

SALVADANAÏ DIGITALI

Quali sono le migliori app per investire

RISPARMIO I salvadanaï digitali sono un fenomeno in crescita anche in Italia. Puntano sui giovani, ma non solo. Offrono formule di accumulo a rate a partire da pochi euro. Ma bisogna prestare attenzione alla trasparenza dell'offerta. E tenere d'occhio i costi

Le app giuste per investire

di Paola Valentini

Gestire i propri investimenti durante una corsa in metro. Oppure mentre si aspetta il proprio turno in Posta o nella sala di attesa del medico. Magari in fila alla cassa di un supermercato. Con le app del risparmio si possono creare e alimentare progetti di accumulo in qualsiasi momento, e in qualsiasi luogo, attraverso il proprio smartphone. Le piattaforme che offrono piani in fondi o in Etf, ma anche azioni, si possono scaricare gratuitamente. Poi, in funzione dell'offerta scelta, si pagherà una commissione fissa dalla società. Altro punto in comune è la soglia minima molto bassa: in Italia si parte da un euro. Non a caso il digitale è visto come un canale per invogliare al risparmio le nuove generazioni che oltre ad essere le più abitate ad andare sul web per gestire i vari ambiti della propria vita, solitamente non dispongono di somme elevate tali da attirare l'attenzione dei canali distributivi fisici, ovvero banche e reti di consulenti che, data la scarsità di tempo e risorse, preferiscono dedicarsi ai patrimoni di taglia ben più elevata. Ma qualcosa inizia a cambiare anche tra le reti tradizionali soprattutto perché dalla pandemia del 2020 la liquidità accumulata nei conti correnti è aumentata e con le app digitali gli intermediari riescono a catturare fasce di clientela alle quali, in prospettiva di una crescita del loro reddito, potranno offrire anche a servizi più sofisticati con il passare del tempo.

Proprio perché si basano su micro-investimenti, le app digitali propongono piani di accumulo a rate legati al raggiungimento di determinati obiettivi di vita. E in una fase come l'attuale in cui la liquidità sui conti correnti è tornata a essere in aumento, i salvadanaï hi-tech possono essere una formula a basso costo per mettere a frutto una parte dei propri risparmi che altrimenti rischiano di essere erosi dall'inflazione in aumento. D'altra parte dopo l'ottimismo dell'autunno 2021, gli italiani tornano pessimisti sul futuro economico del Paese.

L'ultima edizione (ottobre 2022) dell'Osservatorio semestrale sul risparmio di Anima sgr ed Eumetra, dipinge un quadro in chiaro-scuro sulle attese degli italiani. L'atteggiamento verso il futuro resta improntato alla prudenza. Fra chi sta facendo piani per il futuro, il 79% cita progetti di consumo e il 62% progetti di risparmio: in entrambi i casi si nota un calo di 4 punti percentuali rispetto all'ultima rilevazione e si registra il valore più basso da ottobre 2020. Una nota di ottimismo arriva dalle rispo-

ste in merito alla domanda: 'E' un buon momento per investire? Anche se un terzo resta pessimista rispetto alla precedente rilevazione di marzo si nota un certo miglioramento con il 30% che afferma di no, in calo dal 34% di sei mesi fa. E il 27% dice che è poco conveniente dal 30% della scorsa primavera.

Sono in aumento coloro i quali sono più fiduciosi e rispondono sì abbastanza (dal 15 al 17%), mentre restano stabili i più convinti (sì, molto) con un 3%. In questo contesto i salvadanaï hi-tech

possono essere un modo per avvicinarsi ai mercati per gradi e senza mettere in gioco somme elevate. I loro nomi? In Italia la app presente da più tempo è quella di Gimme5, l'ultima nata è invece Beewise. La prima è di AcomeA Sgr, la seconda di Azimut. Arrivano dall'estero invece e hanno confini più sfumati con il trading online la tedesca Trade Republic, l'austriaca Bitpanda, l'olandese Bux e l'israeliana eToro (a queste poi si aggiungono piattaforme più orientate al mondo delle criptovalute come Binance,

fondata in Cina, Coinbase dagli Usa e Plus 500 con base a Cipro). Poi ci sono i conti correnti che si basano solo su app come ad esempio quella di Buddy Bank (gruppo Unicredit) che ha stretto una collaborazione per gli investimenti con Moneyfarm, e Flowe di Banca Mediolanum.

Pioniere tra le app made in Italy è Gimme5, lanciata nel 2014 da AcomeA Sgr, che offre la possibilità di investire in un fondo comune di quest'ultima con un investimento minimo di cinque eu-

ro. Nelle ultime settimane poi il gruppo ha aggiunto all'offerta due fondi di fondi ed Etf gestiti con l'asset manager Usa Vanguard, sottoscrivibili a partire da un euro. Non esistono obblighi o vincoli, e, come accade per un salvadanaï tradizionale, ogni utente è libero di decidere se e quando aggiungere nuovi risparmi o chiederne il rimborso. Dalla prima sottoscrizione, al controllo della posizione, fino alle operatività successive, tutto avviene tramite app o il sito. Per eventuali dubbi, un team è a di-

principio dell'investimento per obiettivi: ogni utente può impostare da uno a cinque target (ad esempio: un viaggio, la casa nuova o l'università dei figli), precisandone l'importo e il tempo che si vuole impiegare per raggiungerlo (si veda simulazione). La società parte dall'assunto secondo cui la definizione di traguardi concreti rappresenta una reale spinta all'azione.

Ma è possibile che nel tempo ci si possa dimenticare di investire con cadenza fissa, saltando una o più rate. Per ovviare a questo problema si possono impostare forme di accantonamento automatiche, ad esempio un versamento ogni 15 del mese tramite l'attivazione di un Rid bancario. Gimme5 ha ideato anche altre regole di accantonamento legate alle abitudini di vita per alimentare il tesoretto e aiutare a risparmiare con costanza, senza doverci pensare: ad esempio si possono impostare date speciali (compleanni, ricorrenze, feste) in cui far partire il versamento, oppure prevedere investimenti ogni volta che vince la propria squadra del cuore, mentre con la regola Passi giornalieri l'utente è premiato in base all'attività fisica (collegando l'app del contapassi). Il conto su Gimme5 è alimentabile oltre che tramite Rid anche con bonifico, carta di credito, e app Satispay. C'è poi la possibi-

lità di condividere i propri obiettivi con amici e parenti, in modo che sia possibile ricevere un contributo direttamente per il proprio obiettivo. Dal 2013 a oggi, Gimme5 ha coinvolto più di 500 mila utenti, raccogliendo oltre 130 milioni di euro di risparmi, utili a raggiungere più di 30 mila obiettivi impostati. E lo scorso anno Gimme5 è stata inserita nella app dei conti correnti del Credi Agricole Italia, che in totale ha circa 3 milioni di clienti. Nel frattempo AcomeA è entrata anche nell'offerta di Hype, la challenger bank del gruppo Sella.

Beewise è l'app, lanciata a maggio scorso, con cui Azimut si rivolge alla generazione Z e ai Millennials. Attraverso questa soluzione il gruppo diversifica la propria offerta contando su

nuove modalità di ingaggio per i diversi segmenti di clienti. L'app si rivolge soprattutto ai giovani e

si aggiungeranno nel tempo ulteriori funzionalità utili a gestire la situazione finanziaria personale», ha spiegato all'epoca del lancio a maggio scorso Giorgio Medda, ad di Azimut. Permette di investire poco per volta, ogni mese, partendo da un minimo di 10 euro. Sviluppata in open banking, Beewise consente ai clienti di collegare il proprio conto bancario e investire direttamente tramite la app ottimizzata per mobile e tutti i device. La registrazione e l'on-boarding richiedono nel complesso 15 minuti. Anche nel caso di Beewise il processo di investimento inizia con il determinare i traguardi che si vogliono raggiungere e successivamente si selezionano uno dei cinque portafogli proposti di fon-

di di fondi (si veda esempio) costruiti con focus sulle tematiche del futuro (Technology, Breakthrough Healthcare, Environment, Smart cities, Future generations) e gestiti da money manager del gruppo Azimut. Ognuno dei cinque portafogli è disponibile in tre tipologie a seconda del profilo di rischio e della composizione dei fondi.

Fondata a Berlino nel 2015 la app Trade Republic è arrivata anche in Italia a fine 2021. Offre Etf (oltre 1.000) ma anche 8 mila

azioni globali, derivati e criptovalute. Per gli ordini si paga 1 euro per coprire la compensazione e il regolamento. Trade Republic Bank è una sim tedesca disciplinata da BaFin (la Consob tedesca) e dalla Banca centrale della Germania. Tutti i depositi sul conto sono legalmente garantiti

fino a 100 mila per investitore. Per aprire un conto titoli con Trade Republic, è necessario, oltre allo smartphone, avere almeno 18 anni, la residenza fiscale in Italia e un conto bancario. Mentre BitPanda è una fintech nata nel 2014 a Vienna che permette di investire in Etf, azioni, criptovalute e metalli a partire da 1 euro. Anche Bux offre Etf, azioni e crypto. La società con sede ad Amsterdam fondata nel 2013 è arrivata in Italia nel 2017. Ha 16

PORTAFOGLIO

sposizione attraverso diversi canali (numero verde, e-mail, whatsapp, messenger, chat). Non prevede costi di attivazione, solo euro euro per ogni rimborso a cui si aggiungono ovviamente le commissioni dei singoli fondi scelti, da verificare caso per caso nella documentazione messa a disposizione prima della sottoscrizione. Gimme5 si basa sul



anni eToro, piattaforma nata nel 2007 in Israele e attiva oggi in oltre 140 Paesi e con un proposta incentrata su Etf, azioni e crypto.

Ma ci sono alcuni elementi che bisogna considerare prima dell'investimento: innanzitutto meglio utilizzare un operatore con sede nell'Ue o che operi nell'ambito delle disposizioni che l'Europa prevede a tutela degli investitori. Poi bisogna fare attenzione alla trasparenza dell'offerta per evitare costi nascosti o elevati (dei fondi sotto-stanti ad esempio) che soprattutto per piccoli importi potrebbero mettere a repentaglio l'obiettivo finale. Senza dimenticare la praticità d'uso dato che le app servono proprio per avviare all'investimento coloro che per mancanza di alternative o perché la propria banca non lo ha mai seguito tengono i risparmi liquidi. Con un'avvertenza finale: anche nei piccoli investimenti è necessaria un'adeguata educazione finanziaria. Tanto più urgente nelle nuove generazioni che saranno anche gli investitori di domani. (riproduzione riservata)

UNA SIMULAZIONE DI UN PIANO DI RISPARMIO PER OBIETTIVI SULLA APP GIMME5

	Anni	Risparmio mensile	Risparmio totale	Valore reale (inflazione)	Perdita %	Fondo	Investimento	Guadagno
Obiettivo 1: Viaggio	3	50 €	1.800 €	1.746 €	-3%	50 governativi, 50 obbligazioni	1.841 €	5%
Obiettivo 2: Moto	5	100 €	6.000 €	5.707 €	-5%	25 governativi, 35 obbligazioni, 40 azioni	6.483 €	14%
Obiettivo 3: Mutuo	10	150 €	18.000 €	16.314 €	-9%	20 obbligazioni, 80 azioni	22.843 €	40%

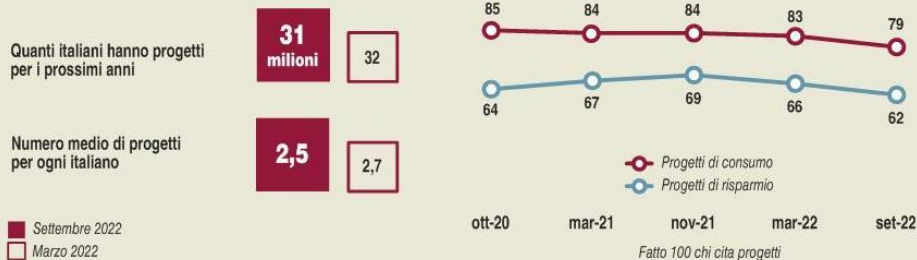
Fonte: elaborazione Gimme5. Rendimenti medi annualizzati espressi in termini reali (al netto dell'inflazione del 2% all'anno) che tre differenti tipologie di investimento hanno realizzato negli ultimi 120 anni (dal 1900 al 2020): 0,8% per i titoli governativi a breve termine, 2,1% per le obbligazioni, e 5,3% per le azioni globali (Dati del Credit Suisse Global Investment Returns Yearbook 2020, Credit Suisse, London Business School)

GRAFICA MF-MILANO FINANZA

L'ANDAMENTO DEI PROGETTI DI CONSUMO E DI RISPARMIO

Dati in % , risposte multiple

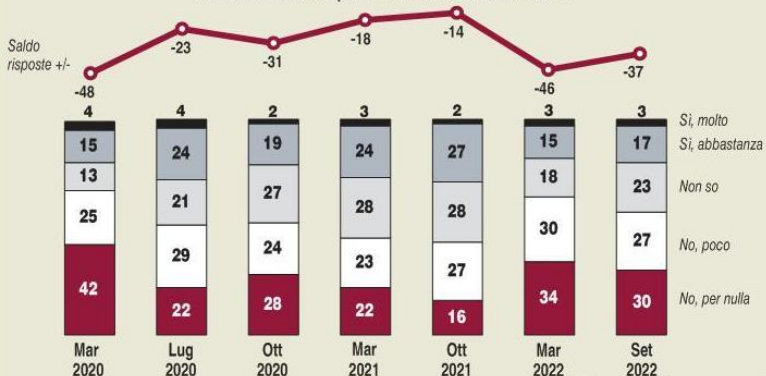
Può dirmi se ha qualche progetto particolare da sviluppare? Se sì, quali?



GRAFICA MF-MILANO FINANZA

UN BUON MOMENTO PER INVESTIRE?

Dati in %
È un buon momento per investire nei mercati finanziari?



GRAFICA MF-MILANO FINANZA