

Risparmi per minori

Sono pochi gli strumenti per i genitori per investire nel futuro dei figli minorenni. Pro e contro di buoni postali, libretti di risparmio e conti correnti dedicati.

di Sonia Sartori

Partiamo subito dal più famoso: il buono fruttifero postale per minori. Si può intestare a bambini o ragazzi con un'età compresa tra 0 a 16 anni e 6 mesi, con una somma a partire da 50 euro. Non prevede alcun costo per la sottoscrizione né per il rimborso. È tassato al 12,5%. Se lo sottoscrivi per un figlio o un nipote non si può chiederne il rimborso prima della scadenza naturale.

La serie in collocamento quando scriviamo (25/10/21), TF118A200128, offre un rendimento che arriverà al massimo al 2,5% lordo annuo (2,24% netto), mentre il minimo sarà pari allo 0,5% lordo annuo (0,44% netto). Il rendimento aumenta con il passare dell'età del minore, fino al raggiungimento della maggiore età. Il buono fruttifero postale per minori è facile da sottoscrivere: ci sono oltre 12.800 sportelli postali in tutta Italia.

Prevede importi di sottoscrizione molto contenuti, nessun costo per l'apertura, nessuna "manutenzione" e non obbliga, per esempio, a sottoscrivere altri prodotti.

Libretti di risparmio

I più noti sono i libretti per minori delle Poste, ma da un po' di tempo anche alcune banche li propongono.

Danno la possibilità di prelievo, pur con i diversi limiti e controlli da parte dei genitori. Bisogna fare attenzione al bollo: se la giacenza media complessiva supera i 5.000 euro l'anno, il bollo di legge, ▶



INVESTIMENTI

Libretti per minori: le condizioni al 18/10/2021

Banca	Nome	Età	Tasso (lordo/netto) rilevato il 18/10/2021	Importo massimo (euro)	Bollo
Bper	Grande	0-12	0,1% (0,074%)	10.000	a carico tuo
	Giovani 13-17	13-17	0,05% (0,037%)	non specificato	a carico tuo
Banca del Veneto centrale	Risparmiolandia	0-10	0,5% (0,37%) fino a 5.000 euro	10.000	a carico tuo
			0,001% (0,00074%) oltre		
Banca di Asti	Io conto 0-11	0-11	0,1% (0,074%)	10.000	a carico tuo
	Io conto 12-17	12-17			
Banca del Piemonte	Libretto Conto mio BP	0-18	0,1% (0,074%)	10.000	a carico tuo
Banca Etica	Libretto di risparmio per minori	0-18	0,1% (0,074%)	non specificato	a carico tuo
Banca Popolare di Bari	Deposito a risparmio Pollicino	0-5	0,1% (0,074%)	non specificato	a carico tuo
	Deposito a risparmio Gulliver	6-13	0,1% (0,074%)	non specificato	a carico tuo
Bcc di Carate Brianza	Bccresco	0-17	0,75% (0,55%) fino a 2.500 euro, 0% oltre	non specificato	a carico tuo
Bcc Prealpi San Biagio	Deposito a risparmio Alex Dream (1)	0-18	2,5% (1,85%) fino a 5.000 euro	5.000	non specificato
Bcc Santeramo	Libretto Minor	0-18	1% (0,74%)	5.000	non specificato
Banca popolare di Sondrio	Libretto di risparmio - Primi frutti	0-18	Non inferiore allo 0,2% (0,148%)	15.000	a carico tuo
Banca Popolare Valconca	Conto 44 Gatti - Risparmio Jeans	0-12	0,01% (0,0074%)	non specificato	a carico tuo
Cassa di risparmio di Bolzano - Sparkasse	Deposito a risparmio kids	0-13	minimo 0,50% (0,37%) (2)	non specificato	a carico della banca
	Deposito a risparmio turbo kids	0-13	da 0,5% (0,37%) a 1,5% (1,11%) (3)	non specificato	a carico banca
Crédit Agricole	Vyp junior (4)	0-12	0,5% (0,37%)	15.000	a carico banca
		Dai 13 anni	0,01% (0,0074%) (1)	15.000	a carico tuo
Creval	Deposito a risparmio Junior	0-11	0,5% (0,37%)	10.000	a carico tuo
	Deposito a risparmio Teen	12-17	0,5% (0,37%)	10.000	a carico tuo
Extrabanca	Extrakids	0-17	0,25% (0,185%)	12.500	a carico tuo
Intesa Sanpaolo	Flash	0-18	1% (0,74%)	4.999,99	non specificato
Poste italiane	IO cresco	0-12	0,01% (0,0074%)	15.000	a carico tuo
	IO conosco	Dai 12 ai 14	0,01% (0,0074%)	15.000	a carico tuo
	IO capisco	Dai 14 ai 18	0,01% (0,0074%)	15.000	a carico tuo
Unicredit	Genius bimbi	0-13	0,2% (0,148%)	non specificato	a carico tuo
		Dal 13 anno	0,01% (0,0074%) (5)	non specificato	a carico tuo
Volksbank	Libretto di risparmio giovani	0-18	Bce - 0,75%, con minimo 0,10%	10.000	a carico banca

(1) Il minore non potrà effettuare alcuna operazione sul libretto fino al compimento dell'11° anno di età.

(2) Il rendimento cambia in base a quanto si deposita sul libretto e all'andamento del tasso euribor 12 mesi. Il tasso euribor è il tasso di interesse al quale le banche si prestano denaro tra loro.

(3) Il deposito a risparmio nominativo Turbo Kids può essere attivato solo da clienti che si impegnano a versare una certa somma regolarmente tutti i mesi e per al massimo 13 anni. A seconda dell'importo del bonifico mensile, la giacenza avrà un rendimento crescente perché aumenta la somma depositata. Il titolare

ha l'obbligo di presentarsi periodicamente (almeno una volta l'anno) in banca per annotare di persona i cambiamenti avvenuti nel libretto. Costo del libretto 50 centesimi. Onorario del servizio legale (in base all'importo del libretto): minimo 10 euro, massimo 300 euro.

(4) Costo per emissione del libretto: 1,29 euro. Spese per il conteggio degli interessi: 5,16 euro. Costo per ogni operazione: 52 centesimi fino a un massimo di 10,33 euro l'anno

(5) Spese di tenuta conto sul libretto: 24 euro l'anno. Spese per singola operazione: 2,25 euro.

INVESTIMENTI

► di 34,2 euro, nella maggior parte dei casi è a carico del sottoscrittore e incide negativamente sul rendimento. In genere i libretti per minori bancari non hanno costi di apertura e chiusura, tuttavia, tra bollo di legge ed eventuali altri costi si rischia di andare in perdita. Dove verificare se questi prodotti hanno o meno un costo? Nella documentazione sul prodotto che, oltre che allo sportello, si può trovare anche online. In tabella ci sono i principali libretti di risparmio bancari.

Conti correnti

I conti correnti dedicati a chi non ha ancora compiuto 18 anni sono convenienti? Di solito permettono di

versare e prelevare contante, ricevere bonifici in entrata, abbinare una carta di debito o una carta prepagata e ricaricarla. Alcuni danno la possibilità di pagare Mav, il bollo per la moto e fare bonifici anche in uscita: meglio controllare quanto costano questi servizi, perché potrebbero intaccare pesantemente la somma depositata. I genitori possono stabilire la somma massima di prelievo del minore. Per quanto riguarda il rendimento, non tutte le banche lo offrono. Conto Giovani di Carige, per ragazzi da 14 a 17 anni, è quello che offre il tasso più alto, lo 1,5% lordo (1,11% netto) per giacenze fino a 5.000 euro e lo 0,1% oltre questa soglia. Il conto XME Conto Up! di Intesa Sanpaolo offre l'1% lordo annuo (0,74% netto) fino a

18 anni. Conto corrente per i consumatori 0-18 anni di Banca Sistema dà l'1% lordo annuo (0,74% netto), non prevede costi per l'apertura e rimane uguale negli anni. Per tutti i conti bisogna fare bene attenzione ai costi del prelievo.

Cosa fare?

Se vuoi insegnare a tuo figlio a gestire i suoi risparmi, il conto corrente per minori può essere interessante: in tabella ci sono quelli che garantiscono un tasso di interesse vantaggioso.

Se vuoi solamente far fruttare i risparmi e hai piccoli importi da investire, vanno bene il buono postale per minori oppure un libretto di risparmio che preveda un rendimento. ■

Conti correnti dedicati ai minori: le condizioni al 22/10/2021

Banca	Nome	Rendimento	Canone	Costo prelievo ATM (stessa banca-altra banca)	Costo bonifico	Bollo
Banca di Asti	Io conto 12 17	0,1% lordo fino a 10.000 euro	0	Prelievi non consentiti	Non è consentito il bonifico	a tuo carico
Banca del Veneto centrale	Conto minori Oom+	0,001% lordo	0	Prelievi non consentiti	1-5	a tuo carico
Banca Sistema	Conto corrente per i consumatori 0-18 anni	1% lordo	0	0-0	0 online-2 euro allo sportello	a tuo carico
Banco BPM	Conto corrente scoprire 12-17	-	0	0-1 euro	0	a tuo carico
Bcc Prealpi San Biagio	Conto Xteen	fino a 5.000 euro: 0,3% lordo	0	Prelievi non consentiti	0	a tuo carico
		fino a 10.000 euro: 0,2% lordo				
		fino a 20.000: 0,05% lordo				
		oltre: 0,01% lordo				
Bper	Conto 13-17 (1)	non previsto	0	0	1,49-4-5 (2)	a tuo carico
Crédit Agricole	Conto Teen	non previsto	0	0-2,1 euro	1-2	a tuo carico
Sparkasse	Conto Chili@school	non previsto	0	0	0	a tuo carico
Carige	Conto Giovani	fino a 5.000 euro: 1,5% lordo, oltre lo 0,1%	0	0 (3)	0	a tuo carico
Intesa Sanpaolo	XME Conto Up!	1% lordo annuo per un massimo di 100 euro l'anno e 1.000 euro complessivi fino ai 18 anni	0	0	0	a tuo carico
Volkbank	Conto Orange	tasso Bce -0,75% min. w0,1% lordo annuo	0	0-2 euro	0	a tuo carico

(1) Invio estratto conto cartaceo 5 euro l'anno.

(2) Bonifici allo sportello bancomat 1,49 euro, allo sportello della banca 4 euro se disposti verso la stessa banca, 5 euro se disposti verso un'altra banca.

(3) Carige Cash Internazionale 18 euro per canone annuo. Carige Cash Europa nulla per l'emissione, 12 euro per il canone annuo, zero per il rinnovo.