



Capire di più per scegliere meglio, in banca.

Conti Correnti a Confronto

Guida pratica e

Conti Correnti a Confronto

Guida pratica

CARO CLIENTE

LE INFORMAZIONI DI BASE SUL CONTO CORRENTE BANCARIO

1. Che cos'è il conto corrente? 4
2. Che cosa si può fare con un conto corrente? 4
3. Come posso usufruire dei servizi di conto corrente? 5
4. Ma il conto corrente è un servizio o un modo per gestire il risparmio? 6
5. Come posso scegliere il conto corrente più adatto alle mie esigenze? 6

COME ORIENTARSI NELLA SCELTA: "CONTI CORRENTI A CONFRONTO"

6. Che cos'è "Conti Correnti a Confronto"? 7

- 3 7. Che vantaggi offre questa iniziativa? 7
8. A chi si rivolge? 8
- 4 9. Come posso confrontare i diversi prodotti? 8
10. Se scelgo tra i "profili tipo"? 8
11. Se scelgo il questionario? 9
12. Se scelgo direttamente una banca? 9
13. Le banche più vicine 10
14. Le offerte on line o tramite promotori 10
15. Com'è fatta la scheda standard? 10
16. A cosa serve l'indicatore sintetico di prezzo? 12
17. Trovate le informazioni, che cosa posso chiedere alla mia banca? 14

“

Caro Cliente,

Vuoi conoscere il prodotto di conto corrente più adatto alle tue esigenze?

L'iniziativa PattiChiari **Conti Correnti a Confronto** ti permette di confrontare i servizi e i prezzi dei prodotti di conto corrente anche attraverso un **indicatore sintetico di prezzo** e **icone illustrative dei principali servizi bancari ed extrabancari** regolati sul conto.

Grazie a questa iniziativa, attraverso informazioni semplici, complete e totalmente comparabili, potrai **individuare il conto corrente più adatto per te tra le varie offerte presenti sul mercato**.

I pochi minuti che vorrai dedicare alla lettura di questa guida ti aiuteranno a dialogare con la tua banca in modo più semplice e chiaro.

PattiChiari è il Consorzio di banche italiane nato per favorire una nuova relazione con i cittadini, le famiglie e le imprese, un rapporto basato sul dialogo, la conoscenza e la fiducia. PattiChiari è il veicolo attraverso il quale un intero settore ha voluto investire nello sviluppo dell'educazione finanziaria.

Il Consorzio realizza iniziative e strumenti che permettono a tutti di conoscere meglio i prodotti finanziari, di confrontarli e di scegliere quelli più adatti alle loro esigenze. PattiChiari garantisce chiarezza, trasparenza e facilità di confronto.

A PattiChiari hanno aderito tutte le maggiori banche italiane, che rappresentano circa il 90% degli sportelli bancari.

Buona lettura!

”

Le informazioni di base sul Conto corrente bancario

1. CHE COS'È IL CONTO CORRENTE?

Il conto corrente è il servizio con il quale la banca assume l'incarico di effettuare pagamenti e riscossioni su tuo mandato, utilizzando le somme depositate sul conto. La banca registra:

- **a tuo credito**, i versamenti di denaro o di assegni e le somme che riceverai nel tempo (come lo stipendio o la pensione, le cedole dei tuoi titoli, gli altri incassi, ecc.);
- **a tuo debito**, il pagamento degli assegni che emetterai, le bollette, le disposizioni di bonifico e le altre spese periodiche.

Per riepilogare tutti i movimenti a tuo credito e a tuo debito la banca ti invia periodicamente **l'estratto conto** in cui sono descritte tutte le operazioni effettuate, i saldi che si formano giorno per giorno, i conteggi degli interessi, delle spese e delle commissioni, il saldo del periodo.

2. CHE COSA SI PUÒ FARE CON UN CONTO CORRENTE?

Attraverso il conto corrente puoi utilizzare le somme di denaro disponibili, evitando di conservare e trasportare denaro contante. In particolare, puoi:

- **emettere assegni**, dando incarico alla tua banca di pagare a favore di un'altra persona (il beneficiario) una certa somma di denaro;
- **disporre bonifici**, dando ordine di pagare una somma di denaro a favore di terze persone con addebito sul conto corrente;
- **pagare utenze e tasse**, addebitandone gli importi volta per volta o, meglio, attraverso una "domiciliazione bancaria permanente", molto comoda per i pagamenti periodici (cosiddetti RID);
- **utilizzare le carte Bancomat/PagoBancomat** e le **carte di credito**, per:
 1. prelevare denaro presso gli sportelli Bancomat (oltre 35.000 in Italia);
 2. effettuare acquisti in oltre 900.000 negozi ed esercizi commerciali;
 3. accedere a numerosi altri servizi (ricariche, pagamento utenze, ecc.);

- **richiedere un finanziamento**, quando hai necessità di denaro, usufruendo generalmente di un fido fino ad una cifra concordata, oppure ricevendo in prestito una somma da rimborsare ratealmente;
- **investire i tuoi risparmi**, aprendo un dossier titoli e dando incarico alla banca di gestirli o amministrarli;
- **utilizzare altri servizi** come le cassette di sicurezza o la custodia in depositi chiusi.

3. COME POSSO USUFRUIRE DEI SERVIZI DI CONTO CORRENTE?

È possibile usufruire dei servizi di conto corrente attraverso cinque principali canali di accesso:

- lo sportello;
- l'ATM (cioè il Bancomat);
- online (tramite internet);
- il telefono;
- i promotori finanziari.

Nel corso degli ultimi anni le banche hanno lanciato nuovi **conti correnti con operatività mista**, ovvero abilitati all'utilizzo di più canali (ad es. sportello e internet, internet e telefono). Questi prodotti consentono, ovunque tu sia, di operare comodamente e risparmiare tempo. Presso molte banche, **reti di promotori finanziari** consentono di operare da casa tua grazie a un rapporto diretto di fiducia.

4. MA IL CONTO CORRENTE È UN SERVIZIO O UN MODO PER GESTIRE IL RISPARMIO?

Il conto corrente **non è una forma di investimento del risparmio** ma è una **piattaforma che ti consente di accedere a tutti i servizi della banca**, dalla gestione della liquidità a quella degli incassi e dei pagamenti, dall'utilizzo degli assegni alle possibilità di finanziamento, fino all'acquisto di titoli.

È quindi fondamentale valutare il conto corrente alla luce delle tue specifiche esigenze e scegliere il conto con il mix di servizi che meglio rispondono alle tue necessità.

5. COME POSSO SCEGLIERE IL CONTO CORRENTE PIÙ ADATTO ALLE MIE ESIGENZE?

Prima di tutto **valuta i tuoi bisogni**. Chiediti quali vantaggi desideri ottenere e quindi quali servizi utilizzare e poni una serie di domande, come ad esempio:

- quante operazioni (accrediti, domiciliazioni utenze, ecc.) penso di effettuare annualmente sul conto corrente?
- quali canali intendo utilizzare (online, sportello, call center, ecc.)?
- quanto voglio depositare sul mio conto? E una somma occasionale o ricorrente?
- con quale frequenza disporrò pagamenti (quali bonifici, assegni, ecc.)?
- quanto spesso userò il Bancomat?
- ho bisogno di una carta di credito?
- desidero investire in titoli o in fondi comuni?
- desidero avere accesso ad un prestito o finanziamento?

Dopo aver risposto a queste domande, **confronta le differenti proposte delle varie banche** e individua quella **su misura per te**.

L'iniziativa Conti Correnti a Confronto è nata proprio per aiutarti a conoscere la vasta gamma di prodotti oggi esistente e a guidarti nella scelta del conto corrente più adatto tra le numerose offerte presenti sul mercato.



Come orientarsi nella scelta: “Conti Correnti a Confronto”

6. CHE COS'È “CONTI CORRENTI A CONFRONTO”?

Conti Correnti a Confronto ti permette di **confrontare i servizi offerti e i prezzi** dei prodotti di conto corrente di un gran numero di banche.

Collegandoti al sito www.pattichiari.it, hai a disposizione la **scheda standard** di confronto nella quale sono elencati dettagliatamente i servizi offerti e le corrispondenti voci di costo. Un **indicatore sintetico di prezzo** e delle **icone relative ai principali servizi bancari ed extrabancari** regolati sul conto agevolano la comparazione tra i singoli prodotti.

Nella scelta del conto corrente sarai aiutato da **diversi criteri di ricerca**, che ti guideranno verso una risposta personalizzata.

7. CHE VANTAGGI OFFRE QUESTA INIZIATIVA?

Grazie a Conti Correnti a Confronto puoi disporre di schede di comparazione che ti consentono di confrontare velocemente molte offerte contando su informazioni semplici e chiare.

In sintesi, Conti Correnti a Confronto ti offre:

- un **confronto realmente omogeneo**, perché le banche partecipanti all'iniziativa presentano i propri prodotti in modo uniforme e certificato;
- la **rispondenza alle tue esigenze**, grazie ad informazioni personalizzate in base ai criteri che hai scelto;
- un'**ampia varietà di scelta**, grazie ad oltre 500 prodotti;
- una **scheda standard** contenente informazioni dettagliate e oltre 160 voci di costo dei singoli servizi;
- delle **icone grafiche** che garantiscono immediatezza di individuazione dei servizi regolati sul conto;
- un **indicatore sintetico di prezzo**, servizio unico in Europa, per ciascun profilo predefinito.

8. A CHI SI RIVOLGE?

Questa iniziativa si rivolge a chiunque – famiglie, ragazzi, giovani, pensionati – desideri conoscere e **confrontare le caratteristiche dei prodotti** disponibili sul mercato e voglia aprire un conto corrente attraverso una scelta attenta sia ai servizi sia ai prezzi.

Non sono compresi nell’iniziativa né i conti correnti convenzionati con particolari categorie, e quindi non disponibili per la generalità dei cittadini, né i conti correnti per le imprese.

9. COME POSSO CONFRONTARE I DIVERSI PRODOTTI?

Per confrontare i diversi prodotti dell’iniziativa Conti Correnti a Confronto è necessario collegarsi al sito www.pattichiari.it e scegliere una delle possibili **chiavi di ricerca**:

- 1. ricerca per “profili tipo”**, che prevede la selezione dei prodotti in base ad un profilo di utilizzo predefinito scelto dal cliente;
- 2. ricerca per “profilo personalizzato”**, ovvero attraverso la compilazione online di un questionario di autoprofilatura;
- 3. ricerca diretta di una banca**, che permette di selezionare direttamente una o più banche e di confrontarne i prodotti.

10. SE SCELGO TRA I “PROFILI TIPO”?


In questo caso, dopo aver scelto il profilo di utilizzo a te più vicino, potrai visualizzare i prodotti di conto corrente che soddisfano le caratteristiche di quello specifico profilo.

Accederai a dei prodotti che presentano, oltre alle singole voci di costo, un **indicatore sintetico di prezzo**, calcolato in maniera omogenea per tutte le banche, e delle **icone grafiche** che illustrano i servizi inclusi nel conto (cfr. par. 16).

11. SE SCELGO IL QUESTIONARIO?

In questo caso, la modalità di ricerca prevede che tu risponda alle **domande del questionario di autoprofilatura**, ovviamente anonimo. È la modalità di ricerca più personalizzata fra quelle previste dall'iniziativa e ti consente una ricerca mirata sui prodotti più adatti ai tuoi specifici bisogni*.

Il questionario di autoprofilatura



Capire di più per scegliere meglio, in banca.

Ricerca

Conti correnti a confronto

1. Età <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> meno di 18 anni<input type="radio"/> da 18 a 30<input checked="" type="radio"/> da 31 a 60<input type="radio"/> più di 60	4. Ti interessa il Bancomat? <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> sì<input type="radio"/> no	8. Canali preferiti <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> solo sportello bancario<input checked="" type="radio"/> sportello e on line<input type="radio"/> solo on line<input type="radio"/> promotori finanziari
2. Figli <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> sì<input type="radio"/> no	5. Ti interessa la carta di credito? <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> sì<input type="radio"/> no	9. Ti interessa lo scoperto di conto? <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> sì<input checked="" type="radio"/> no
3. Condizione professionale <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> lavoratore dipendente<input type="radio"/> lavoratore autonomo<input type="radio"/> studente<input type="radio"/> casalinga<input type="radio"/> pensionato<input type="radio"/> disoccupato o in cerca di prima occupazione	6. Operazioni totali <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> meno di 50 all'anno<input type="radio"/> da 50 a 80<input checked="" type="radio"/> da 80 a 120<input type="radio"/> oltre 120	10. Ti interessa un finanziamento? <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> sì<input type="radio"/> no
	7. Giacenza del conto <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> meno di 5.000 euro<input checked="" type="radio"/> più di 5.000 euro	11. Ti interessa il risparmio gestito? <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="radio"/> sì<input type="radio"/> no
		12. Ti interessa il risparmio amministrato? <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> sì<input checked="" type="radio"/> no

Nell'esempio è illustrato il caso di un lavoratore dipendente interessato a numerosi servizi e con utilizzi medio-basso del conto corrente.

12. SE SCELGO DIRETTAMENTE UNA BANCA?

Selezionando la banca che ti interessa **otterrai direttamente la lista dei suoi prodotti** di conto corrente inclusi nel sito e quindi la scheda standard di presentazione di ciascun prodotto*.

* Al momento della stesura della Guida tale modalità non dà accesso all'indicatore sintetico di prezzo.

13. LE BANCHE PIÙ VICINE

Inserendo un indirizzo completo (casa, ufficio, ...) ti saranno elencate le **banche aderenti all'iniziativa più vicine** al punto da te indicato, sulla base di un sistema avanzato di localizzazione geografica.

14. LE OFFERTE ON LINE O TRAMITE PROMOTORI

Puoi anche scegliere le “offerte a distanza”, attivabili **direttamente on line** e/o **tramite promotori finanziari**. Scegliendo uno o più prodotti potrai consultare la scheda standard e procedere al confronto.

15. COM'È FATTA LA SCHEDA STANDARD?

La scheda standard è una tabella di presentazione dei servizi offerti e dei prezzi dei conti correnti, che contiene:

1. una **descrizione sintetica del conto** che ne evidenzia le caratteristiche salienti attraverso una terminologia chiara e comprensibile;
2. un **indicatore sintetico di prezzo** e le **icone grafiche** che illustrano i servizi inclusi nei prodotti di conto corrente (visualizzabili nella modalità di ricerca “profilo predefinito”);
3. una **descrizione dettagliata** dei singoli servizi e dei rispettivi costi.

Nella scheda standard le singole spese sono raggruppate in macro sezioni. Sono indicate sia le spese fisse che quelle variabili; inoltre, è precisato se le spese sono mensili, trimestrali o annue. In questo modo è più facile capire quale prodotto è più adatto alle proprie esigenze.

ESEMPIO DI SCHEDA STANDARD

	PRODOTTO 1 BANCA X	PRODOTTO 2 BANCA Y	PRODOTTO 3 BANCA Z
1 Descrizione del Conto Corrente			
2 Operatività corrente e gestione della liquidità			
2.1 Spese fisse di gestione			
2.2 Spese variabili di gestione			
2.3 Remunerazione delle giacenze	1,05% (accredito trimestrale)		
3 Servizi di pagamento			
3.1 Carta di debito		10 € annui	
3.2 Carta di credito			
3.3 Servizio BANKPASS Web			gratuito
3.4 Libretto degli assegni			
3.5 Utenze			
3.6 Pagamento imposte e tasse		incluso	
3.7 Pagamenti ricorrenti			
3.8 Bonifici ordinari Italia			
4 Servizi di accesso ai canali remoti			
4.1 Banca via Internet			incluso
4.2 Banca Telefonica			
5 Servizi di finanziamento			
5.1 Fido di c/c (a richiesta)			
5.2 Utilizzi su posizioni non affidate			
5.3 Prestiti personali			
5.4 Mutui			
6 Servizi di investimento			
6.1 Deposito titoli a custodia e amministrazione	incluso		
6.2 Compravendita Titoli			
6.3 Risparmio gestito (agevolazioni)			
6.4 Bancassicurazione (agevolazioni)			
7 Agevolazioni e vantaggi su altri servizi bancari			
8 Servizi non bancari			
8.1 Servizi di tipo assicurativo			
8.2 Altri servizi non bancari			

La figura indica le principali voci della Scheda standard che ne comprende molte di più. Ad esempio la voce "Spese fisse di gestione" al 2.1 include altre sottovoci come: spese di invio estratto conto, spese di liquidazione canone periodico, imposta di bollo etc.

A titolo di esempio è stato evidenziato il possibile contenuto di alcune voci.

16. A COSA SERVE L'INDICATORE SINTETICO DI PREZZO?

L'**indicatore sintetico di prezzo** e le **icone grafiche** ti permettono di confrontare in modo semplice il prezzo annuo ed i servizi inclusi nei prodotti di conto corrente.

L'indicatore è visualizzabile, insieme ad altre informazioni di sintesi, in cima alla scheda standard di confronto ed è accessibile solo attraverso la "**ricerca personalizzata**" selezionando uno dei **profili predefiniti** di utilizzo. L'indicatore sintetico di prezzo corrisponde al **prezzo annuo indicativo** elaborato sulla base dell'operatività associata al profilo predefinito che hai selezionato.

Per favorire il confronto tra prodotti con caratteristiche diverse, l'**indicatore sintetico di prezzo** è integrato da una serie di **icone grafiche** che illustrano i principali elementi dell'offerta in termini di servizi e prezzi.

Nella scheda standard, accanto all'indicatore sintetico di prezzo, sono quindi visualizzati:

- l'eventuale **prezzo minimo** e **prezzo massimo** che il conto corrente può registrare in funzione di fattori non inclusi nei profili predefiniti;
- le eventuali **icone di prezzo**, per identificare facilmente i conti correnti con canone decrescente in funzione dei servizi, delle giacenze e del patrimonio, nonché i prodotti in promozione;
- le **icone di servizio**, che evidenziano i principali servizi bancari ed extrabancari compresi nel conto da te selezionato.

Sia il prezzo minimo e massimo che le icone grafiche possono riportare dei contenuti di dettaglio accessibili mediante un click.

Per i conti correnti che prevedono condizioni diverse in caso di utilizzo di canali alternativi allo sportello, viene evidenziato il **prezzo indicativo annuo in base ad un utilizzo del conto mediante canali alternativi** (web, promotori..) elaborato in base al profilo selezionato.

L'indicatore sintetico di prezzo



Conti Correnti a Confronto

	CONTO ROSSO	CONTO BLU	CONTO GIALLO
Prezzo annuo profilo Eurisko famiglie con esigenze medie	€ 109,18 € 48,00 (canali alternativi) (min € 48 – max € 109,18)	€ 95,74	€ 44,18 € 18 (canali alternativi) (min € 0 – max € 80,18)
Servizi inclusi nel canone del conto corrente a pacchetto			
AL PREZZO DEL PRODOTTO INDICATO OCCORRE SOMMARE "L'IMPOSTA DI BOLLO ANNUALE € 34,2 SALVO DIVERSA INDICAZIONE DELLA BANCA visualizza l'informativa completa sull'indicatore sintetico di prezzo in fondo alla scheda			
<input type="checkbox"/> Operatività corrente e gestione della liquidità			
<input type="checkbox"/> Spese fisse di gestione			
Spese di invio estratto conto (ogni invio)	€ 2,00 cartaceo gratuito on-line	€ 0 (A) € 1,70 (M)-(T) (S); canale telematico € 0 (A) € 0,85 (M)-(T)-(S);	Incluso se on-line; € 2,00 se cartaceo
Spese di liquidazione	incluso (T)	incluso	incluso (T)

Indicatore sintetico

riporta il prezzo indicativo per profilo di utilizzo (ove presente anche web)

Prezzo min – prezzo max

contiene una spiegazione su come il calcolo è effettuato

Icona di prezzo

riporta sempre una spiegazione sul pricing del servizio

Icone standard

possono riportare contenuti di dettaglio visualizzabili mediante un click

17. TROVATE LE INFORMAZIONI, CHE COSA POSSO CHIEDERE ALLA MIA BANCA?

Una volta acquisite le informazioni sui prodotti di conto corrente, puoi:

- stampare la scheda standard;
- usarla allo **sportello** per **approfondire con l'operatore bancario** l'analisi dei tuoi bisogni;
- **ricevere una consulenza dalla banca** sui servizi e i vantaggi del conto corrente;
- utilizzare la **Tabella di raccordo** tra i termini usati dalla banca e quelli della scheda standard PattiChiari;
- richiedere alla banca il **Contratto spiegato**, ossia il testo che spiega le condizioni generali del proprio contratto di conto corrente.

La Tabella di raccordo e il Contratto spiegato sono disponibili sia sul sito internet della banca che presso gli sportelli.

Tutte le iniziative PattiChiari

SERVIZI



Conti Correnti a Confronto: 500 conti correnti da scegliere con un click

Servizio bancario di base: un servizio semplice ed economico per gli incassi e i pagamenti

Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno: 7 giorni al massimo per la disponibilità dell'assegno versato sul tuo conto corrente

FARO (Funzionamento ATM Rilevato On line): 24 ore su 24 il Bancomat funzionante più vicino in pochi secondi

Cambio Conto: informazioni chiare e strumenti semplici per chiudere il conto e trasferire i servizi su uno nuovo

RISPARMIO



Obbligazioni a basso rischio e a basso rendimento: 1500 obbligazioni a basso rischio tra cui scegliere ogni giorno

Obbligazioni bancarie strutturate e subordinate: 4 semplici indicatori per capire rischio e rendimento delle obbligazioni strutturate

Investimenti finanziari a confronto: strumenti semplici per aiutarti a scegliere i prodotti finanziari

CREDITO



Criteri generali di valutazione della capacità di credito delle PMI: 6 criteri per comunicare in modo chiaro e comprensibile tra banca e impresa

Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese: 3 indicatori per scegliere la banca più veloce nel rispondere alle richieste di credito

Per qualsiasi informazione

- visitate il sito **www.pattichiari.it**
- scrivete a **info@pattichiari.it**
- chiamate il **call center 800-00.22.66**