

## 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 quanto il Cliente è titolare di un altro conto corrente, conti per l'appoggio di dossier titoli o per l'addebito delle rate dei 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 le operazioni previste per ciascun profilo

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 |                   |                   |                     |                   |                   | CC ORDINARIO      |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Giovani                    | Famiglie          |                   |                     | Pensionati        |                   | Operatività bassa |
|  |                            | Operatività bassa | Operatività media | Operatività elevata | Operatività bassa | Operatività media |                   |
| <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>  |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| <b>Carta di debito</b>   |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Canone   | 1                          | 1                 | 1                 | 1                   | 1                 | 1                 | 1                 |
| Prelievo ATM presso la 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 presso paesi UE   | 2                          | 1                 | 2                 | 2                   | 1                 | 1                 | 0                 |
| <b>Carta prepagata</b>   |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Canone   | 1                          | 0                 | 0                 | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| Ricariche tramite internet   | 5                          | 0                 | 0                 | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Operazioni di pagamento con carta di debito</b>                           |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Operazioni   | 36                         | 46                | 54                | 52                  | 20                | 32                | 20                |
| <b>Carta di credito</b>  |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Canone   | 0                          | 0                 | 1                 | 1                   | 0                 | 1                 | 0                 |
| Invio estratto conto   | 0                          | 0                 | 12                | 12                  | 0                 | 12                | 0                 |
| <b>Assegni, utenze, imposte</b>  |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Pagamenti con assegni (deve essere considerato il costo del singolo assegno) | 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                 |
| <b>Pagamenti ricorrenti</b>  |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| Rata mutuo - addebito in conto corrente                                      | 0                          | 12                | 12                | 12                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Finanziamento rate acquisti - addebito in c/c                                | 0                          | 12                | 0                 | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Bonifici</b>  |                            |                   |                   |                     |                   |                   |                   |
| 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                 |
| <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 nr operazioni</b>  | <b>164</b>                 | <b>201</b>        | <b>228</b>        | <b>253</b>          | <b>124</b>        | <b>189</b>        | <b>112</b>        |

## Quali sono le operazioni che caratterizzano ciascun profilo

### Conti correnti a pacchetto

|  |  |
|--|--|
| <b>Giovani:</b><br>Totale operazioni annue 164                           | Il profilo prevede un maggior utilizzo del conto corrente tramite canali alternativi (es. internet) rispetto allo sportello.<br>Prevede la carta prepagata, la domiciliazione delle utenze, i prelievi e la richiesta di movimenti allo sportello ed un occasionale uso degli assegni.<br>Non prevede il conto titoli, il mutuo ed il finanziamento in genere.                                   |
| <b>Famiglie con operatività bassa:</b><br>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.<br>Non prevede la carta di credito ed il conto titoli.                            |
| <b>Famiglie con operatività media:</b><br>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.<br>Non prevede il conto titoli.  |
| <b>Famiglie con operatività elevata:</b><br>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.<br>Inoltre il profilo prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello, in particolare per disporre bonifici e richiesta dell'elenco movimenti. |
| <b>Pensionati con operatività bassa:</b><br>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.<br>Non prevede la carta di credito, il mutuo ed il conto titoli.  |
| <b>Pensionati con operatività media:</b><br>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

|   |   |
|---|---|
| <b>Operatività bassa:</b><br>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.<br>Non prevede l'utilizzo della carta di credito, il mutuo e/o gli altri finanziamenti e il conto titoli. |
|---|---|