

PATRIMONI & FINANZA
L'indagine

Come investire e risparmiare

La superclassifica della convenienza		Banca	Conto corrente	Saldo annuo	Valutazione saldo	Estratto conto cartaceo	Bollette online	Bollettini postali online	Canone tv online	Valutazione costi	Taeg fido sconfinam.	Valutazione Taeg
Le banche online con le migliori condizioni di conto corrente		IWBank	Conto IW	0,00 €	★★★★★	2,00 €	0,00 €	1,50 €	0,00 €	★★★★	6,57%	★★★★★
Le banche che offrono i migliori servizi di assistenza		WeBank	Conto WeBank	1,11 €	★★★★	1,35 €	1,00 €	1,20 €	1,00 €	★★★	5,00%	★★★★★
Chi è più vicino ai clienti		Che Banca!	Conto corrente	0,00 €	★★★★★	0,80 €	0,00 €	nd	0,00 €	★★★★★	10,44%	★★★
		Fineco	Conto corrente	0,00 €	★★★★★	1,95 €	0,00 €	1,55 €	1,55 €	★★	7,98%	★★★★
		Ing Direct	Conto corrente	0,00 €	★★★★★	1,80 €	nd	1,40 €	1,00 €	★★★	15,17%	★
		IW Bank	Conto corrente	0,00 €	★★★★★	5,00 €	0,00 €	1,50 €	nd	★	7,19%	★★★★
		WeBank	Conto corrente	0,00 €	★★★★★	2,00 €	0,00 €	3,00 €	1,50 €	★★	11,395%	★★
		Mediolanum	Freedom One	0,00 €	★★★★★	0,83 €	0,00 €	2,15 €	1,50 €	★★★	16,77%	★
		Ing Direct	Conto Arancio	0,00 €	★★★★★	1,00 €	0,50 €	2,30 €	nd	★★★★	17,32%	★
		Hellobank!	Hello Money	0,22 €	★★★★★	1,00 €	0,50 €	2,30 €	nd	★★★★	17,32%	★
		Mediolanum	Freedom One	0,00 €	★★★★★	2,00 €	0,00 €	3,00 €	1,50 €	★★	11,395%	★★
		Banca Sella	Conto WebSella.it	0,00 €	★★★★★	0,83 €	0,00 €	2,15 €	1,50 €	★★★	16,77%	★

Fonte: elaborazione Istituto Tedesco Qualità e Finanza su dati del portale Confrontaconti.it. Dati aggiornati al 2014/2015. Saldo annuo: interesse creditori netti meno costi fissi meno costi variabili. Estratto conto cartaceo: i costi previste per chi lo richiede. I due euro di Mediolanum si riferiscono all'estratto conto trimestrale, mensile per IWBank. I pagamenti Mav e le ricariche dei cellulari online sono sempre gratuiti presso tutte le banche. - Nd: sta per "operazione non disponibile" - WeBank: solo bollette Telecom. Pagamento presso ATM sia per bollette che per canone tv - Taeg: dato fornito dalle banche e da Confrontaconti e calcolato in base a quanto previsto da provvedimento di Bankitalia. 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. Il Taeg di Che Banca, Mediolanum e Widiba è stato richiesto direttamente alle banche. Che Banca! e Widiba non prevedono il fido: il Taeg indicato è il tasso in caso di sconfinamento in assenza di fido. Il giudizio alle banche è stato assegnato in base a tutti i costi e al Taeg.

Fonte: Elaborazione Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti da ServiceValue. Ordine alfabetico delle banche all'interno delle categorie di valutazione (Ottima; Molto corretta)

Gare/1 I voti dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza ai prodotti online: qui chiudere in attivo, anche con cifre basse, non è un miraggio

Conti correnti Dove i tassi battono le spese

CheBanca!, Fineco, Ing, IWBank e Webank offrono le condizioni migliori ai consumatori tutti digitali

DI PIEREMILIO GADDA

Il conto a zero spese non è un miraggio per chi sceglie una banca online. A condizione di conoscere le migliori offerte disponibili sul mercato. Secondo l'ultima indagine della Banca d'Italia sul costo dei conti correnti, pubblicata lo scorso dicembre, la spesa media è di 81,9 euro l'anno. Se si utilizza un servizio online si può risparmiare parecchio. Ma anche tra gli istituti di credito digitali ci sono differenze da non sottovalutare. I calcoli li ha fatti, in esclusiva per Corriere Economia, l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, analizzando un campione di conti correnti proposti dalle banche che operano online, sulla base dei dati raccolti su Confrontaconti.it, portale del gruppo MutuiOnline.

Quali sono le offerte più competitive secondo l'Istituto? Nell'indagine giunta alla terza edizione, cinque istituti hanno ottenuto il giudizio di eccellenza «Top condizioni»: si tratta di CheBanca! (gruppo Mediobanca), Fineco (Unicredit), Ing Direct, IWBank (gruppo Ubi), Webank (Bipiemme).

L'identikit

L'analisi parte da un confronto dettagliato dei costi per un profilo di cliente tipo, risultato il più diffuso secondo i dati inseriti dagli italiani nel portale Confrontaconti.it: saldo medio pari a 3.000 euro, accredito dello stipendio o della pensione sul conto, utilizzo esclusivo del canale online e 60 operazioni l'anno, di cui 28 pagamenti con il bancomat, 23 prelievi (dodici presso uno sportello della propria banca, otto da altri istituti e tre all'estero), 9 bonifici online e due utenze domiciliate. Inoltre, si è ipotizzata la richiesta di un fido con un importo di 1.500 euro, per una durata di tre mesi, utilizzato per intero e con interessi liquidati trimestralmente. «Nel caso in cui la banca concedesse il fido, abbiamo individuato il Taeg (tasso annuo effettivo globale, esprime il costo complessivo di un finanziamento, ndr) calcolato secondo la metodologia indicata da Banca d'Italia e pubblicato nei fogli informativi degli stessi istituti. In caso contrario, è stato considerato

il Taeg applicato dalla banca per lo sconfinamento», ha precisato Christian Bieker, direttore dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza.

Il bilancio

L'analisi comparativa si basa sulla valutazione di tre elementi: il saldo annuo, i costi di utilizzo del conto e quelli sostenuti per usufruire del fido bancario. Partendo dal

primo dato, in tutti i casi analizzati eccetto Widiba gli interessi creditori maturati sul conto per effetto della remunerazione delle giacenze compensano o superano le spese (fisse e variabili). Nel caso della banca online del gruppo Monte dei Paschi, invece, il saldo è negativo ma per soli 4,15 euro. In tema di costi — l'Istituto ha considerato le spese di estratto conto

cartaceo, il pagamento delle utenze, dei bollettini postali e del canone tv online — CheBanca! è risultata la più conveniente, ottenendo il punteg-

Non tutte le operazioni sono disponibili via Internet

gio massimo, seguita da IwBank ed Hellobank!, con Ing Direct nelle retrovie a causa di un elevato costo dell'estratto conto cartaceo (5 euro).

Va ricordato che non tutte le operazioni sono sempre disponibili online: la banca retail del gruppo Mediobanca, ad esempio, non consente il pagamento dei bollettini postali via web; su Widiba, non si possono saldare le bollette

mentre nel caso di Ing Direct e Hellobank!, non è possibile pagare il canone tv online.

Occorre sottolineare che i costi indicati si riferiscono al canale digitale e per la stessa operazione effettuata allo sportello, la spesa potrebbe essere superiore. In genere, infatti, le banche online permettono di risparmiare solo se si utilizza in modo esclusivo il web e i costi della filiale

tendono a essere elevati per disincentivare i clienti a servirsi dei canali tradizionali.

All'esame del Taeg, infine, ottengono pieni voti IWBank e Webank, grazie a un tasso competitivo, rispettivamente del 6,57% e 5%. In materia di fido o sconfinamento, invece, Widiba, HelloBank! e Websella sono risultate più care, con un Taeg superiore al 15% (CheBanca! e Widiba non prevedono il fido e il costo è stato calcolato per lo sconfinamento). Il giudizio complessivo è stato assegnato ricomponendo i punteggi assegnati per ciascuno dei tre elementi considerati.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

IT Forum

Investment & Trading

Traderlink - Trading Library - Morningstar

Fai crescere i tuoi investimenti

Il grande evento dedicato all'Investment e al Trading

Un ricco calendario di convegni dedicati al risparmio gestito, sessioni di trading in tempo reale e incontri con i grandi esperti della scena finanziaria italiana e internazionale.

Area CONSULENZA FINANZIARIA

Il nuovo salotto dell'Investment ti aspetta!

TOP Sponsor ITForum 2015: **mediolanum**, **directa** (20 anni solo trading)

Con il supporto di: **Borsa Italiana**, **mediolanum**, **widiba**

Main Sponsor Area Consulenza Finanziaria 2015: **ANIMA**, **BPM** (BANCA POPOLARE DI MILANO), **CNP PARTNERS**, **EDMOND DE ROTHSCHILD**, **Fidelity**, **FINECO**, **FondiOnline.it**, **iShares** (by BLACKROCK), **MC ADVISORY**, **IWBank**, **NATIXIS**, **OYSTER Funds**, **PHARUS FUNDS**, **Capital Management**, **SECTORAL ASSET MANAGEMENT**, **UBS**

INGRESSO GRATUITO Ti aspettiamo! www.itforum.it
Info: info@itforum.it
ITForum si tiene presso il Palacongressi di Rimini - Via della Fiera, 23

Gare/2 La pagella ai servizi di assistenza

Ecco chi coccola i clienti E chi brilla sui social

L'indice di soddisfazione è alto

Il risparmio sulle spese di conto corrente è solo uno dei parametri che esprimono la qualità dei servizi offerti. Contano anche aspetti come l'accessibilità o l'assistenza in fase di post-vendita: soprattutto se si tratta di banche online, caratterizzate da modalità di relazione alle quali non tutti sono abituati, a cominciare dalla mancanza di un contatto fisico con il consulente allo sportello. Attraverso un sondaggio condotto in collaborazione con ServiceValue, l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza ha realizzato un'indagine qualitativa 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, di cui 7 online: CheBanca!, Fineco, Hellobank!, Ing Direct, IWBank, Mediolanum e Webank.

In testa

I tre istituti che, in base al sondaggio, vantano i livelli più elevati di soddisfazione da parte della clientela sono CheBanca!, Fineco e Ing Direct, seguiti da Mediolanum. La classifica è il risultato dell'esame di sette dimensioni — offerta prodotti, banking app, social media, conto corrente, comunicazione con i clienti, assistenza ai clienti, rapporto qualità-prezzo — ciascuna delle quali è stata suddivisa a sua volta in diverse aree tematiche. L'offerta, ad esempio, è analizzata in termini di trasparenza e qualità dei prodotti e servizi, assortimen-

to delle soluzioni d'investimento, livello e stabilità degli interessi attivi sui conti deposito. L'app è valutata in base alla praticità, alla sicurezza e alle prestazioni, il giudizio in materia di «social media» è determinato dalla presenza della banca sui social network, dal volume di informazioni disponibili, dalla reazione alle richieste dei clienti e così via.

Eccellenza

Tutte le banche presentano aree di eccellenza. CheBanca! Fineco e Mediolanum ottengono pieni voti in materia come l'offerta prodotti e l'assistenza clienti, seguite da Ing Direct con una valutazione «molto buona». Lo stesso giudizio è assegnato alle app di Webank e Ing Direct. Ma sono CheBanca! e Fineco ad offrire la migliore applicazione per l'accesso alla banca via smartphone e tablet: un servizio già utilizzato, secondo le stime, da almeno 3 milioni di italiani. I più bravi a gestire la presenza sui social media, stando alla valutazione dei clienti, sono CheBanca! e Ing Direct (giudizio ottimo) ma meritano la menzione anche Webank e Mediolanum. Se la comunicazione di Fineco e Chebanca! con i clienti è «ottima», quella di Mediolanum e Ing è ritenuta «molto corretta». La filiale italiana del gruppo olandese è sola al comando invece in tema di rapporto qualità-prezzo.

P. GA.

© RIPRODUZIONE RISERVATA