

**La sfida** Un'indagine dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sulle condizioni per tre clienti tipo. Variabili al 2%, fissi al 3,1%

## Mutui Ecco chi vince il test di convenienza

Di Cariparma, Intesa, Banco popolare, Deutsche i tassi più bassi. Sul web in testa IWBank, Webank, Che Banca!

DI GINO PAGLIUCA

**C**ariparma Crédit Agricole, Intesa Sanpaolo, Banco Popolare e Deutsche Bank, tra gli istituti tradizionali, IWBank, Webank e CheBanca! tra quelli che operano on line: ecco gli istituti che offrono le migliori condizioni a chi cerca un mutuo.

E' il risultato per il 2015 della ricerca condotta, in esclusiva per *CorriereEconomia*, dall'Istituto Tedesco Qualità e Finanza. Lo studio, realizzato in collaborazione con mutuonline.it, mette a confronto i Taeg (i tassi comprensivi anche dei costi legati all'accensione del mutuo come la perizia e l'istruttoria) a tasso fisso e variabile per tre profili diversi di potenziali debitori (vedi box) differenti per importo, attività lavorativa e reddito, ubica-

zione geografica della casa, apporto percentuale di contanti. Si tratta di un impiegato statale, di un lavoratore autonomo e di un giovane single. La superclassifica finale è redatta tenendo conto della media dei Taeg fissi e variabili per i tre profili. I dati sono stati rilevati il 4 marzo.

### In fila

Nei tassi fissi tra le banche tradizionali la più economica si è rivelata per tutti e tre i profili Cariparma, con valori che partono dal 3,12% e arrivano al 3,47%. Tra gli operatori online il primato va a IWBank, con tassi dal 3,3% al 3,52%. Più mossa la graduatoria del variabile, con un diverso vincitore per ogni

profilo. Tra le banche tradizionali ha vinto per il primo Bnl, con un Taeg dell'1,98%; per il secondo Banco Popolare, con 2,06%, lo stesso tasso con cui Intesa San Paolo si aggiudica il primato per il terzo profilo.

Tra le banche che operano sul web il primo profilo vede la vittoria di Hello bank!, con un tasso dell'1,90%. I tassi più bassi per il lavoratore autonomo sono quelli di Webank (2,08%), mentre per il giovane single la più conveniente è CheBanca! (2,18%).

Come si può vedere la differenza tra le condizioni, e il discorso vale soprattutto per l'online, è molto ampia. Nei tassi fissi, ad esempio, il gap tra il primo e il nono della classifica supera i 160 centesimi tra le banche tradizionali, mentre non valica i 40 nell'offerta esclusivamente web. Nei mutui indicizzati, lo scarto arriva a 150 centesimi tra gli istituti con filiali sul territorio e scende a 47 nelle soluzioni online.

Come si arriva a questo risultato lo spiega un'altra graduatoria stilata dall'Istituto: le spese iniziali variano da 0 a 1.600 euro, con punte di 2.000 euro per il secondo profilo.

La lettura dei dati deve co-

munque tenere conto che non tutte le banche offrono prodotti per i profili prescelti. Ad esempio Unicredit non compare nelle graduatorie dei tassi fissi perché non li propone online.

### Un anno

Oltre al confronto effettuato in un solo giorno, l'isti-

tuto tedesco ha compiuto, come nelle scorse edizioni, uno studio sui 12 mesi. In questo caso si è ipotizzato un mutuo da 100 mila euro per una casa del valore di 200 mila richiesto da un impiegato a tempo indeterminato a Milano. Si tratta del profilo di debitore potenziale che oggi otterrebbe le migliori

condizioni di mercato.

Il Taeg a tasso fisso per questo profilo è partito a gennaio al 5,17% mentre a dicembre era caduto al 3,60%, con un trend di discesa costante e un picco di ribasso ad agosto. Per l'indicizzato il Taeg a gennaio era del 2,95% ed è sceso al 2,02% a dicembre. Le banche che nel corso

dell'anno si sono più volte dimostrate convenienti sono state Banco Popolare nei fissi e Hello bank! : ognuna si è aggiudicata la palma della più economica per 6 mesi su 12.

I dati 2014 appena citati fanno anche capire perché stia tornando di attualità il tasso fisso: all'inizio dello

**Sceso a soli 130 centesimi il gap tra indicizzato e rata costante**



scorso anno il gap con il variabile era di 220 punti, oggi è di circa 130.

La ricerca dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza prevede anche quest'anno una parte qualitativa sulla soddisfazione dei clienti. Ne esamineremo i risultati nelle prossime settimane.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

### Dove la rata più leggera

BANCHE TRADIZIONALI	Taeg mutui fissi			BANCHE TRADIZIONALI	Taeg mutui variabili		
	Impiegato statale	Lavoratore autonomo	Giovane single		Impiegato statale	Lavoratore autonomo	Giovane single
Cariparma Crédit Agricole	3,12%	3,26%	3,47%	Banco Popolare	2,10%	2,06%	2,08%
Intesa Sanpaolo	3,33%	3,55%	3,56%	Intesa Sanpaolo	2,09%	2,11%	2,06%
Deutsche Bank	3,48%	3,52%	3,61%	Deutsche Bank	2,17%	2,14%	2,18%
Banco Popolare	3,33%	3,62%	3,76%	Cariparma Crédit Agricole	2,12%	2,14%	2,29%
Ubi Banca	3,53%	3,55%	3,66%	Bnl	1,98%	2,31%	2,32%
Bnl	3,37%	3,81%	4,04%	Ubi Banca	2,31%	2,24%	2,27%
Credem	3,83%	4,23%	4,32%	Bpm	2,15%	2,32%	2,38%
Bpm	4,28%	4,31%	4,36%	Credem	2,46%	2,79%	2,84%
Monte dei Paschi	4,74%	4,77%	4,95%	Unicredit	2,72%	2,70%	2,73%
				Monte dei Paschi	3,59%	3,54%	3,67%
BANCHE ONLINE				BANCHE ONLINE			
IWBank	3,30%	3,36%	3,52%	Hello bank!	1,90%	2,24%	2,25%
CheBanca!	3,47%	3,52%	3,57%	Webank	2,18%	2,08%	-
Webank	3,54%	3,51%	-	CheBanca!	2,20%	2,18%	2,18%
Hello bank!	3,28%	3,74%	3,95%	IWBank	2,09%	2,24%	2,29%
Ing Direct*	3,32%	3,27%	3,34%	Ing Direct	2,37%	2,34%	2,38%

### LA SUPERCLASSIFICA

Banca filiale	Valutazione
Cariparma Crédit Agricole	Top condizioni
Intesa Sanpaolo	Top condizioni
Banco Popolare	Top condizioni
Deutsche Bank	Top condizioni

Banca online	Valutazione
IWBank	Top condizioni
Webank	Top condizioni
CheBanca!	Top condizioni

Fonte: elaborazione dell'Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da Mutuonline.it. Tassi aggiornati al 4 Marzo 2015 - WeBank non ha offerte per il profilo "giovane single" perchè non ha un'offerta in: Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia - Banco Popolare: per il profilo "Giovane single" prodotto con tasso di ingresso al 2,25% per i primi 24 mesi; a partire dal 25° mese, Tan del 3,75% - \*Ing Direct offre un mutuo a tasso fisso solo per durate 10-15 anni. In questo caso, abbiamo riportato l'offerta a tasso misto della banca, non paragonabile 1:1 con le offerte a tasso fisso delle altre banche - Mediolanum: offerta non presente nel database di Mutuonline. Dati richiesti direttamente alla banca che ha deciso di non partecipare.



[www.mutuionline.it](http://www.mutuionline.it)

## Mutuo su misura? Trovalo con lo strumento giusto!

**MutuiOnline** ti permette di confrontare le offerte di mutuo di oltre 60 banche.

**Consulenza gratuita ed indipendente** anche per la sostituzione o la surroga del tuo mutuo.



**RICHIEDI ONLINE IL TUO  
MUTUO E RISPARMIA** >

ALTRI MARCHI  
DEL GRUPPO



**PrestitiOnline.it**



**ConfrontaConti.it**



**segugio.it**

MutuiOnline S.p.A. - Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° M17,  
Iscrizione R.U.I. sez. E n. E000301791 presso IVASS, P. IVA 13102450155  
MutuiOnline S.p.A. fa capo a Gruppo MutuiOnline S.p.A.,  
società quotata al Segmento STAR della Borsa Italiana.