

Guida all'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

In base al provvedimento di Banca d' Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", il **Documento Informativo sulle Spese (FID)** e il **Riepilogo delle Spese (SOF)** dei conti di pagamento destinati ai Consumatori riportano un Indicatore dei Costi Complessivi (ICC).

COS'È L'ICC

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) serve a mostrare 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 di pagamento modellati su dei profili tipo appositamente predisposti da Banca d'Italia.

Ai fini della costruzione dell'ICC, Banca d'Italia distingue tra:

- **Conti di pagamento con un sistema di tariffazione forfetario** (c.d. "a pacchetto") per i quali, sulla base di variabili socio-demografiche, ha altresì individuato **6 profili di operatività**;
- **Conti di pagamento con un sistema di tariffazione a consumo** (c.d. "ordinari") per i quali ha individuato **1 solo profilo** riconducibile ad un'operatività particolarmente bassa e destinato a Clienti con esigenze molto specifiche (ad esempio, conti usati in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto, conti per l'addebito delle rate del mutuo);

- **Conti di pagamento** c.d. “in convenzione” (indirizzati a particolari categorie di Clienti ad esempio dipendenti di enti pubblici ed enti privati - le cui condizioni sono negoziate collettivamente con Flowe) per i quali ha previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.

I sei profili relativi ai “conti a pacchetto” sono:

- ✓ **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).

OBIETTIVI DELL’ICC

L’ICC rappresenta, nella fase in cui il cliente decida di aprire un conto, uno **strumento di confronto** dei costi delle offerte di Flowe e della concorrenza e viene comunicato nel **Documento Informativo sulle Spese (FID)** del conto di pagamento accessibile a tutti.

In questo caso, l’indicatore viene calcolato sulla base dei profili di operatività definiti dalla Banca d’Italia.

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

Se vi fosse una differenza significativa tra i due valori, ciò significherebbe che la tipologia di conto del cliente non è la più adatta alle sue specifiche esigenze.

Attraverso la lettura e l’interpretazione di queste informazioni, il Cliente potrà verificare se il costo effettivamente sostenuto sia o meno in linea con l’ICC riferito al profilo di operatività nel quale si è identificato e, eventualmente, valutare altre tipologie di conto più adatto alle proprie esigenze.

UTILIZZO DELL'ICC

Al momento della scelta del rapporto da sottoscrivere, l'ICC, offrendo un confronto più rapido ed immediato dei costi applicati sulle diverse offerte di Flowe, permette al Consumatore di scegliere quella che ritiene più adatta alle proprie esigenze di utilizzo attraverso alcuni semplici passi:

1. Identificare, tra i sei Profili di Utilizzo dettagliati nella tabella a pagina 4, il profilo maggiormente rispondente all'operatività che si presume di effettuare sul conto;
2. Verificare che le offerte tra cui sta scegliendo presentino un ICC riportato nel Documento Informativo sulle Spese (FID) associato al proprio profilo di utilizzo;
3. Confrontare l'ICC tra le diverse offerte per individuare quello più conveniente.

MODALITÀ DI CALCOLO DELL'ICC E PORTATA DEI PROFILI BANCA D'ITALIA

L'ICC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al Cliente nel corso dell'anno solare al netto di oneri fiscali ed eventuali interessi e rappresenta la somma tra una componente fissa, comprensiva di tutte le voci di spesa che il Cliente dovrebbe comunque sostenere, per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto (es. le comunicazioni obbligatorie per legge) ed una componente variabile, comprensiva di spese e commissioni che il Cliente sostiene in relazione alle operazioni ipotizzate da Banca d'Italia per ciascun profilo.

A parità di prodotto, quindi, l'ICC varierà anche sensibilmente tra un Profilo di Utilizzo e l'altro, ossia a seconda di:

- ✓ numero di operazioni effettuate;
- ✓ tipologia di operazioni effettuate;
- ✓ tipologia di canale utilizzato;
- ✓ servizi/prodotti collegati al conto (es. carta di debito)

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.

Conti di pagamento: Profili di Utilizzo	Conto a pacchetto						Conto a consumo
	Giovani	Famiglie con operatività a 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 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
<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	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 di pagamento 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.