COVER STORY

DEPOSITI AI RAGGI X

Alcune offerte online

	CONTO ADESSO Gruppo Cariparma	CONTO CORRENTE ARANCIO Ing Direct	CONTO CHE BANCA! Gruppo Mediobanca (1)	CONTO FINECO Gruppo Fineco (1,2)
Tasso annuo creditore	0%	0%	0%	0%
Tasso annuo debitore	13,90%	7,00%	Fido non disponibile	8,6% per sconfinamenti
Canone conto	0€	0€	Gratuito online; 24€ con assistenza in filiale	0€
Canone carta di credito	0€ per il primo anno; dopo 30,99€	0€	24€, gratis con spesa di 5.000€ all'anno.	19,95€ (rimborsabile per pagamenti rateali)
Prelievi/Versamenti contante in filiale	2,00€ per prelievi fino a 500€; gratuiti i prelievi oltre i 500€	0€ con bollettino freccia	Compresi nell'opzione Assistenza filiale; 3€ senza	2,95€/ 12 gratuiti l'anno, poi 2,95€
Prelievi bancomat propria banca	0€	0€	0€	0€
Prelievi bancomat altra banca	Gratuiti i primi 24 dell'anno; 2,10€ i successivi	0€	0€	Gratis da 100€ su Unicredit (0,8€ sotto i 100€); 1,45€ su altri istituti
Pagamento con assegni	Non previsto	2 libretti gratuiti; 5,00€ successivi	gratis 1 libretto; 5,25€ i successivi	1,95€ a domicilio
Bonifici online	0€	Gratuiti verso Italia e Ue fino a 50.000€	0€	0€
Bonifici in filiale	4,00€ stessa banca; 5,00€ altra banca	Gratuiti verso Italia e Ue fino a 50.000€	Compresi nell'opzione assistenza filiale; 3€ senza	12/anno gratuiti - poi 2,95€
Spese di scrittura	3€ aggiuntivi per operazioni allo sportello	0€	0€	0€
Isc giovani (4)	14,50€	0€	24,00€	13,24€
Isc famiglie con operatività bassa (4)	36,00€	0€	24,00€	2,82€
Isc famiglie con operatività media (4)	48,99€	0€	48,00€	24,61€
Isc Famiglie con operatività alta (4)	48,99€	0€	48,53€	25,00€
Isc pensionati con operatività bassa (4)	0€	0€	24,00€	2,43€
Isc pensionati con operatività media (4)	30,99€	0€	48,00€	23,35€

NOTA: (1) bolli a carico della banca: 34,20€ con giacenze superiori a 5.000€; (2) i clienti primari (con disponibilità superiore a 500mila) sono esenti da alcuni costi; (3) Una carta bancomat gratuita, le altre 18€; (4) Isc= indicatore sintetico di costo; il numero di operazioni all'anno comprese nelle diverse fasce sono 164 per i giovani; 201, 228 e 253 per le famiglie; 124 e 189 per i pensionati

Conti online, ecco come risparmiare

Molte le offerte a zero spese ma il servizio non è sempre gratuito Non guardare solo agli oneri ma valutare l'operatività necessaria

Marzia Redaelli

I conti correnti online sono convenienti rispetto ai conti tradizionali aperti nelle filiali delle banche. Per non finire a spendere più del previsto, tuttavia, bisogna verificare che si accordino al nostro modo di operare.

Per esempio, avere un libretto di assegni collegato a un conto gestibile solo dal computer o dal telefono potrebbe richiedere uno spostamento oneroso in caso non ci fosse un'agenzia di appoggio vicina; oppure potremmo dover aspettare qualche giorno prima di ricevere il carnet a casa via posta. Lo stesso problema insorgerebbe per la richiesta di un assegno circolare. L'assistenza del personale bancario allo sportello per alcuni conti online si paga (si veda la tabella a fianco per il dettaglio dei costi) e deve essere «prenotata».

Certo, fare tutto dal Pc è più un vantaggio che una limitazione se la tecnologia non ci crea problemi, se stacchiamo un assegno una volta ogni tanto, se siamo persone organizzate e movimentiamo il conto prevalentemente con accrediti e addebiti diretti (stipendio, pagamenti con le carte, addebito automatico di bollette ecc.). Il beneficio è soprattutto di spesa: Banca d'Italia certifica che nel 2017 il costo medio di gestione dei conti correnti online è stato pari a 15,3 euro (è aumentato di 0,6 euro rispetto all'anno precedente) a fronte dei 79,4 euro medi pagati per la gestione di un conto tradizionale, che prevede l'operatività a distanza come un plus, gratuito nella maggior parte dei casi. «Il risparmio non è sempre il punto focale - conferma Maria Cristina Pintor, responsabile Partnership del Gruppo MutuiOnline, a cui fa capo Confronta Conti.it -. Il conto online è per una clientela smart senza esigenze di consulenza e assistenza perché ove disponibile, farebbe lievitare i costi». È dunque consigliabile leggere sempre il foglio informativo. Il regolamento di ogni conto è disponibile sui siti delle banche offerenti, è facilmente comprensibile e mostra il costo medio annuo indicativo dei conti (Isc) a seconda degli utilizzi.

A dir la verità, anche un conto tradizionale potrebbe comportare delle limitazioni operative, a causa della ritirata degli sportelli bancari. Molte filiali vengono chiuse, altre trasformate in punti di consulenza per investimenti o finanziamenti. In questi casi - pur avendo un conto ordinario - per versare un assegno bisogna usare il terminale del bancomat o cercare uno sportello abilitato, e non è detto che sia comodo.

Infine, occorre considerare il fattore «sicurezza». Le offerte sono tante e danno protezioni diverse. Le banche europee devono aderire a fondi di tutela dei depositanti che coprono fino a 100mila euro. Il fondo di tutela dei depositi italiano è

HELLO! MONEY *Hello Bank - Gruppo bnl paribas*	IW CONTO *Iw bank - gruppo ubibanca* (3)	N26	CONTO WEBANK *Gruppo Banco Popolare Milano*	CONTO WIDIBA *Gruppo Mps*
0,01%	0,05% fino al 30/11/18	0%	Bce + 0,10%	0,10%
Da concordare nell'apposito contratto di fido	6,95%	0%	Bce + 4,50%	Fido non disponibile
Gratis fino ai 30 anni di età; 72€ (6€/mese) −2€ per accredito stipendio/pensione; - 3€ o -1€ con diversi tipi di polizze Bnl	Gratuito con accredito stipendio o giacenza da 20mila € o adesione consulenza	0€	0€	20€/anno; gratuito per 2 anni o con accredito stipendio/pensione da 600€/mese o con 5.000€ trim.
0%	36,00€	Non disponibile	0€	Classic 20€/anno (5,00€ a trimestre)
0€ presso filiali del Gruppo BNL Paribas	1€ previa prenotazione/gratuito previa prenotazione	Non disponibile	0€ presso Banca Popolare di Milano S.p.A.	3€/gratuito
0€	0€	0€	0€	Gratuito sopra 100€; 1€ fino a 100€
1€ fino a 99€; gratuito oltre i 100€	3/mese gratuti - oltre 1,9€	0€	0€	Gratuito sopra 100€; 1€ fino a 100€
0€	1 libretto gratuito; 5€ i successivi	Non disponibile	0€	4,15€
0€	0€	0€	0€	0€
3,50€ stessa banca; 4,50€ altra banca	3,7€/4,0€	Non disponibile	3,00€ presso filiali Banca Popolare di Milano S.p.A.	2,00€
Gratuite online; 3,00€ allo sportello	0€	0€	0€	0€
5,90€	38,80€	0€	9,95€	24,00€
51,15€	1,90€	0€	0€	2,00€
52,05€	3,80€	0€	0€	24,00€
52,95€	3,80€	0€	5,00€	24,00€
50,25€	1,90€	0€	0€	2,00€
48,45€	1,90€	0€	0€	22,00€

FONTE: Confrontaconti.it e Plus 24 su dati societari; aggiornamento al 21/11/2018

accessibili alle banche extracomunitarie autorizzate, salvo che partecipino a un sistema di garanzia estero.

Un altro aspetto della sicurezza è la possibilità che il conto venga violato via internet. «Le banche - spiega Pintor - investono per innovare gli strumenti e le procedure per blindare i nostri soldi: codici personali, token (un dispositivo fisico o software per autenticare l'utilizzatore, *ndr*), sms di verifica per le spese e codici usa e getta sono alcuni esempi. Però gli stessi clienti possono fare la loro parte, scegliendo accuratamente i codici di accesso al conto ed evitando di lasciare incustoditi smartphone, tablet e ogni altro mezzo che consenta di entrarci. È importante, comunque, informarsi su quali sistemi di sicurezza siano adottati dalla banca presso cui si voglia aprire un rapporto».

© RIPRODUZIONE RISERVATA

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.