

## GUIDA ALL'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) PER I CONTI DI PAGAMENTO DESTINATI AI CONSUMATORI

In base al provvedimento di Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", il Documento Informativo sulle Spese (FID) e il Riepilogo sulle Spese (SOF) dei conti correnti destinati ai consumatori riportano un Indicatore dei Costi Complessivi (ICC).

### COS'E' L'ICC?

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) rappresenta il costo annuo indicativo del conto, espresso in euro. Il valore è comprensivo di tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al titolare del conto nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi, ed è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente modellati su dei profili tipo appositamente predisposti da Banca d'Italia.

Banca d'Italia ha definito sei profili di operatività per i conti correnti con un sistema di tariffazione forfettario (c.d. "a pacchetto"):

- **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 (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 debito per le operazioni di pagamento, usa la carta di credito e ha servizi di investimento.

Per il conto corrente "a consumo", invece, è previsto un solo profilo dedicato a Clienti con esigenze molto specifiche e un utilizzo molto contenuto del conto (pochi bonifici, pochi assegni, nessuna carta di credito).

## A COSA SERVE L'ICC?

L'ICC consente:

- di effettuare un rapido confronto tra i costi dei diversi tipi di conti (per scegliere il più conveniente);
- 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 confrontare il costo effettivamente sostenuto nel corso dell'anno per il proprio conto corrente con l'ICC. Entrambi sono riportati nel Riepilogo delle Spese di fine anno. Una differenza significativa tra i due valori può voler dire che la tipologia di conto non è la più adatta alle proprie esigenze; in tal caso è possibile verificare altre offerte con l'aiuto della propria Filiale di riferimento.

## COME E' CALCOLATO L'ICC?

L'ICC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al Cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi.

L'ICC 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, comprese quelle relative all'invio delle comunicazioni di trasparenza (es. canone annuo del conto);
- una componente variabile, ossia tutti i costi – spese e commissioni – che il Cliente sostiene in relazione alla sua operatività sul conto (ad es. bonifici).

A parità di prodotto, quindi, l'ICC 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, deposito titoli, ecc...).

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 DI PAGAMENTO: 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
<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>							
Rilascio	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>							
Rilascio	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
Addebiti diretti	6	12	18	24	18	24	12
Pagamenti imposte e tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>Ordini permanenti di bonifico</i>							
Rata mutuo – addebito in conto	0	12	12	12	0	0	0
Finanziamento rate acquisti – addebito in conto	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 conto	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	Si	Si	Si	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Si	No	No	No	No	No
<b>Servizi di investimento</b>							
Deposito titoli	No	No	No	Si	No	Si	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>

**Note:** 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 per un cliente che opera esclusivamente tramite canali alternativi. I profili riferiti alle "famiglie" vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto, diversi da "giovani" e "pensionati".