



L'indicatore sintetico di costo del conto corrente



Banca Centro Emilia

Indice

**Cos'è l'ISC, l'Indicatore
Sintetico di Costo del
conto corrente**

4

I 7 profili tipo di utilizzo

5

**Ma in definitiva,
perché controllare l'ISC?**

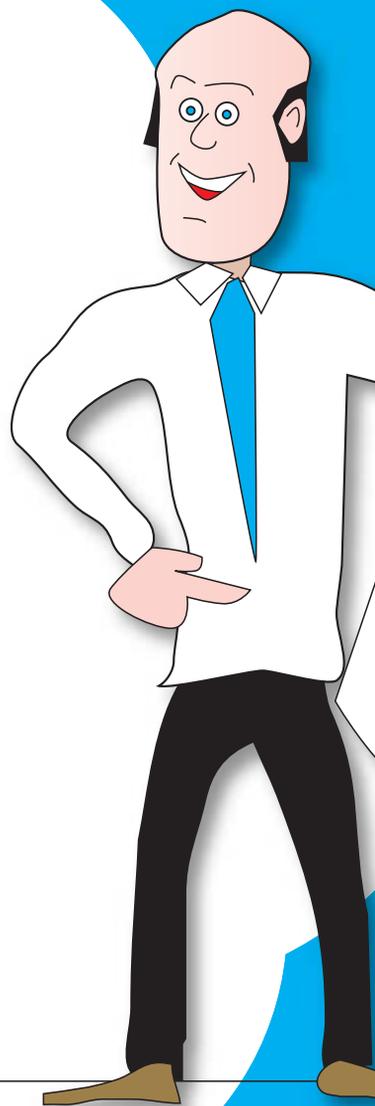
9

Dove si trova l'ISC?

10

**L'ISC tiene conto
di spese e commissioni**

12



Gentile Cliente,

L'Indicatore Sintetico di Costo è una voce finora associata ai finanziamenti di tipo tradizionale, quali ad esempio, prestiti personali e mutui. Da un po' di tempo, invece, l'ISC è entrato a far parte della terminologia propria anche del conto corrente bancario o postale.

L'ISC del conto corrente rappresenta un'indicazione importante in merito a quelli che sono i costi annui da sostenere, tarati sulle singole esigenze di operatività di ciascun cliente. Questo ci fa capire istantaneamente che non è possibile avere, con precisione assoluta, dei dati fruibili per tutti. L'ISC del conto corrente, infatti, può variare da caso a caso.

Come fare allora per avere chiari tutti i costi del conto corrente in essere o che si intende aprire?

Basta controllare l'ISC, ossia quell'indicatore che in modo trasparente riassume quanto costa in un anno il conto corrente.

La presente guida vuole essere un'indicazione per comprendere meglio come orientarsi tra le varie proposte messe a confronto e poter sottoscrivere il conto che più rispecchia le proprie necessità operative.

La Tua Banca



Cos'è l'ISC, l'indicatore Sintetico di Costo del conto corrente?

Come dice il nome, è un **indicatore che riassume in un'unica cifra il costo indicativo annuo di un conto corrente**, al netto di oneri fiscali e interessi.

I conti correnti possono essere molto diversi tra loro, a seconda delle esigenze dei consumatori: c'è lo studente, la famiglia, più o meno numerosa, il pensionato, il lavoratore appena assunto, il professionista affermato.

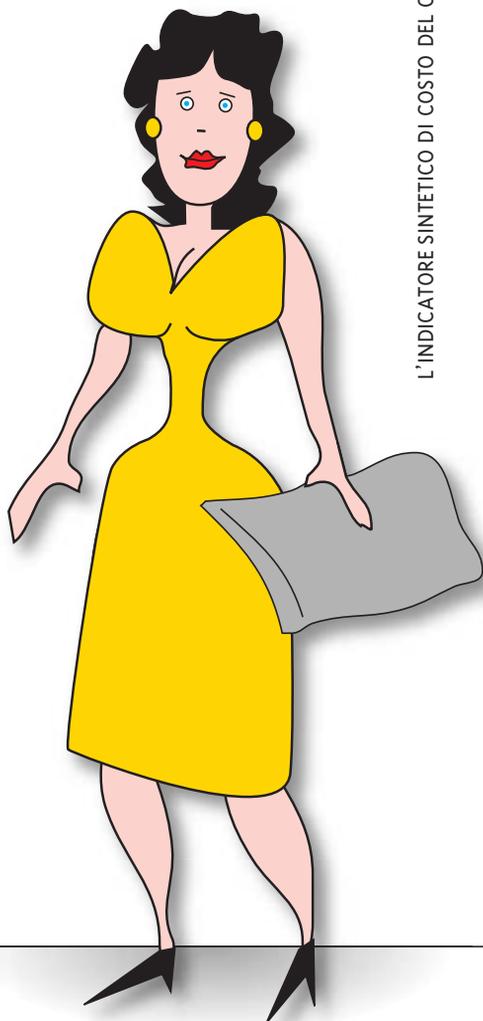
La Banca d'Italia ha così individuato 7 modi "standard" di usare il conto corrente - i 7 "profili tipo d'utilizzo" - diversi tra loro a seconda della tipologia di clientela: il numero di operazioni fatte in un anno, quali vengono in genere eseguite, il tipo di servizi che sono collegati al conto, i servizi on-line, ecc.

Da ora, per ogni conto corrente, le banche indicheranno sempre a quali profili tipo di utilizzo si riferisce e riporteranno il relativo indicatore sintetico di costo.

I 7 profili tipo di utilizzo

La Banca d'Italia ha individuato:

- **6 profili per il cosiddetto "conto a pacchetto"**
è il conto oggi più utilizzato che prevede un canone o forfait periodico e vengono offerte agevolazioni e sconti su alcuni servizi, a volte anche un numero illimitato di operazioni;
- **1 profilo per il conto corrente "a consumo"**, è il conto il cui costo dipende dal numero di operazioni effettuate.



I 7 profili tipo di utilizzo sono:

1. Profilo Giovani

Con 164¹ operazioni annue, utilizzo della carta prepagata, utilizzo dei servizi di banca on-line, limitato uso degli assegni e del servizio di domiciliazione delle utenze.

2. Profilo Famiglie con operatività bassa

Con 201 operazioni annue, carta di debito ma non di credito, utilizzo dei servizi per il pagamento della rata di mutuo e finanziamento (ad esempio del tipo "credito al consumo").

3. Profilo Famiglie con operatività media

Con 228 operazioni annue, utilizzo della carta di debito, della carta di credito, dei servizi per il pagamento della rata di un mutuo.

¹ Questo, come i successivi numeri di operazioni annue relativi a ciascun profilo, è il risultato di un'analisi statistica condotta sui titolari di conto corrente.



4. Profilo Famiglie con operatività elevata

Con 253 operazioni annue, utilizzo della carta di debito, della carta di credito, dei servizi per il pagamento della rata di un mutuo e accesso ai servizi di investimento.

5. Profilo Pensionati con operatività bassa

Con 124 operazioni annue, preponderanza dell'utilizzo della filiale rispetto ai canali alternativi (quali ad esempio i servizi di banca on-line).

6. Profilo Pensionati con operatività media

Con 189 operazioni annue, intenso utilizzo della carta di debito (sia per prelevare sia per effettuare operazioni di pagamento), accesso ai servizi di investimento.

7. Profilo operatività bassa (relativo ai conti a consumo)

Con 112 operazioni annue, limitato uso dei principali servizi quali prelievo, assegni, domiciliazioni e bonifici.



Può accadere che nessuno di questi profili rispecchi le proprie esigenze.

È utile allora individuare quello che più si avvicina al proprio modo di usare il conto corrente.





Ma in definitiva, perché controllare l'ISC?

- **se si deve aprire un nuovo conto**, individuando quale tra i 7 profili tipo corrisponde maggiormente alle proprie esigenze si può confrontare l'ISC **applicato e paragonare tra loro le varie offerte sul mercato**;
- **se si ha già un conto corrente**, si può invece **confrontare il costo annuo sostenuto** per la tenuta del conto, i servizi di gestione della liquidità e i servizi di pagamento **e l'ISC che corrisponde al proprio profilo di utilizzo** (che si trova nel Documento di Sintesi).
E, nel caso ci fosse una grossa differenza tra i due, si capisce che forse il conto non è più adatto alle proprie esigenze ed è quindi opportuno verificare se ne esistono di più convenienti.





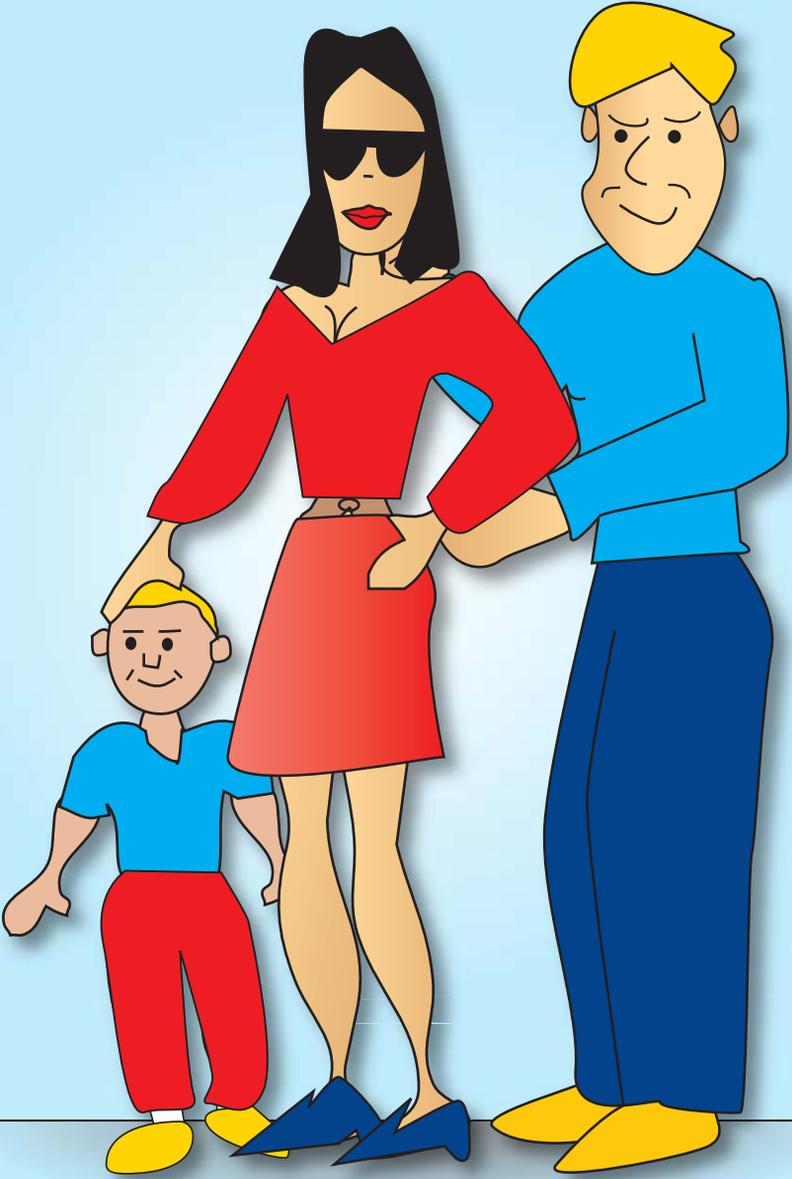
Dove si trova l'ISC?

L'ISC è indicato nel riquadro "Quanto può costare il conto corrente" all'interno del Foglio Informativo² del conto corrente, richiedibile in qualsiasi momento.

Inoltre è anche indicato nel Documento di Sintesi³ periodico - una specie di "riassunto" del Foglio Informativo - che viene consegnato contestualmente all'estratto conto di fine d'anno.

Se è stato sottoscritto un conto "in convenzione" (che è un conto indirizzato a particolari categorie di dipendenti di enti pubblici e privati, le cui condizioni sono state negoziate dalla banca in forma collettiva) il Documento di Sintesi in fase periodica contiene, per ciascuno dei profili tipo di utilizzo definiti dalla Banca d'Italia, l'ISC relativo al conto più conveniente tra quelli offerti dalla banca.

- 2 Il **Foglio Informativo**, predisposto dalla banca secondo le Istruzioni e i prototipi definiti dalla Banca d'Italia, contiene una informativa sulla banca/società finanziaria, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione o del servizio, sulle condizioni economiche, sul recesso e sui reclami.
- 3 Il **Documento di Sintesi**, predisposto anch'esso dalla banca secondo le Istruzioni e i prototipi definiti dalla Banca d'Italia, riporta le condizioni economiche.





L'ISC tiene conto di spese e commissioni?

Per ciascuno dei 7 profili, l'ISC include:

- **I costi fissi annuali**, cioè tutte quelle spese collegate al conto, quali, ad esempio, il canone del conto corrente e le spese per la predisposizione e l'invio delle comunicazioni di Trasparenza.
- **I costi variabili annuali**, cioè i costi che dipendono dal numero e dalla tipologia di operazioni che si effettuano tramite conto corrente.



Restano esclusi alcuni costi, quali l'imposta di bollo (di 34,20 euro annui, versata allo Stato) e gli eventuali interessi maturati (attivi e/o passivi).

Conti Correnti: Profili di Utilizzo

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							
CARTA DI DEBITO							
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
CARTA PREPAGATA							
canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTA DI DEBITO (ES. PAGOBANCOMAT)							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
CARTA DI CREDITO							
Canone	0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
ASSEGNI, UTENZE, IMPOSTE							
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
PAGAMENTI RICORRENTI							
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
BONIFICI							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
verso l'Italia disposti allo sportello con addebito 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" vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".

