

ISC Conti Correnti e Profili di operatività

Cos'è 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.

- **Nel Documento di Sintesi periodico di fine anno**

In questo caso il cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno evidenziate nell'estratto conto al 31 dicembre con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel riquadro "Quanto costa il conto corrente" del documento di sintesi allegato all'estratto conto.

Una differenza significativa può voler dire che la tipologia di conto del cliente probabilmente può non essere 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 i risultati di un'indagine statistica effettuata nel 2009 con la collaborazione dell'ABI e del Consiglio Nazionale dei Consumatori.

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 o di credito).

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait (conti detti anche a pacchetto) sono stati individuati 6 profili di operatività.

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 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 (detti anche conti ordinari)** è stato individuato un solo profilo di 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: in effetti il ricorso a tale tipologia di conto è stato reputato dalle autorità residuale e collegato ad un utilizzo discontinuo e occasionale del rapporto di conto corrente (come ad esempio nei conti utilizzati per l'appoggio del dossier titoli o per l'addebito delle rate di mutuo).

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 ad esempio:

- 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?
- Addebiterò sul conto le rate del mutuo o del prestito?

In poche parole, per individuare il profilo di operatività più coerente con le proprie esigenze occorre valutare attentamente:

Il tipo di operatività che si intende fare

La numerosità delle operazioni

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**

Per maggiori informazioni può fare riferimento alla sua filiale.