

L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) dei conti correnti destinati ai Consumatori ed i Profili di operatività.

ISC

L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) è una misura finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori sulla base di **profili di operatività** definiti da banca d'Italia.

Tale indicatore viene comunicato:

- nel **Foglio Informativo**, come strumento di confronto, in fase precontrattuale, dei costi fra le offerte della banca e quelle della concorrenza
- nel **Documento di Sintesi periodico di fine anno**, come strumento di confronto del 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 non è la più adatta alle sue esigenze; i motivi possono essere molti. In ogni caso, il cliente può andare in banca o su internet per verificare se ci sono offerte più convenienti.

PROFILI di OPERATIVITA'

I "**Profili di operatività**" definiti da Banca d'Italia sono il risultato di un'indagine statistica effettuata nel 2009 (con il coinvolgimento del Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) e dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI)).

L'obiettivo di tale studio è stato quello di individuare gli utilizzi più comuni dei prodotti di conto corrente su particolari e definiti target di clientela. Ciascun "profilo" si caratterizza pertanto per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente e per la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi.

Per i conti correnti così detti "**a pacchetto**", quelli con un sistema di tariffazione a forfait, sono stati definiti sei profili di operatività. In particolare i sei profili sono:

- **giovani (164 operazioni annue)**

si caratterizza per l'utilizzo della carta prepagata, un maggior 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 dell'utilizzo 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 seguente dicitura: “non adatto”.

Per i conti correnti così detti “ordinari”, quelli con un sistema di tariffazione a consumo, è stato individuato un solo profilo con operatività particolarmente bassa. Impostazione legata al prodotto che solitamente si rivolge a clienti che utilizzano questo conto per esigenze molto specifiche non riconducibili a nessuno dei sei profili di operatività descritti in precedenza .

Per il dettaglio con le caratteristiche dei profili di operatività vedi allegato (**ISC Conti Correnti -profili operativi Banca d'Italia**) .

Per individuare il “profilo di operatività” più coerente alle proprie esigenze è necessario verificare il proprio tipo di operatività (attuale o che si intende porre in essere), tenendo conto di verificare:

- per quale motivo apro il conto: personale o per la famiglia
- tramite quale canale opererò (tramite internet banking o allo sportello filiale)
- che numero di operazioni prevedo di effettuare
- di quali servizi accessori ho necessità (es.: carta di credito)
- se accredito stipendio o pensione sul conto
- se domicilio l’addebito automatico delle utenze o pago le bollette allo sportello
- se prevedo i pagamenti tramite bonifico e soprattutto tramite quale canale
- se prevedo i pagamenti tramite assegni
- se prevedo l’accensione di un mutuo o un prestito
- se prevedo l’accensione di un deposito titoli e quanto investirò in prodotti finanziari.

Identificato il profilo di operatività, con l’ISC collegato all’offerta sarà possibile scegliere il conto corrente.