

## Come ampliare le possibilità di tagliare il traguardo

di Virginia Scacchi

**F**issare un traguardo aiuta a rispettare il piano di investimento per limitare la probabilità che lungo la strada il risparmiatore sia tentato di abbandonare il percorso. Come spiega **Giuseppe Codazzi**, senior product analyst di **Gimme5**, salvadanaio digitale per la gestione del denaro che a partire dalla definizione dei propri obiettivi permette di investire (anche somme dai cinque euro in su) tramite smartphone in fondi di **AcomeA**, la società di gestione nel cui ambito la fintech è nata, e anche in fondi gestiti dalla stessa sgr in collaborazione con Vanguard.

**Domanda. Perché è importante investire per obiettivi?**

**Risposta.** Con il passare del tempo il solo accantonamento, senza uno scopo preciso, può causare l'abbandono del percorso di risparmio. Al contrario, avere un traguardo da raggiungere in un determinato arco temporale consente di avere la motivazione necessaria a risparmiare con costanza. Avere obiettivi di investimento permette, inoltre, di limitare gli errori dettati dall'emozione che si sprigiona quando i mercati sono volatili.

**D. In Italia si investe per obiettivi?**

**R.** In base all'analisi della nostra base utenti, emerge che, se dotati di strumenti smart, come **Gimme5**, che permettono di definire obiettivi di risparmio chiari, la maggior parte delle persone sfrutta questa funzionalità: in app, il 67% degli utenti ha fissato almeno un obiettivo di risparmio. La larga maggioranza degli interpellati (67,7%) riconosce che la definizione di un obiettivo rappresenta un incentivo concreto all'accantonamento periodico.

**D. Cosa emerge dalla vostra base clienti su questo fronte?**

**R.** Da una ricerca condotta da University of Melbourne e Georgetown University in colla-

borazione con **Gimme5**, analizzando in forma anonima le abitudini degli utenti, è emerso come la definizione di un obiettivo concreto di risparmio si trasformi in una reale spinta all'azione: il tasso di risparmio aumenta quasi del doppio, +90% di depositi netti. Questo significa che, ipoteticamente, se di per sé si risparmiano 250 euro al mese, dopo un anno il denaro accumulato non sarà 3 mila euro, ma ben 5.700 euro e in cinque anni, da 15 mila si potrebbe arrivare a 28.500 euro. Da un'ulteriore indagine condotta sulla base clienti è emerso come nel corso del 2022 siano cresciuti sia l'importo medio (+11% rispetto al 2021), che l'orizzonte temporale medio degli obiettivi (+37% rispetto al 2021), a testimonianza di un approccio sempre più consapevole dei clienti di **Gimme5** che vogliono tenere sotto controllo l'emozione, soprattutto in periodi sfidanti come quelli degli ultimi anni. L'obiettivo preferito dai più giovani è il viaggio, scelto dall'11% dei Millennials (i nati tra il 1980 e il 1996, ndr) e dal 10% dei membri della Generazione Z (i nati tra il 1997 e il 2010, ndr), seguito dagli obiettivi casa, hobby e veicoli.

**D. In quanti raggiungono il traguardo?**

**R.** A dimostrazione di quanto gli obiettivi siano una spinta concreta all'azione, dai dati raccolti nel 2022 emerge come tra gli appartenenti alla Generazione Z e ai Millennials, il 65% sia riuscito a raggiungere il proprio traguardo, dimostrandosi più motivato anche degli over 45, che hanno raggiunto l'obiettivo nel 58% dei casi. Abbiamo anche scoperto come il momento preferito in cui si definiscono i propri traguardi è, per il 51,3% dei risparmiatori, l'inizio del nuovo anno.

**D. Quali sono i fondi o gli Etf più adatti per investire per obiettivi?**

**R.** La strategia d'investimento per obiettivi è versatile e adattabile a molteplici strumenti. La scelta dovrebbe essere determinata dalle caratteristiche stesse dell'obiettivo, in particolare l'arco temporale a disposizione. In linea generale, se il tempo disponibile è limitato, è preferibile optare per strumenti meno volatili, come un fondo dalla composizione principalmente obbligazionaria. Al crescere del tempo a disposizione si può aumentare il rischio dello strumento, optando, ad esempio, per fondi con una componente azionaria sempre maggiore, che nel lungo periodo possono portare a rendimenti più elevati. Riguardo alle modalità d'investimento, quella che si adatta alla perfezione alla strategia per obiettivi è il piano di accumulo, o Pac. In **Gimme5** abbiamo

ideato un'evoluzione del Pac chiamata P-pad, piano di accumulo dinamico, che permette di non avere necessariamente una rata di versamento costante ma di adattarla a esigenze del momento. Per facilitare i nostri clienti abbiamo dato loro la possibilità di fissare un importo costante tutti i mesi e un set di regole e automatismi che rendono il risparmio e l'investimento connessi alla vita quotidiana e alle proprie passioni (come le vittorie della squadra del cuore, i passi fatti durante il giorno e ricorrenze speciali), per mettere da parte denaro quasi senza accorgersene, ma con estrema costanza. Dall'analisi del comportamento degli utenti abbiamo scoperto come questo strumento sia sempre più apprezzato: nel 2022, rispetto all'anno precedente, il numero di investimenti effettuati tramite regole è cresciuto del 56%. (riproduzione riservata)



Giuseppe Codazzi  
Gimme5

