

## UNA SELEZIONE DI CONTI DI DEPOSITO ONLINE A 6 MESI

### DURATA DEPOSITO 6 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

| Banca                  | Conto                | Tasso lordo | Tasso netto | Tasso effettivo* | Interessi netti in € | Imposta di bollo in € | Altre spese in €** | Guadagno netto in €*** | Deposito minimo in € | Svincolabile | Liquidazione interessi |
|------------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--------------|------------------------|
| Widiba                 | Conto Widiba         | 1,60%****   | 1,33%       | 0,99%            | 119,37               | 20                    | 0,00               | 99,37                  | 1.000                | Si           | A scadenza vincolo     |
| Banca Privata Leasing  | DEPOSITO FLASH       | 1,10%       | 0,81%       | 0,62%            | 82,07                | 20                    | 0,00               | 62,07                  | 100                  | No           | Anticipata             |
| IBL Banca              | CONTOSUIBL VINCOLATO | 1,00%       | 0,74%       | 0,54%            | 74,61                | 20                    | 0,00               | 54,61                  | 5.000                | No           | Trimestrale            |
| Banca di Cividale      | CONTOGREEN           | 1,00%       | 0,74%       | 0,54%            | 74,60                | 20                    | 0,00               | 54,60                  | 15.000               | Si           | Semestrale             |
| Banca Macerata         | RIPRESA VINCOLATO    | 0,90%       | 0,67%       | 0,47%            | 67,15                | 20                    | 0,00               | 47,15                  | 15.000               | Si           | A scadenza vincolo     |
| Banca Popolare Di Bari | TIME DEPOSIT WEB     | 0,80%       | 0,59%       | 0,39%            | 59,69                | 20                    | 0,00               | 39,69                  | 1.000                | Si           | Trimestrale            |
| Banca Ifis             | RENDIMAX TOP         | 0,75%       | 0,56%       | 0,36%            | 55,04                | 20                    | 0,00               | 35,04                  | 1.000                | No           | Trimestrale            |
| ViViBanca              | VIVICONTO EXTRA      | 0,75%       | 0,56%       | 0,35%            | 55,50                | 20                    | 0,00               | 35,50                  | 1.000                | No           | A scadenza vincolo     |
| MeglioBanca            | CONTO MEGLIOBANCA    | 0,65%       | 0,48%       | 0,28%            | 48,50                | 20                    | 0,00               | 28,50                  | 5.000                | Si           | A scadenza vincolo     |
| CheBanca!              | Conto Deposito       | 0,30%       | 0,22%       | 0,02%            | 22,38                | 20                    | 0,00               | 2,38                   | 100                  | Si           | Anticipata             |

\*Tasso effettivo: tasso calcolato in modo indipendente da Confronta Conti, secondo propri criteri di trasparenza, al fine di rendere comparabili le offerte delle varie banche \*\* Sono incluse le spese iniziali ed eventuali altre spese periodiche \*\*\*Interessi netti meno imposta di bollo meno spese \*\*\*\* Tasso promozionale per vincoli attivati dai clienti che completano l'apertura del conto entro il 19/07/2019

Fonte: Confrontaconti.it Simulazione effettuata in data 08/07/2019

## CONFRONTO TRA I CONTI DI DEPOSITO, BOT ANNUALI E INFLAZIONE



\* I tassi massimi rilevati ogni mese su ConfrontaConti si riferiscono a depositi di 10.000 euro vincolati per 12 mesi

Fonte: ConfrontaConti.it

**RISPARMIO/2** Nell'ultima asta il Bot è entrato nel club delle obbligazioni a rendimento negativo. E trovare parcheggi remunerati è sempre più difficile. Tra i conti di deposito l'obiettivo è l'1% netto. Non per tutti

## Chi remunera il cash

di Roberta Castellarin

**L**a liquidità degli italiani resta a livelli record. Dall'ultima analisi di Banca d'Italia emergeva che dei 4.287 miliardi di euro di ricchezza finanziaria delle famiglie, 1.371 miliardi sono tenuti su conti correnti e conti deposito. D'altronde nonostante il rally delle borse e l'apprezzamento dei bond, tra gli investitori continua a prevalere la cautela. Ma ormai trovare parcheggi remunerati è sempre più difficile. Nell'ultima asta il rendimento del Bot a 12 mesi è tornato in territorio negativo a -0,061% per la prima volta dal collocamento del 10 maggio 2018. Con l'Italia che si è aggiunta al club dei titoli sottozero che secondo le stime di Bank of America Merrill Lynch al mondo ormai ammontano a 12 mila miliardi di dollari. Così offrire tassi sopra

lo zero può essere un modo per agganciare nuova clientela. Lo sta facendo per esempio Intesa Sanpaolo con il conto corrente gratuito XME che offre un tasso lordo dell'1% su una giacenza massima di 50.000 euro per i primi 6 mesi. L'offerta è rivolta ai nuovi clienti che aprono il conto online entro il 4 agosto. Oggi infatti non è tanto il bisogno di liquidità a spingere banche e reti a proporre offerte più generose, ma l'intenzione di ampliare il bacino di clientela per poi traghettarla verso altri prodotti dedicati al risparmio.

**Resta poi la concorrenza** dei conti di deposito vincolati, che ancora riescono a offrire un rendimento positivo al netto di tasse e costi. Tuttavia anche in questo caso la remunerazione sta scendendo. Se a maggio si trovavano conti che offrivano un rendimento del 2% su scadenze a 12 o 18 mesi oggi le of-

ferte più generose si fermano all'1,5% per chi vincola per un anno e all'1,75% per chi allunga il vincolo a 18 mesi. Come dimostra l'analisi di ConfrontaConti.it realizzata per Milano Finanza che propone una selezione di conti di deposito a 6, 12 e 18 mesi. Per esempio per chi vincola i soldi a 12 mesi si trovano due conti, Deposito Fast e Time deposit web, che offrono un tasso dell'1,5% lordo, questo vuol dire ottenere per 20 mila euro depositati un guadagno netto di circa 182 euro. Nel panorama di chi offre questi prodotti spesso ci sono istituti di credito che non fanno parte del classico mondo delle banche commerciali. Ad esempio il conto di deposito vincolato Esagon di Credito Fondiario (banca specializzata nell'investimento, gestione e servicing di attività creditizie, sia performing sia

(continua a pag. 11)

### UNA SELEZIONE DI CONTI DI DEPOSITO ONLINE A 12 MESI

#### DURATA DEPOSITO 12 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

| Banca                    | Conto                | Tasso lordo | Tasso netto | Tasso effettivo* | Interessi netti in € | Imposta di bollo in € | Altre spese in €** | Guadagno netto in €*** | Deposito minimo in € | Svincolabile | Liquidazione interessi |
|--------------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--------------|------------------------|
| Banca Privata Leasing    | DEPOSITO FAST        | 1,50%       | 1,11%       | 0,92%            | 222,61               | 40                    | 0,00               | 182,61                 | 100                  | No           | Anticipata             |
| Banca Popolare Di Bari   | TIME DEPOSIT WEB     | 1,50%       | 1,11%       | 0,91%            | 222,04               | 40                    | 0,00               | 182,04                 | 1.000                | Si           | Trimestrale            |
| Santander                | CONTO IOSCELGO       | 1,30%       | 0,96%       | 0,76%            | 192,93               | 40                    | 0,00               | 152,93                 | 500                  | Si           | A scadenza vincolo     |
| Banca di Cividale        | CONTOGREEN           | 1,30%       | 0,96%       | 0,76%            | 192,67               | 40                    | 0,00               | 152,67                 | 15.000               | Si           | Semestrale             |
| ViviBanca                | VIVICONTO EXTRA      | 1,25%       | 0,93%       | 0,72%            | 185,00               | 40                    | 0,00               | 145,00                 | 1.000                | No           | A scadenza vincolo     |
| IBL Banca                | CONTOSUIBL VINCOLATO | 1,15%       | 0,85%       | 0,65%            | 170,67               | 40                    | 0,00               | 130,67                 | 5.000                | No           | Trimestrale            |
| Twist - Banca Valsabbina | TIME DEPOSIT         | 1,05%       | 0,78%       | 0,58%            | 155,83               | 40                    | 0,00               | 115,83                 | 10.000               | Si           | Mensile                |
| Banca Ifis               | RENDIMAX TOP         | 1,00%       | 0,74%       | 0,54%            | 148,41               | 40                    | 0,00               | 108,41                 | 1.000                | No           | Trimestrale            |
| Banca Macerata           | RIPRESA VINCOLATO    | 0,90%       | 0,67%       | 0,47%            | 133,56               | 40                    | 0,00               | 93,56                  | 15.000               | Si           | A scadenza vincolo     |

\*Tasso effettivo: tasso calcolato in modo indipendente da Confronta Conti, secondo propri criteri di trasparenza, al fine di rendere comparabili le offerte delle varie banche \*\* Sono incluse le spese iniziali ed eventuali altre spese periodiche \*\*\*Interessi netti meno imposta di bollo meno spese \*\*\*\*Tasso promozionale per vincoli attivati dai clienti che completano l'apertura del conto entro il 19/07/2019

Fonte: Confrontaconti.it Simulazione effettuata in data 08/07/2019

# Per scegliere il prodotto giusto non basta guardare il tasso lordo

I conti di deposito continuano ad attirare l'interesse degli italiani. «Dal nostro ultimo Osservatorio emerge che il pubblico di questa tipologia di prodotto sia in continua crescita ed evoluzione», dice Maria Cristina Pintor, responsabile partnership gruppo MutuiOnline (ConfrontaConti.it), che cita alcuni numeri chiave: «Rispetto allo stesso periodo del 2018, nel primo semestre del 2019 le interrogazioni sul nostro sito relative ai conti di deposito sono cresciute del 17,5% e negli ultimi mesi rileviamo una maggiore propensione verso questa formula anche nella fascia dei richiedenti tra i 26 e 40 anni (22,8% contro il 20,6% del semestre precedente) che concorrono ad incrementare di conseguenza la fascia di deposito tra i 15 e 20 mila euro (35,08% contro il 20,4% del semestre precedente) e la durata tra i 7 e 12 mesi di vincolo, 47,5% contro il 38,8% del semestre precedente». Pintor ricorda anche che resta sempre molto alto l'interesse verso questo prodotto da parte degli ultra cinquantacinquenni, depositatori di maggiori risparmi, che oggi continuano a rappresentare il 38,3% dei richiedenti e ad alimen-

tare la fascia di deposito maggiore ai 50 mila euro (24,4%). Per quanto riguarda la ripartizione geografica «la richiesta si concentra al nord (71,9%) con una spiccata predilezione verso i conti di deposito vincolati (84,1%), aspetto quest'ultimo influenzato da tassi maggiormente remunerativi su questa tipologia», aggiunge Pintor. Che ricorda come «Trasparenza, certezza del guadagno e semplicità di gestione, sono le parole d'ordine del conto deposito, e sono proprio queste caratteristiche che lo rendono un prodotto sempre più appetibile e richiesto da parte dei risparmiatori». Dal punto di vista dei rendimenti che si possono trovare oggi sul mercato Pintor spiega: «Se oggi si volesse vincolare i propri guadagni su un conto deposito, nella versione a 6 mesi, l'offerta più conveniente sarebbe il conto Widiba attualmente in pro-

mozione, che propone un tasso lordo di remunerazione del 1,60% (offerta valida fino al 19 luglio), seguito dal Conto Deposito a interessi anticipati di Banca Privata Leasing (nella versione Flash) con un tasso lordo di remunerazione pari a 1,10% e Ibl Banca con Contosuibl vincolato che riconosce il tasso lordo di 1,00%». Pintor ricorda che vincolare a sei mesi ha il vantaggio di avere disponibilità dei soldi e degli interessi totali riconosciuti dopo un breve periodo, ma con guadagni contenuti. «Se invece si pensa di poter vincolare i propri risparmi per un periodo più lungo, ad esempio 12 mesi, si potrà scegliere tra il Conto Deposito a interessi anticipati sempre di Banca Privata Leasing e Time deposit Web di Banca Popolare di Bari, entrambe con il tasso lordo di 1,50%, o ancora Contoiselgo di Santander con un tasso lordo di

1,30%», dice Pintor. Mentre i risparmiatori di più lungo periodo, e che quindi possono vincolare i propri risparmi anche per 18 mesi, potranno contare sul tasso lordo di 1,75% riconosciuto da Banca Ifis con il prodotto Rendimax Top sul 1,60% del conto Green di Banca di Cividale o ancora sul 1,50% del Vivicontra Extra di ViViBanca. Da questa analisi emerge che: «Sicuramente oggi vi sono disponibili una pluralità di prodotti molto interessanti e convenienti, che possono risultare appetibili sia per il tasso di remunerazione che per la previsione di ricevere interessi anticipati, per la possibilità di svincolo anticipato con la conservazione totale o parziale degli interessi maturati o per l'incremento del tasso lordo a secondo la durata del vincolo. Tutte queste caratteristiche mostrano la pluralità di elementi a cui è bene fare attenzione quando si sceglie un conto di deposito vincolato» dice Pintor che conclude: «Il consiglio è quindi quello di dare sicuramente importanza al tasso lordo, senza però trascurare di approfondire tutti gli altri aspetti». (riproduzione riservata)



Maria Cristina Pintor

(segue da pag. 9)

deteriorate) offre rendimenti lordi crescenti in base alla durata del vincolo dallo 0,75% fino al 1,25% su base annua per importi pari o superiori a 10 mila euro impegnati da un minimo di 12 a un massimo di 84 mesi. E in questo caso l'imposta di bollo è a carico della banca. Con un'avvertenza: Conto Esagon non è svincolabile, questo significa che le somme non possono essere restituite prima della scadenza. Un altro player è Fca Bank, che opera nel finanziamento

del settore auto. Il suo conto di deposito Tempo+ offre, a chi finanzia l'acquisto di un'auto con Fca Bank, il 2% annuo lordo sul vincolo a 24 mesi (il deposito minimo è di mille euro e l'imposta di bollo è a carico del cliente). Non è condizionato invece a un finanziamento con Fca Bank il conto Tempo che offre l'1,3% annuo lordo sui vincoli a 15 mesi (la soglia minima è 1.000 euro). E sempre possibile svincolare le somme e in questo caso verrà applicato il tasso dell'1% previsto nel conto deposito Libero. Queste

condizioni sono valide per chi aderisce entro il 30 settembre.

**Sulla scelta di mantenere** ingenti somme in liquidità non mancano, però, voci critiche. Una recente analisi di Axa im ricordava come: «Nonostante la crisi gli italiani restano tenaci formiche votate al risparmio, ma per paura o scarsa conoscenza degli strumenti di investimento la grande maggioranza tiene quasi tutto sul conto corrente. Negli anni 2005-2006 il polmone di liquidità dei privati rappresentava il 23% del totale, nel 2009 è sa-

lito al 29%, oggi siamo arrivati al 32%». Dietro a questo fenomeno secondo Axa im ci sono un senso di «incertezza, una scarsa fiducia nel futuro e soprattutto timore di investire in strumenti finanziari percepiti, più a torto che a ragione, come rischiosi». Mentre un'analisi di Moneyfarm avverte: «I conti deposito, come tutti gli investimenti, presentano dei rischi». In particolare Moneyfarm cita il rischio di credito, ossia che «la banca potrebbe non essere in grado restituire all'investitore i suoi soldi. I capitali depositati fino a 100 mila eu-

ro, sono tutelati dallo Stato e quindi garantiti dal Fondo di garanzia dei depositi ma quanto eccede i 100 mila euro non è garantito», scrive Moneyfarm che aggiunge: «I tassi sui conti deposito sono proporzionali alla necessità della banca di reperire capitali. In altre parole, il tasso di interesse di un conto deposito è inversamente proporzionale alla salute dell'istituto di credito che lo offre». (riproduzione riservata)

Quotazioni, altre news e analisi su [www.milanofinanza.it/xxxxx](http://www.milanofinanza.it/xxxxx)

## UNA SELEZIONE DI CONTI DI DEPOSITO ONLINE A 18 MESI

### DURATA DEPOSITO 18 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

| Banca                    | Conto                   | Tasso lordo | Tasso netto | Tasso effettivo* | Interessi netti in € | Imposta di bollo in € | Altre spese in €** | Guadagno netto in €*** | Deposito minimo in € | Svincolabile | Liquidazione interessi |
|--------------------------|-------------------------|-------------|-------------|------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--------------|------------------------|
| Banca Ifis               | RENDIMAX TOP            | 1,75%       | 1,30%       | 1,10%            | 389,64               | 60                    | 0,00               | 329,64                 | 1.000                | No           | Trimestrale            |
| Banca di Cividale        | CONTOGREEN              | 1,60%       | 1,18%       | 0,98%            | 356,83               | 60                    | 0,00               | 296,83                 | 15.000               | Si           | Semestrale             |
| ViViBanca                | VIVICONTRA EXTRA        | 1,50%       | 1,11%       | 0,90%            | 333,00               | 60                    | 0,00               | 273,00                 | 1.000                | No           | A scadenza vincolo     |
| IBL Banca                | CONTOSUIBL VINCOLATO    | 1,25%       | 0,93%       | 0,72%            | 278,77               | 60                    | 0,00               | 218,77                 | 5.000                | No           | Trimestrale            |
| MeglioBanca              | CONTO MEGLIOBANCA       | 1,20%       | 0,89%       | 0,69%            | 267,62               | 60                    | 0,00               | 207,62                 | 5.000                | Si           | A scadenza vincolo     |
| Twist - Banca Valsabbina | TIME DEPOSIT            | 1,10%       | 0,81%       | 0,63%            | 245,32               | 60                    | 0,00               | 185,32                 | 10.000               | Si           | Trimestrale            |
| Banca Privata Leasing    | DEP. A INTERESSI ANTIC. | 1,07%       | 0,79%       | 0,59%            | 237,85               | 60                    | 0,00               | 177,85                 | 100                  | No           | Anticipata             |
| Widiba                   | Conto Widiba            | 1,00%       | 0,74%       | 0,54%            | 223,01               | 60                    | 0,00               | 163,01                 | 1.000                | Si           | A scadenza vincolo     |
| Banca Macerata           | RIPRESA VINCOLATO       | 0,90%       | 0,67%       | 0,47%            | 200,71               | 60                    | 0,00               | 140,71                 | 15.000               | Si           | A scadenza vincolo     |

\*Tasso effettivo: tasso calcolato in modo indipendente da Confronta Conti, secondo propri criteri di trasparenza, al fine di rendere comparabili le offerte delle varie banche \*\* Sono incluse le spese iniziali ed eventuali altre spese periodiche \*\*\*Interessi netti meno imposta di bollo meno spese \*\*\*\* Tasso promozionale per vincoli attivati dai clienti che completano l'apertura del conto entro il 19/07/2019

Fonte: Confrontaconti.it Simulazione effettuata in data 08/07/2019



# ConfrontaConti.it

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 e conti deposito**



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

ALTRI MARCHI  
DEL GRUPPO



**MutuiOnline.it**



**PrestitiOnline.it**



**segugio.it**

ConfrontaConti è un servizio di Innovazione Finanziaria SIM S.p.A.  
Iscrizione Albo SIM n. 291 delibera CONSOB n. 19510/2016,  
Iscrizione RUI sez. D n. D000546007 presso IVASS, P. IVA 09150670967  
Innovazione Finanziaria SIM S.p.A. fa capo a Gruppo MutuiOnline S.p.A.,  
società quotata al Segmento STAR della Borsa Italiana