



## RISPARMIO & FAMIGLIA Banche e clienti

# Un taglio alle spese con il conto corrente interamente online

## Gratuita la maggior parte delle operazioni

### IL QUESITO



**Vorrei abbandonare la mia banca. Ho un conto tradizionale e le spese che sostengo per le singole operazioni sono veramente alte. Addirittura mi tocca pagare una commissione ogni volta che prelevo a un Atm che non è del mio istituto di credito. Pensavo di passare a una banca online. Ho visto che ci sono molti conti a zero spese. Potreste darmi dei consigli su come individuare il conto giusto?**

di **Gabriele Petrucciani**

**I**l conto corrente? Meglio se online. Il tradizionale ormai non paga più. O meglio, fa pagare di più. A parlare sono le statistiche. Come quelle di Banca d'Italia, che a fine 2015 ha pubblicato i risultati di un'indagine condotta su oltre 13mila conti presso 627 sportelli di 150 banche. Dall'indagine è emerso che nel 2014 la spesa media di gestione dei conti correnti è stata di 82,2 euro, in aumento di 0,3 euro rispetto all'anno precedente. Sul canale virtuale, invece, la gestione del conto corrente è molto più economica, grazie alla maggiore diffusione dei conti a zero spese. Le principali operazioni, come i bonifici, non

hanno spese, così come il bancomat o ancora la carta di credito. E molti istituti rimborsano anche l'imposta di bollo (34,20 euro l'anno per giacenze superiori a 5mila euro).

### I vantaggi del virtuale

La maggiore economicità delle operazioni più comuni è sicuramente il principale vantaggio dei conti correnti online. Per fare un esempio, un bonifico allo sportello può arrivare a costare più di 3 euro. Tramite home banking, invece, i costi si riducono a 1 euro, fino ad azzerarsi per i conti esclusivamente virtuali. Inoltre, grazie anche alla maggiore diffusione delle App bancarie scaricabili sui cellulari di ultima generazione, con l'online si ha il vantaggio di poter effettuare qualsiasi

operazione in completa flessibilità e mobilità, quindi a qualsiasi ora e ovunque ci si trovi. Inoltre, il virtuale è in grado di offrire molti servizi aggiuntivi difficilmente fruibili allo sportello. Uno di questi è il bilancio familiare, che molti istituti di credito hanno messo a disposizione dei propri clienti sia sull'home banking sia sulle applicazioni. Un servizio che permette al correntista di tenere traccia di tutte le entrate e le spese, con la possibilità di catalogarle per categoria di appartenenza.

### Come scegliere il conto su misura

L'offerta di conti online è molto variegata e scegliere quello su misura non è facile. «I parametri da considerare sono tanti - spiega Manfredi Urciuoli di Confrontaconti.it -. Scegliere un conto deposito è più facile, in quanto la selezione è fatta esclusivamente sul tasso attivo offerto dalla banca.

Per i conti correnti, invece, contano molto di più le caratteristiche e le funzionalità. È importante, quindi, informarsi bene, magari utilizzando comparatori che forniscono tutte le informazioni del conto: dai servizi offerti ai costi». La formula "zero spese" da sola non è sufficiente a individuare il conto su misura. Il conto deve adattarsi alle proprie esigenze. Per esempio, se si ha l'esigenza di avere uno scoperto di conto bisogna informarsi se la banca offre il fido e a quali costi. O ancora, se si ha l'esigenza di recarsi in filiale per alcune operazioni è bene informarsi sulle spese da sostenere allo sportello. «Insomma, bisogna verificare i propri desideri e le modalità di utilizzo - sottolinea Urciuoli -. Alcuni prodotti potrebbero non risultare adeguati».

### Alle prese con i costi

Per quanto riguarda le spese, come

metodo di confronto ci si può affidare all'IsC. Introdotto da Banca d'Italia nel 2009, al fine di aumentare la trasparenza delle comunicazioni ai consumatori, l'indicatore sintetico di costo è una fotografia del costo complessivo del conto corrente. Deve essere comunicato obbligatoriamente dalla banca prima dell'apertura del conto e il suo



valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente. Costi che sono modellati su sei profili tipo di utilizzo: giovani, famiglie con bassa, media ed elevata operatività, e pensionati con bassa e media operatività. Grazie all'Iscc è possibile confrontare in modo immediato i costi dei diversi conti correnti. È un'informazione molto utile ma non dettagliata. «Ed è per questo che conviene sempre analizzare le singole voci di spesa - puntualizza l'esperto di Confrontaconti.it -, affidandosi al foglio informativo. Le esigenze cambiano da persona a persona». C'è chi ha la necessità di avere una seconda carta di credito, chi effettua diversi prelievi bancomat al mese e chi viaggia spesso all'estero. Quindi è sempre bene verificare se ci sono dei limiti alle operazioni incluse nel canone, ma anche quali sono i costi delle operazioni effettuate con maggiore frequenza. «Di minore rilevanza, invece, il tasso attivo - conclude Urciuoli -. Se da un lato è vero che gli interessi offerti sono mediamente più alti rispetto al canale tradizionale, dall'altro è pur vero che i conti che offrono un tasso significativo sono davvero pochi». A oggi, tra i migliori, c'è Banca Dinamica, con un tasso lordo dell'1 per cento. Se si ha una giacenza sul conto significativa e l'esigenza è avere un ritorno in termini di interesse, allora si potrebbe optare per un conto online con una linea di deposito associata.

### Occhio al rating

Anche l'affidabilità dell'istituto di credito è importante nella scelta del conto corrente. Soprattutto per chi ha disponibilità superiori ai 100mila euro (la garanzia del Fondo interbancario di tutela dei depositi è fino a 100mila euro). Per conoscere il grado di sicurezza della banca bisogna guardare i parametri di solidità, in particolare il Cet 1 (il livello minimo del Common equity Tier 1 indicato dalla Bce è dell'8%). Informazioni che vengono fornite dalla maggior parte dei comparatori.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

## Le cose da sapere

### CONTROLLARE ENTRATE E USCITE

**Ultimamente mi sono reso conto di vivere leggermente al di sopra delle mie possibilità. Per gioco con mio figlio ho provato a fare un bilancio del mese e ho visto che spendo più di quanto entra. Non me ne ero mai accorto. Esistono dei programmi che possono aiutarmi a capire dove e come posso risparmiare?**  
Esistono diverse applicazioni scaricabili sul cellulare che consentono di far quadrare il bilancio familiare. La maggior parte, però, richiedono un inserimento manuale dei dati. Di conseguenza, per ottenere un buon risultato bisogna essere costanti e pazienti. Meglio verificare se la propria banca offre il servizio di bilancio familiare, che spesso lavora in automatico, catalogando tutte le spese effettuate con le carte, nonché i bonifici in entrata e in uscita. Le uniche spese da inserire manualmente sono quelle effettuate in contanti. Tra i servizi automatizzati di bilancio familiare ci sono MoneyMap, offerto da FinecoBank, di Hello! Personal, disponibile per i correntisti di Hello Bank!, e quello targato Banca Sella

### I DIVERSI TIPI DI CONTI DEPOSITO

**Faccio una premessa. Ho 70 anni, vivo sola e mi intendo poco di finanza. Ho un piccolo capitale in banca che non mi dà interessi. Volevo investirli in modo più redditizio e la mia vicina di casa mi consigliava di fare un conto deposito. Qual è la differenza con il conto corrente? E che tassi offre?**  
Il conto deposito è un conto di liquidità che prevede solo due tipi di operazioni: versamenti e prelievi. L'offerta di mercato è molto variegata, con tassi che, in base al tipo di conto e alla giacenza, possono arrivare a offrire fino al 2,60% lordo. È il caso del conto deposito Rendimax (Banca Ifis) per le somme vincolate fino a 5 anni. I conti deposito possono essere liberi, nel senso che è possibile richiedere le somme depositate in qualsiasi momento, oppure vincolati, che condizionano i rendimenti al mantenimento del capitale depositato sul conto fino alla scadenza del vincolo. In caso di ritiro anticipato sui conti vincolati sono di norme previste delle penali. I tassi migliori sono offerti dai conti deposito vincolati

### TRASFERIRE DENARO DAL TELEFONO

**Da un po' di tempo, accedendo alla mia banca via internet (è IntesaSanpaolo) trovo un nuovo servizio che si chiama JiffyPay. Ho fatto una ricerca su internet e sembrerebbe che possa fare dei bonifici direttamente dal cellulare. Mi aiutate a capire di cosa si tratta?**  
JiffyPay è un'applicazione messa a disposizione dalla sua banca che si appoggia sulla piattaforma Jiffy e che consente di inviare e ricevere denaro in tempo reale a un beneficiario identificato dal numero di telefono. Per utilizzare Jiffy occorre innanzitutto essere titolari di un conto corrente in una banca che aderisce al servizio, registrarsi attraverso il portale di home banking dell'istituto e fornire il numero del cellulare da utilizzare per inviare/ricevere denaro. Il sistema associa il codice Iban del proprio conto al numero di telefono. A questo punto si scarica l'App della banca, si digitano le credenziali per entrare nel sistema ed è subito possibile inviare denaro agli utenti già abilitati. L'addebito e l'accredito avvengono in "real time"

SCHEDE A CURA DI G. G. Fedi e G. Petrucciani

### COME CAMBIARE CONTO CORRENTE

**Vorrei cambiare banca e passare da un conto tradizionale a un conto online. Vorrei sapere qual è la procedura per la chiusura del conto, e se la vecchia banca può farmi delle storie.**

Per cambiare banca non è più necessario rivolgersi al vecchio istituto, che quindi non può legittimamente opporsi alla chiusura e al trasferimento del conto, né imporre dei costi o delle procedure farraginose allo scopo di dissuadere il cliente. L'unico motivo per cui si potrebbe decidere di rivolgersi alla vecchia banca potrebbe essere, al limite, il desiderio di contrattare condizioni più favorevoli per il conto (per esempio, passare da un conto con operatività tradizionale a un conto online a zero spese). In caso contrario, basta rivolgersi al nuovo istituto e firmare un modulo con cui dichiara di voler chiudere il vecchio conto e spostare il saldo e i diversi servizi di pagamento (accredito dello stipendio, addebiti automatici, bonifici permanenti, eccetera): sarà la banca destinataria a occuparsi della procedura di trasferimento, che dovrà essere completata entro 12 giorni lavorativi

### OPERATIVITÀ ONLINE E SICUREZZA

**Ho un conto corrente che mi permette di fare tutte le operazioni online, ma finora ho evitato di usarlo perché ho paura delle frodi.**

**Quali sono le insidie nell'utilizzo di un conto online?**

I sistemi di banking online delle banche sono sicuri. Per accedere ai sistemi occorre entrare in un'area riservata ai clienti, in cui inserire codice cliente e password. Ogni operazione, inoltre, deve essere autorizzata con l'inserimento di un numero generato da un token o di un'ulteriore password. Per stare tranquilli basta seguire semplici accorgimenti: custodire con cura codici e password, ricordarsi di cliccare su "log out" una volta terminate le operazioni, e attivare un servizio di sms alert per essere avvertiti ogni volta che viene compiuta un'operazione o un prelievo di denaro. Un'altra insidia è il phishing, cioè quella truffa volta a ottenere i codici identificativi del proprio conto inviando una mail falsa con l'intestazione di una banca. Le banche non chiedono mai via mail le credenziali dei clienti, quindi se si ricevono mail del genere è bene cestinarle

### **LE OPPORTUNITÀ**

Il conto virtuale è in grado di offrire molti servizi aggiuntivi difficilmente fruibili allo sportello, come il bilancio familiare

### **GLI IMMOBILI IN RETE**

Va posta particolare attenzione all'affidabilità dei siti  
Prima di firmare meglio far controllare il contratto a un legale



**ConfrontaConti.it**<sup>®</sup>

Più scelta, più risparmio

[www.confrontaconti.it](http://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.