

## GUIDA ALL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) PER I CONTI CORRENTI

Come previsto dalle istruzioni di Banca d'Italia in tema di trasparenza, nei Fogli Informativi e negli estratti conto di fine anno dei conti correnti destinati ai consumatori è riportato l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC).

### CHE COS'È L'ISC DEL CONTO CORRENTE?

L'ISC è un indicatore che rappresenta il costo indicativo annuo di un conto corrente contemplando tutte le spese e commissioni addebitabili al consumatore nel corso dell'anno, al netto degli oneri fiscali e interessi;

Attraverso un'analisi statistica condotta su titolari di diverse tipologie di conto corrente, nonché in considerazione degli specifici comportamenti di diverse tipologie di consumatori, la Banca d'Italia ha censito 7 tipologie di profili di utilizzo; 6 di essi si riferiscono all'utilizzo di c.d. "a pacchetto" mentre l'ultimo è connesso ad un utilizzo molto ridotto dei principali servizi per i conti c.d. "a consumo".

In dettaglio, i profili tipo sono:

1. Giovani (164 operazioni all'anno) – utilizzo di una carta prepagata, uso dei servizi on-line, uso ridotto di assegni e del servizio di domiciliazione delle utenze.
2. Famiglie con bassa operatività (201 operazioni all'anno) – utilizzo carta di debito, pagamento delle rate di un mutuo o di un altro finanziamento quale ad esempio "credito al consumo".
3. Famiglie con media operatività (228 operazioni all'anno) - utilizzo carta di debito e di credito, pagamento delle rate di un mutuo.
4. Famiglie con elevata operatività (253 operazioni all'anno) - utilizzo carta di debito e di credito, pagamento delle rate di un mutuo ed accesso ai servizi di investimento.
5. Pensionati con bassa operatività (124 operazioni all'anno) - preferenza dell'uso dei servizi a sportello rispetto ai servizi offerti on-line.
6. Pensionati con media operatività (189 operazioni all'anno) – utilizzo della carta di debito sia per le operazioni di prelievo che per quelle di pagamento ed accesso ai servizi di investimento.
7. Operatività bassa (112 operazioni annue) – uso occasionale dei principali servizi quali assegni, prelievi, domiciliazioni e bonifici.

### ELEMENTI CONSIDERATI NEL CALCOLO DELL'ISC

L'ISC attribuito ad ogni profilo di utilizzo tiene in considerazione:

- Componenti di costo fissi annuali ovvero le spese connesse alla sottoscrizione del conto (canone di conto corrente, spese per l'invio cartaceo delle comunicazioni di trasparenza, ecc...);
- Componenti di costo variabili ovvero gli oneri connessi con la numerosità delle operazioni effettuate.

Dal calcolo dell'ISC sono esclusi gli oneri per imposte di bollo nonché gli interessi attivi e passivi maturati.

### UTILITA' DELL'ISC

L'ISC è funzionale per coloro che si accingono ad aprire un conto corrente o per coloro che, essendo già titolari di un conto, desiderino valutarne la convenienza o se esso non è più adatto alle proprie effettive esigenze; esso infatti permette

di valutare il costo annuo atteso del conto corrente, tenuto conto dell'operatività media ipotizzata per il profilo in cui il cliente si identifica.

Trattandosi tuttavia del risultato di un'indagine statistica, esso esprime un costo orientativo che potrebbe non coincidere con il costo effettivamente sostenuto, riportato nel riepilogo delle spese e nell'estratto conto di fine anno i quali fanno riferimento ai servizi realmente utilizzati; le ragioni di tali diversità possono essere un diverso numero di operazioni o un utilizzo di differenti servizi/canali.

## **Cosa deve fare il consumatore nel caso debba aprire un nuovo conto:**

- Associare la propria potenziale operatività ad uno dei sette profili tipo della Banca d'Italia;
- Analizzare i fogli informativi delle banche che offrono conti correnti ai consumatori (le informazioni sono disponibili anche sui siti internet degli intermediari);
- Accertare che i conti prescelti siano adatti al proprio profilo di utilizzo;
- Confrontare i diversi ISC scegliendo il conto risultante come maggiormente vantaggioso.

## **Cosa deve fare il consumatore nel caso abbia già un conto corrente:**

- Leggere il riepilogo delle spese sostenute nell'anno nel documento inviato contestualmente all'estratto conto del 31 dicembre;
- Individuare l'ISC riportato nell'estratto conto del 31 dicembre;
- Confrontare le spese complessivamente sostenute con l'indicatore sintetico di costo rilevando eventuali differenze significative; in tal caso parrà evidente che il conto non sarà più adatto al consumatore.

Di seguito, si riporta la tabella predisposta dalla Banca d'Italia, con il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i sette profili di utilizzo:

	Conto a pacchetto						Conto a consumo
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività elevata	Pensionati con operatività bassa	Pensionati con operatività media	Operatività bassa
<b>Operatività corrente - gestione della liquidità</b>							
elenco movimenti allo sportello	10 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	5 (0)	7 (0)	3
elenco movimenti tramite canali alternativi	22 (32)	17 (24)	21 (26)	35 (41)	5 (10)	18 (25)	3
Prelievo contante allo sportello	5 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	6 (0)	8 (0)	6
versamenti in contante e assegni	7	9	10	10	6	6	12
comunicazione trasparenza	4	4	4	4	4	4	4
invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4
<b>Servizi di pagamento</b>							
<i>carta di debito</i>							
canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo presso propria banca ATM	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo presso altra banca ATM	5	4	7	5	2	4	6
prelievo ATM Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
<i>carta prepagata</i>							
canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
<i>operazioni di pagamento con carta di debito(es. Pagobancomat)</i>							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<i>carta di credito</i>							
Canone	0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
<i>assegni, utenze, imposte</i>							
pagamenti con assegni	2	7	9	11	5	10	3
domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>pagamenti ricorrenti</i>							
rata mutuo - addebito in C/C	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in C/C	0	12	0	0	0	0	0
<i>Bonifici</i>							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
verso l'Italia disposti allo sportello con addebito C/C	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	3 (0)	4 (0)	4
verso l'Italia disposti tramite Internet	7 (9)	1 (4)	4 (8)	5 (10)	0 (3)	2 (6)	2
pagamenti ricevuti tramite bonifico	4	2	4	6	2	3	2
<b>Servizi di finanziamento</b>							
Mutuo	No	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
<b>Servizi di investimento</b>							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
<b>Totale operazioni</b>	<b>164</b>	<b>201</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>189</b>	<b>112</b>

I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del conto, senza considerare eventuali cointestazioni e servizi accessori utilizzati da un familiare.

Alcune voci dei profili presentano un secondo valore indicato tra parentesi che fa riferimento al numero di operazioni che descrivono l'utilizzo del conto corrente per un cliente che opera esclusivamente tramite canali alternativi.

I profili riferiti alle famiglie vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".

Per ogni ulteriore necessità il servizio clienti contomax è a disposizione per fornire ogni informazione utile a comprendere il significato dell'ISC, la portata dei profili di utilizzo e le operazioni associate a ciascuno di essi (Call center contomax 800.522.122, dall'Estero +39.041.5027646, e-mail: [info@contomax.it](mailto:info@contomax.it)).