

N.1 - Ottobre 2026

EDU Finance LAB Magazine



CONVITTO NAZIONALE
MARIO PAGANO



Meglio il **fruscio**
delle banconote
o il **clic** del conto digitale?

Educazione finanziaria per
studenti, famiglie e docenti

Meglio il fruscio delle banconote o il clic del conto digitale?



Il sabato pomeriggio, la mano tesa e il classico rito del passaggio della banconota dal portafoglio del genitore alla tasca del figlio. Per generazioni, la paghetta è stata questo: un'esperienza materiale, visibile e strettamente legata al contante. Oggi, però, quel rito antico si scontra con una realtà in cui gli adulti pagano la spesa con un'app e il caffè con lo smartwatch.

In un mondo che viaggia verso il cashless, un dubbio divide le famiglie a tavola: per insegnare ai figli il valore dei soldi, è meglio aprire un conto corrente per minori o rimanere fedeli alle monete nel salvadanaio?

Il dibattito non è solo una questione di comodità; ma tocca le corde profonde dell'educazione finanziaria. L'Italia, storicamente, è un Paese legato al contante, e i dati lo confermano: la maggioranza dei ragazzi sotto i 18 anni riceve ancora la paghetta in monete o banconote.

Eppure, le indagini internazionali (come i rapporti OCSE-PISA) posizionano regolarmente i quindicenni italiani sotto la media per competenze finanziarie.

Questo divario solleva una domanda cruciale: quale strumento prepara meglio i giovani alle sfide del domani?

**“ Se spendo questi dieci euro,
il portafoglio resta vuoto ”**

Contante o digitale: due palestre per imparare

I difensori del contante si appoggiano su una forte motivazione psicologica. Per un bambino o un adolescente, vedere fisicamente la banconota che si consuma acquisto dopo acquisto offre una percezione immediata del limite. "Se spendo questi dieci euro, il portafoglio resta vuoto": una lezione visiva e concreta che il digitale rischia di anestetizzare, trasformando la spesa in un gesto astratto, un semplice "tap" sullo schermo che sembra non costare nulla.

Dall'altro lato, la scelta di un conto corrente o di una carta prepagata per minorenni offre una straordinaria palestra per il futuro. Le applicazioni bancarie moderne non servono solo a spendere, ma permettono ai ragazzi di monitorare le proprie uscite in tempo reale, visualizzare statistiche sui propri consumi e creare piccoli "salvadani digitali" per i propri obiettivi, come l'acquisto di un videogioco o di un paio di scarpe.

Per il genitore, inoltre, la sicurezza è totale: tramite il proprio smartphone è possibile monitorare ogni transazione, bloccare la carta in caso di smarrimento o impostare tetti di spesa giornalieri e mensili.

La soluzione ideale, suggeriscono gli esperti, potrebbe non essere una scelta drastica, ma un percorso evolutivo. Fino ai 10-12 anni, toccare con mano il denaro resta fondamentale per comprenderne la scarsità. Con l'arrivo della scuola media e del primo smartphone, il passaggio controllato a uno strumento digitale diventa invece indispensabile. Perché, in fin dei conti, che sia un pezzo di carta o un bit su uno schermo, la paghetta funziona solo se accompagnata dal dialogo in famiglia sul valore delle scelte e delle rinunce.



Elenco Banche per Minori

(Fisiche e digitali)

- Banca Sella - Sella Junior
- Banco BPM - Conto Let's Bank
- BNL Prepagata Minori
- BPER PayUp Teen
- buddy UniCredit - Genius Pay Minori
- Crédit Agricole - CartaConto Teen
- Fineco / Fineco Teen
- Flowe Junior

- HYPE <18
- Intesa Sanpaolo - XME Conto UP!
- Libretto Postale Minori
- Pixpay
- Postepay Green
- Revolut <18
- Tinaba Under 18
- YAP

CARTE E CONTI PER MINORI

Dati e requisiti a confronto

Requisiti e costi				
NOME PRODOTTO / BANCA	CIRCUITO	ETÀ MINIMA	COSTO APERTURA CONTO	COSTO EMISSIONE CARTA
Banca Sella - Sella Junior	Mastercard	12 anni	0€	5 € una tantum
Banco BPM - Conto Let's Bank	Mastercard / Maestro	12 anni	0€	0€
BNL Prepagata Minori	Mastercard	10 anni	0€	5 € una tantum
BPER PayUp Teen	Mastercard	11 anni	0€	0€
buddy UniCredit - Genius Pay Minori	Mastercard	11 anni	0€	0€
Crédit Agricole - CartaConto Teen	Mastercard	13 anni	0€	0€
Fineco / Fineco Teen	Visa / Mastercard	14 anni	0€	0 € (spediz. carta -2,25 €)
Flowe Junior	Mastercard	12 anni	0€	0€
HYPE 18	Mastercard	12 anni	0€	0 € (virtuale) / 9,90 € (fisica)
Intesa Sanpaolo - XME Conto UPI	Mastercard / Visa	8 anni (carta) / 0 anni (conto)	0€	0€
Libretto Postale Minori	Postamat (Carta IO)	0 anni (Carta IO dai 12 anni)	0€	0€
Pixpay	Mastercard	8 anni	0€	0 € (spediz. 6 €)
Postepay Green	Visa / Mastercard	10 anni	0€	10 € una tantum
Revolut 18	Visa / Mastercard	6 anni	0€	0 € (spediz. -6 €)
Tinaba Under 18	Mastercard (Nexi)	12 anni	0€	0€
YAP	Mastercard	12 anni	0€	0 € (virtuale) / 9,95 € (fisica opz.)

Costi Fissi				
Nome Prodotto / Banca	Presenza IBAN	Costo Mensile	Costo Ricarica	Costo Prelievo ATM
Banca Sella - Sella Junior	No	1,00 € / mese	Gratis e istantanea da conto Sella genitore	Gratis da ATM Sella; 4/mese gratis altri ATM
Banco BPM - Conto Let's Bank	Sì (Conto corrente)	0	Gratis (versamento in filiale/bonifico)	Gratis su ATM Banco BPM; -2 € su altri ATM
BNL Prepagata Minori	No	0	Gratis da conto genitore; 1 € da ATM/app	Gratis da ATM BNL; 2 € da altri ATM
BPER PayUp Teen	No	0	Gratis online da genitore; 1-2 € sportello/ATM	Gratis presso ATM BPER; -2 € altri ATM
buddy UniCredit - Genius Pay Minori	Sì (Carta conto con IBAN)	0	Gratis via bonifico o da UniCredit	Gratis su ATM UniCredit; 2 € su altri ATM
Crédit Agricole - CartaConto Teen	Sì (IBAN stampato sulla carta)	0€ (associato al Conto Teen)	Gratis via bonifico o da app Crédit Agricole	Gratis da ATM Crédit Agricole; 21/anno gratis altri ATM
Fineco / Fineco Teen	Sì (Conto corrente Fineco Teen)	0 € fino ai 18 anni	Gratis via bonifico o versamento ATM smart	Gratis per importi > 99 € in Italia (altrimenti 0,80 €)
Flowe Junior	Sì (associato a profilazione)	0 € (Piano Fan)	Gratis con bonifico	Gratis fino a 2 prelievi/mese (poi 1,90 €)
HYPE 18	Sì (IBAN italiano autonomo)	0 € (Piano Start)	Gratis con bonifico; -0,90 € - 2,50 € carta/contanti	Gratis fino a 250 €/mese (poi 2 € ad operazione)
Intesa Sanpaolo - XME Conto UPI	Sì (Conto corrente completo)	0 € fino ai 18 anni	Gratis da conto genitore	Gratis presso ATM Gruppo Intesa Sanpaolo
Libretto Postale Minori	No	0	Gratis (versamento in ufficio o da genitore)	Gratis presso tutti gli ATM Postamat
Pixpay	Sì (IBAN dedicato ricariche)	2,90 € / mese	Gratis da app genitore / bonifico	Gratis in zona Euro
Postepay Green	No	0	1 € da app/Poste; 2 € da tabaccai	1 € da ATM Postamat; 2 € da altri ATM
Revolut 18	No (Sottoconto)	0 € (Piano Standard)	Gratis da conto genitore	Gratis fino a 40 €/mese (poi 2%)
Tinaba Under 18	Sì (IBAN Banca Profilo)	0	Gratis con bonifico; prime 2 da carta gratis (poi 0,99 €)	Prime 12 operazioni all'anno gratis in UE (poi 2 €)
YAP	Sì (per ricarica)	0	Gratis con bonifico; -0,90 € - 1,50 € da carta	1,00 € - 2,00 € (solo con carta fisica)

CARTE E CONTI PER MINORI

Dati e requisiti a confronto

TABELLA LIMITI

Nome Prodotto / Banca	Plafond Max	Limite Spesa	Limite Prelievo
Banca Sella - Sella Junior	2500	Personalizzabile dal genitore	Personalizzabile fino a 250 €/giorno
Banco BPM - Conto Let's Bank	Illimitato (saldo conto)	Definito dal genitore a contratto	Impostabile a contratto (std 250 €/giorno)
BNL Prepagata Minori	1500	Max 1.500 €/mese	Max 250 €/giorno
BPER PayUp Teen	1000	Max 1.000 €/mese	Max 250 €/giorno
buddy UniCredit - Genius Pay Minori	2500	Personalizzabile fino al plafond	Personalizzabile da genitore
Crédit Agricole - CartaConto Teen	5000	Personalizzabile nell'app (es. max 500 €/giorno)	Personalizzabile da app genitore (max 250 €/giorno)
Fineco / Fineco Teen	Illimitato (saldo conto)	Impostabile su base giornaliera e mensile	Max 500 €/giorno (modificabile da genitore)
Flowe Junior	10000	Configurato da genitore via app	250 €/giorno
HYPE 18	7.500 €/anno	999 € per singola operazione	250 €/giorno (max 1.000 €/mese)
Intesa Sanpaolo - XME Conto UPI	Illimitato (saldo conto)	Personalizzabile dai genitori	Personalizzabile dai genitori
Libretto Postale Minori	Illimitato	Disabilitato (non è una carta di pagamento)	12-14 anni: 30 €/giorno (250 €/mese). 14-17 anni: 50 €/giorno (500 €/mese)
Pixpay	5000	Personalizzabile da app genitore	Personalizzabile da app genitore
Postepay Green	3000	Max 1.000 €/giorno (max 2.500 €/mese)	100 €/giorno
Revolut 18	6.000 €/anno	1.200 €/giorno	120 €/giorno (max 300 €/mese)
Tinaba Under 18	12500	Personalizzabile fino a 250 €/giorno	250 €/giorno (max 500 €/mese)
YAP	1500	Max 1.500 €/mese	Max 250 €/giorno (solo carta fisica)



NOTA PER I GENITORI

La presenza dell'IBAN consente l'accredito di piccoli lavoretti o regali di parenti via bonifico. La maggior parte dei prodotti senza canone garantisce comunque tutte le funzioni base di risparmio.

CARTE E CONTI PER MINORI

Dati e requisiti a confronto

Parental control e Wallet

Nome Prodotto / Banca	App Genitore	Blocco Categorie	Compatibilità Wallet
Banca Sella - Sella Junior	Sì (controllo saldi/movimenti dall'app Sella)	Sì (blocco automatico scommesse, tabacchi, alcol)	Apple Pay, Google Pay (dai 14 anni)
Banco BPM - Conto Let's Bank	Sì (Home Banking con permessi genitore)	Sì (blocco mercati vietati ai minori)	Apple Pay, Google Pay
BNL Prepagata Minori	Sì (da app BNL genitore)	Disabilitata agli acquisti online di default	Non abilitata
BPER PayUp Teen	Sì (controllo saldo e lista movimenti)	Sì (blocco automatico gioco d'azzardo)	Apple Pay, Google Pay
buddy UniCredit - Genius Pay Minori	Sì (monitoraggio, limiti geografici e spesa)	Sì (blocco settori a rischio e scommesse)	Apple Pay, Google Pay
Crédit Agricole - CartaConto Teen	Sì (App Crédit Agricole con parental control)	Sì (blocco giochi d'azzardo e e-commerce rischiosi)	Apple Pay, Google Pay
Fineco / Fineco Teen	Sì (vista integrata e autorizzazioni genitore)	Sì (blocco automatico scommesse e acquisti a rischio)	Apple Pay, Google Pay
Flowe Junior	Sì (gestione ricariche e limiti dal conto Flowe)	Sì (blocco per settori sensibili)	Apple Pay, Google Pay
HYPE 18	No (genitore autorizza solo l'apertura)	Sì (filtri automatici per mercati adulti/azzardo)	Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay
Intesa Sanpaolo - XME Conto UPI	Sì (integrata nell'app genitore)	Sì (blocco scommesse e siti per adulti)	Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay
Libretto Postale Minori	Sì (App Risparmio Postale per saldo)	Non applicabile (solo prelievo contante)	Non compatibile
Pixpay	Sì (app speculare con poteri completi)	Sì (blocco di specifici negozi, gaming e alcol)	Apple Pay, Google Pay
Postepay Green	Sì (App Postepay con Parental Control)	Sì (giochi d'azzardo, tabacchi e e-commerce adulti)	Apple Pay, Google Pay
Tinaba Under 18	Sì (modalità genitore/tutore dedicata)	Sì (blocco merchant non idonei ai minori)	Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay
Revolut 18	Sì (gestione completa)	Sì (automatico per mercati adulti/azzardo)	Apple Pay, Google Pay (dai 14 anni)
YAP	Sì (approvazione attivazione e monitoraggio)	Sì (filtri di sicurezza sui pagamenti)	Apple Pay, Google Pay



SICUREZZA E LIMITI OPERATIVI

Tutte le carte per minori analizzate integrano filtri automatici per impedire l'utilizzo presso esercenti non idonei (gioco d'azzardo, scommesse, acquisti riservati ad adulti).



Supporto Apple Pay / Google Wallet



Controllo spese istantaneo da app genitore

CARTE E CONTI PER MINORI

Dati e requisiti a confronto

Confronto delle funzionalità dei prodotti bancari per minori		
Nome Prodotto / Banca	Pro	Contro
Banca Sella - Sella Junior	Ricarica istantanea da genitore, notifiche immediate e salvadanaio digitale.	Presenza di un canone di 1 €/mese e conto Banca Sella del genitore obbligatorio.
Banco BPM - Conto Let's Bank	Primo vero conto corrente bancario con tassi dedicati e zero canone mensile.	Apertura di tipo tradizionale vincolata alla presenza del genitore in filiale.
BNL Prepagata Minori	Sicurezza totale contro truffe web (no e-commerce); intaglio tattile per ipovedenti.	Impossibile utilizzarla per effettuare acquisti online o nei wallet digitali.
BPER PayUp Teen	Nessun costo di rilascio, richiedibile anche se il genitore non ha un conto BPER.	Piafond massimo ridotto (1.000 €) e assenza di IBAN autonomo.
buddy UniCredit - Genius Pay Minori	IBAN autonomo gratuito, bonifici gratis, app moderna e completa.	Prelievi a pagamento presso ATM di altri istituti bancari.
Crédit Agricole - CartaConto Teen	IBAN completo sulla carta, 21 prelievi gratuiti da altre banche e ottima app.	Prodotto subordinato all'apertura del Conto Teen Crédit Agricole.
Fineco / Fineco Teen	Piattaforma bancaria di livello professionale con passaggio fluido ai 18 anni.	Richiede la presenza di un conto corrente Fineco del genitore per la gestione facilitata.
Flowe Junior	Progetto ad alto impatto ecologico (piantumazione alberi) e funzioni educative.	Richiede che il genitore utilizzi l'app Flowe; carta in legno opzionale a pagamento.
HYPE <18	IBAN autonomo completo, salvadanai digitali, scambi di denaro veloci tra amici.	Assenza di un pannello di controllo genitoriale per il monitoraggio in tempo reale.
Intesa Sanpaolo - XME Conto UPI	Vero conto corrente a zero spese fino alla maggiore età con rete di filiali.	Apertura e gestione iniziale vincolate alla presenza dei genitori in banca.
Libretto Postale Minori	Sicurezza totale del risparmio garantita dallo Stato, zero costi di gestione.	Impossibile utilizzarla per acquisti nei negozi o online (esclusivo uso prelievo/risparmio).
Pixpay	Il miglior controllo parentale sul mercato con blocco puntuale dei negozi.	Presenza di un canone mensile fisso obbligatorio (2,99 €/mese).
Postepay Green	Molto diffusa in Italia, comoda per invio denaro P2P tra amici.	Costo di emissione elevato (10 €) e commissioni fisse su ogni ricarica e prelievo.
Revolut <18	Sfide domestiche per la paghetta, ottima app e notifiche istantanee al genitore.	Mancanza di IBAN autonomo; richiede un conto Revolut attivo del genitore.
Tinaba Under 18	Zero costi fissi, 12 prelievi gratis/anno e funzioni di salvadanaio integrato.	Commissioni sulle ricariche effettuate tramite carta dopo le prime due mensili.
YAP	100% digitale e immediata per pagamenti contactless dallo smartphone.	Piafond massimo contenuto (1.500 €) e prelievi possibili solo acquistando la carta fisica.

TECNOLOGIA & SICUREZZA DIGITALE

Paga con uno "Tap": Convenienza Assoluta o Trappola per la Sicurezza?

Ma quanto è davvero sicuro trasformare il nostro telefono nel nostro portafoglio principale? Se da un lato la tecnologia ha fatto passi da gigante per blindare i nostri risparmi, dall'altro i criminali informatici affinano continuamente le loro strategie per intercettare dati e denaro. Per capire come proteggerci, bisogna prima comprendere come il nostro smartphone dialoga con il registratore di cassa.

La maggior parte dei wallet digitali sfrutta la tecnologia NFC (Near Field Communication), un sistema di ricetrasmmissione radio a brevissima distanza. La vera rivoluzione in termini di sicurezza si chiama però tokenizzazione. Quando paghiamo con Apple Pay, Google Wallet o altre app bancarie, il numero reale della nostra carta di credito non viene mai trasmesso al POS del commerciante. Al suo posto, il sistema genera all'istante un token, ovvero un codice univoco e temporaneo valido solo per quella specifica transazione. Il vantaggio? Anche se un malintenzionato riuscisse a intercettare il segnale durante il pagamento, otterrebbe solo un codice monouso del tutto inutile per successivi acquisti.



I Rischi più Diffusi



1. Smarrimento e Furto del Dispositivo

Se perdiamo lo smartphone, il pericolo dipende da come lo abbiamo impostato. In assenza di un PIN efficace o dell'autenticazione biometrica, chiunque entri in possesso del telefono può effettuare acquisti in pochi secondi. Attenzione inoltre alle app di trasporto pubblico: molte di esse consentono transazioni rapide anche a schermo bloccato per velocizzare i passaggi ai tornelli.



2. L'Attacco "Relay" e le Intercettazioni NFC

Nei luoghi molto affollati — come autobus, metropolitane o concerti — i truffatori possono utilizzare lettori POS portatili o smartphone modificati. Con il cosiddetto attacco relay, un malintenzionato posizionato vicino alla vittima può captare il segnale NFC del telefono e "rimbalzarlo" via radio a un complice situato più distante vicino a un vero POS, autorizzando un addebito a sorpresa a insaputa del proprietario.

I RISCHII PIÙ DIFFUSI



3. Phishing e SMS Trappola

È la truffa più comune in assoluto. Si riceve un SMS o un'email che sembra inviata direttamente dalla propria banca o dal gestore del wallet. Il messaggio avvisa di un presunto "blocco dell'account" e richiede di cliccare su un link per verificare i propri dati. Il collegamento porta su un sito specchio ideato unicamente per sottrarre password e codici personali.



4. QR Code Falsi e Malware

Sempre più diffuse sono le truffe legate ai codici QR nei ristoranti o nei parcheggi (fenomeno noto come QR-ishing): i malintenzionati incollano un adesivo con un QR code falso sopra quello originale, dirottando il pagamento su un conto estero o infettando lo smartphone con un malware in grado di registrare ciò che digitiamo.



Le tre regole fondamentali per la tua sicurezza digitale :



Obbligo di Biometria: Configura il telefono in modo che richieda sempre l'impronta digitale o il Face ID per sbloccare il wallet e autorizzare ogni singola transazione.

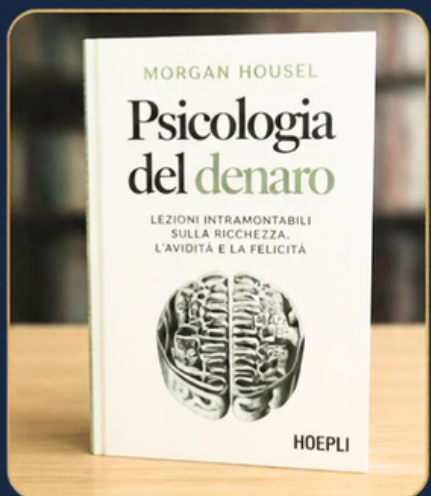


Notifiche Push Istantanee: Attiva gli avvisi in tempo reale tramite l'app della tua banca. Sapere all'istante quando viene effettuato un addebito ti permette di bloccare la carta al primo movimento sospetto.



Mai Cliccare sui Link: Ricorda che banche, Apple e Google non chiederanno mai di inserire le credenziali o sbloccare un account tramite un link diretto inviato via SMS.

TI CONSIGLIO DI LEGGERE



Titolo del libro: Psicologia del denaro.
Lezioni intramontabili sulla ricchezza,
l'avidità e la felicità

Autore: Morgan Housel

Questo libro è consigliato a tutti gli studenti, ma anche ai genitori e ai docenti che vogliono guidare i ragazzi in un percorso di consapevolezza finanziaria.

Perché leggerlo dopo questo numero di Edu Finance Lab Magazine?

In questo numero del nostro magazine abbiamo esplorato la grande transizione in atto: il passaggio dal classico "fruscio delle banconote" della paghetta alle app di pagamento e ai conti per minorenni, senza trascurare la sicurezza e i rischi del mondo cashless. Molto spesso pensiamo che la finanza sia fatta solo di numeri, formule matematiche, tassi di interesse e algoritmi. Ma la domanda da cui noi siamo partiti – meglio la banconota o il clic digitale per capire il valore dei soldi? – dimostra che il rapporto con il denaro è prima di tutto una questione psicologica e comportamentale.

È proprio questo il **cuore del libro di Morgan Housel**: spiegare che fare bene con i soldi ha poco a che fare con quanto sei intelligente e molto a che fare con come ti comporti.

attraverso 20 brevi racconti semplici e coinvolgenti, l'autore ci mostra che:



Il valore del denaro cambia in base alla nostra percezione: sia che usiamo monete nel salvadannao o un wallet sul cellulare, ciò che conta è la disciplina e la percezione del limite.



Il vero risparmio è ciò che non vedi: la ricchezza non è mostrare l'ultimo modello di smartphone o un wallet con un "tap", ma la libertà e la sicurezza che i risparmi ti offrono per il futuro.



Piccole abitudini, grandi risultati: proprio come seminare è agere una piccola paghetta settimanale o un salvadannio digitale, le grandi decisioni finanziarie della vita si basano sulla pazienza e sulla continuità.

“ Usare bene il denaro non è una scienza esatta,
è una capacità emotiva.”

– Morgan Housel

”



Il consiglio dell'esperto:

Se volete completare il viaggio iniziato nelle pagine di questo magazine e capire non solo dove mettere i vostri risparmi (se in banca o nel portafoglio), ma come pensare al vostro futuro finanziario con serenità e intelligenza, questo libro è il perfetto punto di partenza. Buona lettura da tutti noi di Edu Finance Lab!



Ne parliamo con..... **Francesco Manocchio**

Premessa:

L'educazione finanziaria è la base, chi non capisce la lingua della finanza la Subisce.

D: Come scegliere una carta prepagata sicura

- *Verificare l'Emittente*
 - *Banca*
 - *Istituti di moneta elettronica autorizzati*
 - *Operatori vigilati da Banca d'Italia.*
- "morale" (Emittente Affidabile equivale ad una maggiore Sicurezza)*

D: 3 regole auree per usare la carta in sicurezza

A - proteggere sempre i tuoi codici

- *non comunicare mai il pin- password, otp o codici ricevuti via sms*
- *nessuna banca li richiederà per telefono o via email.*

B - controllare ogni movimento

- *attiva notifiche in tempo reale tramite app o sms*
- *verifica in tempo reale saldo per eventuali anomalie*

C - limitare il denaro disponibile

- *Carica sulla carta la somma necessaria per le spese.*

D: Misure per ridurre il rischio di perdite economiche

- *una carta è più sicura se l'emittente è noto*
- *dispone di app con notifiche in tempo reale*
- *permette il blocco immediato della carta*
- *costi chiari e trasparenti*

EDU FINANCE LAB

Una pubblicazione del Convitto Nazionale Mario Pagano

TUTTI I DIRITTI RISERVATI © STARTUP SCOLASTICA • CAMPOBASSO • MOLISE