



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

### PREMESSA

In base alle nuove istruzioni della Banca d'Italia in tema di trasparenza, le informazioni per il consumatore che vuole aprire un conto corrente si arricchiranno di un nuovo importante strumento: l'Indicatore Sintetico di Costo, o ISC.

L'ISC serve a mostrare al consumatore il costo indicativo annuo del conto corrente, espresso in euro. Il valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente modellati su sei profili tipo di utilizzo per i conti c.d. "a pacchetto" (quelli con un sistema di tariffazione forfetario) e su un solo profilo, caratterizzato da una ipotesi di utilizzo del conto molto contenuto, per i conti "a consumo".

I sei profili sono:

- Giovani (164 operazioni all'anno)
- Famiglie con bassa operatività (201 operazioni all'anno)
- Famiglie con media operatività (228 operazioni all'anno)
- Famiglie con elevata operatività (253 operazioni all'anno)
- Pensionati con bassa operatività (124 operazioni all'anno)
- Pensionati con media operatività (189 operazioni all'anno).

Grazie all'ISC è più facile ed immediato confrontare i costi dei conti correnti tra le diverse banche. Il consumatore, nel momento in cui si trova ad aprire un nuovo conto corrente, potrà scegliere quello per lui più conveniente con quattro semplici passaggi:

1. Identificare il profilo maggiormente rispondente al proprio tra i sei Profili di Utilizzo, dettagliati nella tabella a pag. 3;
2. Richiedere i Fogli Informativi dei conti correnti offerti ai consumatori nelle filiali della banca;
3. Verificare che i conti correnti tra cui sta scegliendo presentino un ISC associato al proprio profilo di utilizzo;
4. Confrontare l'ISC tra i diversi conti correnti per cercare quello più conveniente.

**Attenzione però: l'ISC esprime un costo INDICATIVO** – poiché calcolato su profili tipo di utilizzo – che può differire dal costo effettivamente sostenuto a fine anno. Le ragioni possono essere molte come, per esempio, un diverso utilizzo del servizio, un numero di operazioni differente, o una tipologia di operazioni diversa rispetto a quelle previste dal profilo scelto.

Alla fine di ogni anno è quindi sempre opportuno che il Cliente confronti il prezzo effettivo sostenuto per il conto corrente, e riportato nell'estratto conto, con l'ISC, riportato nel Documento di Sintesi.



# BANCA FININT

Una differenza significativa può voler dire che quel conto forse non è il più adatto alle esigenze del Cliente. In questo caso è quindi importante andare in banca e verificare se ci sono offerte più convenienti al proprio profilo. L'ISC si trova nel Foglio Informativo per i conti correnti offerti al Cliente e nel Documento di Sintesi periodico.

## **FINALITÀ DELL'ISC DI CONTO CORRENTE**

L'introduzione dell'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) relativamente ai conti correnti ha la finalità di rendere più trasparente, ossia chiaro ed immediatamente leggibile, il costo annuo atteso del conto corrente, espresso in euro. Con l'indicazione dell'ISC, infatti, il Cliente, ad una prima occhiata, può sapere qual è il costo del conto corrente che intende scegliere, tenendo conto dell'operatività media ipotizzata per il profilo in cui si identifica.

L'ISC è indicato nel Foglio Informativo di ciascun conto corrente destinato ai Clienti, consentendo loro:

- 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).

## **MODALITÀ DI CALCOLO DELL'ISC E PORTATA DEI PROFILI INDIVIDUATI DA BANCA D'ITALIA**

Banca d'Italia, nella sua normativa sulla Trasparenza, pone particolare attenzione sul punto della formazione degli operatori di Rete in materia di ISC.

In particolare, sottolinea che gli addetti alla Rete di vendita devono essere in grado di fornire ai Clienti che ne facciano richiesta – sia al momento dell'offerta del prodotto di conto corrente, sia successivamente, in corso di rapporto – tutte le spiegazioni e informazioni necessarie per comprendere il significato dell'ISC, la portata dei profili e le operazioni associate a ciascuno di essi.

La Banca, inoltre, è tenuta a rendere disponibili le informazioni sui profili anche sul proprio sito Internet. Il contenuto dei profili sono riepilogati nella seguente matrice predisposta da Banca d'Italia.

## **CONTI CORRENTI: PROFILI DI UTILIZZO**



# BANCA FININT

	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>



# BANCA FININT

## CONFRONTO COSTO ANNUALE DEL CONTO CON L'ISC

Altra importante finalità dell'ISC è offrire al Cliente la possibilità di confrontare il costo da lui effettivamente sostenuto in un anno, per il conto corrente di cui è titolare, con l'ISC calcolato dalla Banca, per quel conto corrente e in base al suo profilo.

Infatti, nel nuovo rendiconto annuale al 31/12, la Banca dovrà comunicare al Cliente, oltre alle informazioni previste dalla normativa sulla Trasparenza, anche il costo totale effettivamente sostenuto nel corso dell'anno per i servizi di tenuta conto e gestione liquidità.

Inoltre, nel Documento di Sintesi periodico, la Banca riporterà la tabella dell'ISC del prodotto sottoscritto dal Cliente, con riferimento a ciascun profilo Banca d'Italia.

Con queste informazioni, il Cliente potrà verificare se il costo sostenuto effettivamente da lui sia o meno in linea con l'ISC riferito al suo profilo di operatività.

- In caso affermativo, potrà avere la conferma che il tipo di conto sottoscritto è adatto alle sue esigenze
- in caso contrario, potrà invece valutare se rivolgersi alla sua Banca per verificare se sia disponibile un prodotto più conveniente.

## ELEMENTI DI CALCOLO DELL'ISC

L'ISC comprende spese e commissioni addebitate al Cliente nel corso dell'anno.

Non comprende invece gli oneri fiscali ed eventuali interessi.

Esso risulta 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. le comunicazioni obbligatorie per legge);
- una componente variabile, ossia tutti i costi – spese e commissioni – che il Cliente sostiene in relazione alle operazioni compiute.

L'ISC viene calcolato come il costo complessivo sostenuto dal Cliente ipotizzando i livelli di utilizzo descritti per ciascuno dei profili di 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 (Bancomat, Carta di credito, Deposito Titoli...)
- nonché di altri parametri presi in considerazione da Banca d'Italia.