

Cos'è l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

L'ISC è una misura finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori.

Questo indicatore viene comunicato:

- **Nel Foglio Informativo**

In questo caso l'ISC rappresenta uno strumento di confronto, in fase di apertura del conto, dei costi delle diverse offerte della Banca e della concorrenza, calcolato sulla base di profili di operatività definiti da Banca d'Italia.

Il numero che esprime l'ISC in nessun caso rappresenta un costo aggiuntivo da sostenere.

- **Nell'Estratto conto di fine anno**

In questo caso il cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno ed evidenziate nello stesso Estratto Conto al 31 dicembre con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel riquadro "Quanto costa il conto corrente".

Una differenza significativa può voler dire che la tipologia di conto del cliente probabilmente non è la più adatta alle sue esigenze (i motivi possono essere molti).

In ogni caso il cliente può rivolgersi in filiale o consultare i fogli informativi, per verificare se ci sono offerte più convenienti.

Cosa sono i "profili di operatività"

I profili di operatività sono stati definiti con Provvedimento della Banca d'Italia e rappresentano il risultato di un'indagine statistica effettuata nel 2009 con la collaborazione del Consiglio Nazionale dei Consumatori e dell'ABI – Associazione Bancaria Italiana.

L'obiettivo di tale studio è stato quello di individuare gli utilizzi più comuni dei prodotti di conto corrente su particolari target di clientela.

Ogni profilo si caratterizza per numero e tipologia di operazioni svolte annualmente, giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi (come ad esempio la carta di debito e di credito).

Per i **conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait** (detti anche conti "a pacchetto") sono stati definiti sei profili di operatività, individuati sulla base di variabili socio-demografiche e intensità di utilizzo dei servizi del conto corrente. In particolare per i conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait (così detti "a pacchetto") sono stati definiti sei profili di operatività, individuati sulla base di variabili socio-demografiche e intensità d'utilizzo dei servizi del conto corrente.

I sei profili sono:

- **giovani** (164 operazioni annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta prepagata, utilizzo dei servizi internet e un basso uso dell'assegno e del servizio di domiciliazione delle utenze
- **famiglie con operatività bassa** (201 operazioni annue) si contraddistingue per l'assenza della carta di credito, per il possesso di un mutuo e di un finanziamento per acquisti
- **famiglie con operatività media** (228 operazioni annue) evidenzia l'utilizzo della carta di credito e il possesso del mutuo
- **famiglie con operatività elevata** (253 operazioni annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta di credito, il possesso del mutuo e l'utilizzo dei servizi di investimento
- **pensionati con operatività bassa** (124 operazioni annue) evidenzia la preponderanza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi

- **pensionati con operatività media** (189 operazioni annue) si contraddistingue per l'utilizzo della carta di debito sia in funzione prelievo sia in quella di pagamento e della carta di credito nonché per l'accesso ai servizi di investimento.

Per i conti correnti "a pacchetto", se il contratto è destinato unicamente a uno o più profili determinati di clientela, sul foglio informativo il campo relativo ai profili ai quali esso non è destinato riporta la dicitura: "non adatto".

Per i **conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo** (così detti "conti ordinari") è stato individuato un solo profilo con operatività particolarmente bassa, coerente con l'impostazione del prodotto che, di solito, si rivolge a clienti che utilizzano questo conto per esigenze molto specifiche, non riconducibili a nessuno dei sei profili di operatività già descritti (il ricorso a questa tipologia di conto è stato reputato, dalle autorità, residuale e collegato ad un utilizzo discontinuo e occasionale del conto corrente (come ad esempio nei conti utilizzati per l'appoggio del dossier titoli o per l'addebito delle rate di mutuo).

Per il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i profili di utilizzo si veda l'allegato alla tabella riassuntiva predisposta dalla Banca d'Italia.

Come individuare il "profilo di operatività"

Per capire qual è il profilo di operatività più simile al proprio è necessario porsi una serie di domande, quali:

- Apro il conto per esigenze della famiglia o solo per esigenze personali?
- Desidero operare recandomi allo sportello della banca?
- Quante operazioni penso di dover effettuare al mese?
- Ho la necessità di una carta bancomat, carta di credito e/o una carta prepagata?
- Ho la necessità di domiciliare le bollette?
- Quanti pagamenti faccio mediamente all'anno tramite assegno? Quanti bonifici?
- Ho necessità di un deposito amministrato da appoggiare sul conto?
- Addebiterò sul conto le rate del mutuo o del prestito?

Occorre, in sintesi, valutare attentamente il tipo di operatività che si intende porre in essere, la numerosità delle operazioni ed il canale con cui si vuole operare in prevalenza al fine di individuare il "profilo di operatività" più coerente con le proprie esigenze. Una volta individuato detto profilo, l'ISC costituisce l'indicatore di costo sulla base del quale effettuare – anche con l'ausilio del personale della Filiale - la scelta del conto corrente.

Una volta individuato questo profilo, l'ISC costituisce l'indicatore di costo sulla base del quale effettuare – anche con l'aiuto del personale della Filiale - la scelta più opportuna del conto corrente presente nella nostra offerta commerciale più confacente alle proprie esigenze.

Riferimenti normativi

Le "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 prevedono un obbligo in capo alle banche di riportare l'ISC sui Fogli Informativi e nell'Estratto conto di fine anno dei conti correnti destinati esclusivamente ai clienti consumatori (cfr. nella nostra offerta di Multiplo base, Conto In_dipendente, altro), determinato sulla base dei profili di operatività individuati da Banca d'Italia.

Per maggiori informazioni si può fare riferimento alla propria filiale.

Il contenuto dei profili sono riepilogati nella seguente matrice predisposta da Banca d'Italia.

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 (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 in 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

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