

03

**APP E STRUMENTI
PER INVESTIRE**

srut16lxoa © Gruppo 24 ORE PER INFORMAZIONI E PRODURRE RISERVATA

APP PER INVESTIRE

Fondi comuni e altri strumenti a portata di click

di **Lucilla Incorvati**

Si dice che gli italiani siano un popolo di grandi risparmiatori, il che, a onor del vero, è tutt'altro che un difetto. Ma è davvero così? Quanto risparmiamo, mediamente, ogni mese? E soprattutto come si comportano gli italiani più giovani?

Secondo una ricerca condotta da Oval, la app dedicata al risparmio (si veda la scheda nelle pagine successive) la fascia di età tra i 30-35 anni (che comprende i Millennials) mostra una maggior propensione ad avere una ge-

stione del risparmio e dell'investimento più costante. Tra tutti gli utenti Oval che investono in modo regolare, il 55% è costituito da individui tra i 30-35 anni. E più sale l'età, più aumenta l'attenzione per il risparmio e l'investimento, anche se su questo impattano una serie di fattori (lavoro più stabile, guadagno di più e così via). Il 57% degli Ovalers "risparmiosi" appartiene a questa fascia d'età e ben il 63% usa l'applicazione per investire, ovvero con finalità di crescita del proprio capitale. Guardando al sesso gli uomini rispar-



ADOBESTOCK

miano di più delle donne.

Quanto si risparmia? Se i Millennial risparmiano mediamente 110 euro al mese, i loro fratelli maggiori che appartengono alla Generazione X (1965-1979), pur essendo molti meno (16% dei risparmiatori, 20% degli investitori) risparmiano mediamente un po' di più, fino a 122 euro al mese. Mentre quelli che appartengono alla Generation Z (i nati dopo il 1995 e circa il 24% degli Ovalers) risparmia in media 85 euro ogni mese.

La facilità d'uso, la chiarezza dei messaggi e la trasparenza sul fronte costi sono elementi estremamente apprezzati dai giovani e che decretano il successo delle App. «Oval Money non è una società di consulenza finanziaria - sottolinea Benedetta Arese Lucini, Ceo di Oval Money - il nostro obiettivo è quello di mettere nelle migliori condizioni qualsiasi tipo di utente affinché si avvicini al risparmio e agli investimenti in modo agile e che apprenda nel tempo le nozioni sufficienti a poter gestire le proprie finanze in autonomia. All'interno di una piattaforma la semplicità d'uso è garantita da una user experience ottimizzata che rende veloci e intuitivi i processi di registrazione, consultazione e investimento. Inoltre, Oval Pro è stata realizzata mettendo sempre al centro il proprio utente. Oltre a un ambiente su misura e a prodotti basati sull'affidabilità dei partner finanziari di Oval Money, il cliente potrà dialogare in qualsiasi momento, in modo diretto con un team dedicato anche per ricevere informazioni sui saldi o sullo status dei propri investimenti in

tempo reale. Con la stessa logica abbiamo lanciato Oval Pro che si concentra soprattutto su investimenti a medio termine, tutti i prodotti saranno dotati di un prezzo giornaliero e verrà fornita la massima flessibilità possibile in tema di disinvestimento»

Una conferma dell'attitudine degli italiani al risparmio e quindi all'investimento fin da giovani nei limiti delle loro disponibilità arriva da Antonio Valitutti, Ceo di Hype: «Nella fascia 18-29 anni il risparmio è un tema cruciale - spiega - ecco perché abbiamo pensato una proposta capace di mettere gli utenti in condizione di raggiungere gli obiettivi quasi senza accorgersene in base alle loro disponibilità e necessità di spesa. Trovo molto interessante che proprio tra i più giovani, l'obiettivo di risparmio finalizzato a futuri investimenti è la quarta voce tra le diverse categorie, mentre nella fascia più matura - che tipicamente ha più spese familiari e quindi diverse priorità - tende a scendere. L'educazione finanziaria tra i giovani, a cui Hype pone molta attenzione nello sviluppo e comunicazione dei servizi, è cruciale».

«L'app Moneyfarm viene utilizzata correntemente dal 65% dei nostri clienti - fa eco Giovanni Daprà, cofounder di MoneyFarm. Questa consente di svolgere tutte le operazioni che si fanno anche da desktop. Per questa ragione la nostra app viene costantemente migliorata da un team dedicato, è disponibile sia sull'AppStore sia sul Play store e conta oggi in totale 4.573 recensioni con una valutazione media pari a 4,6 su 5».

© RIPRODUZIONE RISERVATA

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 AcomeA Sgr, 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».



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-

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 imprescindibili: 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

Le app per investire



OVAL

A chi è rivolta: a tutti, basta essere maggiorenni.

Come funziona: è un'applicazione per la gestione smart del proprio denaro e per gli investimenti. Disponibile per iOS e Android, l'app è usata da più di 350mila persone e permette di accantonare in un portafoglio digitale parte del proprio denaro in funzione di regole di risparmio definite dall'utente, che vanno da una quota fissa a una percentuale degli introiti, fino all'arrotondamento automatico di certe spese (si parte da piccole somme come 5 o 10 euro). Inoltre, grazie al fitness step, gli Ovalers possono anche risparmiare in funzione dell'attività fisica che svolgono ogni giorno, una trovata eccellente per essere sempre in forma e, al tempo stesso, pensare anche alla propria serenità futura. Oltre a monitorare le spese e accumulare risparmi, si può investire in modo automatico, intelligente ed estremamente semplice. Si parte da un sorta di conto di deposito che paga un tasso fisso garantito del 2% fino all'investimento con Pac in Etn(certificates), scelti in base a temi di preferenza come Esg, Made in Italy e Oro e Argento.

Costi: gratis apertura, gestione e bolli ma è prevista una commissione dell'1% su tutti i prodotti d'investimento; 0,50% per quelli che investono in Oro e Argento



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

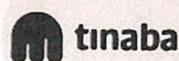


MONEYFARM

A chi è rivolta: a tutti i maggiorenni

Come funziona: Moneyfarm, tra i leader in Europa nella gestione del risparmio con approccio digitale (digital wealth management), è accessibile oltre che dal sito, anche dalla sua app. Questa consente di svolgere tutte le operazioni che si fanno anche da desktop: sottoscrivere il servizio, definire il proprio profilo di rischio, monitorare e in generale avere sempre pieno controllo dei propri portafogli d'investimento (controllo valore, contributi netti, movimenti), versare e trasferire/aggiungere fondi, creare portafogli aggiuntivi, ma anche entrare in contatto con il consulente via chat, visionare le notifiche e gli aggiornamenti di mercato. Dall'app, come da desktop, è inoltre possibile non solo consultare tutta la documentazione relativa al proprio investimento (in primis i famosi rendiconti costi e oneri) e le fatture, ma anche leggere gli approfondimenti che sono pubblicati su blog e aggiornati in tempo reale. Mediante la app si possono sottoscrivere 14 linee di gestione patrimoniale a partire da 5mila euro: portafogli multi-asset costruiti con Etf con un'ottica di medio-lungo termine.

Costi: tra lo 0,4% e l'1% a seconda del capitale investito



TINABA

A chi è rivolta: ci si può iscrivere a partire dai 12 anni. In questo caso per finalizzare il processo di registrazione sarà necessario ricevere conferma da un genitore, anch'esso registrato a Tinaba.

Come funziona: Tinaba, "This is not a bank" (Questa non è una banca) è un'app che grazie alla partnership con Banca Profilo, è una fintech Italiana che combina i servizi innovativi di pay (a livello italiano ed internazionale), di smart banking (P2P, casse comuni illimitate, bonifici, Pago PA, utenze e a breve mutui), di risparmio (salvadanai remunerati e roboadvisor) e infine di Charity e Crowdfunding (aperto a qualsiasi sistema di pagamento internazionale, per iniziative pubbliche o private). Il tutto integrato in una piattaforma tecnologica proprietaria con i più elevati standard di sicurezza bancari grazie anche alla partnership con Banca Profilo.

Costi: nessun costo per i prodotti di risparmio per invio e ricezione denaro. Portafoglio investimenti: per investimenti fino a 19.999 euro costo 1%; fino da 20mila a 199.999 euro costo 0,70%; per investimenti da 200mila a 999mila euro costo 0,50%; per investimenti da oltre 1 milione costo 0,40%; cambio di linea: gratuiti i primi 5, poi 10 euro; commissione media etf: 0,25%

Le app per investire



APP SELLA SGR

A chi è rivolta: a tutti coloro che vogliono investire in prodotti di risparmio gestito

Come funziona: dal 2015 questa app tra le più longeve del comparto porta in mobilità gli investimenti della società del risparmio del Gruppo Sella. Con una modalità molto semplice l'applicazione consente l'operatività ai clienti che possono accedere e, una volta eseguita la profilatura e l'autenticazione come richiesto dalla legge, è possibile scegliere i prodotti più adatti alle proprie esigenze fra fondi comuni, Pir e investimenti sostenibili. L'App consente di operare in modo semplice, veloce e in completa autonomia, attraverso sottoscrizioni, rimborsi, switch e Pac. Ogni prodotto ha una scheda dedicata con tutte le informazioni e la documentazione necessaria per una scelta consapevole. Inoltre, si può sempre tenere sotto controllo il proprio investimento consultando la posizione, lo stato degli ordini e i movimenti. L'applicazione è dedicata ai prodotti di Sella SGR che possono essere acquistati direttamente dall'utente finale senza necessità di intermediari (Execution Only). Prevista una specifica sezione per i fondi pensione.

Costi: su tutti i prodotti il 50% in meno delle commissioni previste dai canali tradizionali



E-TORO

A chi è rivolta: investitori molto esperti che vogliono fare trading o altri investimenti speculativi.

Come funziona: eToro, società di servizi finanziari autorizzata e regolata dall'Autorità di vigilanza del Regno Unito, è una piattaforma di trading che permette di copiare tutte le operazioni dei trader che si selezionano. Il primo passo è quello di osservare come investono gli altri trader e poi di decidere se e come imitare i loro investimenti in maniera automatica. Una volta selezionato il trader da copiare, quindi si passa all'investimento. Per capire meglio il funzionamento dell'app si può iniziare con un conto Demo.

Oltre al trading, più adatto a chi ha un'ottica di breve periodo, sono possibili soluzioni di medio periodo (CopyPortfolio). Si tratta di prodotti, creati e gestiti direttamente dal Comitato Investimenti di eToro, che raggruppano un insieme di strumenti finanziari selezionati in base ad una strategia prestabilita

Costi: non viene addebitata nessuna commissione di brokeraggio all'apertura o alla chiusura della posizione e non si applica a posizioni short o con leva. Ma sono applicate altre commissioni per le altre operazioni