



REALE GROUP

TOGETHER MORE

GUIDA ICC

Indicatore dei Costi Complessivi

Aggiornamento 10/2021

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

Nell'ambito della disciplina sulla *Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari*, Banca d'Italia ha previsto l'obbligo per gli intermediari di riportare nel **Documento informativo sulle spese (FID)** e nel **Riepilogo delle spese (SOF)** dei conti di pagamento l'"**Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)**" al fine di rendere facilmente comprensibile il costo complessivo del prodotto e favorirne la comparabilità.

CHE COS'E' L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC)

L'**Indicatore dei Costi Complessivi o ICC** mostra al consumatore il costo indicativo annuo del conto di pagamento, espresso in euro. Il valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto modellati su dei profili di operatività appositamente predisposti da Banca d'Italia.

COSA SONO I PROFILI DI OPERATIVITA'

I profili di operatività sono il risultato di un'indagine statistica effettuata da Banca d'Italia nel 2009 al fine di stabilire gli utilizzi comuni dei conti su particolari target di clientela.

Ai fini del calcolo dell'ICC, Banca d'Italia distingue tra:

1) conti con un sistema di **tariffazione forfetario** (c.d. "**a pacchetto**") per i quali, sulla base di variabili socio-demografiche, sono stati individuati **6 profili di operatività**

Giovani (164 operazioni all'anno)

Famiglie con operatività bassa (201 operazioni all'anno)

Famiglie con operatività media (228 operazioni all'anno)

Famiglie con operatività elevata (253 operazioni all'anno)

Pensionati con operatività bassa (124 operazioni all'anno)

Pensionati con operatività media (189 operazioni all'anno)

2) conti con un sistema di **tariffazione a consumo** (c.d. "**ordinari**"), per i quali è stato individuato un solo profilo caratterizzato da un'operatività particolarmente bassa. Questa tipologia di conti è generalmente destinata a clienti che intendono utilizzarlo per esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili a nessuno dei profili di operatività individuati per le singole classi socio-demografiche sopra descritte.

3) conti c.d. “**in convenzione**”, per i quali è previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.

A COSA SERVE L'ICC

In fase di apertura di un conto, l'ICC rappresenta uno **strumento rapido di confronto** dei costi relativi ai diversi conti di pagamento offerti dalle banche e permette di scegliere quello più adatto alle proprie esigenze.

Nel caso in cui il cliente abbia già un conto, **l'ICC offre invece la possibilità di confrontare il costo effettivamente sostenuto nel corso dell'anno per il conto di cui è titolare**, evidenziato all'interno del Riepilogo delle Spese (SOF), **con l'ICC riportato nel medesimo documento**.

In questo modo il cliente può valutare quale tipologia di conto è più adatta alle sue specifiche esigenze e verificare se il costo effettivamente sostenuto sia o meno in linea con l'ICC riferito al profilo di operatività nel quale si è identificato.

DOVE SI TROVA L'ICC

È riportato nel **Documento informativo sulle spese (FID)** e nel **Riepilogo delle Spese (SOF)**.

COME SI CALCOLA L'ICC

L'ICC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi. Si tiene conto, pertanto, del costo delle operazioni individuate per ogni profilo di utilizzo (**costi variabili**) e di tutte le voci di spesa che il cliente dovrebbe comunque sostenere per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto (**costi fissi**), comprese quelle relative all'invio delle comunicazioni di trasparenza. L'ICC viene calcolato come il costo complessivo sostenuto dal cliente ipotizzando i livelli di utilizzo descritti per ciascuno dei profili stabiliti dalla Banca d'Italia. A parità di prodotto, quindi, l'ICC varierà anche sensibilmente tra un profilo di utilizzo e l'altro.

CONTI DI PAGAMENTO: PROFILI DI OPERATIVITA'

Il contenuto dei profili, cui si è fatto più volte riferimento in questa breve guida, è riepilogato nella seguente matrice predisposta da Banca d'Italia.

		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								
<i>carta di debito</i>								
rilascio		1	1	1	1	1	1	1
Prelievo presso propria banca ATM		33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo presso altra banca ATM		5	4	7	5	2	4	6
prelievo ATM Paesi UE		2	1	2	2	1	1	0
<i>carta prepagata</i>								
canone / una tantum		1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet		5	0	0	0	0	0	0
<i>operazioni di pagamento con carta di debito(es. Pagobancomat)</i>								
operazioni		36	46	54	52	20	32	20
<i>carta di credito</i>								
rilascio		0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto		0	0	12	12	0	12	0
<i>assegni, utenze, imposte</i>								
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
<i>ordini permanenti di bonifico</i>								
rata mutuo - addebito in conto		0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in conto		0	12	0	0	0	0	0
<i>Bonifici</i>								
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	Si	Si	Si	No	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Si	No	No	No	No	No	No
Servizi di investimento								
Deposito titoli	No	No	No	Si	No	Si	No	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 di pagamento, diversi da "giovani" e "pensionati".