

L'indicatore sintetico di costo (ISC)

Che cos'è e a cosa serve

L'ISC è stato introdotto dalla nuova normativa in materia di Trasparenza Bancaria emanata nel Luglio del 2009 da parte di Banca d'Italia.

L'ISC rappresenta una previsione di costo annuo di un conto corrente e viene espresso con un valore in euro.

L'ISC è uno strumento utile al Cliente per effettuare due tipi di confronti:

- in fase di scelta di un prodotto l'ISC fornisce una stima di quello che sarà il costo annuo per una certa operatività del conto;
- alla fine dell'anno consente una verifica della rispondenza del prodotto alle proprie esigenze. Infatti sarà possibile confrontare il totale delle spese sostenute nel corso dell'anno con l'ISC. Se c'è una sensibile differenza forse il prodotto non è quello più adatto alle esigenze del Cliente.

A chi si rivolge l'ISC

L'ISC si rivolge ai **Clienti Consumatori** (persone fisiche) che utilizzano il conto corrente.

Come si calcola

L'ISC viene calcolato sulla base di determinati profili di utilizzo definiti da Banca d'Italia, in collaborazione con l'ABI e il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti, ciascuno riservato ad un certo target di clientela definito sulla base di variabili socio demografiche.

Per la categoria dei **conti correnti a pacchetto** sono stati definiti 6 profili di utilizzo:

- giovani;
- famiglie con operatività bassa;
- famiglie con operatività media;
- famiglie con operatività elevata;
- pensionati con operatività bassa;
- pensionati con operatività media.

Per quanto riguarda i **conti correnti a consumo ("ordinari")** è stato previsto un solo profilo di utilizzo e si rivolge a Clienti che utilizzano il conto per esigenze molto specifiche, ad esempio conti usati in via occasionale o discontinuativa quando il Cliente è titolare di un altro conto corrente, conti per l'appoggio di dossier titoli o per l'addebito delle rate del mutuo. Per questo si considera un'operatività bassa.

Ogni profilo di utilizzo comprende un set di operazioni effettuate tramite sportello e on line.

Per ottenere l'ISC si moltiplica il numero delle operazioni per il loro costo, comprensivo del costo di scrittura dell'operazione, e poi si sommano i costi fissi ed i costi variabili.

E' importante sottolineare che il valore dell'ISC è puramente orientativo in quanto si riferisce a profili di utilizzo indicativi.

Dove è consultabile

L'ISC è consultabile nel Foglio Informativo dei singoli conti correnti destinati ai Clienti Consumatori e nel Documento di Sintesi inviato periodicamente.

I Fogli Informativi sono disponibili sul sito internet della Banca nella apposita sezione Trasparenza e, a semplice richiesta e gratuitamente, presso tutti gli sportelli delle Filiali.

Il Documento di Sintesi periodico viene inviato a ciascun cliente a seconda della periodicità scelta per l'invio (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

Quali sono i profili di utilizzo

Le operazioni che Banca d'Italia ha previsto per ciascun profilo sono riportate nella seguente tabella.

PROFILI DI UTILIZZO DEFINITI DA BANCA D'ITALIA	Conti correnti a pacchetto						Conto a consumo
	<i>giovani</i>	<i>famiglie con operatività bassa</i>	<i>famiglie con operatività media</i>	<i>famiglie con operatività elevata</i>	<i>pensionati con operatività bassa</i>	<i>pensionati con operatività media</i>	<i>operatività bassa</i>
Operatività corrente gestione della liquidità							
canone annuo	1	1	1	1	1	1	1
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 ed 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							
carta di debito							
canone	1	1	1	1	1	1	1
prelievo ATM propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
prelievo ATM presso altre banche	5	4	7	5	2	4	6
prelievo ATM paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
carta prepagata							
canone/una tantum	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
operazioni di pagamento con carta di debito: pagobancomat							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
carta di credito							
canone	0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
assegni utenze imposte							
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
pagamenti ricorrenti							
rata mutuo addebito cc	0	12	12	12	0	0	0
finanziamenti rate acquisti addebito cc	0	12	0	0	0	0	0
bonifici							
accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
verso l'italia disposti allo sportello con addebito in cc	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	Si	si	si	no	no	no
Altri finanziamenti	no	Si	no	no	no	no	no
Servizi di investimento							
Deposito titoli	no	no	no	si	no	si	no
spese tenuta conto trimestrali							
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.

Quali sono le operazioni che caratterizzano ciascun profilo

Conti correnti a pacchetto

Giovani: Totale operazioni annue 164	Il profilo prevede un maggior utilizzo del conto corrente tramite canali alternativi (es. internet) rispetto allo sportello. Prevede la carta prepagata, la domiciliazione delle utenze, i prelievi e la richiesta di movimenti allo sportello ed un occasionale uso degli assegni. Non prevede il conto titoli, il mutuo ed il finanziamento in genere.
Famiglie con operatività bassa: Totale operazioni annue: 201	Il profilo prevede la domiciliazione delle utenze, l'accredito mensile dello stipendio, 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 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 dello stipendio, i prelievi bancomat sia presso gli sportelli della banca che di altre banche, il mutuo e un utilizzo abbastanza frequente dei canali alternativi oltre allo sportello. 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 dello stipendio, il mutuo, altri finanziamenti ed il conto titoli. Inoltre il profilo prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello, in particolare per disporre bonifici e richiesta dell'elenco movimenti.
Pensionati con operatività bassa: Totale operazioni annue: 124	Il profilo prevede la prevalenza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi; prevede l'accredito mensile della pensione, prelievi bancomat presso gli sportelli ATM della banca e la domiciliazione delle utenze. Non prevede la carta di credito, il mutuo ed 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 ed il conto titoli inoltre prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello, in particolar modo per disposizioni di bonifici e/o altri finanziamenti.

Conto corrente ordinario

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 dello stipendio/pensione ed un limitato numero di pagamenti effettuati tramite bonifico. Non prevede l'utilizzo della carta di credito, il mutuo e/o gli altri finanziamenti e il conto titoli.
---	--