

Analisi L'indagine dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sui prodotti di homebanking delle banche tradizionali

Conti Sportello e Rete: ecco chi costa meno

Di Deutsche Bank, Credem, Banco Popolare, Unicredit e Popolare Milano le migliori condizioni

DI PIEREMILIO GADDA

Fuori dal perimetro delle banche online, il conto a zero spese è solo un miraggio. Anche per chi predilige l'uso dei canali digitali e si reca allo sportello solo saltuariamente. È quanto emerge da uno studio realizzato dall'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, in esclusiva per *CorriereEconomia*, sui costi dei conti correnti per un campione di 10 tra le maggiori banche che operano in Italia attraverso una rete di agenzie (definite banche filiali in contrapposizione alle banche online): si tratta di Intesa Sanpaolo, Unicredit, Banco Popolare, Ubi Banca, Monte dei Paschi di Siena, Bnl, Credem, Cariparma, Banca popolare di Milano e Deutsche Bank.

Giacenza

I calcoli dell'Istituto Tedesco si riferiscono all'ipotesi di un correntista con una giacenza media di 3.000 euro, che utilizza prevalentemente il canale online, accredita sul conto lo stipendio o la pensio-

ne, possiede una carta di credito e un Bancomat, domicilia le utenze ed effettua in tutto 60 operazioni l'anno: tre versamenti in filiale, 18 prelievi (di cui tre in agenzia, 9 presso uno sportello della propria banca, 5 presso altri istituti e uno all'estero), 26 pagamenti con il bancomat, 4 con assegni e 9 bonifici, otto online e uno in filiale. Si ipotizza, inoltre, la richiesta di un fido di 1.500 euro da rimborsare in tre mesi. Quanto spende in un an-

no il correntista tipo? In nessuno dei 10 prodotti analizzati, scelti dall'Istituto Tedesco Qualità e Finanza in collaborazione con il portale *Confrontaconti.it* del broker *MutuiOnline* (da cui provengono i dati dello studio), il saldo di conto corrente è risultato positivo: il bilancio tra spese di conto corrente e interessi netti maturati sul conto è infatti negativo in tutti i casi e varia dai tre euro di Deutsche Bank ai 108 di Intesa Sanpaolo.

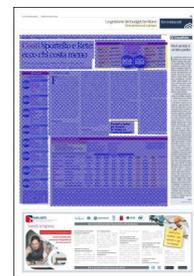
Classifica

In base all'analisi dell'Istituto Tedesco, che nella valutazione dei

singoli prodotti ha preso in esame sia il saldo che le spese per il fido, le tre banche che offrono le migliori condizioni di mercato sono Deutsche Bank, Credem e il Banco Popolare, seguite da Unicredit e Banca popolare di Milano, che si aggiudicano il bollino «Top condizioni». Per effettuare il confronto sui costi del finanziamento, si è utilizzato il Taeg, (tasso annuo effettivo globale, un indicatore sintetico che esprime i costi complessivi del finanziamento).

Quali spese finiscono per appesantire il saldo di conto corrente? In alcuni casi è il canone annuo, che può arrivare ai 66 euro della soluzione proposta da Ubi Banca: contrariamente ai conti delle banche online, per i quali il canone zero è la norma, nel caso degli istituti

Canone e spese per la carta di credito tra i costi più pesanti



tradizionali solo sei prodotti su 10 prevedono costi di tenuta conto nulli. Tra le voci da monitorare, inoltre, ci sono le spese per la carta di credito (gratuita solo nella metà dei casi), quelle legate a pagamenti, ai prelievi effettuati in filiale o presso sportelli di altre banche. Qualche istituto applica ancora le spese di scrittura e in alcuni casi compaiono persino commissioni per l'accredito dello stipendio e della pensione.

La banca che offre il fido bancario a costi inferiori è Intesa Sanpa-

olo, con un Taeg del 13%: inferiore di oltre quattro punti percentuali rispetto alla media del campione considerato. Per un finanziamento in conto corrente di analoghi importo e durata le condizioni offerte dalle banche online in una recente rilevazione dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sono risultate tuttavia più competitive (vedi *CorriereEconomia* del 18 maggio) il Taeg medio è pari all'11% e la migliore offerta prevede un tasso effettivo del 5%.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

La sfida delle commissioni

Profilo correntista (età: 30 anni)

Saldo medio: **3.000 €**

- Accredito stipendio/pensione
- Operatività maggiore online, talvolta in filiale
- Numero operazioni annue: **60**

Versamenti in filiale: **3**

Prelievi in filiale: **3**

Prelievi bancomat propria banca: **9**

Prelievi bancomat altra banca: **5**

Prelievi bancomat estero banca: **1**

Pagamenti con bancomat: **26**

Pagamenti con assegno: **4**

Bonifici online: **8**

Bonifici in filiale: **1**

Utenze domiciliate: **2**

Carte bancomat: **1**

Carte di credito: **1**

Note: elaborazione Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da *Confrontaconti.it* (Gruppo MOL).
Dati aggiornati al 9 giugno 2015

Banca	Conto corrente	Apertura conto	Costi totali					Interessi netti	Taeg	Saldo annuo	Valutazione
			Canone annuo	Carta di credito	Prelievi	Pagamenti	Altre spese				
Deutsche Bank	Db Online Plus	Online/filiale	0,00 €	0,00 €	6,00 €	2,60 €	0,00 €	5,55 €	16,99%	-3,05 €	★★★★★
Credem	Dueper100	Filiale	0,00 €	0,00 €	8,76 €	3,00 €	0,00 €	0,00 €	16,71%	-11,76 €	★★★★★
Banco Popolare	Premiaconto Plus 1501	Filiale	0,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	0,00 €	0,22 €	19,63%	-5,78 €	★★★★★
Unicredit	My Genius+Modulo Gold	Online/filiale	24,00 € ⁽⁵⁾	0,00 €	12,00 €	5,25 €	0,00 €	0,00 €	18,00%	-41,25 €	★★★★
Bpm	New Welcome	Filiale	0,00 €	30,00 €	11,70 €	11,21 €	0,00 €	0,22 €	16,83%	-52,69 €	★★★★
Cariparma	Conto Adesso ⁽¹⁾	Online/filiale	0,00 €	30,99 €	6,00 €	5,00 €	21,00 €	0,00 €	17,62%	-62,99 €	★★★
Mps	Italiano Online	Online/filiale	0,00 €	33,00 €	12,00 €	5,30 €	18,60 €	0,00 €	18,03%	-68,90 €	★★★
Intesa Sanpaolo	Conto Facile	Online/filiale	48,00 € ⁽³⁾	30,00 €	16,76 €	13,00 €	0,00 €	0,00 €	13,10%	-107,76 €	★★
Ubi	Qubi Semplicità+Comodità*	Online/filiale	66,00 € ⁽⁴⁾	0,00 €	17,40 €	2,00 €	6,00 €	0,02 €	18,03%	-91,38 €	★★
Bnl	Bnl IN Novo il Conto Pratico	Filiale	34,80 € ⁽²⁾	42,00 €	4,50 €	14,30 €	4,00 €	0,22 €	17,32%	-99,38 €	★★

ALTRI COSTI: spese di scrittura, eventuali commissioni aggiuntive per operazioni allo sportello, versamenti in filiale - TAEG: dato fornito dalle banche. Calcolato in base a quanto previsto dal "Provvedimento della Banca d'Italia sul recepimento della direttiva 2011/90/UE in materia di ipotesi di calcolo del TAEG". Si considera un affidamento di 1.500 € a tempo indeterminato, una durata pari a tre mesi, che il fido sia usato per intero e una periodicità di liquidazione degli interessi trimestrale - (1) CARIPARMA: il "Conto Adesso" non prevede il libretto degli assegni - (2) BNL: Canone mensile ordinario: €4,90. Può essere ridotto a €2,90 se rispettate alcune condizioni come le seguenti del presente profilo: accredito stipendio/pensione o giacenza media liquida nel mese superiore o uguale a €2.500; oppure attivazione di almeno uno dei prodotti: polizza "Carte No Problem Plus", carta di credito BNL Classic, carta di credito "BNL Gold World MasterCard", carta di credito "BNL World Elite MasterCard". E anche possibile azzerare il canone, se rispettate altre condizioni. Carta di credito: Carta BNL Classic. Canone mensile €3,50 con cash back a raggiungimento spesa mensile (pagamenti e/o prelievi), risultante da estratto conto, di almeno €500 - (3) INTESA SAN PAOLO: canone ordinario: €8/mese: azzerato per i primi 6 mesi per chi apre il conto entro il 30/9/2015: ipotesi adottata dal nostro profilo di studio. Rispettando alcune condizioni è possibile continuare a ridurre o azzerare il canone (vedere foglio informativo); TAEG: ricavato dal Foglio informativo di "Fido più" - (4) UBI: Canone dato dalla somma del canone per il modulo base "Semplicità" (€3,5/mese) più canone del modulo "Comodità" con opzione "Per Due Più" (€2/mese) - (5) UNICREDIT: canone "My Genius" pari a €0. Canone annuo "Modulo Gold" pari a €72. Può essere azzerato con diversi meccanismi, tra cui quelli del presente profilo di studio (sconto: €4/mese); accredito stipendio/pensione/bonifici nel mese precedente uguale o maggiore di €750; giacenza media nel mese precedente uguale o maggiore di €2.500. Carta di credito: "Card Flexia Classic" (Modulo gold): €0 il primo anno. Azzerabile nei successivi con una spesa annua maggiore di €2.000 - * Opzione Per 2 Più

LE SUPERCLASSIFICHE FINALI

Le banche con i conti correnti più convenienti e quelle che offrono la migliore assistenza ai loro clienti

Banca	Valutazione
Deutsche Bank	Migliori condizioni
Credem	Migliori condizioni
Banco Popolare	Migliori condizioni
Unicredit	Top condizioni
Bpm	Top condizioni



Banca	Valutazione
Deutsche Bank	Ottima
Intesa SanPaolo	Ottima
Unicredit	Ottima
Banco Popolare	Molto corretta
Credem	Molto corretta

Gli scudetti

Le banche che offrono
la migliore assistenza ai clienti



Offerta prodotti

Deutsche Bank	Ottima
Intesa SanPaolo	Ottima
Banco Popolare	Molto corretta
Ubi	Molto corretta
Unicredit	Molto corretta



Banking App

Monte Paschi	ottima
Unicredit	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta



Social Media

Credem	ottima
Monte Paschi	ottima
Unicredit	ottima
Bnl	molto corretta
Deutsche Bank	molto corretta
Ubi	molto corretta



Conto corrente

Deutsche Bank	ottima
Unicredit	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta



Assistenza clienti

Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta



Rapporto qualità prezzo

Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta
Unicredit	molto corretta



Comunicazione con i clienti

Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Unicredit	molto corretta



Online Banking

Credem	ottima
Intesa SanPaolo	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Unicredit	molto corretta

Fonte: elaborazione Istituto Tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da ServiceValue e aggiornati a maggio 2015. All'interno delle categorie di valutazione (ottima e molto corretta) le banche sono presentate in ordine alfabetico. «Molto corretta» è la valutazione assegnata a quelle banche che si sono posizionate sopra la media del mercato. «Ottima» è la valutazione assegnata alle banche che si sono posizionate sopra la media delle banche molto corrette.



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.