

CLASSIFICA Il governo ha introdotto una portabilità gratuita e veloce per i conti correnti. Con i tassi a zero cambiare banca può consentire una riduzione dei costi. Ecco quali sono le migliori offerte presenti oggi sul mercato italiano

Rottamate quel c/c

di **Roberta Castellarin**
e **Paola Valentini**

Cambiare conto corrente d'ora in poi sarà più facile e veloce. Infatti nel decreto legge dedicato alle *Misure urgenti per il settore bancario e per gli investimenti* è stata di fatto introdotta una maggiore portabilità dei c/c fissando tempi massimi per spostarsi e azzerando le spese per il trasloco. Il ministro dell'Economia, Pier Carlo Padoan, durante la conferenza stampa ha precisato che grazie a questo provvedimento per le banche non ci sarà più possibilità di svincolarsi dall'obbligo di facilitare il trasferimento dei conti correnti. Un intervento che peraltro è stato fatto per adottare anche in Italia una direttiva europea del 2014 proprio sulla portabilità dei conti di pagamento. D'altra parte anche l'Antitrust italiana, a conclusione dell'ultima indagine per verificare l'evoluzione dal 2007 dei costi dei depositi bancari, ha sottolineato che «occorre interve-

nire sulle lentezze nella chiusura di un conto per aprirne un altro. Per quanto i tempi si siano ridotti, è sufficiente avere una carta di credito o la Viacard per vederli dilatare fino a 37 giorni. Vanno scissi poi i legami fra i conti correnti e gli altri prodotti». Un elemento, quest'ultimo, importante perché le promesse di tempi certi del nuovo decreto legge «non dovrebbero valere per quei conti correnti che hanno linee di fido utilizzate associate perché questi non sono considerabili conti di pagamento. Sembra invece fuori di dubbio che un c/c che non abbia fidi collegati sia un conto di

pagamento», afferma Manfredi Urciuoli, responsabile comunicazione di ConfrontaConti.it (gruppo Mutuonline). Secondo Urciuoli, «il problema è che di solito fido, carta di credito e magari anche conto titoli fanno sì che il c/c diventi qualcosa di diverso rispetto al semplice conto di pagamento». Nel caso di fido o di carta di credito emessa dal proprio istituto «potrebbe essere comunque sufficiente chiedere alla propria banca di chiudere la

linea di finanziamento o la carta prima di cambiare, in modo da rientrare nelle ipotesi del provvedimento», avverte Urciuoli.

Un tentativo di portare maggiore concorrenza nei servizi bancari era già stato fatto nel 2007 da Pierluigi Bersani che impose l'azzeramento delle spese di chiusura dei conti. Ma da allora la propensione degli italiani a cambiare banca non è aumentata. Anche se cambiando si può spesso risparmiare parecchio. L'entità di risparmio ottenibile passando da un conto all'altro può arrivare fino a 180 euro, come risulta dall'analisi dell'Antitrust. Si tratta tuttavia di spazi che i risparmiatori non riescono a sfruttare, perché privi delle informazioni necessarie che vanno invece rese disponibili da parte delle banche. Dall'ultimo monitoraggio Adusbef del dicembre 2014, il costo medio di gestione di un conto corrente a bassa operatività si attestava a 321 euro, rispetto ai 114 euro della media Ue di 27 Paesi. Proprio Adusbef in un comunicato ha accolto con favore la novità normativa: «Adusbef e Federconsumatori salutano positivamente il decreto del governo sulle banche, che potrebbe abbassare gli elevati

RISPARMIO



costi dei conti correnti», si legge in una nota congiunta delle due associazioni. D'altra parte Banca d'Italia ha più volte ricordato che i conti più vecchi costano di più rispetto ai nuovi prodotti. Questo dato mostra ancora una volta che conviene confrontare le condizioni del proprio conto rispetto alle offerte presenti nel merca-

to, in modo da fare un cambio vantaggioso. È necessario stare attenti al proprio profilo di utilizzo per individuare il conto più adatto. Tenendo anche presente che le condizioni offerte dai conti online di solito sono molto vantaggiose. L'indagine dell'Anti-trust conferma che i prezzi più alti sono nelle banche dove si concentra il 70% dei conti correnti e ribadisce la convenienza dei conti online. Proprio per dare uno strumento in più a chi voglia confrontare il proprio conto con le offerte presenti sul mercato, *Milano Finanza* ha chiesto al sito specializzato *ConfrontaConti.it* una selezione dei prodotti oggi disponibili sul mercato con i relativi costi e una simulazione delle spese e degli interessi attivi per un correntista con una giacenza media di 3 mila euro che usa il conto solo online. Oltre ai conti analizzati, l'offerta sul mercato non manca. Per esempio Intesa Sanpaolo offre Conto facile, che prevede un canone mensile di 4 euro che viene oggi dimezzato per i nuovi correntisti che aprono il c/c entro il 15 marzo, attivando almeno due servizi. Mentre Conto Adesso di Cariparma prevede un canone mensile pari a zero e zero costi per chi utilizza Nowbanking Privati, cioè se effettua le operazioni tramite internet banking e banca telefonica. Ubi banca offre Qubi con canone mensile a 3,5 euro tutto compreso. (riproduzione riservata)

UN CONFRONTO TRA COSTI E RENDIMENTI DEI CONTI CORRENTI SUL MERCATO

Nome della banca	Nome del conto	Modalità apertura conto	Tasso annuo creditore	Tasso annuo debitore	Canone conto
Banca Popolare di Milano	Conto New Welcome	Filiale	0,01%	13,50%	Gratuito il primo anno; 48 € gli anni successivi**
Bancadinamica	Conto Bancadinamica	Online	1% per i primi 3 mesi ⁹	Non previsto	0 €
Cassa di Risparmio di Bolzano	Conto Dolomiti	Online	0%	Non previsto	0 €
CheBanca! (Gruppo Mediobanca)	Conto Corrente	Online e filiale	0%	Non previsto	Gratuito; 2 € con assistenza in filiale
Creдем	Dueper100	Filiale	2% per giacenze da 10.000 a 50.000 per i primi 12 mesi ¹⁰	13,75%	120 € (10 € al mese)****
Creдем	Zeroperte	Filiale	Gratuito per i primi 12 mesi ¹⁰	13%	Gratuito i primi 24 mesi. Anni successivi: 5 € al mese****
Deutsche Bank	db Online Plus	Online e filiale	0,25% su giacenze fino a 50.000 € ¹⁰	14%	0 €
Fineco (Gruppo Unicredit)	Conto Fineco	Online	0%	Euribor* 1 mese 360 + 6,95%	0 €
Gruppo Banco Popolare	C. Corrente Youbanking 1501	Online	0,01%	Euribor 365 a 1 mese m.m.p + 4%	0 €
Gruppo Banco Popolare	Premiaconto Risparmio 1501	Filiale	0,01%	15%	Gratuito fino al 30 giugno; 48 € (4 € al mese) nei periodi successivi ¹¹
Hello Bank! (Gr. Bni Paribas)	Hello! Money	Online	Tasso ordinario: 0,01% ¹⁰	14,30%	0 €
Ing Direct	Conto Corrente Arancio	Online	0%	Non previsto	0 €
Webank (Gruppo Bipiemme)	Conto Webank	Online	Bce + 0,10%	BCE + 4,50%	0 €
Widiba (Gruppo Mps)	Conto Widiba	Online	0,25%	Non previsto	0 €

* Condizioni conti correnti rilevate in data 22/01/2015 su *ConfrontaConti.it*.
** L'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuo non è superiore a 5.000 € *** Il canone può essere azzerato di un € al mese per ognuno dei seguenti prodotti Bpm:
- Carta di credito Cartimpronta
- Fondi Anima Sgr o Etica Sgr
- Polizze danni Bipiemme Vita e Bipiemme Assicurazioni, Polizze Vita Bipiemme Vita
- Mutui e/o Prestiti personali, Cessione del quinto, Prestiti chirografari
**** Il Canone verrà rimborsato qualora al momento dell'addebito del canone in conto corrente - risultino sottoscritti almeno tre dei seguenti prodotti/servizi Creдем:
- Accredito stipendio pensione;
- Carta di credito Ego Classic;
- Carta di debito CreдемCard;
- Investimento in titoli amministrati (tutti);
- Investimento in fondi comuni o sivat (tutti);
- Investimento in gestioni patrimoniali (tutte);
- sottoscrizione polizze assicurative ramo vita;
- sottoscrizione polizze assicurative ramo danni;
- sottoscrizione sottoconto tecnico;
- sottoscrizione obbligazioni emesse dalla banca;
- sottoscrizione prestiti personali;
- sottoscrizione di mutuo;
- domiciliazione utenze
***** Il Canone verrà rimborsato qualora al momento dell'addebito del canone in conto corrente risultino sottoscritti almeno tre dei seguenti prodotti/servizi Creдем:
- Accredito stipendio pensione;
- Carta di credito Ego Classic;

OFFERTI DALLE BANCHE TRADIZIONALI E ONLINE

Canone carta di credito	Imposta di bollo**	Prelevi bancomat altra banca	Isc famiglie operatività on line operatività media	Isc famiglie operatività on line operatività alta	ISC per operatività sportello operatività media	ISC per operatività sportello operatività alta
30 €	34,20 €	1,95 €	102,02 €	min 87,72 € max 99,72 €	146,82 €	min 137,77 € max 149,77 €
Non disponibile	A carico della banca	0 €	0 €	0 €	Non applicabile	Non applicabile
12 €	34,20 €	0 €	12 €	12 €	Non applicabile	Non applicabile
0 €	A carico della banca	0 €	48 €	48,53 €	48 €	48 €
Gratuito il primo anno. Anni successivi: 31,5 € oppure gratuita se spesa superiore a 3.000 €	34,20 €	Gratuito i primi 12 mesi Anni successivi: gratuiti 24 prelevi, oltre i 24 prelevi 1,90 €	0 €	0 €	24,79 €	28,38 €
Gratuito il primo anno. Anni successivi: 31,50 € oppure gratuita se spesa superiore a 3.000 €	34,20 €	Gratuito i primi 12 mesi Anni successivi: gratuiti 12 prelevi, oltre i 12 prelevi 1,90 €.	0 €	0 €	24,79 €	28,38 €
Gratuito il primo anno; 30 € dal secondo	34,20 €	1 €	54,48 €	52,48 €	64,88 €	65,48 €
Gratuito la prima carta; 9,95 € dalla seconda	34,20 €	0 €	4,66 €	5,05 €	Non applicabile	Non applicabile
0 €	A carico della Banca fino al 31/12/2016 34,20 € negli anni successivi	0 €	12,36 €	12,36 €	Non adatto	Non adatto
0 € prima carta; 26 € dalla successiva	A carico della Banca fino al 30/06/2015 34,20 € negli anni successivi	1 €	21,36 €	19,36 €	21,36 €	19,36 €
0 €	34,20 €	0 €	0 €	0 €	45 €	55,50 €
0 €	A carico della Banca	0 €	0 €	0 €	Non applicabile	Non applicabile
0 € per la prima carta; 12 € dalla successiva	34,20 € (la Banca si fa carico dei primi tre mesi grazie alla convenzione confrontaconti)	0 €	0 €	5 €	Non applicabile	Non applicabile
0 €	34,20 €	0 €	4 €	4 €	Non applicabile	Non applicabile

- Carta di debito CreдемCard;
- Investimento in titoli amministrati (tutti);
- Investimento in fondi comuni o sivat (tutti);
- Investimento in gestioni patrimoniali (tutte);
- Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita;
- Sottoscrizione polizze assicurative ramo danni;
- Sottoscrizione sottoconto tecnico;
- Sottoscrizione obbligazioni emesse dalla banca;
- Sottoscrizione prestiti personali;
- Sottoscrizione di mutuo;
- Domiciliazione utenze
* Tuttavia il canone mensile può essere azzerato attraverso
- Scordo di 1 con accredito stipendio/bonifico
o versamento > 1.000
- Scordo di 1 con giacenza media trimestrale > 4.000
- Scordo di 2 con dossier titoli operativo
° Dal 4° mese 1% con l'accredito dello stipendio o della pensione.
** Euribor 1W mmp nei periodi successivi successivi.
0% per giacenza fino a 10.000 € e sopra i 50.000 € *** 0,50% a partire dal 13° mese sulle giacenze da 10.000 € a 50.000 €
**** 0 per giacenze superiori
***** Tasso di premio giacenza per i primi 9 mesi:
- 1% per giacenza da 5.000 € a 24.999,99 €
- 2% per giacenza da 25.000 € a 100.000 €
Fonte: ConfrontaConti.it

QUANTO INCASSA AL NETTO DEI COSTI CHI OPERA ONLINESimulazione ConfrontaConti ⁽¹⁾ - Giacenza media 3.000 € 60 operazioni all'anno

Banca	Prodotto	Saldo annuo (Interessi netti meno costi totali)	Interessi creditori netti	Costi totali ⁽²⁾ (Costi fissi più costi variabili)
❖ Bancadinamica	Conto Bancadinamica	22,20 €	22,20 €	0
❖ Widiba	Conto Widiba	1,85 €	1,85 € ⁽³⁾	0
❖ Webank	Conto Webank	1,11 €	1,11 € ⁽³⁾	0
❖ Hello bank!	Hello Money!	0,22 €	0,22 €	0
❖ Gruppo Banco Popolare	Conto Corrente Youbanking	0,22 €	0,22 €	0
❖ Fineco	Fineco	0	0	0
❖ Ing Direct	Conto Corrente Arancio	0	0	0
❖ Deutsche Bank	Db online Plus	-5,45 €	5,55 €	11 €
❖ C.R. di Bolzano	Conto Dolomiti	-12 €	0	12 €
❖ CheBanca!	Conto Corrente - Opzione Online	-24 €	0	24 €

(1) Le simulazioni effettuate ipotizzano che non si ricorra a fidi e non si utilizzino scoperti (2) Sono comprese le spese di scrittura, i costi per accredito stipendio e per i versamenti in filiale (3) Il tasso di interesse viene applicato sulle somme destinate al deposito libero. Questo preventivo presume che la quota oltre la soglia dei 2mila euro sia trasferita dal conto corrente al deposito libero remunerato

Fonte: ConfrontaConti.it

GRAFICA MF-MILANO FINANZA

QUANTO COSTA IL C/C A CHI SI RIVOLGE ANCHE ALLO SPORTELLLOSimulazione ConfrontaConti ⁽¹⁾ - Giacenza media 3.000 € e 60 operazioni all'anno tra online e filiale

Banca	Prodotto	Saldo annuo (Interessi netti meno costi totali)	Interessi creditori netti	Costi totali ⁽²⁾ (Costi fissi più costi variabili)
❖ Gruppo Banco Popolare	Conto Corrente YouBanking 1501	-0,78 €	0,22 €	1,00 €
❖ Deutsche Bank	db online Plus	-3,05 €	5,55 €	8,60 €
❖ Gruppo Banco Popolare	C/C Premiaconto Risparmio 1501	-5,78 €	0,22 €	6,00 €
❖ Credem	Dueper100	-11,76 €	0,00 €	11,76 €
❖ Credem	Zeroperte	-11,76 €	0,00 €	11,76 €
❖ C.R. di Bolzano	Conto Dolomiti	-42,00 €	0,00 €	42,00 €
❖ CheBanca!	Conto Corrente	-45,00 €	0,00 €	45,00 €
❖ Banca Popolare di Milano	Conto New Welcome	-52,69 €	0,22 €	52,91 €

(1) Le simulazioni effettuate ipotizzano che non si ricorra a fidi e non si utilizzino scoperti

(2) Sono comprese le spese di scrittura, i costi per accredito stipendio e per i versamenti in filiale

Fonte: ConfrontaConti.it

GRAFICA MF-MILANO FINANZA



www.segugio.it

Confronta le migliori offerte e risparmi!

Segugio.it confronta per te le offerte di oltre 100 tra le principali, assicurazioni, banche, finanziarie, società di telecomunicazioni, energia, pay tv e viaggi.

Scopri tutti i vantaggi di Segugio.it

- ✓ La più ampia scelta di polizze e finanziamenti
- ✓ Tutte le migliori tariffe di ADSL ed energia
- ✓ Ampia scelta di voli economici e auto
- ✓ Prezzi minori o uguali a quelli ottenibili direttamente
- ✓ Confronto trasparente
- ✓ Servizio gratuito

Su Segugio.it puoi trovare:

ASSICURAZIONI



MUTUI



CONTI



PRESTITI



TARIFFE



VIAGGI



Segugio.it è un marchio registrato di Segugio.it S.r.l.
Segugio.it S.r.l. è interamente controllata da Gruppo MutuiOnline S.p.A.,
società quotata a Segmento STAR della Borsa Italiana.