

MAXI-RISPARMIO/2 L'alta volatilità in borsa e i magri rendimenti dei bond governativi spingono i risparmiatori a depositare liquidità sui conti correnti. Un'alternativa più redditizia? I conti di deposito

Un parcheggio da 1,3%

di Nicola Carosielli

La ricchezza di conti correnti e conti deposito è il termometro perfetto del livello di paura o sfiducia degli italiani. Una situazione forse storica ma che in questi mesi si è indubbiamente cristallizzata. Al di là dell'ormai noto (ma lampante) monte-risparmio tricolore di 1.500 miliardi, durante il lockdown le famiglie italiane hanno messo da parte circa 20 miliardi di euro, come ricordato recentemente su *MF-Milano Finanza* dall'ad di Fineco Alessandro Foti. Nonostante le gravi difficoltà economiche affrontate da numerosi cittadini, il tasso di risparmio in media è aumentato, a riprova del legame viscerale con quegli strumenti avvertiti come porto sicuro. Secondo un recente studio di Deposit Solutions, piattaforma specializzata nell'open banking per i depositi, solo a marzo gli italiani hanno depositato 16,8 miliardi sui conti correnti. Una cifra record, in crescita del 254% rispetto a marzo 2019 (6,6 miliardi) e del 346% sopra la media mensile registrata lo scorso anno. E superiore anche a quanto fu spostato a settembre 2008, durante il fallimento di Lehman

Brothers, con un volume di depositi allora di 12,3 miliardi. Insomma, la paura ha gonfiato i conti correnti tanto da far registrare, negli ultimi due mesi, l'impennata più importante dell'ultimo decennio. Come stimato dall'Osservatorio di ConfrontaConti.it (gruppo Mutuonline) ad aprile il saldo medio è di 18.657 euro, in linea con quello record di marzo (18.753 euro) e ben sopra i 15.859 euro del secondo trimestre 2019. Su livelli alti si attesta anche il saldo attivo, con il 40,2% dei correntisti in possesso di una somma superiore a 10.000 euro, mentre il 19,5% conta dai 5.000 a i 10.000 euro e il 15,2% dai 3.000 ai 5.000 euro.

Ma se il conto corrente è lo strumento più ideale per chi cerca una maggiore operatività, sono i conti deposito i veri pescatori del risparmio. Secondo l'ultimo bollettino mensile Abi ad aprile i depositi sono aumentati di oltre 95 miliardi di euro rispetto a un anno prima (+6,3%), a discapito in particolare della raccolta a medio e lungo termine tramite obbligazioni che nell'ultimo anno ha perso circa 11 miliardi di euro (-4,7%). Il successo dei conti deposito si lega infatti anche alla scarsità di rendimenti offerti

dai bond, specialmente governativi, che, come si può osservare nel grafico in pagina, viaggiano tutti sotto lo zero. I conti deposito sono quindi visti come la vera allettante alternativa ai mercati finanziari. Quello dei depositi nel tempo è diventato il territorio di battaglia per molte banche,

che hanno iniziato a modulare una serie di offerte aumentando nettamente i rendimenti. Tanto che fino a pochi mesi fa alcuni conti deposito riuscivano a portare a un guadagno lordo (vanno sottratte le imposte del 26%) in cinque anni anche di 114 euro su 1.000 euro depositati. Una delle nuove realtà che ha saputo po-

sizionare le proprie offerte tra le migliori è ad esempio Illimity. Anzi, nel tempo, la banca online di Corrado Passera ha anche aumentato i rendimenti offerti. Come si può notare nella tabella che ConfrontaConti ha elaborato per *MF-Milano Finanza*, i rendimenti offerti per chi apre un deposito vincolato vanno dallo

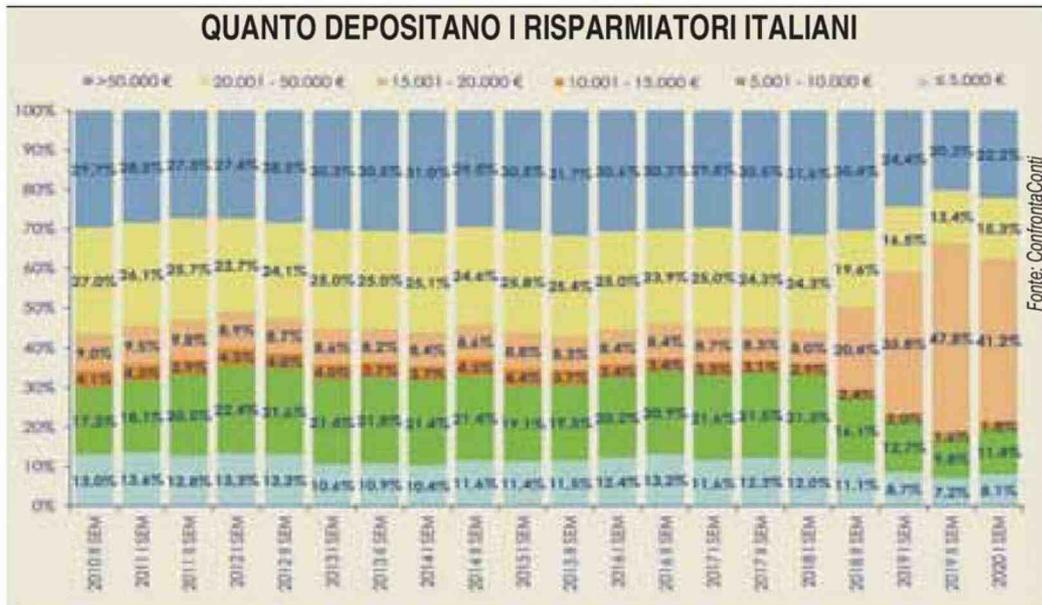
0,75% a 6 mesi all'1% a 12 mesi e all'1,5% per chi scegliere di vincolarsi per 18 mesi, rendimento che veniva offerto a gennaio per un vincolo di 24 mesi. Certo va tenuto sempre a mente che «nell'ottica di realizzare una scelta consapevole su come gestire i risparmi, riuscendo anche ad avere un guadagno nel tem-

po, è importante approfondire le diverse possibilità che le banche offrono ai risparmiatori», ha spiegato Maria Cristina Pintor, direttore partnership prodotti

bancari Gruppo MutuiOnline. Questo perché il grande numero di competitor ha evidentemente reso quello dei conti deposito un vero e proprio mare magnum in cui navigare non è così semplice e, soprattutto, conveniente come si crede.

Se oggi si volessero vincolare i guadagni su un conto deposito, nella versione a sei mesi l'offerta più conveniente su ConfrontaConti sarebbe il conto Widiba (in promozione) che propone un tasso lordo remunerato dell'1,5%, seguito dal conto deposito vincolato di Ibl Banca con un tasso lordo dell'1,1% e dal Contogreen di Banca di Cividale (rendimento lordo dell'1%). Se un vincolo breve ha il vantaggio di far disporre subito della propria liquidità e degli interessi, per guadagni meno contenuti è però logicamente necessario estendere la durata del deposito. In questa direzione, per esempio con un vincolo di almeno 12 mesi, si potrà scegliere tra il conto deposito a interessi vincolati di Banca Privata Leasing con un rendimento lordo dell'1,3%, il Conto vincolato di Ibl Banca (1,25%) o anche il ViviConto extra di ViviBanca e il suo tasso lordo dell'1,25%, che arriva all'1,4% per un deposito di almeno 18 mesi. Guadagni sicuri ma che, come consigliano molti esperti del settore, dovrebbero rappresentare solo un di cui di un portafoglio diversificato. (riproduzione riservata)

GRAFICA MF-MILANO FINANZA



GRAFICA MF-MILANO FINANZA



GRAFICA MF-MILANO FINANZA

I RENDIMENTI DEI TITOLI GOVERNATIVI

Dati in %

	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni	30 anni
▲ GERMANIA	-0,589	-0,675	-0,645	-0,449	-0,175	0,001
▲ FRANCIA	-0,507	-0,549	-0,446	-0,079	0,384	0,69
▲ ITALIA	0,094	0,548	0,878	1,474	2,156	2,434
▲ PAESI BASSI	-0,541	-0,618	-0,581	-0,248	-0,012	0,045
▲ BELGIO	-0,51	-0,558	-0,435	-0,021	0,418	0,679
▲ AUSTRIA	-0,535	-0,527	-0,421	-0,133	0,102	0,285
▲ FINLANDIA	-0,56	-0,592	-0,548	-0,179	*0,04	0,237
▲ SVEZIA	** -0,295		-0,252	-0,041	0,381	
▲ DANIMARCA	-0,478	** -0,524	-0,468	-0,281	-0,009	0,184
▲ UNITED KINGDOM	0,019	-0,036	-0,009	0,182	0,509	0,581
▲ USA	0,1599	0,1967	0,3099	0,6575	1,1858	1,4347
▲ GIAPPONE	-0,169	-0,165	-0,132	-0,003	0,347	0,503

SELEZIONE DI CONTI DEPOSITO ONLINE A 6,12 E 18 MESI

DURATA DEPOSITO 6 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Tasso effettivo	Interessi netti in €	Imposte di bollo in €	Altre spese in €*	Guadagno netto in €	Deposito minimo in €	Svincolabile	Liquidazione interessi
Widiba - Conto Widiba	1,50%**	1,11%	0,91%	111,91	20,00	0,00	91,91	1.000,00	Si	A scadenza vincolo
IBL Banca - Contosubit vincolato	1,10%	0,81%	0,62%	82,07	20,00	0,00	62,07	5.000,00	No	Trimestrale
Banca di Civitale - Contogreen	1,00%	0,74%	0,54%	74,44	20,00	0,00	54,44	10.000,00	Si	Semestrale
Banca Privata Leasing - Conto deposito a interessi anticipati (deposito flash)	0,75%	0,58%	0,35%	55,50	20,00	€ 0,00	35,50	100,00	No	Anticipata
Ilimity - Conto ilimity (versione non svincolabile)	0,75%	0,56%	0,35%	55,50	20,00	0,00	35,50	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Vivibanca - Valiconto extra	0,75%	0,58%	0,35%	55,50	20,00	0,00	35,50	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Banca Macerata - Deposito ripresa vincolato	0,70%	0,52%	0,32%	52,23	20,00	0,00	32,23	15.000,00	Si	A scadenza vincolo
MiglioBanca - Conto deposito meglioBanca	0,65%	0,48%	0,29%	48,10	20,00	0,00	28,10	5.000,00	Si	A scadenza vincolo
Banca Ifis - Rendimax top - interessi posticipati	0,65%	0,41%	0,21%	40,92	20,00	0,00	20,92	1.000,00	No	Trimestrale

DURATA DEPOSITO 12 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Tasso effettivo	Interessi netti in €	Imposte di bollo in €	Altre spese in €*	Guadagno netto in €	Deposito minimo in €	Svincolabile	Liquidazione interessi
Banca Privata Leasing - Conto deposito a interessi anticipati (deposito flash)	1,30%	0,96%	0,77%	192,40	40,00	0,00	152,40	100,00	No	Anticipata
IBL Banca - Contosubit vincolato	1,25%	0,93%	0,73%	185,00	40,00	0,00	145,00	5.000,00	No	Trimestrale
Vivibanca - Valiconto extra	1,25%	0,93%	0,72%	185,00	40,00	0,00	145,00	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Banca di Civitale - Contogreen	1,20%	0,89%	0,69%	177,36	40,00	0,00	137,36	10.000,00	Si	Semestrale
Teat - Banca Valabina S.C.p.A. - Time deposit	1,05%	0,78%	0,61%	155,15	40,00	0,00	115,15	10.000,00	Si	Mensile
Ilimity - Conto ilimity (versione non svincolabile)	1,00%	0,74%	0,54%	148,00	40,00	0,00	108,00	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Santander - Conto Isacargo	1,00%	0,74%	0,54%	148,00	40,00	0,00	108,00	500,00	Si	A scadenza vincolo
MiglioBanca - Conto deposito meglioBanca	0,85%	0,63%	0,43%	125,80	40,00	0,00	85,80	5.000,00	Si	A scadenza vincolo
Widiba - Conto widiba	0,80%	0,59%	0,39%	118,40	40,00	0,00	78,40	1.000,00	Si	A scadenza vincolo
Banca Ifis - Rendimax top - interessi posticipati	0,75%	0,56%	0,35%	110,77	40,00	0,00	70,77	1.000,00	No	Trimestrale
Banca Macerata - Deposito ripresa vincolato	0,70%	0,52%	0,32%	103,60	40,00	0,00	63,60	15.000,00	Si	A scadenza vincolo

DURATA DEPOSITO 18 MESI - IMPORTO DEPOSITATO 20.000 EURO

Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Tasso effettivo	Interessi netti in €	Imposte di bollo in €	Altre spese in €*	Guadagno netto in €	Deposito minimo in €	Svincolabile	Liquidazione interessi
Ilimity - Conto ilimity (versione non svincolabile)	1,51%*	1,11%	0,90%	333,00	60,00	0,00	273,00	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Vivibanca - Valiconto extra	1,40%	1,04%	0,83%	310,80	60,00	0,00	250,80	1.000,00	No	A scadenza vincolo
Banca Ifis - Rendimax top - interessi posticipati	1,25%	0,93%	0,73%	277,83	60,00	0,00	217,83	1.000,00	No	Trimestrale
Banca di Civitale - Contogreen	1,20%	0,89%	0,69%	266,89	60,00	0,00	206,89	10.000,00	Si	Semestrale
MiglioBanca - Conto deposito meglioBanca	1,20%	0,89%	0,68%	266,40	60,00	0,00	206,40	5.000,00	Si	A scadenza vincolo
IBL Banca - Contosubit vincolato	1,10%	0,81%	0,62%	244,87	60,00	0,00	184,87	5.000,00	No	Trimestrale
Teat - Banca Valabina S.C.p.A. - Time deposit	1,10%	0,81%	0,62%	244,87	60,00	0,00	184,87	10.000,00	Si	Trimestrale
Widiba - Conto widiba	1,00%	0,74%	0,54%	222,61	60,00	0,00	162,61	1.000,00	Si	A scadenza vincolo
Banca Privata Leasing - Conto deposito con cedola semestrale	0,87%	0,64%	0,44%	192,89	60,00	0,00	132,89	100,00	Si	Anticipata
Banca Macerata - Deposito ripresa vincolato	0,70%	0,52%	0,32%	155,83	60,00	0,00	95,83	15.000,00	Si	A scadenza vincolo

* Sono inclusi i costi iniziali ed eventuali altre spese periodiche

** Tasso promozionale per vincoli attivati dai clienti che completano l'apertura del conto entro il 10/06/2020

Fonte: ConfirmaCredi. Simulazione effettuata in data 28/05/2020

http://www.milanoфинanza.it - questa copia è concessa in licenza esclusiva all'utente 'pressindex' - http://www.italiaoggi.it

http://www.milanoфинanza.it - questa copia è concessa in licenza esclusiva all'utente 'pressindex' - http://www.italiaoggi.it



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 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