

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 nei Documenti di Sintesi periodici dei conti correnti destinati ai consumatori è inserito l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC), determinato in base ai profili di operatività individuati da Banca d'Italia.

Che cos'è l'ISC del conto corrente?

L'ISC rappresenta il costo indicativo annuo del conto corrente, espresso in euro.

Il valore è comprensivo di tutte le spese e commissioni che sarebbero addebitate al titolare del conto nel corso dell'anno, al netto degli oneri fiscali e interessi, in presenza di sei profili di utilizzo per i conti c.d. "a pacchetto" e di un solo profilo, caratterizzato da una ipotesi di utilizzo del conto molto contenuto oppure finalizzato a soddisfare esigenze molto specifiche, per i conti c.d. "a consumo".

I sei profili di operatività individuati dalla Banca d'Italia per i conti correnti c.d. "a pacchetto" sono:

- **Giovani** (164 operazioni all'anno) - questo profilo usa una carta prepagata, predilige l'uso di canali alternativi quale internet, usa poco gli assegni e non ha la carta di credito.
- **Famiglie con bassa operatività** (201 operazioni all'anno) - questo profilo si caratterizza per il possesso di un mutuo e di finanziamenti per l'acquisto e non ha la carta di credito.
- **Famiglie con media operatività** (228 operazioni all'anno) - questo profilo è titolare di un mutuo e ha la carta di credito.
- **Famiglie con elevata operatività** (253 operazioni all'anno) - questo profilo è titolare di un mutuo, utilizza la carta di credito, ha servizi di investimento. Durante l'anno fa frequente uso degli strumenti di pagamento tipici del conto corrente (assegni, prelievi con la carta di debito, domiciliazione utenze e pagamenti).
- **Pensionati con bassa operatività** (124 operazioni all'anno) - questo profilo si caratterizza per la preferenza dell'uso dei servizi a sportello rispetto ai canali alternativi.
- **Pensionati con media operatività** (189 operazioni all'anno) - questo profilo usa la carta di credito per le operazioni di pagamento e per quelle di pagamento, usa la carta di credito e ha servizi di investimento.

Il conto corrente c.d. "a consumo" invece è riferito ad un profilo con operatività bassa tipica di un cliente che usa quindi il conto occasionalmente (ad es. effettua pochi bonifici, usa poco gli assegni ed inoltre non possiede la carta di credito) oppure per esigenze specifiche (ad es. come conto di appoggio di un deposito titoli oppure per addebitare le rate del mutuo).

A cosa serve l'ISC?

L'ISC indicato consente:

- di verificare con immediatezza se un certo tipo di conto sia o meno adatto, in linea di massima, alle proprie esigenze (ovvero al proprio profilo);
- di effettuare un rapido confronto tra i costi dei diversi tipi di conti (per scegliere il più conveniente);
- di confrontare il costo annuo effettivamente sostenuto per la tenuta del conto, i servizi di gestione della liquidità e i servizi di pagamento (che si trova nel riepilogo spese allegato all'estratto conto di fine anno) e l'ISC (riportato nel Documento di Sintesi trasmesso insieme all'estratto conto di fine anno e al riepilogo spese). Una differenza significativa può voler dire che quel conto forse non è il più adatto alle esigenze del Cliente e, quindi, è opportuno verificare se ci sono offerte più convenienti per le proprie esigenze.

Come confrontare il costo effettivo del proprio conto corrente con l'ISC?

È importante ricordare che, riferendosi a un profilo di utilizzo standardizzato del conto corrente da parte di un solo titolare del conto, l'ISC esprime un costo orientativo che potrebbe non coincidere con il costo effettivamente sostenuto riportato nel Riepilogo delle spese, allegato all'estratto conto di fine anno, calcolato, nel caso di un conto corrente cointestato, sulla operatività di tutti gli intestatari del conto corrente e sui servizi da questi realmente utilizzati.

Le ragioni di tale diversità possono essere molte come, per esempio, un numero di operazioni superiore, una maggiore preferenza per uno dei canali operativi (sportello, web o mobile), una tipologia di operazioni e di servizi diversi rispetto a quelli previsti dal profilo standard, maggiore utilizzo dei servizi nel caso di cointestazione del conto, possesso della carta di credito.

Le ricordiamo che può rivolgersi al suo Ufficio Postale o consultare il sito poste.it per conoscere la gamma completa dei prodotti BancoPosta e valutare l'offerta per lei più conveniente.

Come è calcolato l'ISC?

L'ISC comprende spese e commissioni che sarebbero addebitate al Cliente nel corso dell'anno, al netto degli oneri fiscali e degli eventuali interessi.

L'ISC si compone di:

- una componente fissa, che comprende tutte le voci di spesa che il Cliente dovrebbe comunque sostenere, per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto (es. canone annuo del conto);
- una componente variabile, ossia tutti i costi – spese e commissioni – che il Cliente sostiene in relazione alle operazioni compiute (ad es. bonifici).

L'ISC viene calcolato come il costo complessivo sostenuto dal Cliente ipotizzando i livelli di utilizzo descritti per ciascuno dei profili stabiliti dalla Banca d'Italia.

A parità di prodotto, quindi, l'ISC varierà anche sensibilmente tra un profilo di utilizzo e l'altro, ossia a seconda:

- del numero di operazioni effettuate;
- della tipologia di canale utilizzato;
- dei servizi/prodotti collegati al conto (carta di debito, carta di credito, ...);
- nonché di altri parametri presi in considerazione da Banca d'Italia.

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

CONTI CORRENTI: 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
Operatività corrente - gestione della liquidità							
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
Servizi di pagamento							
<i>Carta di debito</i>							
Canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM presso propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo ATM presso altra banca	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</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 e 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
Servizi di finanziamento							
Mutuo	No	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112

Note:

Il profilo si riferisce 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" verranno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di Conto Corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".