

Soldi

La sfida

Bond o non bond

E' meglio un'obbligazione (bond) o un conto di deposito? E' il dilemma che assilla oggi molti italiani che spesso si vedono proporre dalla banca un 'bond della casa', cioè un'obbligazione a interessi fissi, emessa dall'istituto di credito. La differenza è che mentre i conti sono garantiti dal Fondo Interbancario, le obbligazioni sono meno protette. Nel caso di un crack dell'istituto di credito, rischiano infatti di non essere rimborsate alla scadenza.

I tassi sono in ribasso, ma restano un **investimento** più redditizio di molti titoli di Stato e vincono in sicurezza rispetto a un'**obbligazione a interessi fissi**

Conto deposito, scegli il migliore



Andrea Telara

Un po' meno redditizi rispetto a qualche mese fa, ma pur sempre più generosi di molti titoli di Stato. Sono i conti di deposito offerti dalle banche, in cui parecchi italiani investono i propri risparmi, per farli fruttare al meglio, senza correre rischi.

Fino all'anno scorso, molti conti garantivano un interesse ben superiore al 4% lordo ogni 12 mesi (3,2% al netto delle tasse). Oggi invece bisogna accontentarsi di una quota di interessi un po' più ridotta: alcuni istituti offrono meno del 3,5% lordo (2,8% netto), altri scendono anche sotto la soglia di 2 punti e mezzo percentuali (si veda la tabella in pagina).

Trend al ribasso

La prova arriva anche da un'analisi effettuata a metà aprile dall'associazione dei consumatori Aduc che, passando in rassegna le condizioni dei depositi più venduti sul mercato, ha evidenziato una limatura degli interessi tra lo 0,2 e lo 0,3% rispetto alle settimane precedenti. Nonostante questo trend al ribasso, oggi i conti di deposito offrono ancora un rendimento superiore a quello dei titoli di stato di breve scadenza (che non superano il mezzo punto percentuale d'interessi) e su-

periore anche al tasso d'inflazione (che, a marzo, si è attestato sull'1,6% annuo, senza mostrare per adesso dei segnali di ripresa). Naturalmente, non tutti i depositi disponibili sul mercato sono uguali. Alcuni prodotti, come Siconto di Banca Sistema e Conto Italiano di Banca Mps, continuano a offrire rendimenti elevati, tra il 4,75 e il 5% lordo (cioè tra il 3,8 e il 4% al netto delle tasse) all'anno.

Tempi lunghi

Tuttavia, per ottenere degli interessi così corposi, bisogna impegnarsi a tenere ferma la liquidità in giacenza per un periodo di tempo molto lungo, compreso tra 3 e 5 anni. I risparmiatori che vogliono invece di avere i soldi a disposizione in un orizzonte più breve (non superiore a 12 mesi), devono necessariamente indirizzarsi su altri prodotti, come Deposito Sicuro di Banca delle Marche (che rende il 3,6% netto), EuroDeposit di PrivatBank (3,36%) o Rendimax Top di Banca Ifis (3,08% netto). Prima di aprire uno di questi conti, però, vanno tenute d'occhio tutte le voci di spesa e in particolare una: quella per l'imposta di bollo, che ammonta ad almeno 34,2 euro all'anno.

In molti casi, la banca si impegna a versarla al fisco al posto del cliente ma, a volte, sono i risparmiatori a doverla pagare di tasca propria.

IL VANTAGGIO

Quelli che... non vogliono vincoli E i soldi si ritirano in qualunque momento

Libertà di ritirare i soldi in qualsiasi momento, senza alcuna penalizzazione. E' la possibilità offerta da alcuni conti di deposito oggi in circolazione sul mercato, particolarmente adatti a chi teme di aver bisogno improvvisamente della liquidità in giacenza e non vuole correre il rischio di ritrovarsi a secco. Si tratta di depositi 'liberi' (cioè non vincolati) che, in cambio di una maggiore flessibilità nell'utilizzo,

offrono però una remunerazione delle giacenze un po' più modesta (raramente oltrepassa 3 punti percentuali netti). Secondo la classifica stilata dal sito Confrontaconti.it, il prodotto senza vincoli attualmente più redditizio è l'Eurodeposit di PrivatBank (3,36% netto), seguito a ruota da Rendimax Like di Banca Ifis (2,8% netto) e da Contosulbl libero di Ibl Banca (2% netto).

CONTO	BANCA	IMPOSTA DI BOLLO
Deposito sicuro	Banca Marche	0,15% del capitale con minimo di 34,2 euro all'anno
EuroDeposit	PrivatBank	Gratis
Rendimax Top	Banca Ifis	Gratis
Si Conto	Banca Sistema	Gratis
Conto Webank	Webank (gruppo BPM)	Gratis per il 2013
Time Deposit	Bcc for Web	Gratis
Contosulbl	IBL Banca	Gratis
Conto InCreval/ContoDeposito	Credito Valtellinese	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Conto Time Deposit	Santander Consumer Bank	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Depo Dolomiti Fix	DolomitiDirekt (gruppo Sparkasse)	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Conto Italiano di Deposito	Banca MPS	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Conto InMediolanum	Banca Mediolanum	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Deposito Websella.it	Banca Sella	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Conto Deposito Che Banca!	Che Banca! (gruppo Mediobanca)	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno
Conto Deposito You Banking	Banco Popolare	Gratis
Conto Arancio	IngDirect	0,15% del capitale investito con un minimo di 34,2 euro all'anno

FINO A 100 MILA EURO

Garanzie da un Fondo speciale

Garantiti sempre, fino a 100mila euro. Sono protetti così, i soldi investiti dai risparmiatori italiani nei depositi bancari ad alta remunerazione che, al pari dei normali conti correnti, godono della salvaguardia di un particolare organismo: il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (Fitd), che opera nel nostro paese dal lontano 1987.

Si tratta di un fondo che rimborsa i soldi in giacenza sul conto (con un limite massimo di 100mila euro) nella malaugurata ipotesi di un fallimento della banca (caso purtroppo non impossibile, come hanno dimostrato alcuni scandali finanziari degli anni scorsi, dal crack della milanese Banca Network a quello del Banco Emiliano Romagnolo di Bologna). La garanzia dell'Fitd opera per ogni cliente,

indipendentemente dal numero di conti correnti che detiene. **Se, per esempio, due risparmiatori hanno un deposito cointestato con 200mila euro in giacenza, hanno diritto a un rimborso di 100mila euro a testa.** Se invece un risparmiatore è titolare da solo di due o più conti nella stessa banca che

fallisce, potrà ricevere un rimborso massimo di 100mila euro, anche se aveva in giacenza una somma molto più elevata. Di regola, in caso di crack di un istituto di credito, il fondo interbancario interviene a tutela dei depositanti nell'arco di un mese.





ConfrontaConti.it[®]

Più scelta, più risparmio

www.confrontaconti.it

Conti alle migliori condizioni!

ConfrontaConti ti permette di confrontare le offerte di conti deposito e conti correnti delle principali banche.

Consulenza gratuita ed indipendente.

Scopri tutti i vantaggi di ConfrontaConti

- ✓ Comparazione **trasparente** dei conti bancari
- ✓ Servizio **gratuito**, attivo dal 2009
- ✓ **Confronti** conti correnti, conti deposito e carte conto
- ✓ **Più di 40 banche** confrontate online



**RICHIEDI ONLINE IL TUO
CONTO E RISPARMIA** ➔

ALTRI MARCHI
DEL GRUPPO



MutuiOnline.it



PrestitiOnline.it



segugio.it

ConfrontaConti è un servizio di Centro Finanziamenti S.p.A.
Iscrizione el. intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B. n° 37163,
Iscrizione R.U.I. sez. E n. E000245502 presso IVASS, P. IVA 04928320961
Centro Finanziamenti S.p.A. fa capo a Gruppo MutuiOnline S.p.A.,
società quotata al Segmento STAR della Borsa Italiana.