

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

Cosa è l'ICC e dove posso trovarlo?

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) è uno strumento offerto dalle banche e previsto dalla normativa vigente per poter comparare i propri conti di pagamento con quelli delle altre banche.

Attraverso l'ICC è possibile per il cliente:

- **in fase di apertura di un conto di pagamento**, confrontare velocemente le condizioni economiche del proprio conto rispetto a quelle previste per altre tipologie di offerte predisposte sia da CheBanca! sia da altri intermediari bancari: più basso sarà l'ICC, maggiore sarà la convenienza del conto di pagamento;
- **in fase di rendicontazione a "consuntivo"**, tramite il riepilogo delle spese di fine anno, potrà confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno con i costi orientativi per il profilo di operatività riportato nell'ICC; un'elevata differenza può voler dire che la tipologia di conto non è la più adatta alle proprie esigenze.

Si definiscono conti di pagamento tutti i conti sottoscritti da consumatori che consentono almeno l'esecuzione di tutte le seguenti operazioni: versamento di fondi, prelievo di contanti, esecuzione e ricezione di operazioni di pagamento, secondo quanto previsto dall'articolo 126-decies del Testo Unico Bancario.

Il cliente può prendere visione dell'ICC consultando i seguenti documenti/supporti:

- Documento informativo sulle spese (FID)
Il Documento Informativo sulle Spese riporta l'indicazione dell'ICC in forma tabellare: in questo "specchietto" viene riportato il valore dell'ICC (sia per le operazioni effettuate allo sportello sia per quelle effettuate online) corrispondente a ciascun profilo.
- Riepilogo delle Spese (SOF)
Nel Riepilogo delle Spese di fine anno è riportato l' ICC pubblicizzato sul Documento Informativo sulle Spese relativo alla stessa tipologia di Conto di pagamento messo a disposizione della clientela e riferito alla data di produzione del Riepilogo Spese stesso.
- Sezione Informazioni Conto in Area Clienti e ATM
Nelle sezioni sopra citate il cliente può visualizzare l'ICC relativo ai Conti di Pagamento.

Come si calcola l'ICC?

L'ICC si compone di una parte fissa e di una parte variabile.

- La **componente fissa** comprende tutte le voci di spesa che il consumatore sosterebbe per il solo fatto di aver sottoscritto il conto, es: canone mensile del conto.
- La **componente variabile** comprende tutti i costi (spese e commissioni) che il cliente sosterebbe in relazione alla sua operatività specifica.

Per il calcolo dei costi variabili si moltiplica il numero di operazioni previsto da Banca d'Italia (associato al singolo profilo) per le condizioni economiche previste da CheBanca! sul singolo servizio offerto.

Il calcolo dell'ICC è su base annua.

Ai fini del calcolo dell'ICC si distinguono tre tipologie di conti:

- 1) Conti con un sistema di tariffazione forfetario (c.d. "**a pacchetto**") per i quali i profili di operatività tipo sono sei, individuati sulla base di variabili socio – demografiche;
- 2) Conti con un sistema di tariffazione a consumo (c.d. "**ordinari**"), per i quali il profilo è uno e fa riferimento a un'operatività tipo particolarmente bassa;
- 3) Conti c.d. "**in convenzione**"¹

La Banca d'Italia ha individuato:

- 6 profili per il cosiddetto "**conto a pacchetto**" che a fronte di un canone o forfait periodico offre agevolazioni e sconti su alcuni servizi, e talvolta un numero illimitato di operazioni:
 - ✓ **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 domiciliazioni utenze;

¹ Per tali si intendono i conti indirizzati a particolari categorie di clienti (es. dipendenti di enti pubblici ed enti privati) le cui condizioni sono negoziate collettivamente con la banca.
Aggiornato al 04 Febbraio 2020

- ✓ **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
- 1 profilo per il conto "a consumo", quel tipo di conto il cui costo è direttamente collegato al numero di operazioni effettuate.

Per i conti di pagamento destinati ai consumatori, gli intermediari sono tenuti a calcolare e indicare l'ICC per tutti i diversi profili.

L'associazione ad un determinato profilo è legata alla possibilità di effettuare un numero di operazioni/transazioni rientranti nelle casistiche definite dallo schema di Banca d'Italia (es: al profilo Giovani non è associato l'utilizzo della carta di credito, inoltre effettuano al massimo 36 operazioni con carta di debito per un totale di 164 operazioni annuali).

I profili di operatività, con il relativo numero di operazioni previste, sono stati predisposti da Banca D'Italia come nella seguente matrice:

	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
Operatività corrente - Gestione della liquidità							
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
Servizi di pagamento							
Carta di debito							
Rilascio	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM presso propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo ATM presso altra banca	5	4	7	5	2	4	6
Prelievo ATM Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
Carta prepagata							
Canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
Ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
Operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)							
Operazioni	36	46	54	52	20	32	20
Carta di credito							
Rilascio	0	0	1	1	0	1	0
Invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
Assegni, utenze, imposte							
Pagamenti con assegni	2	7	9	11	5	10	3
Addebiti diretti	6	12	18	24	18	24	12
Pagamenti imposte o Tasse	2	4	2	2	2	2	0
Ordini permanenti di bonifico							
Rata mutuo - addebito in conto	0	12	12	12	0	0	0

Aggiornato al 04 Febbraio 2020

Finanziamento rate acquisti - addebito in conto	0	12	0	0	0	0	0
Bonifici							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
Verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in conto	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
Servizi di finanziamento							
Mutuo	No	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112

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 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, diversi da "giovani" e "pensionati".