

LE VOSTRE DOMANDE

Il nonno vuole costruire un tesoretto per il nipote

Tra qualche settimana diventerò nonno. Che regalo utile per il futuro del nipote sarebbe opportuno fare? Assicurazione malattia? Un premio a 18 anni per poter frequentare l'università?

Lettera firmata
(via e-mail)

■ «Quali sono le migliori soluzioni per accantonare risparmi per i propri figli o nipoti?». È un quesito che molto di frequente viene posto da genitori e nonni che desiderano accantonare risparmi per finanziare le future spese universitarie o più semplicemente per fare un regalo. E del resto i dati Censis e Istat dimostrano che ce ne sarà bisogno. Le famiglie con figli sono le più vulnerabili alla crisi, visti gli insufficienti aiuti o sgravi da parte dello Stato. L'aiuto finanziario dei nonni, già impegnati a gestire i bimbi nella vita quotidiana, è quindi benvenuto.

Il lettore pone alcune alternative ovvero la possibile sottoscrizione di una copertura assicurativa sulla malattia oppure un accantonamento di risparmi nell'ottica di finanziare le spese universitarie. Entrambe le scelte ci sembrano meritevoli, tuttavia, dato che le spese universitarie risultano un onere particolarmente importante, la possibilità di avere molti anni in cui poter ac-

cantonare un importo relativamente consistente ci sembra essere la soluzione migliore.

«Ogni qualvolta si decide di accantonare risparmi per un soggetto minore uno dei primi elementi da considerare è l'intestazione delle somme ovvero se sia opportuno intestarle direttamente al soggetto minore ovvero mantenere l'intestazione delle somme», spiegano da Consultique. A nostro avviso risulta preferibile mantenere l'intestazione del conto per diversi motivi. In primis una eventuale necessità di dover smobilizzare quel capitale richiederebbe, laddove fosse intestato ad un soggetto minore,

l'autorizzazione da parte del giudice tutelare, comportando quindi un significativo vincolo alla possibilità eventuale di attingere a quel capitale in via anticipata rispetto al raggiungimento della maggiore età del nipote.

Definita l'intestazione delle somme si pone il tema dell'investimento: dato un orizzonte temporale lungo e un profilo di rischio che ipotizziamo essere relativamente prudente (onde evitare rischi che comportino il mancato raggiungimento dell'obiettivo prefissato) una consistente quota del portafoglio riteniamo debba essere allocata in strumenti che proteggano dall'inflazione il proprio capitale.

Dato tale elemento, a nostro avviso una soluzione efficiente potrebbe essere quella di costruire gradualmente un portafoglio in Etf di cui una quota rilevante avente come sottostante titoli di Stato *inflation linked*. «A tale componente potrebbero essere affiancate Etf che puntano su oro fisico e sull'azionario globale».

In ogni caso, visto che molto spesso gli investimenti sono di importo modesto, segnaliamo di prestare particolare attenzione alle spese di negoziazione che potrebbero erodere parte dei rendimenti.

LE REGOLE DELLE LETTERE

QUANDO SI SCRIVE A PLUS24

Una volta inviata una lettera di reclamo a «Plus24», essa verrà comunque pubblicata anche in caso di risoluzione della vertenza con l'intermediario con cui si ha un contenzioso. Eventuali ripensamenti non verranno assecondati, questo nell'interesse di tutti i lettori di «Plus24» che si trovassero in una situazione simile