

CHI FA CRESCERE LA **PAGHETTA**

In vetrina i nuovi strumenti bancari con le formule dedicate alla clientela junior. Servono a prendere gradualmente consapevolezza del valore di denaro e risparmio

Gli istituti di credito fanno a gara anche sugli strumenti per ottenere una remunerazione anche da piccole somme depositate. Uno strumento che i genitori possono aprire per far fruttare le prime piccole somme messe da parte fin dalla nascita del figlio, accresciute progressivamente da regali e donazioni. Per i minorenni in età scolare le proposte vanno dai libretti nominativi ai conti di deposito intestati, che consentono una certa operatività, grazie al collegamento con un bancomat per prelievi di contanti senza spese e ricariche del cellulare. E anche le Poste Italiane si danno da fare con una gamma di libretti di risparmio



Piccoli risparmi crescono, dalla culla all'università. A fronte di una domanda sempre più esigente e differenziata, gli istituti di credito stanno mettendo a punto strumenti bancari personalizzati, con formule ad hoc anche per la clien-

tela junior. In linea generale le proposte partono dai libretti di risparmio, nominativi o al portatore, che garantiscono nella maggior parte dei casi spese azzerate, compresa l'imposta di bollo, a carico della banca, e una remunerazione superiore a quella del conto corrente. Uno strumento che i genitori possono

aprire per far fruttare le prime piccole somme messe da parte fin dalla nascita del figlio, accresciute progressivamente da regali e donazioni. Per i minorenni in età scolare le proposte vanno dai libretti nominativi ai conti di deposito intestati, che consentono una certa operatività, grazie al collegamento con un banco-

mat per prelievi di contanti senza spese e ricariche del cellulare. Un capitolo a sé è invece costituito dalle carte prepagate ricaricabili, rilasciate anche se non si è titolari di un conto corrente. Grazie al plafond massimo limitato le prepagate consentono ai genitori di tenere sotto controllo le spese compiute dai figli, responsabilizzandoli nella gestione della loro paghetta. Senza contare la tranquillità di compiere acquisti via internet in sicurezza, evitando di digitare il numero di carta di credito, ma utilizzando invece un codice usa e getta per la singola operazione, minimizzando in ogni caso il rischio al saldo presente sulla prepagata.

La panoramica degli strumenti bancari per gli anni verdi comprende infine i conti rivolti ai giovani dai 18 ai 26 e talvolta fino ai 29 anni. Si tratta di conti correnti con piena operatività, caratterizzati da minimizzazione dei costi di gestione e da una serie di agevolazioni per gli studenti e per chi predilige l'utilizzo dei canali diretti come internet o gli sportelli atm.

Fra i punti di forza del conto Zerotonno di Intesa Sanpaolo c'è l'assenza di commissioni, anche per operazioni effettuate allo sportello, per chi ha fra 18 e 26 anni ed è l'unico intestatario, oltre all'attivazione gratis del bonus per beneficiare di sconti presso gli oltre 12 mila negozi convenzionati. Il libretto al portatore Zerocinque, sempre di In-

tesa Sanpaolo, prevede l'omaggio di una collana di quattro libretti didattici De Agostini, mentre il libretto nominativo Under18 permette di ricevere la carta prepagata Flash senza costi di emissione. All'apertura dello strumento è possibile scegliere in omaggio un dizionario, un atlante geografico oppure l'abbonamento a una rivista per teenager. Genius Giovani di Unicredit, studiato per gli under 30, prevede l'azzeramento del canone mensile di 3,5 euro per chi non ha ancora compiuto 27 anni ed è studente universitario. All'apertura sono inclusi un bancomat internazionale, una carta di credito, internet banking, deposito titoli, sconti del 50% su commissioni di servizio per mutui e altri sconti su beni e servizi extrabancari. Da segnalare anche Genius Teen, un conto di deposito per ragazzi da 13 a 17 anni che include, oltre alla carta prepagata, un bancomat per prelievi gratis da atm in Italia e all'estero, anche di altre banche. Oltre al deposito a risparmio Salvadanaio da 0 a 13 anni e al conto corrente Scooter per teenager dai 14 ai 17 anni, Monte dei Paschi ha previsto un conto corrente Giovani Più Studio, dai 18 ai 35 anni, realizzato per gli iscritti all'università o a master post laurea, al quale sono collegati i servizi phone e internet banking a condizioni gratis o molto vantaggiose. Il conto consente di effettuare operazioni illimitate pagando un canone trimestrale di 7,17 euro,

è possibile però con la formula «l'amicizia conta» vedersi rimettere questo costo per tre trimestri se il titolare del conto presenta un nuovo correntista. Diverso dal conto corrente, ma molto versatile, è Spider di Monte dei Paschi, un servizio che integra una carta prepagata multifunzione ricaricabile, la banca on-line e il mobile banking. Può essere attivato anche per i non titolari di conto corrente, purché maggiorenni e, non trattandosi di un conto, non è soggetto all'imposta di bollo. Spider risulta pratico e conveniente per effettuare semplici pagamenti di utenze, ricariche telefoniche, trasferimenti fondi, con costi di gestione più contenuti rispetto a un tradizionale conto corrente. Uno studente che debba per esempio pagare utenze e bollette, pagherà con Spider una commissione di 0,80 euro per bollettini postali, Rav e Freccia, 0,50 euro per i bonifici e nessuna commissione per bollettini Mav tramite il canale internet banking.

Fra le proposte di Banca Sella è da segnalare invece il Conto Tuo Junior 11@17, remunerato al 2,5%, che i genitori del minore possono incrementare in ogni momento. Il conto consente di richiedere gratuitamente Sellamoney, la prepagata usa e getta ideale come mezzo di pagamento per gite o piccoli acquisti. Con il Conto Tuo Young 18@26, sempre di Banca Sella, non sono previste spese annuali ed è garantita

un'operatività anche su web e telefono per ricariche del cellulare, bonifici, pagamento di bollette Enel e Telecom.

LE COMMISSIONI VANNO IN VACANZA

Banca Bnl offre Conto Bnl Revolution a costi minimi per gli under 27, che non devono pagare il canone mensile di 6,90 euro previsto per chi utilizza i servizi allo sportello. Inoltre, fra i vantaggi di Bnl Revolution c'è l'assenza di commissioni sui prelievi bancomat da qualsiasi sportello atm in Italia e all'estero, una comodità notevole per i ragazzi che si trovano in vacanza o in Erasmus in qualsiasi parte del mondo. Non sono inoltre dovute commissioni di massimo scoperto e l'invio dell'estratto conto è gratis.

Canone mensile azzerato, nessuna spesa di apertura, liquidazione e spedizione per il conto Stile Frizzante del gruppo Carige, studiato su misura per i ragazzi da 14 a 17 anni. Fra i servizi sono comprese operazioni illimitate via internet e telefono, pagamenti con carta bancomat e fra le agevolazioni non manca anche la possibilità di personalizzare i limiti di prelievo allo sportello e i limiti di utilizzo del Bancomat, nonché uno sconto del 50% sulla carta prepagata ricaricabile Carige Easy Pay. Questa ricaricabile è disponibile in due versioni diverse: Young per ragazzi fra 11 e 18 anni, ricaricabile fino a mille euro, e Easy pay dai 18 anni in su, ricaricabile fino a duemila euro. La proposta di Carige per gli studenti maggiorenni che vogliono gestire il conto in libertà minimizzando i costi è Carige Stile Libero, che a fronte di un canone di un euro al mese comprende assegni, bancomat, domiciliazione utenze domestiche, illimitate operazioni via web e telefono e ulteriori 20 operazioni allo sportello gratuite al trimestre. Uno speciale accordo con Apple ha invece permesso a Credem di regalare un iPod Shuffle a tutti i nuovi giovani clienti che sottoscrivono Friends, il conto corrente tutto incluso che prevede un canone mensile esiguo, 1,90 euro, operazioni illimitate, internet banking, carte di credito e di debito. Il bancomat collegato, Friends Card, consente prelievi illimitati sugli sportelli Credem e 30 prelievi gratis all'anno sugli sportelli di altri istituti.

TAB. 1: La culla del risparmio

Prodotto risparmio	Remunerazione	Imposta di bollo	Canone periodico	Limite massimo giacenza	
Intesa Sanpaolo	Zerocinque/Under18 (1)	3%, 3% sui primi	a carico di banca	no	5 mila/12.500, 5 mila (2)
Unicredit Banca	Genius Kids/Genius Teen/(3)	2,25% per Kids 3% fino a 2 mila per Teen (4)	a carico di banca	no	5 mila per Genius Kids
Monte dei Paschi	Salvadanaio da 0 a 13 anni Scooter da 14 a 17 anni (5) Salvadanaio (7)	per Salvadanaio 1,75% 2,75% se nominativo	a carico di banca	no	5 mila se al portatore 7.500 se nominativo per Salvadanaio
Bnl	Bnl Kids	3%	14,62 una tantum	no	12.500
Sella	Conto Tuo Baby 0@10/Conto Tuo Junior 11@17	2,50% per entrambi i conti	a carico di banca per Tuo Baby, 14,62 per Tuo Junior	no	no
Gruppo Carige	Carige Stile Vivace (0-13 anni) Carige Stile Vivace (6-13 anni) Carige Stile Frizzante 14-17 anni (8)	2% per Vivace da 0,75% per Frizzante	a carico di banca per Vivace; a carico del cliente per Frizzante	no	no per Frizzante ne per deposito nominativo (9)
Credem	Baby new generation, Gang new generation (10)	1% per entrambi i libretti	dovuta dal cliente	no	no se al portatore 5 mila

(1) Zerocinque: libretto di risparmio al portatore per genitori di bimbi da 0 a 5 anni, Under18: libretto nominativo (6-17 anni) - (2) per Under18 oltre 5 mila € remunerazione all'1% - (3) Kids: libretto al portatore 0-12 anni, Teen: conto di deposito per ragazzi 13-17 anni - (4) su Genius Teen su giacenza eccedente i 2 mila €, tasso 0,50% - (5) Salvadanaio: un deposito a risparmio, Scooter: c/c - (6) per Scooter il tasso è 1,495% - (7) per Scooter saldo massimo è 10 mila € - (8) Vivace: libretto di risparmio, Frizzante: conto corrente per minorenni - (9) limite di 5 mila € per Vivace da 0 a 5 anni (deposito al portatore) - (10) Baby: libretto di risparmio 0-14 anni, Gang da 14 a 17 anni