.carloalberto.org/research/competitive-projects/clear-closing-the-gender-pension-gap-by-increasing-women-awareness>

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Per esplorare l'impatto dell'informazione sulla consapevolezza delle donne , abbiamo intervistato un campione di 1249 donne che lavorano (26-64) su:
- Caratteristiche Personali
- Storia lavorativa
- Conoscenza pensionistica,
- Risparmi e investimenti finanziari

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- I dati della prima wave mostrano una generale carenza di informazione e consapevolezza delle intervistate riguardo alle pensioni e alle strategie di pensionamento.
- Per esplorare l'impatto di maggiore informazione abbiamo disegnato un esperimento casuale e diviso il campione in due gruppi:
- il gruppo trattato ha ricevuto informazioni rilevanti per la propria pensione
- il gruppo di controllo non ha ricevuto nessuna informazione.

## Conoscenza del sistema pensionistica e consapevolezza da parte delle donne

- L'informazione è stata data attraverso tutorials on-line.
- I tutorials consistono in 3 brochures e 3 video che offrono informazioni su:
- Il rapporto tra l'esperienza sul mercato del lavoro e prospettive pensionistiche
- il funzionamento del sistema pensionistico
- elementi di base sull'accumulazione di ricchezza e risparmi

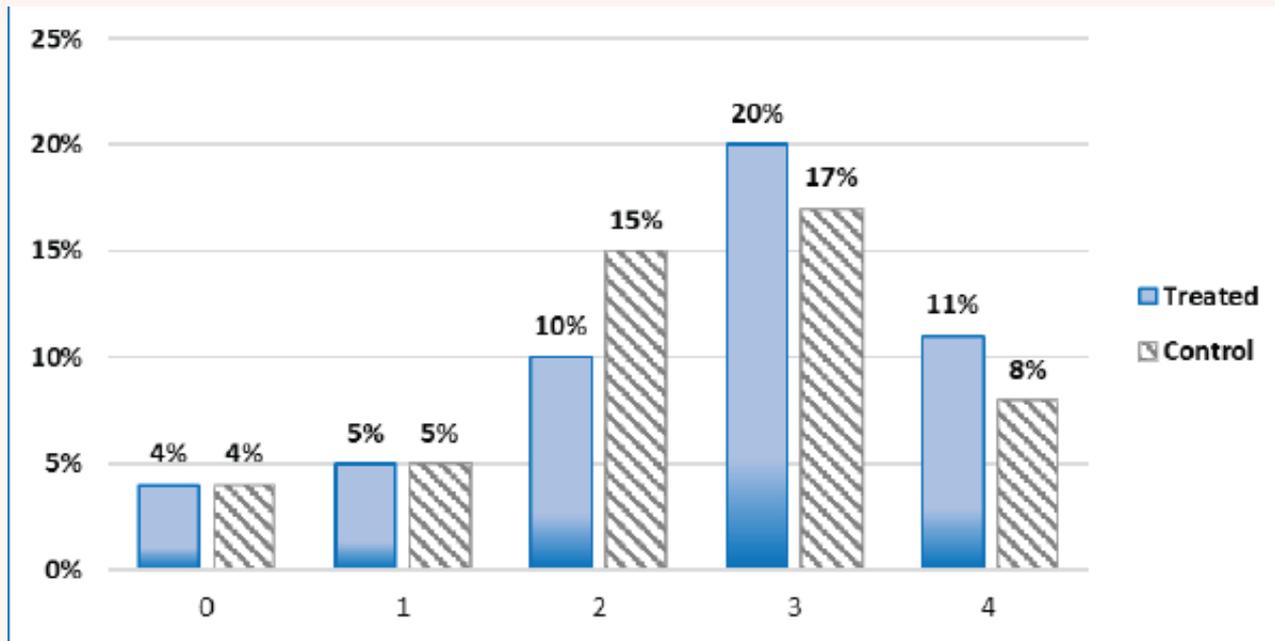
## Conoscenza del sistema pensionistica e consapevolezza da parte delle donne

- Dopo le tutorials è stato somministrato ad ambedue I gruppi un secondo questionario
- Dal confronto tra le risposte del gruppo di controllo e del gruppo trattato è stato possibile valutare l' impatto dell'informazione offerta sulla conoscenza del sistema pensionistico e altre variabili finanziarie.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Prima di tutto emerge che I tutorials sono stati molto apprezzati
- 80% delle donne ha dichiarato che I tutorials sono stati chiari e utili e si dichiarano interessate ad avere più informazione
- Inoltre le donne del gruppo trattato risultano più informate sul sistema pensionistico
- Una proporzione più ampia di donne trattate ha risposto correttamente alla maggior parte (3 su 4) delle domande sul sistema pensionistico

Grafico2 % risposte corrette a domande sulla conoscenza pensionistica,



### domande:

- a le pensioni dei pensionati correnti sono finanziati con contributi pagati oggi da lavoratori attivi. Vero o falso?
- b le future pensioni saranno finanziate da futuri lavoratori. Vero o falso?
- c Quale è la base per calcolare le future pensioni? (scelta multipla)
- d Quale è il link tra aspettativa di vita e pensioni mensili ? (scelta multipla)

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Le analisi di regressione mostrano che il trattamento ha avuto un impatto positivo su tre variabili chiave:
  - 1. interessamento a ricevere informazioni sul sistema pensionistico
  - 2. conoscenza del sistema pensionistico
  - 3. investimenti in fondi pensionistici supplementari e risparmi (soprattutto tra le donne più anziane)

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- I nostri risultati hanno potenziali implicazioni di policy.
- l'informazione può rappresentare una politica importante
- infatti oltre che essere una politica poco costosa da implementare
- può contribuire a fare crescere la consapevolezza da parte delle donne dell'importanza della conoscenza finanziaria
- può migliorare le opportunità di indipendenza economica delle donne e ridurre il gender gap pensionistico.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- Risultati analoghi emergono da altri esperimenti recenti su dati americani e italiani (Lusardi et al., 2017, Billari et al. 2017).
- Ambedue questi studi mostrano che programmi di educazione finanziaria poco costosi possono aumentare la conoscenza delle partecipanti e stimolare il loro interesse a cercare ulteriori informazioni.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

- La nostra ricerca continua fino alla primavera 2021.
- Nel mese di Novembre (2020) alle donne del nostro campione è stata somministrata un nuova indagine in cui sono stati ripetute molte delle domande delle surveys precedenti,
- Dall'analisi dei nuovi dati potremo cogliere effetti di lungo periodo, cioè verificare gli effetti stimati sull'impatto dell'informazione sulle conoscenze finanziarie e pensionistiche restano significativi e se modificano nel tempo.

## Conoscenza del sistema pensionistico e consapevolezza da parte delle donne

### **Team di Ricerca:**

Daniela Del Boca

Noemi Oggero

Paola Profeta

Maria Cristina Rossi

Claudia Villosio

### **Progetto CLEAR**

<https://www.carloalberto.org/research/competitive-projects/clear-closing-the-gender-pension-gap-by-increasing-women-awareness>