

## INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI

### Cos'è l'ICC

L'indicatore dei costi complessivi – ICC è un indicatore europeo introdotto dalla Banca d'Italia in materia di trasparenza delle comunicazioni ai consumatori. Rappresenta un costo indicativo calcolato su diversi profili di utilizzo (giovani, famiglie con bassa, media ed elevata operatività, pensionati con bassa e media operatività) e per canale di utilizzo (sportello o online).

L'ICC è rivolto solo ai clienti consumatori (persone fisiche) che utilizzano un conto di pagamento per incassi e pagamenti.

### Dove si trova l'ICC

Il cliente consumatore, come previsto dalle disposizioni di Banca d'Italia in tema di trasparenza, può trovare l'ICC all'interno di due documenti:

- nel **Documento Informativo sulle Spese (FID)** vengono riportate tutte le spese per i soli servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale. È previsto solo per i conti di pagamento rivolti ai consumatori ed espone solo le condizioni standard del prodotto e non quelle personalizzate applicate al cliente. Si aggiunge al Foglio informativo e deve essere consegnato dalla banca al cliente, gratuitamente e in tempo utile prima della conclusione del contratto (fase precontrattuale).
- nel **Riepilogo sulle Spese (SOF)** fornito, gratuitamente e almeno una volta all'anno, ai consumatori titolari di un conto di pagamento, con l'obiettivo di fornire al consumatore un documento standardizzato con il quale confrontare i costi sostenuti sui vari conti di pagamento, sia all'interno della stessa banca sia con altre banche.

### A cosa serve l'ICC

L'indicatore ICC permette al cliente consumatore, che vuole accendere un nuovo conto di pagamento, di confrontare, in modo immediato, i costi del proprio conto o del conto di proprio interesse con altri prodotti offerti dalla stessa banca o da altre banche, in modo semplice e standardizzato.

Nel caso in cui il cliente consumatore risulti già titolare di un conto di pagamento presso la banca, all'interno del documento prodotto a fine anno, Riepilogo sulle Spese (SOF), ha la possibilità di confrontare il totale delle spese effettivamente sostenute con i costi calcolati da Banca d'Italia relativamente al proprio profilo di operatività. Questo permette al consumatore di verificare se il conto sottoscritto è adeguato alle sue esigenze oppure considerare offerte più convenienti.

L'ICC può essere molto diverso dal costo effettivamente sostenuto a fine anno, a seconda dell'utilizzo effettivo che si fa del conto. Come specificato nel SOF: "...una differenza significativa può voler dire che questo conto, forse oggi non è il più adatto alle sue esigenze anche se si tratta di un conto in convenzione; i motivi possono essere molti. In ogni caso, può andare in banca o su internet per verificare se ci sono offerte più convenienti per lei."

### Come si calcola l'ICC

Il calcolo dell'Indicatore dei Costi Complessivi di un determinato profilo è basato sulla somma di una componente fissa e di una componente variabile, al netto di oneri fiscali ed interessi:

- ✓ i **costi annui fissi** sono tutte quelle spese che sono sostenute per il solo fatto di aver sottoscritto il conto di pagamento, comprese quelle relative all'invio delle comunicazioni di trasparenza;
- ✓ i **costi variabili** comprendono le spese e le commissioni che il cliente consumatore sostiene in relazione alla sua operatività e ai servizi utilizzati sul conto.

## I profili di utilizzo

I profili comuni di utilizzo dei conti di pagamento necessari per determinare l'ICC sono stati individuati da Banca d'Italia, attraverso un'indagine statistica effettuata nel 2009, che ha coinvolto il Consiglio nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) e l'Associazione Bancaria Italiana (ABI). Ciascun profilo è caratterizzato per numero di operazioni, tipologia, giacenza media e presenza o meno di prodotti e/o servizi aggiuntivi.

L'operatività relativa ai profili è stata suddivisa in "4" macrocategorie che rispettivamente comprendono:

- ✓ **operatività corrente** – gestione della liquidità che ricomprende ad esempio il costo dei prelievi e versamenti, comunicazioni di trasparenza e il costo dell'invio estratto conto;
- ✓ **servizi di pagamento** che comprende il costo per l'operatività relativa alle carte di pagamento, bonifici, utenze, imposte e assegni;
- ✓ **servizi di finanziamento** che comprende sia i finanziamenti sia i mutui;
- ✓ **servizi di investimento** che comprende il dossier titoli.

Per i conti caratterizzati da un sistema di tariffazione forfetaria, detti "conti a pacchetto" sono stati individuati "6 profili":

| PROFILO  | OPERAZIONI ALL'ANNO | OPERATIVITA'   |
|--|---------------------|--|
| I Giovani  | 164                 | Prevede l'uso della carta prepagata, della carta di debito e un numero contenuto di utenze. Non prevede: la carta di credito, l'abbinamento del conto ad un dossier titoli e neanche l'addebito in conto di rate di mutuo o finanziamento. |
| Le famiglie con bassa operatività  | 201                 | Prevede l'uso della carta di debito e la possibilità di abbinare mutui/finanziamenti. Non prevede l'uso della carta prepagata e della carta di credito e neanche l'abbinamento del conto ad un dossier titoli.                             |
| Le famiglie con media operatività  | 228                 | Prevede l'uso della carta di debito e di credito e l'addebito delle rate di mutuo. Non prevede l'uso della carta prepagata, l'abbinamento del conto ad un finanziamento (diverso dal mutuo) e neanche ad un dossier titoli.                |
| Le famiglie con elevata operatività  | 253                 | Prevede l'uso della carta di debito e di credito, l'addebito delle rate di mutuo e la presenza di un dossier titoli. Non prevede l'uso della carta prepagata e l'abbinamento del conto ad un finanziamento (diverso dal mutuo).            |
| I pensionati con bassa operatività   | 124                 | Prevede l'uso della carta di debito. Non prevede la carta di credito, la carta prepagata, l'abbinamento del conto ad un dossier titoli e l'addebito in conto di rate di mutuo o finanziamento.   |
| I pensionati con media operatività   | 189                 | Prevede l'uso della carta di debito/credito e l'abbinamento ad un dossier titoli. Non prevede l'uso della carta prepagata e l'abbinamento del conto ad un mutuo/finanziamento.   |
| I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del conto, senza considerare eventuali cointestazioni e servizi accessori utilizzati da un familiare. Nel caso in cui il conto corrente a pacchetto risulti non idoneo all'operatività di uno o più profili, ne viene data evidenza nei FID con l'indicazione "non adatto". |                     |  |

Per i conti di pagamento con un sistema di tariffazione "a consumo" è previsto, invece, un unico profilo caratterizzato da un'operatività molto contenuta, generalmente destinato a clienti che

necessitano di un conto per esigenze specifiche, e non riconducibile, quindi, a nessuno dei “6 profili” a pacchetto.

#### Definizioni:

Conto a pacchetto. Il conto a pacchetto è una tipologia di conto corrente/di pagamento che consente di effettuare operazioni a fronte del pagamento di un canone fisso e predeterminato, indipendente dal numero di operazioni effettuate sullo stesso (detto anche conto a tariffazione forfettaria).

Conto a consumo. Il conto al consumo è un conto corrente o di pagamento con un’operatività tipo particolarmente bassa, coerente con la circostanza che questa tipologia di conti è generalmente destinata a clienti che intendono utilizzarlo per esigenze molto specifiche, (ad esempio, conti usati in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto).

## I conti di pagamento BP che riportano l’ICC

Per conto di pagamento si intende qualsiasi prodotto che consenta di effettuare le operazioni di pagamento fondamentali (es. versamento di fondi, prelievo di contanti, esecuzione e ricezione di operazioni di pagamento, utilizzo di carte di pagamento). Per le nuove regole europee il conto corrente bancario è una tipologia tra le altre di “conto di pagamento”.

Per la banca i conti di pagamento offerti oggi ai consumatori sono:

- **Conto INcontra BP**
- **Conto INcontra BP Self**
- **Conto BP Oltre**
- **Conto BP Arcobaleno**
- **Conto di Base**
- **Conto BP Condominio**
- **Carta Conto BP**
- **Conto in divisa estera**

## Riferimenti normativi

- **Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza:** [https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza\\_operazioni/testo-disposizione-2019/Disposizioni\\_Testo\\_integrale.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza_operazioni/testo-disposizione-2019/Disposizioni_Testo_integrale.pdf)
- **Allegato 5/A alle Istruzioni di Vigilanza in materia di trasparenza:** [https://www.bancadelpiemonte.it/wp-content/uploads/2022/09/Metodologia-per-il-calcolo-dellindicatore-dei-costi-complessivi\\_Allegato5A.pdf](https://www.bancadelpiemonte.it/wp-content/uploads/2022/09/Metodologia-per-il-calcolo-dellindicatore-dei-costi-complessivi_Allegato5A.pdf)
- **Guida ai conti di pagamento – il nuovo indicatore dei costi complessivi ICC:** <https://www.banca-delpiemonte.it/wp-content/uploads/2021/10/ICC-infografica-1.pdf>

## INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI dei nostri prodotti

Nelle tabelle di seguito riportate, vengono mostrati i costi complessivi dei conti correnti/di pagamento attualmente offerti da Banca del Piemonte.

#### Legenda:

|                            |
|----------------------------|
| profili adatti al prodotto |
| <b>miglior ICC</b>         |

## INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI E PROFILI UTENTE – Operatività On line

| Prodotto   | Giovani (164 operazioni) | Famiglie con operatività bassa (201 operazioni) | Famiglie con operatività media (228 operazioni) | Famiglie con operatività elevata (253 operazioni) | Pensionati con operatività bassa (124 operazioni) | Pensionati con operatività media (189 operazioni) |
|--|--------------------------|---|---|---|---|---|
| Conto in divisa estera   |                          |   |   |   |   |   |
| Conto INcontra BP e Conto INcontra BP Self: età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e con conto corrente monointestato | 109,50                   | 66,00   | 129,80  | 125,80  | 62,00   | 121,80  |
| Conto INcontra BP e Conto INcontra BP Self: dal compimento del 29° anno o con conto corrente cointestato                       | 175,50                   | 132,00  | 195,80  | 191,80  | 128,00  | 187,80  |
| Conto BP Oltre   | 215,50                   | 192,00  | 217,80  | 217,80  | 192,00  | 217,80  |
| Conto di pagamento Carta Conto BP  | 22,00                    | 23,00   | 30,00   | 31,00   | 24,00   | 29,00   |
| Conto BP Condominio  | 167,50                   | 166,00  | 177,00  | 177,00  | 164,50  | 173,00  |
| Conto BP Arcobaleno dai 14 ai 18 anni non compiuti   | 23,50                    | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 |

## INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI E PROFILI UTENTE – Operatività allo sportello

| Prodotto   | Giovani (164 operazioni) | Famiglie con operatività bassa (201 operazioni) | Famiglie con operatività media (228 operazioni) | Famiglie con operatività elevata (253 operazioni) | Pensionati con operatività bassa (124 operazioni) | Pensionati con operatività media (189 operazioni) | Operatività bassa (112 operazioni) |
|--|--------------------------|---|---|---|---|---|------------------------------------|
| Conto in divisa estera   |                          |   |   |   |   |   | 255,32                             |
| Conto INcontra BP e Conto INcontra BP Self: età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e con conto corrente monointestato | 144,30                   | 113,80  | 190,60  | 199,60  | 109,80  | 182,60  |                                    |
| Conto INcontra BP e Conto INcontra BP Self: dal compimento del 29° anno o con conto corrente cointestato                       | 210,30                   | 179,80  | 256,60  | 265,60  | 175,80  | 248,60  |                                    |
| Conto BP Oltre   | 224,30                   | 200,80  | 226,60  | 226,60  | 200,80  | 226,60  |                                    |
| Conto di pagamento Carta Conto BP  | <i>Non previsto</i>      | <i>Non previsto</i>                             | <i>Non previsto</i>                             | <i>Non previsto</i>                               | <i>Non previsto</i>                               | <i>Non previsto</i>                               |                                    |
| Conto BP Condominio  | 189,30                   | 194,30  | 211,80  | 218,30  | 192,80  | 207,80  |                                    |
| Conto BP Arcobaleno fino a 14 anni non compiuti  | 0,00                     | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 |                                    |
| Conto BP Arcobaleno dai 14 ai 18 anni non compiuti   | 23,50                    | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                               | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 | <i>Non adatto</i>                                 |                                    |