

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

Come previsto dalle istruzioni di Banca d'Italia in tema di trasparenza, per i conti di pagamento offerti ai consumatori, nel Documento Informativo sulle Spese (FID) e nel Riepilogo sulle Spese di fine anno (SOF), è riportato l'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC), determinato in base ai profili di operatività individuati dalla Banca d'Italia.

### CHE COS'È L'ICC DEL CONTO DI PAGAMENTO?

L'ICC è un indicatore che rappresenta il costo indicativo annuo del conto di pagamento, espresso in euro.

Si tratta di uno strumento che ti permette di confrontare il costo annuo dei conti di pagamento, per i diversi profili di utilizzo definiti dalla Banca d'Italia, consentendoti di individuare facilmente il prodotto che corrisponde meglio alle tue esigenze.

### CHE COSA SONO I PROFILI DI UTILIZZO?

I profili di utilizzo sono dei "profili tipo", individuati dalla Banca d'Italia sulla base di indagini statistiche. I differenti profili di utilizzo si distinguono per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente, per le giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi, e corrispondono:

- per i c.d. "conti a pacchetto" (ovvero, con un sistema di tariffazione forfetario per un certo numero di servizi/operazioni) a 6 tipologie standard di clientela (giovani, famiglie con operatività bassa, famiglie con operatività media, famiglie con operatività elevata, pensionati con operatività bassa, pensionati con operatività media);
- per i conti a consumo a un unico profilo (operatività particolarmente bassa).

### A COSA SERVE L'ICC?

L' ICC ti consente:

- di verificare con immediatezza se un certo tipo di conto sia o meno adatto, in linea di massima, alle tue esigenze (ovvero con il profilo che più si avvicina alla tua operatività);
- di effettuare un rapido confronto tra i costi dei diversi tipi di conti (per scegliere il più conveniente);
- di confrontare il costo annuo effettivamente sostenuto per la tenuta del conto e i servizi di pagamento (che si trova nel riepilogo spese allegato all'estratto conto di fine anno) e l'ICC (riportato nel Riepilogo sulle Spese). Una differenza significativa tra i due valori può voler dire che il conto probabilmente non è il più adatto alle tue esigenze e, quindi, che è opportuno che tu verifichi se ci sono offerte per te più convenienti.

### COME CONFRONTARE IL COSTO EFFETTIVO DEL PROPRIO CONTO DI PAGAMENTO CON L'ICC?

Nel caso in cui tu intenda aprire un nuovo conto di pagamento, potrai:

- prendere in considerazione, tra i sette profili di utilizzo elaborati della Banca d'Italia, quello che si avvicina maggiormente alla tua operatività tipica sul conto;
- analizzare i fogli informativi e i documenti informativi sulle spese degli intermediari che offrono conti di pagamento ai consumatori, disponibili anche sui siti internet degli intermediari;
- verificare che se tali conti sono adatti al profilo di utilizzo che hai preso in considerazione;

- confrontare i diversi ICC scegliendo il conto che risulta maggiormente vantaggioso.

Invece, nel caso in cui tu abbia già un conto di pagamento, potrai:

- leggere il Riepilogo sulle Spese (SOF), che ti invieremo contestualmente all'estratto conto del 31 dicembre di ogni anno;
- individuare l'ICC riportato nel Riepilogo sulle Spese relativo al periodo che si conclude il 31 dicembre;
- confrontare le spese da te sostenute con l'indicatore dei costi complessivi (ICC) rilevando eventuali differenze significative. Come detto, una differenza significativa tra i due valori può voler dire che il conto probabilmente non è il più adatto alle tue esigenze e, quindi, che è opportuno che tu verifichi se ci sono offerte per te più convenienti.

## COME È CALCOLATO L'ICC?

L'ICC comprende spese e commissioni che ti sarebbero addebitate nel corso dell'anno, al netto degli oneri fiscali e degli eventuali interessi, nel caso in cui la tua operatività corrispondesse a uno dei profili tipici individuati dalla Banca d'Italia (giovani, famiglie con operatività bassa, famiglie con operatività media, famiglie con operatività elevata, pensionati con operatività bassa, pensionati con operatività media).

L'ICC si compone di:

- una componente fissa, che comprende tutte le voci di spesa che il cliente tipo dovrebbe comunque sostenere, per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto (es. canone annuo del conto);
- una componente variabile, ossia tutti i costi – spese e commissioni – che il cliente tipo sosterebbe in relazione alla sua operatività sul conto (es. bonifici).

L'ICC viene calcolato come il costo complessivo sostenuto dal cliente ipotizzando i livelli di utilizzo descritti per ciascuno dei profili stabiliti dalla Banca d'Italia.

A parità di prodotto, quindi, l'ICC potrà variare anche sensibilmente tra un profilo di utilizzo e l'altro, a seconda:

- del numero di operazioni compreso nel profilo;
- della tipologia di canale utilizzato;
- dei servizi/prodotti collegati al conto (es. carta di debito,);
- nonché di altri parametri presi in considerazione da Banca d'Italia.

Di seguito, si riporta la tabella predisposta dalla Banca d'Italia, con il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistinguono i profili di utilizzo:

## 2. 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>							
<b>carta di debito</b>							
rilascio	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo presso propria banca ATM	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo presso altra banca ATM	5	4	7	5	2	4	6
prelievo ATM Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
<b>carta prepagata</b>							
canone / una tantum	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(es. Pagobancomat)</b>							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<b>carta di credito</b>							
rilascio	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	2	7	9	11	5	10	3
addebiti diretti	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<b>ordini permanenti di bonifico</b>							
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
<b>Bonifici</b>							
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:

Il profilo si riferisce 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" verranno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto, diversi da "giovani" e "pensionati".