

Indicatore Sintetico di Costo

Che cos'è, a che cosa serve

L'ISC è stato introdotto dalle nuove disposizioni sulla Trasparenza emanate da Banca d'Italia e rappresenta il costo annuo indicativo di un conto corrente, viene espresso con un valore in euro. L'ISC consente di verificare velocemente il costo di un conto corrente e di effettuare eventuali confronti.

Ad esempio:

- nella fase di scelta di un conto, l'ISC fornisce una previsione del costo annuale del conto consentendo al Cliente di fare una stima di spesa che dovrà sostenere;
- annualmente con la ricezione del rendiconto riepilogativo del conto, l'ISC fornisce un valore di riferimento con cui il Cliente può confrontare le spese effettivamente sostenute, in base alle operazioni svolte.

A chi si rivolge l'ISC

L'ISC si rivolge ai Clienti Consumatori (persone fisiche) che utilizzano il conto corrente per incassi e pagamenti.

Come si calcola l'ISC

L'ISC dipende da 7 “profili di utilizzo”, individuati da Banca d'Italia, in collaborazione con l'ABI e con il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti, **ciascuno riservato ad un certo target di Clientela.**

Sei profili sono riconducibili alla categoria dei **conti a pacchetto** e uno ai **conti correnti a consumo** (conto ordinario). I 6 conti a pacchetto, si distinguono in base al Cliente destinatario cui sono dedicati, e si dividono pertanto nei seguenti profili di utilizzo:

- Giovani
- Famiglie con operatività bassa
- Famiglie con operatività media
- Famiglie con operatività elevata
- Pensionati con operatività bassa
- Pensionati con operatività media

Il **conto corrente a consumo** è invece dedicato ai Clienti che usano il conto per esigenze molto specifiche, ad esempio: conti usati in via occasionale o discontinua quando il Cliente è titolare di un altro conto corrente, conti per l'appoggio del *dossier* titoli o per l'addebito delle rate del mutuo. Per questo conto si considera quindi un'operatività bassa.

Ogni "profilo di utilizzo" comprende un *set* specifico di operazioni effettuate tramite sportello e/o on line.

Per ottenere l'ISC si moltiplica il numero delle operazioni effettuate per il loro costo, poi si sommano i costi fissi previsti dal conto corrente (es. canone per le spese di tenuta conto).

È importante ricordare che i valori degli ISC sono orientativi e si riferiscono a profili di utilizzo (puramente indicativi, considerano le operazioni svolte dal primo intestatario del conto non comprendendo eventuali cointestazioni (ovvero conto intestato a più soggetti) e servizi accessori utilizzati da un familiare, non considerano eventuali affidamenti concessi sul conto.

Indicatore Sintetico di Costo

Dove è consultabile

L'ISC è consultabile nel Foglio Informativo del Conto Corrente destinato ai Clienti consumatori disponibili presso le Succursali della Banca e sul suo sito internet. Periodicamente viene inviato al Cliente l'ISC aggiornato all'interno dell'estratto conto movimenti del 31 dicembre di ciascun anno.

Se il Cliente consumatore ha sottoscritto un conto corrente in convenzione, perché appartenente ad una determinata categoria, l'ISC riportato nel Suo estratto conto movimenti periodico è quello più conveniente tra tutti i conti correnti che la banca offre abitualmente per ciascuno dei sei profili sopraindicati.

Di quali commissioni e spese tiene conto l'ISC?

Per ciascuno dei 7 profili, l'ISC include:

- I costi fissi annuali. Si tratta di tutte quelle spese collegate direttamente alla sottoscrizione del conto, quali, ad esempio, il canone del conto corrente e le spese per la predisposizione e l'invio delle comunicazioni di Trasparenza.
- I costi variabili annuali. Sono i costi che dipendono dal numero e dalla tipologia di operazioni che si effettuano tramite conto corrente. Per la definizione dell'ISC vengono calcolati tenendo conto dell'operatività prevista per ognuno dei profili di utilizzo individuati dalla Banca d'Italia (vedi pagina seguente).

Restano esclusi alcuni costi, quali l'imposta di bollo e gli eventuali interessi maturati (attivi e/o passivi).

Quali sono le operazioni previste per ciascun profilo

Nella tabella sotto riportata sono indicati per ciascun profilo di utilizzo il numero delle operazioni che concorrono a calcolare il valore dell'ISC.

Profili di Utilizzo definiti da Banca Italia	GIOVANI		FAMIGLIE						PENSIONATI				C/C Ordinario
			con operatività bassa		con operatività media		con operatività elevata		con operatività bassa		con operatività media		Operatività bassa
	multicanale	on line	multicanale	on line	multicanale	on line	multicanale	on line	multicanale	on line	multicanale	on line	multicanale
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 contanti allo sportello	5	0	7	0	5	0	6	0	6	0	8	0	6
versamenti in contante e/o assegni	7	7	9	9	10	10	10	10	6	6	6	6	12
comunicazioni trasparenza	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Servizi di Pagamento													
carta di debito													
canone	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
prelievi atm presso propria banca	33	38	36	43	37	42	38	44	28	34	34	42	18
prelievi atm presso altra banca	5	5	4	4	7	7	5	5	2	2	4	4	6
prelievi atm Paesi UE	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	0
carta prepagata													
canone/una tantum	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite Internet	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)													
operazioni	36	36	46	46	54	54	52	52	20	20	32	32	20
carta di credito													
canone	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0
invio estratti conto	0	0	0	0	12	12	12	12	0	0	12	12	0
assegni, utenze, imposte													
pagamenti con assegni	2	2	7	7	9	9	11	11	5	5	10	10	3
domiciliazione utenze	6	6	12	12	18	18	24	24	18	18	24	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	0
pagamenti ricorrenti													
rata mutuo - addebito in c/c	0	0	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0
finanziamento rate acquisti addebito in c/c	0	0	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonifici													
accredito stipendio o pensione	6	6	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Bonifici verso l'Italia disposti allo sportello con addebito inc/c	2	0	3	0	4	0	5	0	3	0	4	0	4
Bonifici verso l'Italia disposti tramite Internet	7	9	1	4	4	8	5	10	0	3	2	6	2
pagamenti ricevuti tramite bonifico	4	4	2	2	4	4	6	6	2	2	3	3	2
nr. operazioni totale	164	164	201	201	228	228	253	253	124	124	189	189	112
Servizi di finanziamento													
presenza di mutuo	no		si		si		si		no		no		no
presenza di altri finanziamenti	no		si		no		no		no		no		no
Servizi di investimento													
presenza di conto titoli/investimenti	no		no		no		si		no		si		no
giacenza media conto	€ 1.500,00		€ 4.000,00		€ 5.000,00		€ 5.500,00		€ 4.000,00		€ 6.000,00		ND
patrimonio investito	€ -		€ 6.000,00		€ 33.000,00		€ 80.000,00		€ 30.000,00		€ 85.000,00		ND

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

Indicatore Sintetico di Costo

Quali sono le operazioni che caratterizzano ciascun profilo

Nella seguente tabella sono riportate in modalità descrittiva le principali operazioni svolte da ciascun profilo.

Giovani (Totale operazioni annue: 164)	Il profilo prevede un maggior utilizzo del conto corrente tramite canali alternativi (es. Internet) rispetto allo sportello di Succursale. Prevede la carta prepagata, la domiciliazione delle utenze, i prelievi e richiesta di movimenti allo sportello e un occasionale uso dell'assegno. Non il conto titoli, il mutuo e i finanziamenti in generale.
Famiglie con operatività di bassa (Totale operazioni annue: 201)	Il profilo prevede la domiciliazione delle utenze, l'accredito mensile della retribuzione, prelievi e richiesta di movimenti allo sportello e la presenza di un mutuo e/o altre tipologie di finanziamenti. Inoltre prevede un maggior utilizzo del conto corrente allo sportello di Succursale rispetto ai canali alternativi. Non prevede la carta di credito ed il conto titoli.
Famiglie con operatività media (Totale operazioni annue: 228)	Il profilo prevede l'utilizzo mensile della carta di credito, la domiciliazione delle utenze, l'accredito mensile della retribuzione, i prelievi BANCOMAT presso sportelli ATM di altre banche, il mutuo e un utilizzo abbastanza frequente dei canali alternativi oltre allo sportello di Succursale. Non prevede il conto titoli.
Famiglie con operatività elevata (Totale operazioni annue: 253)	Il profilo prevede l'utilizzo mensile della carta di credito, un utilizzo più frequente, rispetto agli altri profili, degli assegni, l'accredito mensile della retribuzione, il mutuo e/o altri finanziamenti e il conto titoli. Inoltre il profilo prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello di Succursale, in particolare per disporre bonifici e per la richiesta dell'elenco movimenti.
Pensionati con operatività bassa (Totale operazioni annue: 124)	Il profilo prevede la prevalenza dell'utilizzo del canale sportello di Succursale rispetto ai canali alternativi; prevede l'accredito mensile della pensione, prelievi BANCOMAT presso gli sportelli ATM della propria banca e la domiciliazione delle utenze. Non prevede la carta di credito, il mutuo e il conto titoli.
Pensionati con operatività media (Totale operazioni annue: 189)	Il profilo prevede la carta di debito e la carta di credito, l'accredito mensile della pensione, gli assegni bancari, la domiciliazione delle utenze e il conto titoli. Inoltre prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello di Succursale, in particolar modo per disposizione di bonifici e la richiesta dell'elenco movimenti. Non prevede il mutuo e/o altri finanziamenti.
Conto a Consumo operatività bassa (Totale operazioni annue : 112)	Il profilo prevede un numero bassissimo di operazioni, un occasionale uso degli assegni, la domiciliazione delle utenze, l'accredito della retribuzione o pensione e un limitato numero di pagamenti effettuati tramite bonifico. Non prevede l'utilizzo della carta di credito, il mutuo e/o altri finanziamenti e il conto titoli.