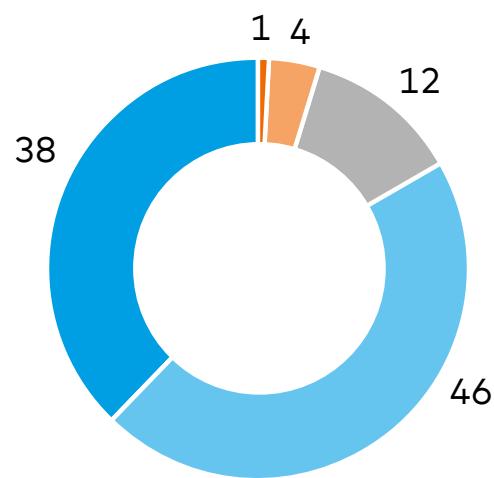




Studio su chiarezza finanziaria e benessere in Svizzera

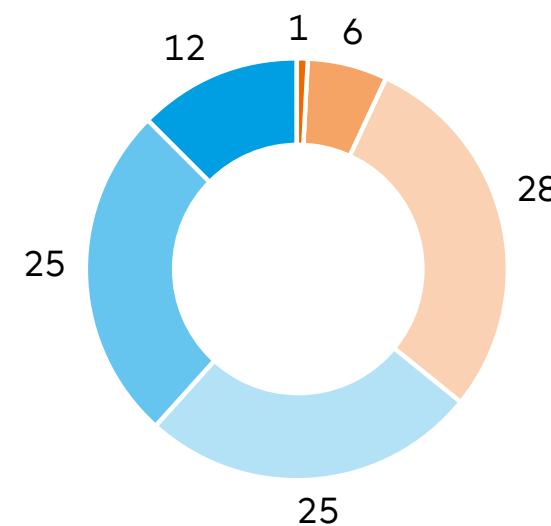
Informazioni sul sondaggio: i risultati si basano su un sondaggio online condotto tra 1057 persone dal 23 settembre al 2 ottobre 2025 in collaborazione con l'istituto di ricerche di mercato Bilendi. Il sondaggio è rappresentativo della popolazione della Svizzera tedesca e romanda di età compresa tra i 18 e i 79 anni (per sesso, età e regione).

L'84% degli intervistati ha una panoramica sulle proprie finanze



- non corrisponde affatto
- non corrisponde molto
- corrisponde in parte
- corrisponde abbastanza
- corrisponde pienamente

Il 37% vanta un benessere finanziario da alto a molto alto



- Queste categorie racchiudono gli «stressati»
- Benessere finanziario (BF) molto basso
 - BF basso
 - BF medio-basso
 - BF medio-alto = tesi
 - BF alto = sereni
 - BF molto alto = soddisfatti

Differenze tra persone con un benessere finanziario basso vs alto

Persone con un benessere finanziario basso = gli stressati

Persone con un benessere finanziario alto = i soddisfatti

10%

Benessere soggettivo

Molto soddisfatte della loro vita attuale.

52%

68%

Chiarezza finanziaria

Buona panoramica sulle proprie finanze.

98%

53%

Budget

Verificano e valutano regolarmente le proprie spese.

76%

21%

Risparmio

Mettono regolarmente da parte dei soldi per risparmiare.

79%

28%

Previdenza e assicurazioni

Effettuano regolarmente versamenti nel pilastro 3a/3b.

65%

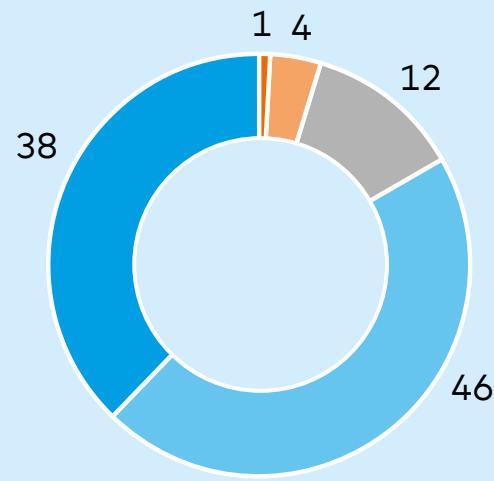
29%

Crediti e debiti

Non pagano interamente la fattura della carta di credito.

2%

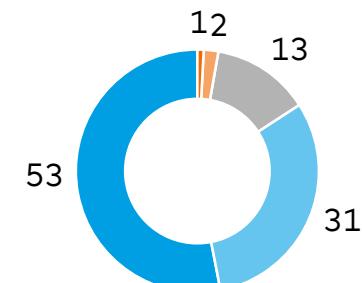
Ho una buona panoramica sulla mia situazione finanziaria



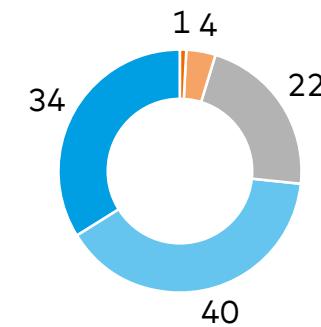
- non corrisponde affatto
- non corrisponde molto
- corrisponde in parte
- corrisponde abbastanza
- corrisponde pienamente

Quanto è chiara la sua panoramica sui singoli temi finanziari?

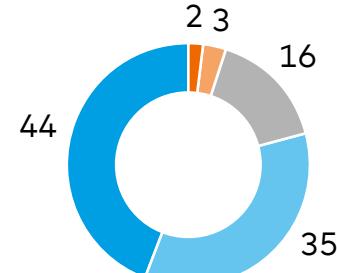
Entrate



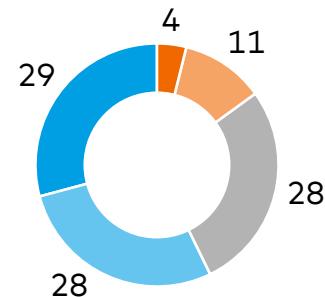
Uscite



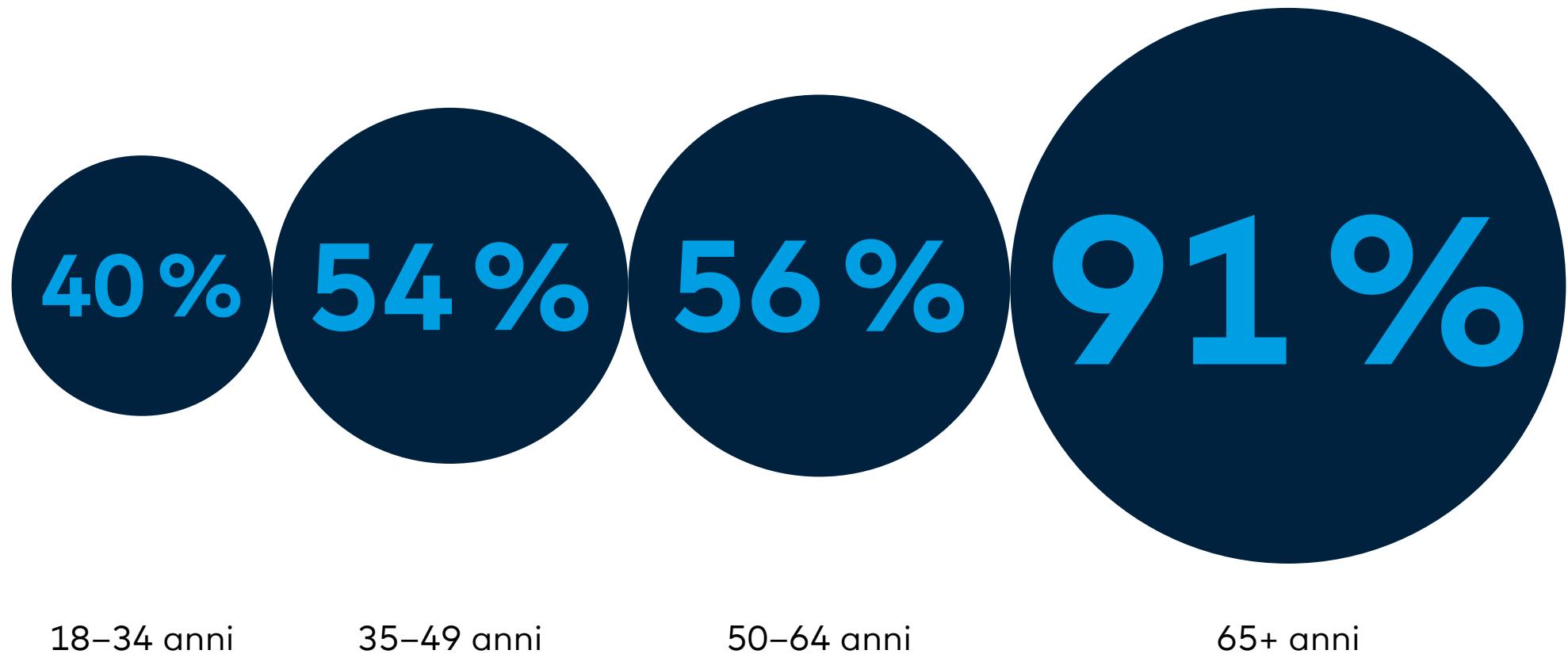
Patrimonio



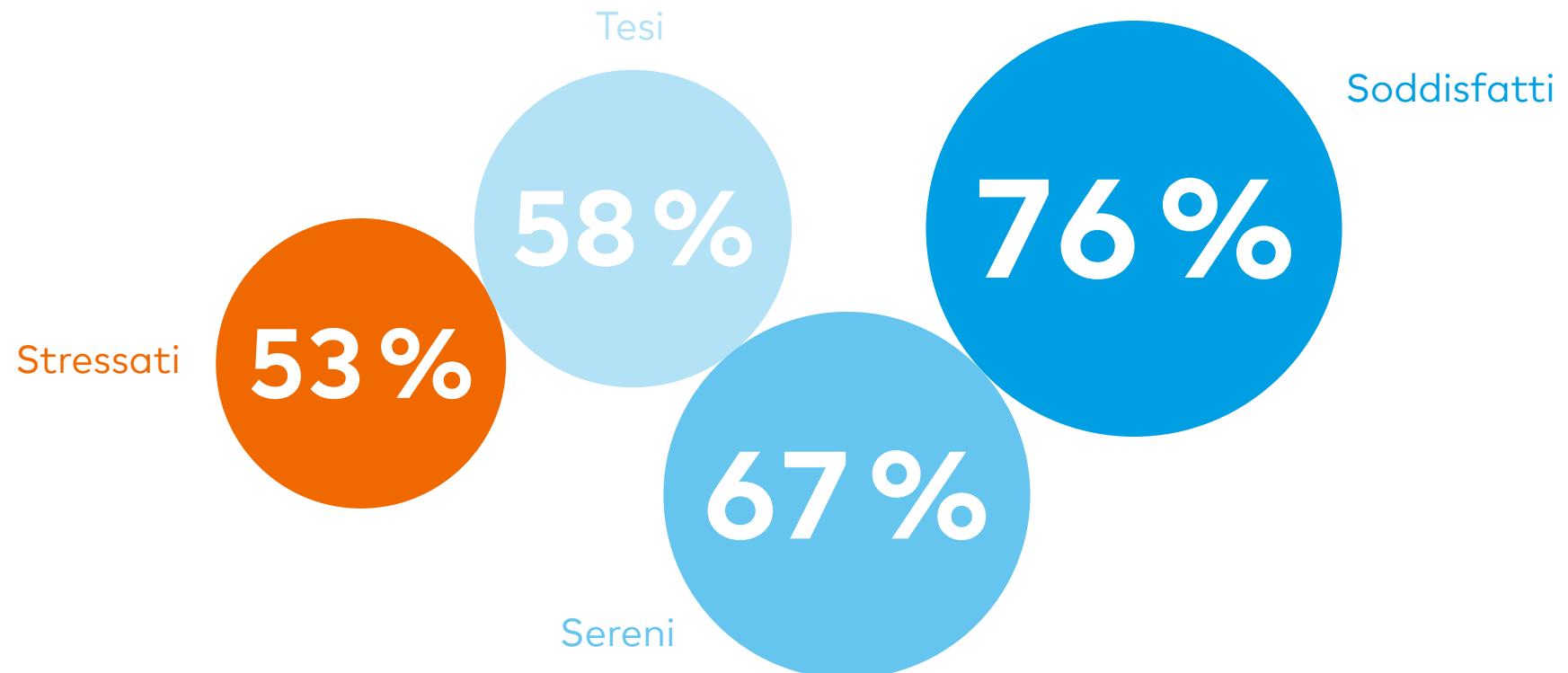
Previdenza per la vecchiaia



**La visione d'insieme della previdenza per la vecchiaia
è una questione legata alla fase della vita**



Verifico e valuto regolarmente le mie spese



Raccomandazioni della Banca Cler per creare chiarezza finanziaria

1

Parlate di soldi.

Parlate con esperti, integrate questa tematica nelle conversazioni con i vostri cari e imparate a sentirvi a vostro agio con questo argomento.

2

Confrontatevi con le vostre entrate e uscite.

Scoprite per cosa spendete i vostri soldi, modificate le piccole abitudini e create un budget realistico che riporti accuratamente entrate e uscite. In questo modo sarete sicuri di non spendere più di quanto guadagnate.

3

Pianificate in vista dei vostri obiettivi.

Ponetevi obiettivi realistici a medio e lungo termine e pianificate come raggiungerli. Mettete in atto i vostri piani: attenetevi ai vostri piani finanziari e monitorate il miglioramento della vostra situazione finanziaria.

4

Risparmiate per gli imprevisti.

Mettete da parte un importo pari a 3–6 spese mensili come riserva per affrontare con sicurezza le difficoltà finanziarie.

5

Preparatevi per tempo alla terza età.

Occupatevi della vostra previdenza in modo da poter vivere serenamente dopo il pensionamento.

6

Ottenete il massimo dai vostri risparmi.

I titoli e altre categorie d'investimento offrono maggiori opportunità di rendimento, i conti di risparmio maggiore sicurezza. Richiedete una consulenza per scoprire qual è il mix ideale.

7

Non indebitatevi per beni di consumo o di lusso.

Gli interessi debitorii sono costosi e possono portare a un indebitamento eccessivo e a stress psicologico.