

LA STRATEGIA

Individuare gli obiettivi e pianificare gli investimenti

Una buona pianificazione finanziaria e la costanza nel risparmio sono strumenti essenziali per realizzare piccoli e grandi progetti: dalla vacanza dei sogni, all'anticipo per l'acquisto di una casa. L'accantonamento preventivo di denaro consente inoltre di fronteggiare eventuali imprevisti con più serenità. Ma cosa incentiva l'essere umano al risparmio? Quanto può contribuire l'essersi prefissati un obiettivo specifico? Lo studio intitolato "There's an App for That: Goal-Setting and Saving in the Fin-Tech Era", condotto da University of Melbourne e Georgetown University, in collaborazione con GIMME5, la soluzione digitale per la gestione del denaro messa a punto da AcomeASgr, ha evidenziato come il goal setting incrementi la propensione e l'effettivo tasso di risparmio.

L'indagine stabilisce che la definizione di obiettivi rappresenta una reale spinta all'azione e che strumenti digitali con funzionalità specifiche possano aiutare l'individuo nel suo proposito.

Lo studio evidenzia, inoltre, come

gli individui risparmino maggiormente per obiettivi che richiedono un importo maggiore in un orizzonte temporale più breve, e come siano più propensi a risparmiare quando utilizzano i "Joink", la funzionalità dell'App che permette l'accantonamento di piccole cifre nel corso del mese. La natura dell'obiettivo, invece, non ha un impatto significativo sul tasso di accantonamento degli utenti.

Emerge poi che, per coloro che utilizzano questo tipo di soluzione, un terzo degli obiettivi viene raggiunto prima della scadenza, con una maggiore probabilità di successo per gli obiettivi più generici (definiti come "Risparmio") rispetto a quelli che gli stessi clienti categorizzano in maniera più specifica. Nel complesso, emerge chiaramente che fissare obiettivi ha un effetto positivo sul risparmio, con un margine di successo ancora maggiore laddove gli individui siano supportati, nel fissarli e nel raggiungerli, da meccanismi automatici che aiutino a dare ulteriore costanza.

Una buona strategia d'investimento è il frutto di un processo. «Anche quando si è molto giovani - sottolinea Andrea Zanella, consulente finanziario indipendente - è opportuno cercare di guardarsi dall'esterno, cercando di immaginare come ci si vede tra 20 o 25 anni e su come potrebbe evolvere la propria vita, tenendo conto di sogni e ambizioni. A quel punto vengono subito a galla quelle che sono le priorità».

LA FINANZA PER I GIOVANI IL SOLE 24 ORE



Secondo Zanella fare questo processo di consapevolezza è determinante perché solo così si mettono a fuoco quelli che sono gli obiettivi e dunque da quel momento in poi si può ragionare su quale strategia mettere a terra per realizzarli.

«Se l'obiettivo è quello di fare un viaggio, oppure degli acquisti o pensare alla propria formazione - spiega ancora il professionista - e si ha consapevolezza di cosa si vuole fare poi si passa alla definizione degli strumenti per realizzare. Questo stesso processo mentale da adulto lo applicherà a obiettivi più importanti come comprare una casa o altro. E' chiaro che chi non ha un lavoro ha la possibilità di risparmiare piccolissime somme se non addirittura nulla. Mentre i giovani

che hanno già un'attività hanno una visione più matura sul cosa fare nel loro futuro. Per tutti una priorità è quella pensionistica, un bisogno che riscontro tra i giovani in cerca di lavoro e in quelli che svolgono un'attività».

Sul come realizzare gli obiettivi Zanella non ha dubbi. «Già quando si è molto piccoli se un figlio riesce a risparmiare una parte della paghetta - spiega - lo si può premiare con lo stesso importo che si investe in un piano di accumulo magari ricorrendo ad una delle nuove app. Quando il giovane ha qualche anno in più, lo si può stimolare a fare piccoli lavori e una quota parte di quanto guadagnato se risparmiata si può investire in un piano di accumulo. Consiglio sempre di ricorrere ad un profi-

APP E STRUMENTI PER INVESTIRE

lo bilanciato e/o azionario evitando accuratamente uno obbligazionario perché, soprattutto quando si è giovani, ci si deve abituare a gestire il rischio anche su orizzonti temporali più lunghi».

Per un giovane che sta muovendo i primi passi nel mondo del lavoro e, quindi, che può contare sul suo stipendio il suggerimento è quello di investire in un fondo pensione, meglio se di categoria perché si massimizza il versamento obbligatorio del datore di lavoro. «Anche in questo caso suggerisco di spingersi - conclude Zanella - su un comparto più rischioso (tipo bilanciato). Ci sarà tempo per modificare e andare su profili più prudenti».

Il risparmio previdenziale è un caposaldo della pianificazione. Le forme pensionistiche tradizionali (l'INPS per intenderci) sono sempre meno in grado di assicurare un adeguato tenore di vita al termine dell'attività lavorativa. Vale quindi la pena essere prudenti e creare un portafoglio supplementare, che può essere un fondo pensione di categoria o aziendale, oppure un portafoglio dedicato. Se dall'accantonamento avanza qualcosa, è bene avere un'ottica di medio termine che può servire per gli scopi più disparati: ad esempio creare un capitale per i propri figli o avviare un'attività, accantonare un gruzzoletto per un viaggio importante, oppure affrontare l'acquisto di una casa.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

APP POSTEPAY e APP BANCOPOSTA

Si chiama Salvadanaio digitale ed è un servizio offerto da Poste Italiane per rispondere al bisogno da parte dei risparmiatori di ricorrere a soluzioni digitali per l'accumulo di piccole somme di risparmio in funzione di obiettivi futuri predisposti. Il servizio è stato eletto prodotto dell'anno 2020 per la categoria «Servizi Gestione Spese» grazie alla sua capacità di soddisfare i clienti e di rappresentare un servizio innovativo.

Bancoposta di fatto mette a disposizione dei propri clienti una soluzione che nasce dall'unione di due prodotti finanziari gestibili anche digitalmente. Da un lato c'è uno strumento di risparmio classico (il libretto), su cui accantonare i propri risparmi (libretto smart monointestato) dall'altro uno strumento transazionale, per le prime esigenze di gestione quotidiana delle proprie spese (Conto BancoPosta/Postepay Evolution). Il Salvadanaio è fruibile in App BancoPosta e permette di raggiungere degli obiettivi di risparmio nel tempo attraverso accantonamenti, sia manuali sia ricorrenti, sul proprio Libretto Smart monointestato, dalla propria carta Postepay Evolution e/o dal conto corrente BancoPosta. Si può accedere al servizio anche, oltre che dall'App Bancoposta, anche dall'App Postepay. Condizioni imprescindibile: possedere un conto Postepay Evolution, un Conto BancoPosta o un Libretto Smart monointestato. Non è infatti accessibile a chi per esempio ha solo una carta Postepay ricaricabile.

Si possono creare fino a cinque obiettivi di risparmio ed effettuare versamenti manuali, a discrezione dell'utente, e versamenti ricorrenti, a intervalli di tempo prestabiliti, per raggiungere più velocemente i propri obiettivi. Tra le funzioni predisposte c'è anche quella che prevede la possibilità di condivisione dell'obiettivo. Il titolare ha sempre la disponibilità delle somme accantonate nel libretto e può ricorrere in ogni momento alla cosiddetta "rottura" dell'obiettivo e quindi procedere al prelievo solo digitale sui propri strumenti transazionali o direttamente sul proprio libretto Smart



GIMME5

A chi è rivolta: a tutti

Come funziona: è il servizio digitale di gestione del denaro che consente di mettere da parte piccole somme attraverso smartphone ogni volta che si vuole. Una volta al mese il denaro accantonato, a partire da 5 euro, viene investito in fondi di investimento della scuderia AcomeA. Non esistono obblighi o vincoli, ogni utente è libero di decidere in ogni momento se e quando aggiungere nuovi risparmi o chiederne il rimborso. Dalla prima sottoscrizione, al controllo costante della propria posizione, fino all'operatività successiva, tutto avviene tramite app o sito. È possibile impostare modalità di accantonamento automatico come, ad esempio, l'arrotondamento delle spese o un importo che periodicamente viene risparmiato. La soluzione si basa sul principio dell'investimento per obiettivi: ogni utente può impostarne da 1 a 5 (ad esempio: un viaggio, la casa nuova o l'università dei figli). È possibile anche condividere i propri obiettivi con amici e parenti, così da ricevere un contributo direttamente sul proprio obiettivo.

Costi: nessuna commissione per l'attivazione dell'account, solo 1 euro per ogni rimborso (indipendentemente dall'ammontare). Inoltre le commissioni di gestione dei fondi sono dimezzate