

Risparmio nella terza età

Situazione al
10/2016

Per giovani e ... meno giovani: qualche consiglio per risparmiare

Anche se attualmente i tassi sono molto bassi, le banche rimangono comunque il luogo più sicuro per il deposito dei risparmi. Tuttavia anche le banche sono imprese e non fanno mistero di guardare prima ai loro guadagni, che a quelli dei loro clienti. Risparmiatori e risparmiatrici devono quindi provvedere da sé a tutelare i propri interessi anche nei confronti di coloro - le banche appunto - ai quali affidano i propri denari!

Conti correnti

Già con l'apertura di un conto corrente bisogna fare attenzione ad alcune cose e chiedere in particolare a quanto ammonteranno gli interessi, quali e quante saranno le spese di tenuta del conto e le spese per ciascuna operazione, dove si potrebbero risparmiare spese e costi, quanto costerà eventualmente l'estinzione del conto ecc... Considerato che gli interessi sul conto sono al momento attuale molto bassi, diventa prioritario cercare di risparmiare il più possibile sulle spese!

Trattare...

Bisogna trattare! Anche quando i risparmi non sono molti, fatevi dare tutte le informazioni e le spiegazioni necessarie, meglio ancora per iscritto (condizioni, copia del contratto ecc.), in quanto a voce potreste aver capito male qualcosa.

Se nel paese in cui vivete ci sono sportelli di varie banche, prendetevi il tempo di passare presso ciascuna banca e fatevi dare un'offerta scritta. Confrontate quindi le offerte, trattate per ottenere condizioni ancora migliori e quindi decidete per l'offerta più vantaggiosa.

Chi possiede già un conto

Anche chi possiede già un conto deve informarsi sulle condizioni applicate: queste possono infatti cambiare nel corso del tempo in maniera repentina. È bene dunque chiedere anche qui quali sono le spese di tenuta conto, le spese per singola operazione, quanto costa pagare una bolletta tramite addebito del conto, a quanto ammontano gli interessi ecc.

Avere più conti aperti

Purtroppo fra le persone anziane è d'uso possedere più conti aperti. Strano ma vero. Se proprio non ci sono effettive necessità, non ha nessun senso tenere aperti più conti contemporaneamente. Meglio riunire tutti i propri risparmi in un conto unico: così si risparmiano spese. Quando chiudete un conto, verificate dunque bene le spese addebitate dalla banca. Se non vi è chiaro qualcosa rivolgetevi agli esperti del CTCU.

Libretti a risparmio

Anche chi possiede un libretto, o più libretti, a risparmio, deve controllare che sullo stesso vengano accreditati, una volta all'anno, gli interessi e deve di tanto in tanto chiedere anche a quanto ammonta la percentuale degli stessi (attualmente è assai bassa.)

Per chi vuole investire

Attenzione: chi ha somme da investire, deve stare particolarmente attento alla consulenza e a quanto viene proposto. Il nostro consiglio è quello di stare assolutamente lontani dai cd. investimenti a rischio (tipo azioni o fondi azionari). Quando in banca vi propongono "investimenti con alti rendimenti", state pur sicuri che si tratta di investimenti rischiosi e la possibilità di perdere tutto o in parte il capitale è da considerare seriamente. Anche per gli investimenti sono sempre da verificare i costi: fateVi mettere sempre "nero su bianco" a quanto questi ammontano. Banche e finanziarie non sono affatto a buon mercato!

Le consulenze per problemi finanziari del CTCU sono a Vostra disposizione. Anche le sedi esterne hanno informazioni per voi.