

**CONTI CORRENTI** Secondo Bankitalia i costi dei c/c dal 2010 al 2015 sono scesi, ma già lo scorso gennaio sono tornati a salire. Intanto arrivano i conti modulari: sono su misura ma è difficile confrontarli con gli altri

# Trasparenza a rischio

di Nicola Carosielli

**L'**ultima nota di stabilità finanziaria e vigilanza pubblicata da Banca d'Italia ha mostrato un calo del costo dei conti correnti sulla base delle commissioni addebitate e dell'operatività documentata negli estratti conto di fine anno. La spesa effettiva di gestione di un conto rappresentativo è stata in media di 85 euro nel periodo 2010-2015, scendendo a 77 euro nel 2015, cioè 15 euro in meno dal 2010. Alla contrazione, nel range preso in esame, del 3,4% l'anno hanno contribuito la diminuzione degli oneri fissi e la diminuzione degli oneri variabili, specchio del calo del costo medio unitario delle operazioni. Un dato inferiore a quello ottenuto tramite l'Isc (indicatore sintetico di costo), parametro elaborato da Banca d'Italia che stima la spesa di un c/c su ipotesi di consumo dei servizi bancari e sui prezzi di tali servizi, secondo il quale il costo medio dei c/c si attesta a 157 euro nel periodo considerato. Ma essendo fermi al 2015, i dati non tengono conto dei cambiamenti che gli istituti di credito stanno affrontando in termini di offerta alla clientela, con variazioni che si riflettono anche sui costi della stessa. I tempi duri vissuti dalle banche (4,5 mld versati al Fondo di risoluzione per i quattro istituti falliti nel 2015 e calo delle commissioni legate all'asset management) spingono a indirizzare il recupero della redditività verso altre spiagge. Ma dove? L'aumento delle commissioni da servizi potrebbe rivelarsi il miraggio di un'oasi che lascerebbe probabilmente deserte le banche tradizionali, conducendo i clienti verso le più convenienti (in termini di costo) banche online. Per esempio da una simulazione di ConfrontaConti sull'utilizzo online del conto, emerge che tra le più conve-

te ad altri servizi e prodotti del

gruppo presentando così costi annui fissi che si riducono magari sottoscrivendo polizze, mutui o prodotti di risparmio gestito proposti dall'istituto. Ma la fidelizzazione del cliente passa anche

e soprattutto dalla personalizzazione dell'offerta. L'aumento del contesto competitivo ha spinto le banche a instaurare una relazione interattiva con il cliente in cui quest'ultimo, più informato che in precedenza, sceglie e confronta i diversi prodotti ed è proteso verso un servizio sempre più personalizzato. In quest'ottica vanno inquadrati i conti modulari che hanno preso piede a partire dallo scorso anno e che in pratica forniscono un conto su misura con condizioni personalizzabili e in alcuni casi modificabili in qualsiasi momento.

Ma la personalizzazione, per quanto sposti l'attenzione dal semplice costo ai servizi aggiuntivi, rende anche meno trasparente, complicandolo, il confronto tra prodotti. Per questo per conoscere il costo di un c/c i risparmiatori hanno a disposizione l'Isc con cui diviene più facile e immediato paragonare i costi dei conti correnti offerti sia dallo stesso istituto sia

## I NUMERI DELLA PORTABILITÀ

<b>12</b> i giorni a disposizione per traslocare il conto
<b>0</b> le spese a carico del correntista
<b>82 euro</b> il costo medio di gestione di un conto per Bankitalia
Dal <b>38%</b> al <b>68%</b> , la forchetta stimata di quanto si può risparmiare in costi di gestione trasferendo il conto
A <b>18 mesi</b> dall'entrata in vigore della legge mancano ancora dei decreti
<b>Indennizzi e trasferimento</b> dei titoli mancano ancora all'appello
A <b>marzo</b> dovrebbe concludersi l'iter legislativo
<b>2014/92</b> è il numero della direttiva europea alla base della portabilità
Trasferire il <b>dossier titoli</b> è la principale spina per le banche

GRAFICA MF-MILANO FINANZA

## COME SONO CAMBIATI I COSTI DEI CONTI CORRENTI

Isc (Indicatore sintetico di costo) calcolato secondo le indicazioni della Banca d'Italia per famiglie con operatività media (228 operazioni all'anno).  
Dati in euro al 13 aprile 2017 confrontati con i dati al 14 settembre 2016

Banca	Nome del conto	Operatività allo sportello			Operatività online		
		aprile 2017	gennaio 2017	settembre 2016	aprile 2017	gennaio 2017	settembre 2016
❖ Banca Mps	Italiano per Noi	131,9	131,9	131,9	113,9	113,9	113,9
❖ Banca Carige	Solo Tuo Illimitato	158,86	158,86	158,86	145,86	145,86	145,86
❖ Bnl	In Novo Pratico	151,95	106,95	106,95	83,95	83,95	83,95
❖ Bpm	Conto New Welcome	182,37	182,37	169,37	137,37	137,37	123,37
❖ Cariparma	Famiglia	166,15	166,15	166,15	127,79	127,79	127,79
❖ Credem	Comodo	138,64	138,64	138,64	108,85	108,85	108,85
❖ Intesa Sanpaolo*	Facile/Conto PerMe	187,8	187,8	115,8	179	179	95
❖ Ubi Banca	Qubi	92,1	86,1	74,1	81,1	75,1	63,1
❖ Unicredit	My Genius	169,35	169,35	169,35	76,7	76,7	76,7

\* A settembre il conto di riferimento era il Facile, poi il gruppo ha rivisto l'offerta lanciando il conto PerMe \*\* In promozione

Fonte: elab. MF-Milano Finanza su fogli informativi dei singoli conti

nienti ci sono Banca Dinamica, WeBank ed Hello Bank! Ecco allora spuntare alcune alternative che consentono alle banche di proporre c/c che aprono le por-



da altre banche. Di conseguenza, è possibile anche osservare se le banche hanno effettuato nel tempo aumenti o riduzioni delle spese. A tal proposito *MF-Milano Finanza* ha aggiornato la ricognizione sugli Isc dei c/c più comuni del profilo famiglie di operatività media. Come è possibile osservare nella tabella, il conto In Novo Pratico, diventato New, ha registrato un aumento di 45 euro da gennaio 2017 nell'Isc per operatività allo sportello, lasciando invariata quella online. Ubi Banca, invece, ha rivisto al rialzo i costi del conto Qubi con l'Isc salito di 6 euro sia per l'operatività da sportello, sia per quella online. Ma a facilitare l'ipotetico trasloco del cliente vi è la nuova normativa sulla portabilità dei c/c che garantisce tempi brevi per il trasloco. (riproduzione riservata)

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



[www.segugio.it](http://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.