

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI PER I CONTI CORRENTI

COS'È L'INDICATORE DEI COSTI (ISC)?

L'indicatore sintetico dei costi (ISC) esprime in un valore i costi annuali di un conto corrente per consumatori e viene espresso in euro. L'ISC fornisce un'idea del costo complessivo del conto corrente in base alle spese e alle commissioni che possono essere addebitate al cliente nel corso dell'anno senza considerare gli oneri fiscali e gli interessi creditori e debitori. L'indicatore sintetico dei costi permette inoltre il confronto dei costi con altri conto correnti.

COME VIENE CALCOLATO?

L'ISC viene calcolato per uno o più "profili di operatività tipo" (famiglie e pensionati) individuati dalla Banca d'Italia.

Tale valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente, calcolati sulla base di sei profili tipo di utilizzo per i conti c.d. "a pacchetto" (quelli con un sistema di tariffazione forfetario) e su un solo profilo per i conti "a consumo".

A parità di prodotto, quindi, l'ISC varia, anche sensibilmente tra un profilo di utilizzo e l'altro, a seconda:

- del numero di operazioni effettuate;
- della tipologia di canale utilizzato;
- dei servizi/prodotti collegati al conto (carta di debito, carta di credito, ecc)
- di altri parametri presi in considerazione da Banca d'Italia.

Descrizione breve dei singoli profili:

Tipo di conto	profilo	numero Operaz.	Descrizione sintetica comportamento
Pacchetto	Giovani	164	Utilizzo della carta di debito, della carta prepagata e dei servizi online. Limitato uso degli assegni e del servizio di domiciliazione delle utenze. Sporadici accrediti per stipendio e versamenti allo sportello.
	Famiglie con bassa operatività	201	Carta di debito, ma non di credito, utilizzo dei servizi per il pagamento della rata di mutuo e finanziamento. Accredito mensile dello stipendio e versamenti allo sportello.
	Famiglie con media operatività	228	Utilizzo della carta di debito e dei servizi per il pagamento della rata di un mutuo. Intenso utilizzo della carta di debito per prelievi e pagamenti, dei pagamenti tramite utenze e degli assegni. Accredito mensile dello stipendio e versamenti allo sportello.
	Famiglie con elevata operatività	253	Massimo utilizzo della carta di debito per prelievi e pagamenti e dei servizi online. Possesso della carta di credito e addebito della rata di un mutuo. Accredito mensile dello stipendio e versamenti allo sportello.
	Pensionati con bassa operatività	124	Accredito mensile della pensione, ridotta operatività concentrata su utilizzo della carta di credito per prelievi e pagamenti, domiciliazione di utenze. No carta di credito, scarso utilizzo canali virtuali.
	Pensionati con media operatività	189	Intenso utilizzo della carta di debito (sia per prelevare sia per effettuare operazioni di pagamento) e del servizio di domiciliazione delle utenze. Massima frequenza di prelievi allo sportello. Regolare accredito mensile della pensione.
Consumo	Profilo operatività bassa	112	Limitato uso dei principali servizi quali prelievo, assegni, domiciliazioni e bonifici.

DOVE VIENE ESPOSTO L'ISC?

Le Istruzioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza prevedono, per i Fogli Informativi e l'estratto conto dei conti correnti destinati ai consumatori, l'esposizione dell' "Indicatore Sintetico di Costo" (ISC). Inoltre l'ISC viene esposto anche nel nostro direkt b@nking e presso gli sportelli ATM.

CONSIGLI PRATICI PER IL CONFRONTO DEI COSTI

Il consumatore può scegliere il conto corrente più conveniente e adatto alle sue esigenze, seguendo i seguenti passi:

- identificare tra i sei profili di utilizzo quello che risponde maggiormente alla propria operatività;
- consultare i fogli informativi dei conti correnti per consumatori che la banca mette a disposizione anche online sul proprio portale web;
- verificare che i conti correnti scelti esponano un ISC che corrisponde al proprio profilo di utilizzo;
- confrontare gli ISC dei diversi conti correnti per identificarne quello più conveniente.

L'ISC esprime un costo indicativo: il confronto tra ISC riportato nell'estratto conto di fine anno con i costi annui effettivamente sostenuti dal cliente, può fornire al cliente un'indicazione di massima circa l'adeguatezza del prodotto posseduto e la bontà delle condizioni economiche applicate.

È importante ricordare che l'ISC viene calcolato sulla base di profili di utilizzo modello predefiniti da Banca d'Italia e ai prezzi standard pubblicati dei Fogli Informativi di Trasparenza. L'ISC non considera quindi la possibilità che il cliente possa evidenziare un modello comportamentale differente dai profili di utilizzo predefiniti (come p.es. un numero di operazioni maggiore o inferiore oppure altri servizi non considerati nel profilo di utilizzo).

Alla fine di ogni anno è quindi consigliabile che il consumatore confronti i costi effettivamente sostenuti per il conto con l'ISC riportato nell'estratto conto.

Una sostanziale differenza potrebbe significare che il conto in oggetto non è il più adatto alle esigenze del cliente. In questo caso è quindi importante recarsi in filiale e verificare con il proprio consulente se ci sono offerte più adeguate al proprio profilo.

I PROFILI DI UTILIZZO IN DETTAGLIO (Fonte Banca d'Italia)

	CONTO A PACCHETTO						CONTO A CONSUMO
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività elevata	Pensionati con operatività bassa	Pensionati con operatività media	Operatività bassa
Operatività corrente / Gestione della liquidità							
Elenco movimenti allo sportello	10 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	5 (0)	7 (0)	3
Elenco movimenti tramite canali alternativi	22 (32)	17 (24)	21 (26)	35 (41)	5 (10)	18 (25)	3
Prelievo contante allo sportello	5 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	6 (0)	8 (0)	6
Versamenti in contante e assegni	7	9	10	10	6	6	12
Comunicazione trasparenza	4	4	4	4	4	4	4
Invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4
Servizi di pagamento							
<i>Carta di debito</i> Canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM presso propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo ATM presso altra banca	5	4	7	5	2	4	6
Prelievo ATM Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
<i>Carta prepagata</i> Canone / Una tantum	1	0	0	0	0	0	0
Ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
<i>Operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)</i> Operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<i>Carta di credito</i> Canone	0	0	1	1	0	1	0
Invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
<i>Assegni, utenze, imposte</i> Pagamenti con assegni	2	7	9	11	5	10	3
Domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
Pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>Pagamenti ricorrenti</i> Rata mutuo / Addebito in C/C	0	12	12	12	0	0	0
Finanziamento rate acquisti / Addebito in C/C	0	12	0	0	0	0	0
<i>Bonifici</i> Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
Verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in C/C	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	3 (0)	4 (0)	4
Verso l'Italia disposti tramite internet	7 (9)	1 (4)	4 (8)	5 (10)	0 (3)	2 (6)	2
Pagamenti ricevuti tramite bonifico	4	2	4	6	2	3	2
Servizi di finanziamento							
Mutuo	No	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
TOTALE OPERAZIONI	164	201	228	253	124	189	112

I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del Conto, senza considerare eventuali cointestazioni e servizi accessori utilizzati da un familiare. Alcune voci dei profili presentano un secondo valore indicato tra parentesi che fa riferimento al numero di operazioni che descrivono l'utilizzo del Conto Corrente per un Cliente che opera esclusivamente tramite canali alternativi.

I profili riferiti alle "famiglie" verranno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di Conto Corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".