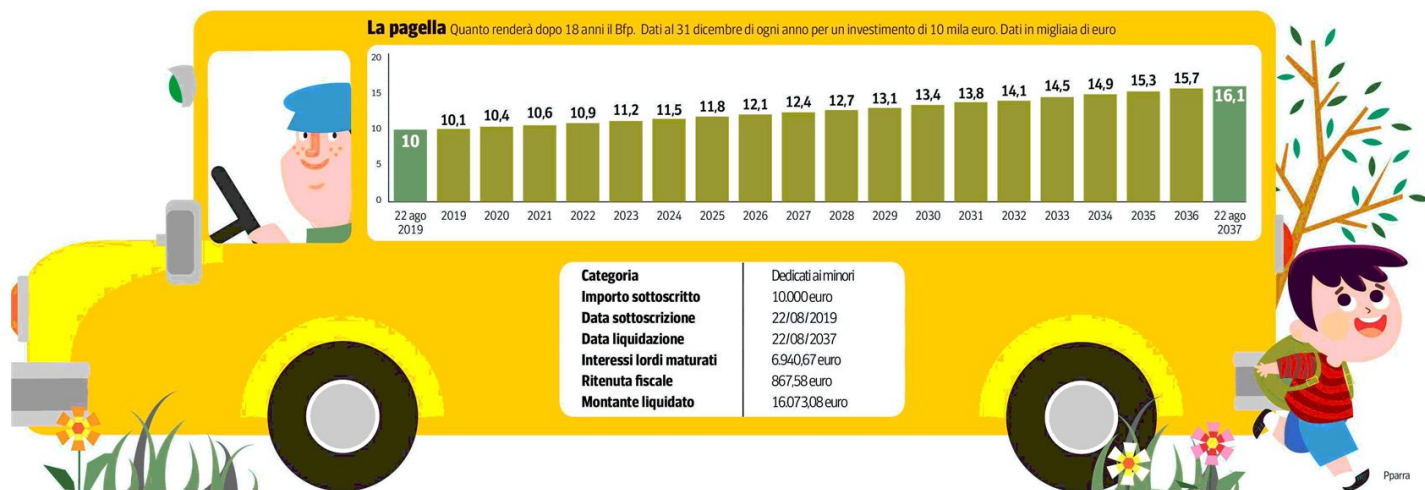


La previdenza Quei fondi con il bonus fiscale

Volendo essere molto lungimiranti, si potrebbe infine creare un salvadanaio nella previdenza complementare. Una soluzione che consente di ottenere un risparmio fiscale (deducibilità dei versamenti fino a 5.164,57 euro l'anno). Inoltre, ha anche una finalità educativa. Il fondo pensione, infatti, può essere visto come uno strumento di accumulo del risparmio, a cui sarà possibile attingere in caso di necessità: è possibile richiedere fino al 75% per acquisto o ristrutturazione della prima casa e fino al 30% per altre esigenze. Per poter chiedere l'anticipo è necessaria però un'anzianità contributiva di almeno 8 anni. Prima si inizia a versare, quindi, prima è possibile ottenere l'anticipo. L'anzianità contributiva, poi, permette di avere vantaggi fiscali sulla rendita pensionistica: l'aliquota del 15% si riduce dello 0,3% (fino a una tassazione minima del 9%) per ogni anno di permanenza nel fondo oltre il 15esimo. Guardando ai rendi-

menti, negli ultimi 10 anni, secondo i dati Covip, i fondi negoziali hanno offerto una performance media annua del 3,70%, con il miglior prodotto, il Fondo Sanità, che ha reso il 7,30 per cento. La media dei fondi aperti, invece, è stata del 3,41% (+8,69% il migliore, Insieme - Fondo pensione aperto a contribuzione definita), mentre i prodotti assicurativi Pip (Piani individuali pensionistici) hanno reso in media in 10 anni il 3,36% (+10,24% il Modus. Piano individuale di tipo assicurativo, linea Bcc Vita Equity America Pip). L'iscrizione del figlio al fondo pensione è prevista dall'articolo 8 del decreto legislativo 252/2005, che prevede la possibilità di iscrivere a una forma di previdenza, cui si aderisce in forma collettiva, anche persone fiscalmente a carico. Lo Statuto del fondo, se negoziale, o dal Regolamento, se fondo aperto, deve prevedere espressamente questa possibilità.

Ga. Petr.



Peso: 20%

Investi oggi per i 18 anni dei figli

di **Gabriele Petrucciani**

Un passo alla volta, anche piccolo, per arrivare a 18 anni con un salvadanaio più o meno «in salute». Si può decidere di accantonare 5 mila o 10 mila euro, in una volta sola, lasciandoli fruttare in attesa che figli e nipoti diventino grandi. Oppure si possono mettere da parte 50 euro ogni mese. Che, se investiti, possono fruttare dal 3% al 10% medio annuo. Lasciati a sé stessi, invece, i soldi che vorremmo lasciare ai ragazzi perdono potere d'acquisto. Neanche il conto corrente aiuta, considerando che, se si escludono alcune offerte limitate su quelli di deposito e sui prodotti dedicati ai minori, i tassi d'interesse attivi sono a zero (in più si paga l'imposta di bollo di 34,20 euro per giacenze superiori a 5.000 euro).

Il mercato offre diverse alternative a chi accetta la sfida. Alcune più rischiose e altre meno, ma tutte con un fattore comune: il piano di accumulo. Bastano pochi euro al primo versamento, per poi «arricchire» il portafoglio gradualmente quando si ha la possibilità. Ci sono anche soluzioni «tecnologicamente» più avanzate, che fanno tutto

in automatico, ma sempre nella totale flessibilità. E se si è disposti a rischiare il guadagno può arrivare anche al 9-10% medio annuo.

Le soluzioni

Tra le soluzioni più prudenti c'è il «Piano di risparmio Piccoli e Buoni» di Poste Italiane, per sottoscrivere i Buoni fruttiferi postali (Bfp) dedicati ai minori con la formula del piano di accumulo. I rendimenti dei buoni dedicati ai minori arrivano fino al 3% lordo annuo se si mantiene il possesso del Bfp per almeno 16 anni. Oppure, con un atteggiamento più aggressivo, si può investire gradualmente i risparmi sul mercato azionario attraverso fondi comuni o Etf. Se poi si vuole essere lungimiranti (e molto), allora si può pensare di accumulare i risparmi in una forma di previdenza integrativa, come

il fondo pensione di categoria o un qualsiasi fondo pensione aperto. Potrebbe sembrare prematuro, ma a conti fatti si tratta di un salvadanaio a tutti gli effetti. Bastano 8 anni di anzianità contributiva per poter prelevare una parte di quanto accantonato.

Tutto in uno

Grazie alla tecnologia, poi, oggi si può fare tutto dal proprio smartphone. Ci sono diverse applicazioni che consentono di costruirsi un Pac direttamente dal cellulare: da Gimme5 a Tinaba, a MoneyFarm. Tra queste ce n'è una, Oval, che offre la formula All-in-One, con la massima flessibilità: prima il risparmio e l'accumulo, e poi, se si vuole, l'investimento. Scaricata l'app, si collega il proprio conto corrente e si possono impostare diversi step per risparmiare. Dal versamento ricorrente al prelievo di piccole somme ogni volta che si concretizza un evento (un post su Facebook, per fare un esempio, o una spesa), fino alla trattenuta di una percentuale di tutte le entrate mensili. Impostati gli step, che possono essere modificati o annullati, l'applicazione lavora in autonomia. I risparmi accumulati possono poi essere investiti in uno dei sette portafogli offerti dalla app, per esempio destinando una percentuale (fino al 90%) di tutti i versamenti.

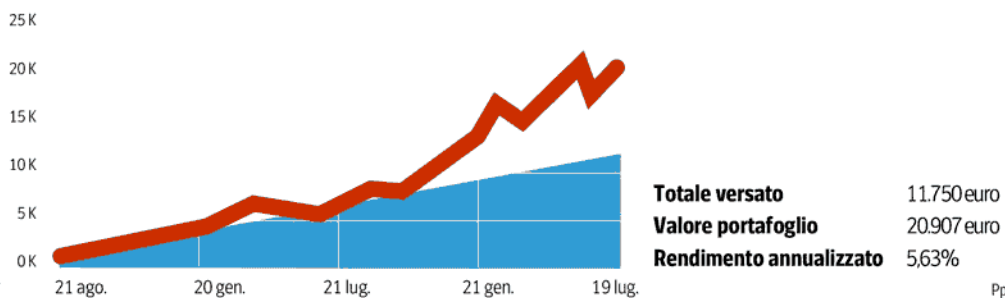
© RIPRODUZIONE RISERVATA

La verifica

Tre piani a frequenza mensile. Importo primo versamento 1.000 euro, importo rata 50 euro, durata 216 mesi

■ Totale versato ■ Valore portafoglio

I risultati dell'Azionario internazionale...



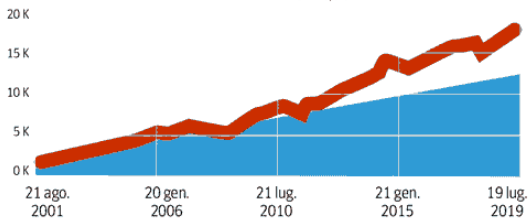
Riaprono le scuole, ecco tre idee per nonni e genitori che si domandano quali siano le opportunità se si vuole mettere da parte qualcosa per i ragazzi
Gettando il cuore (e il portafoglio) oltre le incertezze del presente



Peso: 51%

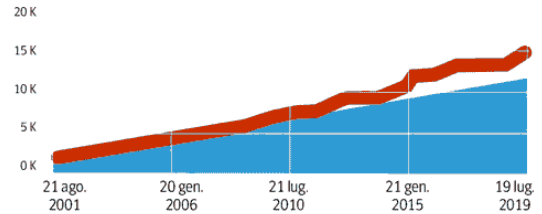
... quelli del Bilanciato euro

Totale versato 11.750 euro
Valore portafoglio 16.837 euro
Rendimento annualizzato 3,58%



... e dell'Obbligazionario internazionale

Totale versato 11.750 euro
Valore portafoglio 15.054 euro
Rendimento annualizzato 2,49%



I primi della classe I migliori fondi pensione a 10 anni

FONDI PENSIONE NEGOZIALI

Fondo	Comparto	Performance medie annue 2009-2018
Fondosantità	Espansione	7,30%
Gomma plastica	Dinamico	6,77%
Fon.te.	Dinamico	6,61%
Previmoda	Rubino azionario	6,46%
Foncer	Dinamico	6,42%
Previdenza cooperativa	Dinamico globale	6,12%
Solidarietà veneto	Dinamico	5,96%
Arco	Bilanciato dinamico	5,92%
Prevaer	Linea dinamica	5,92%
Fonchim	Crescita	5,77%

FONDI PENSIONE APERTI

Fondo	Comparto	Performance medie annue 2009-2018
Insieme (a contribuzione definita)	Linea azionaria	8,69%
Allianz previdenza (a contribuzione definita)	Linea azionaria	7,76%
Arti e mestieri	Crescita 25+	7,56%
Fondo pensione giustiniano	Azionaria	7,54%
Arca previdenza	Alta crescita	7,05%
Crédit Agricole vita	Linea dinamica	6,88%
Previd-system	Rivalutazione azionaria	6,70%
Credempvidenza	Azionario	6,59%
Unicredit (a contribuzione definita)	Dinamica - azionaria internazionale	6,58%
Eurorisparmio (previdenza complementare)	Azionario internazionale	6,57%

Fonte: elaborazione L'Economia del Corriere su dati Covip - Rendimenti al netto degli oneri



Peso:51%