

## GUIDA ALL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

### **Che cosa è l'ISC?**

L'ISC ("Indicatore Sintetico di Costo") è un indicatore che ha lo scopo di fornire una misura esemplificativa del costo annuo di un **conto corrente offerto ai clienti consumatori**. Tale informazione consente quindi ai Clienti di confrontare più facilmente le diverse proposte offerte dalle Banche e scegliere quella a loro più conveniente.

### **Come viene calcolato?**

Il calcolo dell'ISC comprende tutte le spese e commissioni che possono essere addebitate al Cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi.

Il suo valore quindi tiene conto sia di **voci di costo fisse**, che il Cliente è tenuto a sostenere per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto (es. invio delle comunicazioni di trasparenza), sia di **voci di costo variabili**, che il cliente sostiene in relazione alla sua operatività in conto corrente (es. operazioni di prelievo).

L'ISC viene calcolato per uno o più "**profili di operatività tipo**" individuati dalla Banca d'Italia, ai quali è associato un diverso livello di utilizzo del conto corrente (es. tipologia/numerosità operazioni bancarie). Di conseguenza a parità di prodotto, il valore dell'ISC può variare sensibilmente a seconda del profilo di utilizzo.

### **Quali sono i profili di operatività?**

I **profili di operatività** sono stati individuati da Banca d'Italia tenendo conto dei risultati emersi da un'indagine statistica effettuata nel 2009, allo scopo di identificare i comportamenti più comuni di determinati target di Clientela. Ai fini di una maggiore attendibilità del dato, tale studio è stato condotto con il coinvolgimento dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI), del Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU).

I profili individuati si differenziano l'un l'altro per:

- ❖ Natura e numero di operazioni effettuate annualmente
- ❖ Tipologia di prodotti e servizi bancari collegati al conto corrente (es. carte di pagamento)
- ❖ Altri parametri (es. canale di utilizzo del conto corrente, giacenza media di conto corrente).

Per i **conti c.d. "a pacchetto"**, ovvero conti correnti con un sistema di tariffazione forfetario, Banca d'Italia ha individuato **sei profili di operatività** sulla base di variabili socio-demografiche e intensità d'utilizzo dei servizi del conto corrente:

- ❖ **Giovani** (164 operazioni all'anno) – questo profilo si caratterizza per l'uso della carta prepagata, un maggior utilizzo dei servizi internet, un basso uso degli assegni e del servizio di domiciliazione delle utenze, l'assenza della carta di credito;
- ❖ **Famiglie con operatività bassa** (201 operazioni all'anno) – questo profilo si caratterizza per il possesso di un mutuo e di finanziamenti per l'acquisto e per l'assenza della carta di credito;
- ❖ **Famiglie con operatività media** (228 operazioni all'anno) – questo profilo è titolare di un mutuo e utilizza una carta di credito;
- ❖ **Famiglie con operatività elevata** (253 operazioni all'anno) – questo profilo è titolare di un mutuo, utilizza una carta di credito e possiede servizi di investimento. Durante l'anno usa frequentemente gli strumenti di pagamento tipici del conto corrente (assegni, prelievi con la carta di debito, domiciliazione utenze);
- ❖ **Pensionati con operatività bassa** (124 operazioni all'anno) – questo profilo si caratterizza per la preferenza dell'uso dei servizi a sportello rispetto ai canali alternativi;
- ❖ **Pensionati con operatività media** (189 operazioni all'anno) – questo profilo utilizza la carta di debito sia per le operazioni di pagamento che di prelievo e la carta di credito e possiede servizi di investimento.

Per i **conti c.d. "a consumo"**, ovvero i conti correnti ordinari con tariffazione a consumo, Banca d'Italia ha invece individuato **un solo profilo** caratterizzato da **un'operatività particolarmente bassa** in quanto finalizzato a soddisfare esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili ad alcuno dei sei profili precedentemente descritti (es. conti usati in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto corrente, conti per l'addebito delle rate di mutuo).

Per maggiori dettagli sulla tipologia e numero di operazioni considerate da Banca d'Italia per ciascun profilo, si rimanda alla consultazione della **tabella allegata "Conti Correnti: profili di utilizzo"**.

**IMPORTANTE!** Per identificare al meglio il profilo di operatività più aderente al proprio, è importante valutare con attenzione i seguenti aspetti:

- Il canale che si predilige per operare con la Banca (internet o sportello)
- Tipologia e frequenza di operazioni che si ritiene di effettuare solitamente (es. bonifici, pagamento utenze)
- Prodotti e servizi bancari posseduti o che si desidera sottoscrivere (es. carta di pagamento, mutuo, ecc.).

### **Come utilizzare l'ISC?**

L'ISC è rappresentato sia nei **Fogli Informativi** dei conti correnti offerti ai Clienti consumatori che all'interno dell'**Estratto Conto di fine anno (31/12)**.

- **ISC nel Foglio Informativo.** Prima dell'apertura di un conto corrente, il consumatore può effettuare – attraverso l'ISC - un confronto tra i costi dei diversi conti offerti dalla banca e dalla concorrenza e scegliere quello più conveniente in base al proprio profilo;
- **ISC nell'estratto conto di fine anno.** Dopo l'apertura di un conto corrente, il consumatore può confrontare le spese effettivamente sostenute per il proprio conto corrente e riportate nell'estratto conto di fine anno con l'ISC di riferimento. Fermo restando che l'ISC esprime un **costo orientativo** che potrebbe non coincidere con il costo effettivamente sostenuto a fine anno, una differenza significativa potrebbe voler dire che quel conto forse non è più adatto alle esigenze del cliente e, quindi, è opportuno verificare se ci sono offerte più convenienti.

Per qualsiasi spiegazione sul significato dell'ISC, la portata dei profili e le operazioni ad essi associate può sempre fare riferimento al suo Gestore.



## 2. Conti Correnti: 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>							
canone	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
<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>							
Canone	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
domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>pagamenti ricorrenti</i>							
rata mutuo - addebito in C/C	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in C/C	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 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 operazioni</b>	<b>164</b>	<b>201</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>189</b>	<b>112</b>

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.

I profili riferiti alle "famiglie" vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".