

## L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVO (ICC)

L'Indicatore dei Costi Complessivo esprime la spesa annuale da sostenere per la tenuta del conto corrente, comprensiva sia degli oneri fissi, sia di quelli variabili (legati cioè al numero ed al tipo di operazioni eseguite) modellati su sei profili di operatività definiti da Banca d'Italia:

1. *Giovani,*
2. *Famiglie con bassa operatività*
3. *Famiglie con media operatività*
4. *Famiglie con elevata operatività*
5. *Pensionati con bassa operatività*
6. *Pensionati con media operatività.*

In base alle nuove istruzioni della stessa Banca d'Italia in tema di trasparenza, questa importante misura deve essere obbligatoriamente indicata nei *Documento Informativo sulle Spese* consentendo al Cliente, in fase di apertura del conto, un più facile e immediato confronto dei costi dei conti correnti tra le diverse banche e nel *Riepilogo sulle spese dei conti di pagamento*, permettendo in tal modo di confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno evidenziate nell'Estratto Conto al 31 dicembre con i costi orientativi per i profili di operatività.

### “PROFILI DI OPERATIVITÀ”

I “profili di operatività” sono il risultato di un'indagine statistica, condotta nel 2009 coinvolgendo l'Associazione Bancaria Italiana (ABI) e il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU), il cui obiettivo è stato quello di individuare gli utilizzi più comuni dei prodotti di conto corrente su particolari e definiti target di clientela. In particolare, ciascun “profilo” si caratterizza per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente, giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi (per esempio la carta di credito).

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait (così detti “a pacchetto”) sono stati definiti sei profili di operatività, individuati sulla base di variabili socio-demografiche e intensità d'utilizzo dei servizi del conto corrente:

PROFILI DI UTILIZZO	TOTALE OPERAZIONI ANNUE	CARATTERISTICHE
GIOVANI	164	Utilizzo della carta prepagata; maggior utilizzo dei servizi internet; basso uso dell'assegno e

		<b>del servizio di domiciliazione delle utenze</b>
<b>FAMIGLIE CON OPERATIVITA' BASSA</b>	<b>201</b>	<b>Assenza della carta di credito; possesso di un mutuo e di un finanziamento per acquisti</b>
<b>FAMIGLIE CON OPERATIVITÀ MEDIA</b>	<b>228</b>	<b>Utilizzo della carta di credito; possesso di un mutuo</b>

<b>FAMIGLIE CON OPERATIVITA' ALTA</b>	<b>253</b>	<b>Utilizzo della carta di credito; possesso di un mutuo; utilizzo dei servizi di investimento</b>
<b>PENSIONATI CON OPERATIVITÀ BASSA</b>	<b>124</b>	<b>Preponderanza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi</b>
<b>PENSIONATI CON OPERATIVITÀ MEDIA</b>	<b>189</b>	<b>Utilizzo della carta di debito sia in funzione prelievo sia in funzione di pagamento; utilizzo della carta di credito; utilizzo dei servizi di investimento</b>

### INDIVIDUARE IL "PROFILO DI OPERATIVITÀ"

Al fine di individuare il "profilo di operatività" più coerente con le proprie esigenze, è necessario che il Cliente valuti attentamente il tipo di operatività che intende porre in essere, la numerosità delle operazioni ed il canale con cui vuole operare in prevalenza.

Pertanto risulta fondamentale porsi una serie di domande, quali:

- ✓ apro il conto per esigenze della famiglia o solo per esigenze personali? o intendo operare allo sportello oppure su internet?
- ✓ quante operazioni penso di 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?
- ✓ ho necessità di un deposito amministrato collegato al conto?
- ✓ addebiterò sul conto le rate del mutuo o del prestito?
- ✓ mantengo in conto una giacenza media mensile superiore a 5.000 euro?

Una volta individuato il profilo più simile al proprio, l'ICC costituisce l'indicatore di costo sulla base del quale effettuare la scelta del conto corrente.