

**Conti correnti a confronto**

**Guida pratica e**

## Conti correnti a confronto

### Guida pratica

#### 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?                    | 6 |
| 4. Quali sono le condizioni economiche di un conto corrente?              | 6 |
| 5. Ma il conto corrente è un servizio o un modo per gestire il risparmio? | 6 |
| 6. Come posso scegliere il conto corrente più adatto alle mie esigenze?   | 7 |

##### COME ORIENTARSI NELLA SCELTA:

##### “CONTI CORRENTI A CONFRONTO”

- |  |   |
|--|---|
| 7. Che cos'è “Conti correnti a confronto”? | 8 |
|--|---|

- |  |    |
|--|----|
| 8. Che vantaggi offre questa iniziativa?                             | 8  |
| 9. A chi si rivolge l'iniziativa?                                    | 9  |
| 10. Come è fatta la Scheda standard?                                 | 9  |
| 11. Come sono indicate le spese?                                     | 9  |
| 12. Come posso confrontare i diversi prodotti?                       | 11 |
| 13. Se scelgo “le banche più vicine”?                                | 11 |
| 14. E se scelgo direttamente una banca?                              | 12 |
| 15. E le offerte on line o tramite promotori?                        | 12 |
| 16. Se scelgo fra gli 8 “profili tipo”?                              | 12 |
| 17. E se compilo il questionario?                                    | 13 |
| 18. Trovate le informazioni, che cosa posso chiedere alla mia banca? | 14 |

“  
*Caro Cliente,*

PattiChiari è un grande progetto di cambiamento dei rapporti tra te e la banca, con un obiettivo preciso: fornirti **strumenti concreti per capire di più e scegliere meglio**. Otto nuove iniziative pratiche che accrescono **trasparenza, comprensibilità e comparabilità** dei servizi bancari allo **sportello**. È la prima volta in Europa che le banche lanciano un progetto così ampio e impegnativo.

A PattiChiari hanno aderito tutte le maggiori banche italiane e circa il 90% del settore bancario, con la convinzione che solo un cambiamento basato su strumenti concreti possa stabilire un nuovo modello di relazione con il cliente.

Un ente di certificazione indipendente controllerà la realizzazione di ciascuna iniziativa e rilascerà il “**marchio di certificazione PattiChiari**” alle sole banche che aderiscono alle iniziative e ne rispettano pienamente le regole.

Questa **Guida** presenta l’iniziativa “**Conti correnti a confronto**” nata per conoscere e analizzare le molteplici offerte delle banche sui prodotti di conto corrente. Si rivolge a **famiglie, ragazzi, giovani, pensionati** che desiderano avere una chiara visione della vasta gamma di scelte disponibili e trovare il prodotto di conto corrente più adatto alle proprie esigenze.

Le banche aderenti hanno deciso di presentare sul sito Internet **www.pattichiari.it** i propri **prodotti di conto corrente**, facilitando il confronto e la scelta attraverso l’adozione di una **Scheda standard** di descrizione dei contenuti e dei relativi prezzi e **5 diversi criteri di ricerca** e selezione dei prodotti.

Collegandoti al sito [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) potrai quindi scegliere il conto corrente che risponde meglio alle tue esigenze. Grazie ad un **sistema di ricerca interattivo e facile da usare** avrai così a portata di mano le informazioni su centinaia di prodotti. Una **scheda ridotta per la stampa** consentirà la consultazione anche a chi preferisce abitualmente la stampa nazionale e locale.

Ti aspettiamo sul sito Internet **www.pattichiari.it**.

*Buona lettura!*  
”

# Le informazioni di base sul Conto corrente bancario

## 1. CHE COS'È IL CONTO CORRENTE?

È il servizio con il quale la banca assume l'incarico di effettuare pagamenti e riscossioni per tuo conto 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, etc.)
- **a tuo debito**, il pagamento degli assegni che emetterai, le bollette, le disposizioni di bonifico e le altre spese periodiche.

La banca ti invierà periodicamente **l'estratto conto**: una comunicazione nella quale sono riepilogati tutti i movimenti a tuo credito e a tuo debito, i saldi che si formano giorno per giorno, i conteggi degli interessi, delle spese e commissioni, il saldo del periodo.

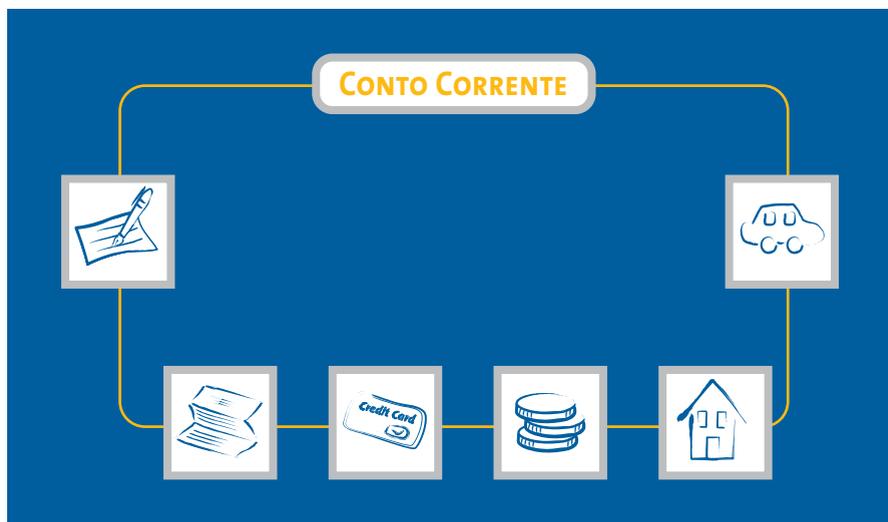
Il conto corrente è quindi la **piattaforma di servizi** nella quale confluiscono gran parte delle offerte della banca.

## 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 (il RID)

- **utilizzare le carte Bancomat/PagoBancomat** e le **Carte di Credito**, per:
  1. prelevare denaro presso gli sportelli Bancomat (circa 35.000 in Italia)
  2. effettuare acquisti in oltre 800.000 esercizi
  3. accedere a numerosi altri servizi (ricariche, pagamento utenze, etc.).
 Grazie alle carte puoi liberarti dal peso del contante, avendo a disposizione un'elevata capacità di prelievo o di acquisto e una maggiore sicurezza
- **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
- **utilizzare altri servizi** come le cassette di sicurezza o la custodia in depositi chiusi
- **investire i tuoi risparmi**, aprendo un dossier titoli e dando incarico alla banca di gestirli o amministrarli.



### 3. COME POSSO USUFRUIRE DEI SERVIZI DI CONTO CORRENTE?

Attraverso quattro principali canali di accesso:

- lo sportello
- il telefono
- Internet (on line)
- i promotori finanziari

In alcuni casi le banche hanno lanciato nuovi **conti correnti con operatività esclusivamente on line**, in altri casi hanno abilitato all'operatività on line i conti correnti tradizionali. Entrambi consentono, ovunque tu sia, di operare comodamente e risparmiando tempo. Presso molte banche, **reti di promotori finanziari** consentono di operare da casa tua grazie a un rapporto diretto di fiducia.

### 4. QUALI SONO LE CONDIZIONI ECONOMICHE DI UN CONTO CORRENTE?

Di solito un conto corrente prevede:

- **un canone periodico** e una serie di **spese e commissioni**, stabilite analiticamente per singola operazione, o previste forfettariamente dal contratto
- **un tasso di interesse creditore** che la banca riconosce sulla somma di denaro depositata nel tuo conto
- **un tasso di interesse debitore** da pagare se utilizzi un fido o un prestito.

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

Il conto corrente **non serve a investire il 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 pagamenti, dall'utilizzo degli assegni alle possibilità di finanziamento, dagli acquisti di titoli all'operatività su Internet.

Naturalmente **ogni servizio ha il suo costo**: è quindi fondamentale valutare, attraverso un'analisi dettagliata delle condizioni, il conto corrente più adatto alle tue specifiche esigenze.

## 6. 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 poniti una serie di domande come ad esempio:

- Quanto voglio depositare sul mio conto corrente?  
È una somma occasionale o ricorrente?
- Voglio un conto per la famiglia o un conto personale?
- Con quale frequenza disporrò pagamenti?  
Quanto spesso userò il Bancomat?  
Ho bisogno di una carta di credito?
- Desidero investire in titoli o in fondi comuni?
- Vorrei usufruire di un prestito?
- Sono interessato ad operare on line?

A questo punto, **confronta le differenti proposte delle varie banche** alla ricerca di 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 scegliere il conto corrente più adatto tra le numerose offerte presenti sul mercato. **Con informazioni semplici, complete, certificate e totalmente comparabili.**

# Come orientarsi nella scelta: “Conti correnti a confronto”

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

È l'iniziativa che ti permette di **confrontare contenuti e prezzi** dei prodotti di conto corrente di un gran numero di banche: basta collegarsi al sito Internet [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it).

Ti aiuterà nella scelta del conto corrente grazie alla possibilità di utilizzo di **diversi criteri di ricerca**, per trovare una risposta “su misura”.

Avrai a disposizione la **“Scheda standard” di confronto** nella quale sono elencati i conti correnti delle banche aderenti con tutti i servizi offerti e le corrispondenti voci di costo.

Una **Scheda standard sintetica** sarà pubblicata anche sulla stampa nazionale e locale.

## 8. CHE VANTAGGI OFFRE QUESTA INIZIATIVA?

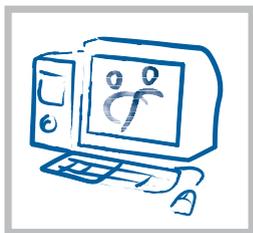
Potrai confrontare velocemente molte offerte contando su **informazioni chiare, certificate e soprattutto disponendo di una comparazione facile e omogenea**.

La **Scheda standard**, grazie all'omogeneità delle voci, permette di confrontare diversi prodotti e scegliere con più facilità.

In sintesi, “Conti correnti a confronto” ti offre:

- **le informazioni dettagliate** sui contenuti e costi dei singoli servizi
- **un'ampia varietà di scelta**, grazie al confronto tra numerosi prodotti
- **la rispondenza alle tue esigenze**, grazie ad informazioni personalizzate in base ai criteri che hai scelto
- **un confronto realmente omogeneo**, perché le banche partecipanti all'iniziativa presentano i propri prodotti in modo uniforme e certificato
- **un questionario di autoprofilatura** per una migliore comprensione dei tuoi bisogni.

## 9. A CHI SI RIVOLGE L'INIZIATIVA?



A chiunque - **famiglie, ragazzi, giovani, pensionati** - voglia aprire un conto corrente attraverso una scelta attenta sia ai servizi offerti che ai costi.

E soprattutto a chi desidera **conoscere e confrontare la vasta gamma** di prodotti disponibili sul mercato.

Ogni banca inserisce nel sito **[www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it)** diversi prodotti di conto corrente, differenti per caratteristiche e vantaggi.

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.

## 10. COME È FATTA LA SCHEDA STANDARD?

È una tabella di **presentazione dei contenuti e prezzi dei conti correnti** che si basa su tre elementi essenziali:

1. i diversi servizi sono stati raggruppati in **macrovoci omogenee**
2. è stata adottata una **terminologia comune**
3. le **voci di spesa** sono state descritte in modo dettagliato.

Il risultato è una totale trasparenza e comprensibilità del contenuto di servizio e dei costi dei prodotti offerti.

## 11. COME SONO INDICATE LE SPESE?

Nella Scheda standard **sono descritti chiaramente i servizi inclusi nel canone e quelli esclusi** e sono indicate sia le spese fisse che quelle variabili, calcolate in base all'uso di ciascun servizio; 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
<b>1 Descrizione del Conto Corrente</b>			
<b>2 Operatività corrente e gestione della liquidità</b>			
2.1 Spese fisse di gestione			
2.2 Spese variabili di gestione			
2.3 Remunerazione delle giacenze	1,05% (accredito trimestrale)		
<b>3 Servizi di pagamento</b>			
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			
<b>4 Servizi di accesso ai canali remoti</b>			
4.1 Banca via Internet			incluso
4.2 Banca Telefonica			
<b>5 Servizi di finanziamento</b>			
5.1 Fido di c/c (a richiesta)			
5.2 Utilizzi su posizioni non affidate			
5.3 Prestiti personali			
5.4 Mutui			
<b>6 Servizi di investimento</b>			
6.1 Deposito titoli a custodia e amministrazione	incluso		
6.2 Compravendita Titoli			
6.3 Risparmio gestito (agevolazioni)			
6.4 Bancassicurazione (agevolazioni)			
<b>7 Agevolazioni e vantaggi su altri servizi bancari</b>			
<b>8 Servizi non bancari</b>			
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.

## 12. COME POSSO CONFRONTARE I DIVERSI PRODOTTI?

Collegandoti al sito [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) puoi scegliere fra ben **5 differenti chiavi di ricerca**:

1. Le **banche più vicine**
2. La **scelta diretta di una banca**
3. I **conti on line** e quelli offerti tramite i **promotori finanziari**
4. La scelta fra 8 “**profili tipo**” socio-demografici
5. Il **questionario** di autoprofilatura

## 13. SE SCELGO “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.

A questo punto, cliccando sul nome di una o più banche tra quelle elencate, ti sarà mostrata la **lista dei loro prodotti di conto corrente** e quindi la **Scheda standard**.

### Le Banche più vicine



#### Conti correnti a confronto

---

#### Ricerca

Località \*  Prov.

Via

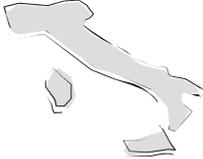
Civico  Distanza massima  metri

**Istruzioni:**  
Inserisci un indirizzo completo e ti saranno elencate le banche aderenti all’iniziativa più vicine al luogo da te indicato. Clicca sul nome di una o più banche tra quelle elencate, per vedere i prodotti di conto corrente e la Scheda standard per confrontarli.

---

#### Risultati

Banca X		
Banca Y		
Credito Z		
Cassa di Risparmio X		
Banca Z		



## 14. E SE SCELGO DIRETTAMENTE UNA BANCA?

Selezionando la banca che ti interessa **otterrai la lista dei suoi prodotti** di conto corrente inclusi nel sito e quindi la Scheda standard di presentazione di ciascun prodotto. Inserendo anche l'indirizzo **conoscerai le filiali più vicine al luogo che ti interessa**.

## 15. E LE OFFERTE ON LINE O TRAMITE PROMOTORI?

In questo caso devi prima di tutto selezionare alcune banche (massimo 10 per volta) tra le quali effettuare la ricerca. Ti verranno elencati i loro prodotti di conto corrente attivabili **direttamente on line** o **tramite promotori finanziari**. Scegliendo uno o più prodotti potrai consultare la Scheda standard di prodotto.

## 16. SE SCELGO FRA GLI 8 “PROFILI TIPO”?

Anche in questo caso devi prima **selezionare alcune banche** tra le quali effettuare la ricerca. Potrai quindi scegliere tra questi 8 profili socio-demografici:

**Profili tipo**



**Conti correnti a confronto**

**Ricerca**

- ragazzi tra i 13 e i 18 anni
- giovani tra i 18 e i 30 anni non percettori di reddito
- giovani tra i 18 e i 30 anni percettori di reddito
- famiglie con esigenze di base  
Interessate soprattutto all'operatività corrente e ai servizi di pagamento base (Bancomat, assegni, utenze, bonifici, etc.)
- famiglie con esigenze medie  
Interessate anche alla carta di credito, ai servizi di investimento, ai servizi di finanziamento (scoperto di conto corrente) e ai conti on-line o telefonici
- famiglie con esigenze evolute  
Interessate anche a servizi di finanziamento come mutui e prestiti personali, servizi non bancari, accesso ai canali virtuali e/o tramite promotori finanziari
- pensionati con esigenze medie  
Interessati soprattutto all'operatività corrente e ai servizi di pagamento di base
- pensionati con esigenze evolute  
Interessati anche agli altri servizi.

## 17. E SE COMPILO IL QUESTIONARIO?

Anche in questo caso devi prima selezionare le banche tra le quali effettuare la ricerca; poi per individuare il conto più adatto ai tuoi effettivi bisogni **rispondi alle 12 domande** del questionario di autoprofilatura, ovviamente anonimo, presentato qui sotto. È la modalità di ricerca più personalizzata fra le 5 previste dall'iniziativa e ti consente una ricerca mirata sui prodotti più adatti ai tuoi specifici bisogni.

### Il questionario di autoprofilatura



#### Conti correnti a confronto

**Ricerca**

- 1. Età**
  - meno di 18 anni
  - da 18 a 30
  - da 31 a 60
  - più di 60
- 2. Figli**
  - sì
  - no
- 3. Condizione professionale**
  - lavoratore dipendente
  - lavoratore autonomo
  - studente
  - casalinga
  - pensionato
  - disoccupato o in cerca di prima occupazione
- 4. Ti interessa il Bancomat?**
  - sì
  - no
- 5. Ti interessa la carta di credito?**
  - sì
  - no
- 6. Operazioni totali**
  - meno di 50 all'anno
  - da 50 a 80
  - da 80 a 120
  - oltre 120
- 7. Giacenza del conto**
  - meno di 5.000 euro
  - più di 5.000 euro
- 8. Canali preferiti**
  - solo sportello bancario
  - sportello e on line
  - solo on line
  - promotori finanziari
- 9. Ti interessa lo scoperto di conto?**
  - sì
  - no
- 10. Ti interessa un finanziamento?**
  - sì
  - no
- 11. Ti interessa il risparmio gestito?**
  - sì
  - no
- 12. Ti interessa il risparmio amministrato?**
  - sì
  - no

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

## 18. 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** 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 il **Contratto spiegato**, ossia il testo nel quale la banca 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\*.

*\* Il "Contratto spiegato" sarà disponibile presso le banche aderenti all'iniziativa a partire dal 30 aprile 2004.*

# Tutte le iniziative PattiChiari

## RISPARMIO

- Elenco delle obbligazioni a basso rischio e a basso rendimento
- Informazioni chiare sulle obbligazioni bancarie strutturate e subordinate



## CREDITO

- Criteri generali di valutazione della capacità di credito delle PMI
- Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese



## SERVIZI

- Conti correnti a confronto
- Servizio bancario di base
- Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno
- FARO (Funzionamento ATM Rilevato On line)



Graphic design e realizzazione a cura di: Mercurio srl - Milano

Stampa: AGEM S.p.A.

## UN IMPEGNO A CAMBIARE

Una promessa di impegno  
delle banche verso la società.

Per qualsiasi informazione  
sul Progetto PattiChiari:

- visitate il sito  
[www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it)
- scrivete a  
[info@pattichiari.it](mailto:info@pattichiari.it)
- chiamate il  
call center

