

INFORMATIVA SULL'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI PER I CONTI DI PAGAMENTO (ICC)

CHE COS'È L'ICC INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI PER I CONTI DI PAGAMENTO

L'ICC è un indicatore che riassume, in un **unico numero espresso in euro**, il costo indicativo annuo di un conto corrente. Il suo valore viene calcolato considerando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente. Si tratta di uno strumento molto utile per confrontare le offerte delle diverse banche, che devono indicarlo per ogni conto corrente offerto ai consumatori.

Naturalmente, per poter confrontare le varie offerte, l'ICC deve essere calcolato da tutte le banche nello stesso modo; per questo, la Banca d'Italia ha predisposto, dopo un'analisi statistica condotta sui titolari di conto corrente, sette modi "standard" di usare il conto corrente, e li ha definiti come "i **sette profili tipo di utilizzo**". Questi profili tengono conto delle varie tipologie di clientela, del numero e della tipologia delle operazioni fatte in un anno, dei servizi collegati al conto richiesti più di frequente, del canale operativo preferito (filiale o banca telematica).

L'ICC quindi è riferito a profili tipo di utilizzo standardizzati, e **potrebbe non coincidere** con il costo effettivo del conto corrente, se il suo reale utilizzo si discosta da quello ipotizzato. Per questa ragione si consiglia, alla fine di ogni anno, di confrontare il prezzo effettivamente sostenuto, e comunicato dalla banca, con l'ICC indicativo disponibile nel documento di sintesi del conto corrente.

L'ICC è indicato nel riquadro "**Quanto può costare il conto corrente**" all'interno del **foglio informativo del conto corrente** che può essere richiesto in qualsiasi momento in filiale o sul sito internet della banca. Inoltre è anche indicato nel **Documento di sintesi** periodico che viene consegnato alla fine di ogni anno.

I SETTE PROFILI TIPO DI UTILIZZO

La Banca d'Italia ha individuato sette profili tipo di utilizzo.

Sei profili per il cosiddetto "**conto a pacchetto**", che a fronte del pagamento di un canone periodico prevede una serie di sconti ed agevolazioni, quali gratuità delle operazioni e sconti su servizi collegati. I sei profili sono:

- Giovani (164 operazioni l'anno)
- Famiglie ad operatività bassa (201 operazioni l'anno)
- Famiglie ad operatività media (228 operazioni l'anno)
- Famiglie ad operatività alta (253 operazioni l'anno)
- Pensionati con operatività bassa (124 operazioni l'anno)
- Pensionati con operatività media (189 operazioni l'anno)

un profilo per il conto corrente "**a consumo**", senza canone periodico il cui costo è direttamente collegato al numero di operazioni effettuate; è particolarmente adatto a chi, al momento dell'apertura del conto, pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà (112 operazioni l'anno).

Consultando le caratteristiche dei vari profili, è possibile individuare quello che più si avvicina al proprio modo di usare il conto corrente; confrontando l'ICC del profilo scelto sui conti correnti offerti dalle varie banche, si ha quindi l'idea di quale prodotto sia più conveniente per le proprie esigenze.

Un conto corrente può essere destinato a tutti i profili di utilizzo, oppure solo ad alcuni; in quest'ultimo caso la banca può attribuire la dicitura "**non adatto**" a profili tipo non assegnati.

A COSA SERVE L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI

L'ICC è molto utile se:

- **si deve aprire un nuovo conto corrente**; in tal caso, dopo aver individuato il profilo adeguato al proprio utilizzo, è possibile paragonare rapidamente le varie offerte del mercato:
- **si ha già un conto corrente**; confrontando il costo annuo effettivo sostenuto, e l'ICC che corrisponde al profilo di utilizzo, in caso di grossa differenza tra i due è possibile capire che forse il conto corrente posseduto non è quello più adatto alle proprie esigenze, ed è quindi opportuno verificare se ne esistono di più convenienti.

COSA COMPRENDE L'INDICATORE SINTETICO DICOSTO

Per ciascuno dei sette profili, l'ICC include:

- **i costi fissi annuali** – spese collegate direttamente alla sottoscrizione del conto corrente, quali, ad esempio, il canone periodico e le spese per l'invio delle comunicazioni;
- **i costi variabili annuali** – dipendono dal numero e dalla tipologia delle operazioni che si effettuano con il conto.

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

CONTI CORRENTI: PROFILI DI UTILIZZO

	CONTO A PACCHETTO						CONTO A CONSUMO
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività alta	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/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							
CARTE DI DEBITO							
Canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM c/o propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo ATM c/o altra banca	5	4	7	5	2	4	6
Prelievo ATM c/o 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 conto corrente	0	12	12	12	0	0	0
Finanziamento rate acquisti – addebito in conto corrente	0	12	0	0	0	0	0
BONIFICI							
Accredito stipendio/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 contestazioni 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".