

Marostica, 11 Novembre 2021

PIANI DI RISPARMIO PER FIGLI E NIPOTI

“Vorrei mettere da parte un capitale ogni anno per i miei figli piccoli, così quando saranno più grandi avranno delle risorse da dedicare allo studio, magari all’università o per un Master”.

Questa è la richiesta che esprimono i genitori e chiedono al consulente quale sia il modo migliore per rispondere a questa esigenza. A volte sono i nonni che manifestano questo desiderio in favore dei loro nipotini.

Ci sono diverse soluzioni per soddisfare questa necessità. Vi accenno di seguito in maniera sintetica i pro e i contro di ciascuna.

PIANO DI ACCUMULO SU STRUMENTI NEGOZIATI NEI MERCATI

E’ la soluzione che prediligo perché ha diversi vantaggi: ampio numero di strumenti disponibili e flessibilità nella strategia da attuare. Permette di investire nei mercati azionari più redditizi e perciò di restituire i migliori risultati di lungo periodo. Si può impostare un piano di accumulo con acquisti a cadenze temporali definite: questo metodo è disciplinato (non emotivo) e permette di mediare tra gli alti e i bassi del mercato.

Consiglio di effettuare gli investimenti nel dossier dei genitori in modo da evitare duplicazioni di dossier titoli (e quindi costi) e di avere libertà operativa.

E’ importantissimo investire in strumenti efficienti come gli ETF ed evitare i fondi di investimento con commissioni di gestione elevate: queste ultime possono creare enormi perdite di valore nel lungo periodo.

Contro: ci sono le commissioni di negoziazione.

LIBRETTI DI RISPARMIO E BUONI FRUTTIFERI POSTALI

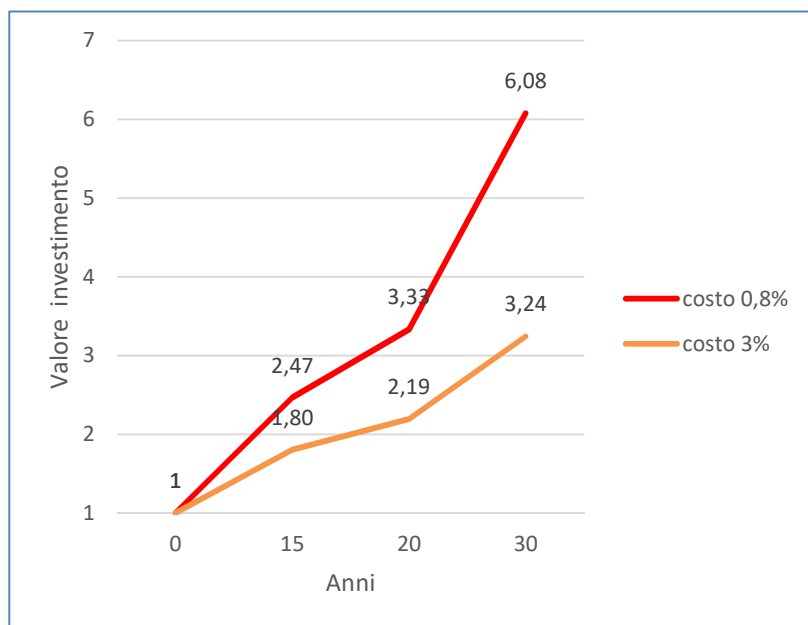
Per tanto tempo sono stati gli strumenti più impiegati per destinare del risparmio ai minori. Si possono sottoscrivere in banca o alle Poste. Sono prodotti semplici e dai costi contenuti, tuttavia hanno rendimenti pressoché nulli e quindi non sono adatti per far crescere il capitale nel tempo.

PREVIDENZA INTEGRATIVA

I genitori possono versare contributi a fondi di previdenza integrativa anche a nome dei figli. Queste somme aiuteranno i giovani a costruire una “pensione di scorta” (conosciuta anche come secondo pilastro) per integrare la pensione pubblica.

Sono presenti vantaggi dal punto di vista fiscale (deducibilità dei versamenti se il minore è a carico, tassazione agevolata dei rendimenti finanziari e delle rendite) a fronte dei quali ci sono dei vincoli alla disponibilità delle somme versate.

Anche in questa categoria è di fondamentale importanza selezionare i prodotti più efficienti: sotto il profilo dei costi i prodotti più convenienti sono i fondi pensione negoziali, seguiti dai fondi pensione aperti; sul mercato sono spesso collocati dei Piani Individuali Pensionistici (PIP) con costi molto elevati.



Chiedete ad un **consulente finanziario indipendente** il supporto nella ricerca degli strumenti più adatti per il risparmio dei vostri figli o nipoti. Vi suggerirà i prodotti più efficienti e redditizi. Vi illustrerà con obiettività vantaggi e svantaggi delle alternative.

Questa immagine è stata pubblicata nel precedente articolo¹ e mostra l'evoluzione di 1 euro investito in modo efficiente e non efficiente. **A seconda del consulente a cui vi rivolgete potreste finire sulla linea rossa piuttosto che sulla linea gialla. A voi la scelta!**

RACCOMANDAZIONI GENERALI

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia possibile in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie. Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi. La pubblicazione del presente documento non costituisce attività di sollecitazione del pubblico risparmio. Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo e possono essere soggetti a modifiche. Davide Vivian non deve essere ritenuto responsabile per eventuali danni, derivanti anche da imprecisioni e/o errori, che possano derivare all'utente e/o a terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento. Davide Vivian non assume responsabilità in merito al trattamento fiscale degli strumenti illustrati. I pareri espressi da Davide Vivian prescindono da qualsiasi valutazione del profilo di rischio e/o di adeguatezza e sono da intendersi come "Ricerche in Materia di Investimenti" ai sensi dell'art. 27 del Regolamento congiunto Consob e Banca Italia del 29 ottobre 2007 redatte a titolo esclusivamente informativo e non costituiscono in alcun modo prestazione di un servizio di consulenza in materia di investimenti, il quale richiede obbligatoriamente un'analisi delle esigenze finanziarie e del profilo di rischio specifici del singolo utente/cliente, né costituiscono un servizio di sollecitazione in genere all'investimento in strumenti finanziari. Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazione è opportuno che non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento, ma dovrà considerare la rilevanza delle informazioni ai fini delle proprie decisioni, alla luce dei propri obiettivi di investimento, della propria esperienza, delle proprie risorse finanziarie e operative e di qualsiasi altra circostanza.

¹ <https://www.consulenzafinanziariaindipendente.org/blog/20211108-la-previdenza-complementare/>