



Analisi L'indagine dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sui prodotti di homebanking delle banche tradizionali

# Conti Sportello e Rete: ecco chi costa meno

Di Deutsche Bank, Credem, Banco Popolare, Unicredit e Popolare Milano le migliori condizioni

LE SUPERCLASSIFICHE FINALI	
Banca	Valutazione
Deutsche Bank	Migliori condizioni
Credem	Migliori condizioni
Banco Popolare	Migliori condizioni
Unicredit	Top condizioni
Bpm	Top condizioni

Le banche con i conti correnti più convenienti e quelle che offrono la migliore assistenza ai loro clienti

Banca	Valutazione
Deutsche Bank	Ottima
Intesa SanPaolo	Ottima
Unicredit	Ottima
Banco Popolare	Molto corretta
Credem	Molto corretta

## Gli scudetti

Le banche che offrono la migliore assistenza ai clienti

Offerta prodotti	Valutazione
Deutsche Bank	Ottima
Intesa SanPaolo	Ottima
Banco Popolare	Molto corretta
Ubi	Molto corretta
Unicredit	Molto corretta

Banking App	Valutazione
Monte Paschi	ottima
Unicredit	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta

Social Media	Valutazione
Credem	ottima
Monte Paschi	ottima
Unicredit	ottima
Bnl	molto corretta
Deutsche Bank	molto corretta
Ubi	molto corretta

Conto corrente	Valutazione
Deutsche Bank	ottima
Unicredit	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta

Assistenza clienti	Valutazione
Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta

Rapporto qualità prezzo	Valutazione
Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Intesa SanPaolo	molto corretta
Unicredit	molto corretta

Comunicazione con i clienti	Valutazione
Credem	ottima
Deutsche Bank	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Unicredit	molto corretta

Online Banking	Valutazione
Credem	ottima
Intesa SanPaolo	ottima
Banco Popolare	molto corretta
Unicredit	molto corretta

Fonte: elaborazione Istituto Tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da ServiceValue e aggiornati a maggio 2015. All'interno delle categorie di valutazione (ottima e molto corretta) le banche sono presentate in ordine alfabetico. «Molto corretta» è la valutazione assegnata a quelle banche che si sono posizionate sopra la media del mercato. «Ottima» è la valutazione assegnata alle banche che si sono posizionate sopra la media delle banche molto corrette.

DI PIEREMILIO GADDA

**F**uori dal perimetro delle banche online, il conto a zero spese è solo un miraggio. Anche per chi predilige l'uso dei canali digitali e si reca allo sportello solo saltuariamente. È quanto emerge da uno studio realizzato dall'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, in esclusiva per *CorriereEconomia*, sui costi dei conti correnti per un campione di 10 tra le maggiori banche che operano in Italia attraverso una rete di agenzie (definite banche filiali in contrapposizione alle banche online): si tratta di Intesa Sanpaolo, Unicredit, Banco Popolare, Ubi Banca, Credem, Cariparma, Banca popolare di Milano e Deutsche Bank.

## Giacenza

I calcoli dell'Istituto Tedesco si riferiscono all'ipotesi di un correntista con una giacenza media di 3.000 euro, che utilizza prevalentemente il canale online, accredita sul conto lo stipendio o la pensio-

ne, possiede una carta di credito e un Bancomat, domicilia le utenze ed effettua in tutto 60 operazioni l'anno: tre versamenti in filiale, 18 prelievi (di cui tre in agenzia, 9 presso uno sportello della propria banca, 5 presso altri istituti e uno all'estero), 26 pagamenti con il bancomat, 4 con assegni e 9 bonifici, otto online e uno in filiale. Si ipotizza, inoltre, la richiesta di un fido di 1.500 euro da rimborsare in tre mesi. Quanto spende in un anno il correntista tipo? In nessuno dei 10 prodotti analizzati, scelti dall'Istituto Tedesco Qualità e Finanza in collaborazione con il portale Confrontaconti.it del broker MutuiOnline (da cui provengono i dati dello studio), il saldo di conto corrente è risultato positivo: il bilancio tra spese di conto corrente e interessi netti maturati sul conto è infatti negativo in tutti i casi e varia dai tre euro di Deutsche Bank ai 108 di Intesa Sanpaolo.

## Classifica

In base all'analisi dell'Istituto Tedesco, che nella valutazione dei

singoli prodotti ha preso in esame sia il saldo che le spese per il fido, le tre banche che offrono le migliori condizioni di mercato sono Deutsche Bank, Credem e il Banco Popolare, seguite da Unicredit e Banca popolare di Milano, che si aggiudicano il bollino «Top condizioni». Per effettuare il confronto sui costi del finanziamento, si è utilizzato il Taeg, (tasso annuo effettivo globale, un indicatore sintetico che esprime i costi complessivi del finanziamento).

Quali spese finiscono per appesantire il saldo di conto corrente? In alcuni casi è il canone annuo, che può arrivare ai 66 euro della soluzione proposta da Ubi Banca: contrariamente ai conti delle banche online, per i quali il canone zero è la norma, nel caso degli istituti

tradizionali solo sei prodotti su 10 prevedono costi di tenuta conto nulli. Tra le voci da monitorare, inoltre, ci sono le spese per la carta di credito (gratuita solo nella metà dei casi), quelle legate a pagamenti, ai prelievi effettuati in filiale o presso sportelli di altre banche. Qualche istituto applica ancora le spese di scrittura e in alcuni casi compaiono persino commissioni per l'accredito dello stipendio e della pensione.

La banca che offre il fido bancario a costi inferiori è Intesa Sanpaolo, con un Taeg del 13%: inferiore di oltre quattro punti percentuali rispetto alla media del campione considerato. Per un finanziamento in conto corrente di analoghi importo e durata le condizioni offerte dalle banche online in una recente rilevazione dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sono risultate tuttavia più competitive (vedi *CorriereEconomia* del 18 maggio) il Taeg medio è pari all'11% e la migliore offerta prevede un tasso effettivo del 5%.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

## La sfida delle commissioni

**Profilo correntista (età: 30 anni)**  
Saldo medio: **3.000 €**  
- Accredito stipendio/pensione  
- Operatività maggiore online, talvolta in filiale  
- Numero operazioni annue: **60**

Versamenti in filiale: **3**  
Prelievi in filiale: **3**  
Prelievi bancomat propria banca: **9**  
Prelievi bancomat altra banca: **5**  
Prelievi bancomat estero banca: **1**  
Pagamenti con bancomat: **26**

Pagamenti con assegno: **4**  
Bonifici online: **8**  
Bonifici in filiale: **1**  
Utenze domiciliate: **2**  
Carte bancomat: **1**  
Carte di credito: **1**

Note: elaborazione Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da Confrontaconti.it (Gruppo MOL).  
Dati aggiornati al 9 giugno 2015

Banca	Conto corrente	Apertura conto	Costi totali							Taeg	Saldo annuo	Valutazione
			Canone annuo	Carta di credito	Prelievi	Pagamenti	Altre spese	Interessi netti				
Deutsche Bank	Db Online Plus	Online/filiale	0,00 €	0,00 €	6,00 €	2,60 €	0,00 €	5,55 €	16,99%	-3,05 €	★★★★★	
Credem	Dueper100	Filiale	0,00 €	0,00 €	8,76 €	3,00 €	0,00 €	0,00 €	16,71%	-11,76 €	★★★★★	
Banco Popolare	Premiaconto Plus 1501	Filiale	0,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	0,00 €	0,22 €	19,63%	-5,78 €	★★★★★	
Unicredit	My Genius+Modulo Gold	Online/filiale	24,00 € <sup>(5)</sup>	0,00 €	12,00 €	5,25 €	0,00 €	0,00 €	18,00%	-41,25 €	★★★★★	
Bpm	New Welcome	Filiale	0,00 €	30,00 €	11,70 €	11,21 €	0,00 €	0,22 €	16,83%	-52,69 €	★★★★★	
Cariparma	Conto Adesso <sup>(1)</sup>	Online/filiale	0,00 €	30,99 €	6,00 €	5,00 €	21,00 €	0,00 €	17,62%	-62,99 €	★★★★	
Mps	Italiano Online	Online/filiale	0,00 €	33,00 €	12,00 €	5,30 €	18,60 €	0,00 €	18,03%	-68,90 €	★★★★	
Intesa Sanpaolo	Conto Facile	Online/filiale	48,00 € <sup>(3)</sup>	30,00 €	16,76 €	13,00 €	0,00 €	0,00 €	13,10%	-107,76 €	★★★	
Ubi	Qubi* Semplicità+Comodità*	Online/filiale	66,00 € <sup>(4)</sup>	0,00 €	17,40 €	2,00 €	6,00 €	0,02 €	18,03%	-91,38 €	★★★	
Bnl	Bnl IN Novo il Conto Pratico	Filiale	34,80 € <sup>(2)</sup>	42,00 €	4,50 €	14,30 €	4,00 €	0,22 €	17,32%	-99,38 €	★★★	

ALTRI COSTI: spese di scrittura, eventuali commissioni aggiuntive per operazioni allo sportello, versamenti in filiale - TAEG: dato fornito dalle banche. Calcolato in base a quanto previsto dal "Provvedimento della Banca d'Italia sul recepimento della direttiva 2011/90/UE in materia di ipotesi di calcolo del TAEG". Si considera un affidamento di 1.500 € a tempo indeterminato, una durata pari a tre mesi, che il fido sia usato per intero e una periodicità di liquidazione degli interessi trimestrale - (1) CARIPARMA: il "Conto Adesso" non prevede il libretto degli assegni - (2) BNL: Canone mensile ordinario: €4,90. Può essere ridotto a €2,90 se rispettate alcune condizioni come le seguenti del presente profilo: accredito stipendio/pensione o giacenza media liquida nel mese superiore o uguale a €2.500; oppure attivazione di almeno uno dei prodotti: polizza "Carte No Problem Plus", carta di credito BNL Classic, carta di credito "BNL Gold World MasterCard", carta di credito "BNL World Elite MasterCard". È anche possibile azzerare il canone, se rispettate altre condizioni. Carta di credito: Carta BNL Classic. Canone mensile €3,50 con cash back a raggiungimento spesa mensile (pagamenti e/o prelievi), risultante da estratto conto, di almeno €500 - (3) INTESA SAN PAOLO: canone ordinario: €8/mese; azzerato per i primi 6 mesi per chi apre il conto entro il 30/9/2015; ipotesi adottata dal nostro profilo di studio. Rispettando alcune condizioni è possibile continuare a ridurre o azzerare il canone (vedere foglio informativo); TAEG: ricavato dal Foglio informativo di "Fido più" - (4) UBI: Canone dato dalla somma del canone per il modulo base "Semplicità" (€3,5/mese) più canone del modulo "Comodità" con opzione "Per Due Più" (€2/mese) - (5) UNICREDIT: canone "My Genius" pari a €0. Canone annuo "Modulo Gold" pari a €72. Può essere azzerato con diversi meccanismi, tra cui quelli del presente profilo di studio (sconto: €4/mese); accredito stipendio/pensione/bonifici nel mese precedente uguale o maggiore di €750; giacenza media nel mese precedente uguale o maggiore di €2.500. Carta di credito: "Card Flexia Classic" (Modulo gold): €0 il primo anno. Azzerabile nei successivi con una spesa annua maggiore di €2.000 - \* Opzione Per 2 Più

## Ma il servizio è un'altra partita

La qualità del servizio non si giudica solo in base ai costi. Contano l'ampiezza della gamma di prodotti offerta, il servizio di assistenza ai clienti, la semplicità e completezza della piattaforma di banking online o la praticità dell'applicazione per accedere alla banca via smartphone o tablet. Materie nelle quali primeggiano, secondo l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, Deutsche Bank, Intesa Sanpaolo e Unicredit (valutazione ottima), seguite da Credem e Banco Popolare, con un giudizio «molto positivo».

La classifica generale è il risultato di un'indagine condotta, in collaborazione con l'Istituto di ricerca ServiceValue, su 2.030 giudizi espressi da un campione rappresentativo di italiani che negli ultimi 12 mesi sono stati clienti di una delle 16 principali banche in Italia. Le dimensioni qualitative analizzate sono otto: offerta prodotti, conto corrente, assistenza ai clienti, comunicazione con i clienti e rapporto qualità prezzo, online banking, banking app e social media. Ciascuna dimensione è stata suddivisa a sua volta in diverse aree tematiche: l'offerta, ad esempio, è analizzata in base alla trasparenza, alla qualità dei prodotti e all'assortimento delle soluzioni d'investimento disponibili; l'app è valutata in termini di praticità, sicurezza e prestazioni; la comunicazione e l'assistenza ai clienti si misurano in funzione di comprensibilità e accessibilità. In base alle analisi qualitative, Deutsche Bank e Intesa Sanpaolo ottengono pieni voti nell'offerta prodotti. La filiale italiana del gruppo tedesco gode, come Unicredit, di ottime valutazioni sulle caratteristiche del conto corrente e, insieme a Credem, guida le classifiche parziali sulla qualità dell'assistenza e della comunicazione e sul rapporto qualità prezzo. La banca di Reggio Emilia è leader anche in materie come l'online banking (a pari merito con Intesa Sanpaolo) e la presenza sui social media, questa volta in compagnia di Monte dei Paschi e Unicredit. Rocca Salimbeni e Piazza Cordusio, a loro volta, vantano la migliore app per smartphone e tablet.

P. GA.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

**SAN.ARTI.**  
FONDO DI ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA  
PER I LAVORATORI DELL'ARTIGIANATO

Sanità artigiana.

Per informazioni, scrivi a [prestazioni@sanarti.it](mailto:prestazioni@sanarti.it)

L'elenco completo delle prestazioni è disponibile sul sito [www.sanarti.it](http://www.sanarti.it)



Oltre 450.000 lavoratori hanno diritto alle prestazioni

### HAI BISOGNO DI ASSISTENZA PER GRAVE INABILITÀ?

SAN.ARTI. ti rimborsa le spese sanitarie sostenute o provvede all'erogazione diretta di servizi di assistenza socio-assistenziali per un importo pari a 7.000 € una tantum.

### NECESSITI DI CURE DI IMPLANTOLOGIA DENTALE?

SAN.ARTI. provvede al pagamento diretto delle cure di implantologia dentale nelle strutture convenzionate per un massimo di 2.800 € per iscritto all'anno.

### SEI IN GRAVIDANZA?

Con SAN.ARTI. hai la massima libertà di scelta. Puoi scegliere tu a chi rivolgerti: al tuo ginecologo di fiducia, al SSN o alle strutture convenzionate. Ottieni 1.000 euro di rimborso oltre all'indennità giornaliera in occasione del parto.

### DEVI SOTTOPORTI AD UN GRANDE INTERVENTO CHIRURGICO?

SAN.ARTI. ti rimborsa ogni spesa sostenuta per l'intervento e, in caso di utilizzo di strutture del SSN, puoi richiedere un'indennità

pari a 100 euro per ogni giorno di ricovero.

### DEVI SOSTENERE SPESE EXTRA PER SOTTOPORTI AD UN GRANDE INTERVENTO CHIRURGICO?

SAN.ARTI. provvede a rimborsarti il costo delle visite specialistiche, degli accertamenti diagnostici, dei trattamenti fisioterapici o rieducativi e delle cure termali effettuati durante il pre-ricovero e il post-ricovero, la retta di vitto e di pernottamento dell'accompagnatore nell'istituto di cura o in una struttura

alberghiera, l'assistenza infermieristica privata individuale e il trasporto in ambulanza con unità coronarica mobile e con aereo sanitario.

### VUOI ESEGUIRE OGNI ANNO GRATUITAMENTE UN CHECK-UP COMPLETO?

SAN.ARTI. ti paga prestazioni di check-up cardiovascolare e oncologico in strutture convenzionate.

### IL COSTO DEI TICKET SANITARI È DIVENTATO ECCESSIVO?

Chiedi al tuo consulente, saprà rispondere a ogni tua domanda!

SAN.ARTI. ti rimborsa integralmente in corso d'anno il costo dei ticket sanitari sostenuti. Ottenere il rimborso è semplicissimo: basta inviare la copia della prescrizione medica e la fattura di spesa.

Più di 150.000 aziende hanno già aderito

<http://edicola.corriere.it> - Per info: [edicola@rcsdigital.it](mailto:edicola@rcsdigital.it)

Codice cliente: 9758457

Copyright 2010 © RCS Digital Spa - TUTTI I DIRITTI REGISTRATI