

IN BANCA ECCO I MIGLIORI
C/C, DEPOSITI E MUTUI

CONTI CORRENTI Molti istituti di credito riducono le commissioni sui loro c/c anche per reggere la concorrenza delle banche digitali. Ma per ora i tagli sono realizzati con sconti a tempo e campagne promozionali. La mappa delle nuove offerte per il 2025

Meno costi allo sportello

di Paola Valentini

Anno nuovo, tempo di fare il punto sui propri risparmi. A partire da uno strumento come i conti correnti, perché il 2025 potrebbe essere l'anno del calo dei costi. Alcuni segnali ci sono già. Banca d'Italia, nella sua ultima indagine annuale sulle spese sostenute dalle famiglie pubblicata a fine 2024, ha rilevato una diminuzione delle commissioni di gestione annue di un c/c tradizionale di 3,3 euro a 100,7 euro. Per i conti correnti online la spesa annua si è contratta di 4,8 euro a 28,9 euro; fanno eccezione soltanto le Poste italiane, perché il costo dei suoi conti correnti è salito di 7,7 euro a 67,3 euro. Una tendenza al calo che potrebbe essere confermata anche quest'anno: il 2025 infatti si è aperto con una importante novità imposta dall'Ue. Dal 9 gennaio è stato cancellato il costo extra per i bonifici istantanei, a prescindere dall'istituto bancario.

Le nuove norme rivedono la direttiva Ue sui pagamenti per agevolare uno strumento fino a oggi gravato da una commissione aggiuntiva rispetto al bonifico ordinario (con un esborso che può arrivare oltre i 2 euro ad operazione): in questo modo gli istantanei costeranno lo stesso importo degli ordinari. Una svolta rilevante considerando anche la diffusione di questo mezzo di pagamento che si è sviluppato di pari passo alla crescita degli acquisti online e della circolazione delle carte prepagate e dei conti correnti per under 18. «La novità accelera i pagamenti e rende più fluide le transazioni, agevolando imprese e cittadini», sottolinea Giuseppe Spadafora, vicepresidente di Unimpresa. Tuttavia c'è il rischio che le banche aumentino le commissioni dei bonifici per compensare le perdite causate da queste di-

sposizioni. Un rialzo che potrebbe pesare nel budget delle famiglie dato che, come rileva Unimpresa, negli ultimi 20 anni c'è stato un forte aumento delle transazioni con bonifico: se nel 2005 l'importo è stato di 1.388 miliardi di euro con 1,1 milioni di operazioni, nel primo semestre del 2024 si è raggiunta la cifra di 3.910 miliardi con 1,081 milioni di pagamenti, dati che rendono possibile stimare 8 mila miliardi in tutto il 2024. «Essenziale è che le banche rispettino pienamente le nuove regole. Per garantire un'applicazione equa e trasparente, chiediamo che l'Antitrust e la Banca d'Italia controllino l'operato degli istituti di credito, verificando che non ci siano abusi di costi», raccomanda Spadafora. Un'attenzione ai costi che oggi deve essere alta, a maggior ragione considerando che, come emerge dai dati Abi, la liquidità delle famiglie parcheggiata sui depositi bancari è tornata a salire, tornando a superare a novembre scorso quota 1.800 miliardi (1.811 miliardi, +4,5% rispetto a novembre 2023), livello che non si registrava da dicembre 2022 (quando aveva toccato 1.850 miliardi per via della liquidità accumulata nella pandemia e prima che l'inflazione si abbattesse sulle uscite delle famiglie).

Proprio per mettere a confronto le spese dei c/c e capire se sia il caso di cercare un'offerta più conveniente all'interno della stessa banca o anche, con la portabilità, cambiando istituto, *MF Milano Finanza* ha aggiornato la mappa (tabella in pagina) dei costi dei principali conti correnti tradizionali e on-line sul mercato (compreso il Bancoposta) in questo inizio 2025 e la loro evoluzione nel corso dell'ultimo anno. L'analisi si basa sull'Icc (l'Indicatore dei costi complessivi annui), per il profilo famiglie operatività media, ovvero 224 operazioni l'anno, e

per il profilo giovani.

L'Icc è un dato che gli istituti devono calcolare secondo le regole della Banca di Italia. E' ottenuto sommando i costi annuali del conto modellati su sei profili tipo di utilizzo (sia online sia in filiale) per i conti a pacchetto. I sei profili sono: giovani (164 operazioni all'anno), famiglie con bassa operatività (201 operazioni), media operatività (228 operazioni), elevata operatività (253 operazioni), pensionati con bassa operatività (124 operazioni) e media operatività (189 operazioni). L'Icc non comprende l'imposta di bollo di 34,2 euro l'anno su giacenze sopra i 5 mila euro e gli interessi attivi e passivi. L'indicatore è riportato nel documento informativo sulle spese del conto che le banche devono mettere a disposizione nei propri siti e anche negli estratti conto annuali. Poiché l'Icc esprime un costo indicativo è necessario che il correntista, leggendo il riepilogo inviato dalla banca a fine anno, confronti le spese sostenute con l'Icc di riferimento per verificare la congruenza del profilo tariffario rispetto alle proprie esigenze.

Per le famiglie ad esempio Arancio Più di Ing ha un Icc pari a zero perché non prevede canone con accredito stipendio/pensione o entrate di almeno mille euro al mese (altrimenti costa 5 euro al mese). Chi apre questo c/c (sia nuovo cliente sia già cliente) può avere accesso poi al conto di deposito Arancio che dà il 4% lordo annuo (fino a un importo massimo



depositato di 50 mila euro per aperture entro il 22 marzo e accreditato dello stipendio o pensione sul c/c entro il 31 maggio, oppure effettuando un investimento di almeno 40 mila euro). Tra i più economici per le famiglie ci sono anche il conto Widiba Start (gruppo Mps) con un Icc di 53,4 euro per l'utilizzo in filiale di 20 euro per l'online. Ai nuovi clienti (apertura entro il 22 gennaio) Widiba offre il 3% annuo lordo sui vincoli a sei mesi di almeno 5 mila euro e il canone azzerato per un anno (poi azzerabile a determinate condizioni). E sempre per operatività digitale spicca l'offerta del conto Webank (Banco Bpm) con un Icc di 24 euro. Anche Webank ha un'offerta promozionale: prevede l'azzeramento del canone mensile (pari senza riduzione a 2 euro) e il 3% annuo di remunerazione fino al 30 giugno prossimo su giacenze tra 3 mila e 100 mila euro (si veda box), per

nuovi correntisti che richiedono l'apertura on line entro il 23 gennaio. Quelli di Ing, Widiba e Webank non sono casi isolati: sono in corso diverse promozioni che abbattano il costo dei c/c da parte delle banche che in questo modo cercano di arginare l'avanzata degli istituti digitali o fintech. Ad esempio in Unicredit per aperture entro il 30 aprile il canone mensile di Genius di 2,9 euro diventa di 1,5 euro. E in Intesa Sanpaolo per i nuovi clienti che aprono online il conto Xme entro il 28 febbraio il canone mensile base di 8,5 euro scende a 5 euro e il costo della carta di debito passa da 1,5 a 0,5 euro al mese. Prevista anche una riduzione di 3 euro sul canone mensile totale con accredito di stipendio o pensione. Intesa Sanpaolo ha anche uno sconto per gli under 35 del conto IsyPrime (proposto dalla sua banca digitale Isybank), offerta che è stata appena prorogata fino al 27 aprile 2026 (l'Icc di Isyprime Under 35 è di

31,90 euro). «Scegliendo Isyprime Under 35, sono gratuiti canone, bonifici e prelievi in tutto il mondo e sono a carico della banca le spese di bollo. In aggiunta», spiega Claudia Vassena, executive director sales & marketing digital retail Intesa Sanpaolo, «anche le spese di conversione valuta sono azzerate». Sempre sul fronte di costi molti risparmiatori si chiedono quale sarà l'impatto del risiko bancario che ha avuto un'accelerazione con l'offerta lanciata da Ifis su Illimity, due istituti da sempre attivi nell'offerta di conti correnti low cost e conti di deposito a rendimenti elevati. E ancora oggi (tabella in pagina) le due banche propongono tassi tra i più elevati. La linea non svincolabile del conto Classic di Illimity dà il 3,8% a 12 mesi, subito dopo Arancio di Ing con il 4%. (riproduzione riservata)

IL CONFRONTO DEI COSTI DEI CONTI CORRENTI NELLE PRINCIPALI BANCHE SUL MERCATO ITALIANO

Indicatore dei costi complessivi (Icc) annui calcolato secondo le regole della Banca d'Italia (dati in euro)

Famiglie-operatività media							
Banca	Conto	Icc operatività in filiale			Icc operatività on line		
		gennaio 2025	giugno 2024	gennaio 2024	gennaio 2025	giugno 2024	gennaio 2024
B. Mediolanum	Selfy Conto°	n.p.°°	n.p.°°	n.p.°°	95,36	69,36	69,36
Banca Mps	Mps Mio*	92,60	92,60	92,60	80,70	80,70	80,70
Banca Sella	Conto Sella Start	161,06	161,06	161,06	61,70	61,70	61,70
Banco Bpm	You\$	177,18	177,18	177,18	151,78	151,78	151,78
Banco Posta	Opzione Start**	182,15	182,15	182,15	166,15	166,15	166,15
Bnl (Bnp Paribas)	Bnl X semplifica (smart)\$\$\$\$	197,25	192,45	192,45	135,25	130,45	130,45
Bper Banca	Bper on Demand^^^	220,48	181,58	181,58	172,48	152,08	152,08
Credem	Link/Facile****	107,98	138,70	138,70	82,11	118,75	118,75
Crédit Agricole Italia	Online^^^^	137,94	137,94	161,94	77,89	77,89	101,89
Deutsche Bank	Db Smart Plus	158,40	158,40	158,40	122,40	122,40	122,40
Fincobank	Conto Fineco^^	n.p.°°	n.p.°°	n.p.°°	40,41	40,41	40,41
Ibl Banca	Controcorrente (Semplice)\$	110,65	110,65	90,65	70,05	70,05	70,05
Illimity	Conto Illimity (Classic)\$\$\$\$\$	n.p.°°	n.p.°°	n.p.°°	45,86	45,86	45,86
Ing	Arancio Più***	0,00	0,00	27,00	0,00	0,00	27,00
Intesa Sanpaolo	Xme Conto\$\$\$	215,80	215,80	215,80	201,80	201,80	201,80
Mediobanca Premier	Conto Premier^	144,36	144,36	108,36	144,36	144,36	108,36
Unicredit	Genius°°°	96,00	264,76	187,90	96,00	154,76	78,00
Webank	Conto Webank°°°°	n.p.°°	n.p.°°	n.p.°°	24,00	24,00	24,00
Widiba	Conto Widiba (Classic)\$\$\$\$	53,40	53,40	53,40	20,00	20,00	20,00

Giovani							
Banca	Conto	Icc operatività in filiale			Icc operatività on line		
		gennaio 2025	giugno 2024	gennaio 2024	gennaio 2025	giugno 2024	gennaio 2024
B. Mediolanum	Selfy Conto°	n.p.**	n.p.**	n.p.**	24,00	5,00	5,00
Banca Mps	Mps Mio*	83,40	83,40	83,40	66,00	66,00	66,00
Banca Sella	Conto Sella Start°°°°°	95,24	95,24	95,24	35,60	35,60	35,60
Banco Bpm	You\$	84,64	84,64	84,64	65,64	65,64	65,64
Banco Posta	Opzione Start**	123,25	123,25	123,25	115,25	115,25	115,25
Bnl (Bnp Paribas)	Bnl X semplifica (smart)\$\$\$\$\$	76,90	76,90	76,90	40,90	40,90	40,90
Bper Banca	Bper on Demand^^^	83,75	68,25	68,25	47,25	47,25	47,25
Credem	Link/Facile****	67,49	101,25	101,25	47,59	84,31	84,31
Crédit Agricole Italia	Online^^^^	53,45	53,45	53,45	23,20	23,20	23,20
Deutsche Bank	Db Smart Plus^^^^^	118,00	118,00	118,00	93,00	93,00	93,00
Fincobank	Conto Fineco^^	n.p.**	n.p.**	n.p.**	26,24	26,24	26,24
Ibi Banca	Contocorrente (Semplice)\$	63,90	63,90	63,90	51,20	51,20	51,20
Illimity	Conto Illimity (Classic)\$\$\$\$\$	n.p.**	n.p.**	n.p.**	48,50	48,50	48,50
Ing	Arancio Più***	35,00	35,00	20,00	35,00	35,00	20,00
Intesa Sanpaolo (Isybank)	Isyprime Under 35^^^^^	n.p.**	n.p.**	n.d.**	31,90	31,90	n.d.**
Mediobanca Premier	Conto Premier^	108,00	108,00	60,00	108,00	108,00	60,00
Unicredit (Buddybank)	Genius Buddy°°°	n.p.**	n.p.**	n.p.**	15,50	n.d.**	n.d.**
Webank	Conto Webank°°°°°	n.p.**	n.p.**	n.p.**	39,00	39,00	39,00
Widiba	Conto Widiba (Classic)\$\$\$\$\$	91,00	67,40	67,40	63,60	40,00	40,00

* Nel 1° anno l'icc per l'operatività on line è di 20,36 euro per il profilo famiglie e di 14 euro per il profilo giovani
 ** n.p.=operatività in filiale non prevista, n.d.= non disponibile
 °°°° A gennaio 2024 il conto di riferimento era My Genius green e a giugno il My Genius. Per aperture entro il 30/04/2025 il canone mensile di Genius di 2,90 euro diventa di 1,50 euro. Il gruppo offre ai possessori di smartphone il conto Genius Buddy con l'icc giovani (fino a 30 anni) e famiglie operatività media online rispettivamente di 15,50 euro, come riportato in tabella, e di 18 euro con canone di 2,90 euro al mese azzerato per aperture entro il 28/02/2025. Gli icc sono calcolati senza queste promozioni
 °°°°° Azzeramento del canone mensile (pari senza riduzione a 2 euro) e 3% annuo di remunerazione fino al 30/06/2025 su giacenza tra 3 mila e 100 mila euro, per nuovi correntisti che richiedono l'apertura on line entro il 23/01/2025. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 °°°°° In promozione canone azzerato per i conti mono-intestati aperti fino al 30/06/2025 da clientela con età inferiore ai 30 anni (fino al compimento del 30° compleanno). L'icc è calcolato senza queste promozioni
 * Modulo Plus
 ** Con la riduzione del canone mensile fino a 6 euro (pari senza riduzione a 7 euro), al verificarsi di determinate condizioni, gli icc per le famiglie operatività media diventano di 146,15 euro per operazioni in filiale e di 130,15 euro on line e per i giovani diventano, rispettivamente, 111,25 euro e 103,25 euro. Il conto Start Giovani per under 30 ha un icc in filiale di 53,25 euro e on line di 46,25 euro che con la riduzione del canone mensile (pari senza riduzione a 2 euro) a determinate condizioni diventano rispettivamente 35,25 euro e 28,25 euro
 *** A gennaio 2024 il conto di riferimento era Arancio, a giugno e novembre Arancio Più che prevede canone azzerati con accredito stipendio/pensione o entrate di almeno 1.000 euro al mese, (l'icc fa riferimento a questo caso), altrimenti canone mensile di 5 euro
 **** Attivo il nuovo conto Link (riservato a nuovi clienti), mentre a giugno e gennaio il conto di riferimento era Facile i cui icc sono rimasti oggi gli stessi di giugno e gennaio per tutti i profili
 § Fino al compimento del 27° anno di età dell'istituzionario del conto è previsto il pagamento della sola imposta di bollo di 34,20 euro e non del canone mensile di 4 euro. Per tutti questo canone mensile è scontato di un euro con accrediti mensili di emolumenti o pensioni di almeno 500 euro. Promozione per nuovi correntisti valide fino al 23/01/2025: per aperture online azzeramento del canone mensile, del canone della carta di debito e del costo dei bonifici area euro online, per aperture in filiale canone gratis fino al 31/12/2025, poi resta a zero con accredito di stipendio o pensione di almeno 500 euro al mese (e per i correntisti con meno di 27 anni). L'icc è calcolato senza queste promozioni
 §§ Prevista una promozione per i nuovi clienti (aperture entro il 16/02/2025) con i primi 12 mesi di canone mensile gratuito (pari senza riduzione a 2 euro), dopo scontabile a determinate condizioni (come accredito stipendio o pensione e entrate fisse mensili oltre 800 euro) oltre a interessi annui lordi del 2% o 3% (a seconda delle giacenze) fino al 30/06/2025 su giacenza media annua: con i primi 12 mesi di canone gratuito gli icc per le famiglie operatività media diventano di 86,65 euro per operazioni in filiale e di 46,05 euro on line e per i giovani diventano, rispettivamente, 39,90 euro e 27,20 euro
 \$\$\$ Per i nuovi clienti che aprono online il conto entro il 28/02/2025 il canone mensile di 8,5 euro diventa di 5 euro e il costo della carta di debito passa da 1,5 a 0,5 euro al mese. Previsto anche uno sconto di 3 euro sul canone mensile totale in caso di accredito di stipendio o pensione per i conti aperti entro il 28/02/2025. Gli icc in tabella tengono conto di quest'ultima riduzione
 \$\$\$\$ Canone (di 4,5 euro al mese) azzerato nel primo anno per aperture entro il 22/01/2025 (nuovi clienti) e sempre azzerabile a determinate condizioni. Canone gratis per under 30. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 \$\$\$\$\$ Canone mensile di 6,4 euro scontabile se rispettate determinate condizioni e azzerato per gli under 30. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 \$\$\$\$\$\$ Canone di 3 euro al mese azzerabile al verificarsi di determinate condizioni. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 ^ Per aperture entro il 31/12/2025 canone mensile azzerato per i primi tre mesi (altrimenti pari a 10 euro al mese) ed è possibile scontarlo o azzerarlo al verificarsi di alcuni eventi
 ^^ Da febbraio del 2020 è stato previsto un canone mensile di 3,95 euro (47,40 euro l'anno), azzerato (per aperture finalizzate entro il 30/04/2025) per nuovi clienti per i primi 12 mesi e poi azzerabile con bonus mensili. Canone gratis anche per gli under 30 e vecchi clienti. L'icc è calcolato senza queste promozioni. Il nuovo conto Fineco Under 18 ha un icc del profilo giovani operatività online di 15,40 euro
 ^^ Per nuovi clienti over 35 anni con aperture on line entro il 30/06/2025 azzeramento del canone mensile (versione light, altrimenti pari a 4,90 euro) con accredito stipendio o pensione o bonifico mensile di almeno 1.000 euro. Con aperture on line entro il 30/06/2025 azzeramento del canone per nuovi clienti con meno di 35 anni. Inoltre con aperture on line entro il 30/06/2025 canone carta di debito azzerato (altrimenti pari a 2 euro) e bonifici online Sepa illimitati e gratuiti. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 ^^^ Canone mensile di 2 euro al mese azzerato per i primi nove mesi, poi azzerabile al verificarsi di alcune condizioni (come accredito stipendio o pensione) o se si ha meno di 35 anni. L'icc è calcolato senza queste promozioni
 ^^^^^ Il conto Db Smart Plus under 27 ha canone mensile azzerato e icc di 101,90 per operazioni in filiale e di 66,80 euro on line
 ^^^^^^ Il conto è stato lanciato a febbraio 2024 e per aperture entro il 27 aprile 2026 è in promozione per gli under 35 con imposta di bollo a carico della banca e canone azzerato (altrimenti Isyprime ha un canone pari a 9,9 euro al mese e un icc di 150,70 euro per il profilo giovani e di 170,60 euro per famiglie operatività media online). L'icc di 31,90 euro si riferisce alla carta prepagata che ha questo costo annuo (altrimenti l'icc sarebbe zero)

Fonte: elaborazione MF-Milano Finanza sui documenti informativi sulle spese dei singoli conti correnti

Withub

QUANTO OFFRONO OGGI NELLE VARIE SCADENZE I CONTI DI DEPOSITO VINCOLATI

Tassi annui lordi ordinati sulla scadenza dei 12 mesi

Banca	Conto	6 mesi	12 mesi	18 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Ing	Conto Arancio\$\$\$	-	4,00%	-	-	-	-	-
illimity	Linea non svinc.°°°°	1,30%	3,80%	3,80%	3,80%	4,10%	4,10%	4,10%
Banca Valsabbina	Twist§	3,10%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
Banca Cf+	Conto Deposito°	-	3,50%	3,25%	3,25%	2,80%	2,80%	2,80%
Banca Progetto	Conto Key\$\$\$\$	3,25%	3,50%	3,55%	3,60%	3,65%	3,70%	3,75%
Vivi Banca	Vivi Conto Extra\$\$\$\$\$	3,00%	3,50%	3,60%	3,75%	3,40%	3,25%	3,00%
Tinaba	Conto Deposito^	2,70%	3,30%	-	-	-	-	-
Banca Promos	Conto Deposito Online\$\$\$\$\$	1,50%	3,30%	3,50%	-	-	-	-
Igea Digital bank	Id Deposito	3,50%	3,25%	2,70%	2,50%	2,30%	-	-
Banca Sistema	Silconto dep.°°	2,95%	3,20%	3,25%	3,30%	3,35%	3,40%	3,50%
Credit Agricole Auto Bank	Conto Deposito Tempo^^^	3,10%	3,10%	-	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Banca Ifis	Rendimax°°°	3,00%	3,10%	3,10%	3,20%	3,20%	3,25%	3,30%
Banca Aidexa	X Risparmio	3,25%	3,00%	3,50%	2,60%	3,90%	-	-
IBL Banca	Time Deposit IBL^^^^	3,10%	3,00%	2,85%	2,75%	2,75%	-	-
Santander C.B.	Io Scelgo	3,00%	3,00%	-	2,70%	2,50%	-	-
Cherry Bank	Cherry Vincolato	2,75%	2,95%	2,95%	2,95%	2,95%	2,95%	2,95%
Imprebanca	Deposito Vincolato\$\$\$\$\$	2,75%	2,90%	2,90%	2,90%	2,80%	2,80%	2,80%
Mediobanca Premier	Conto Deposito^^	2,75%	2,50%	-	-	-	-	-
Bbva	Deposito Flessibile	-	2,50%	-	-	-	-	-
Bff Bank	Conto Facto\$\$\$\$\$	2,40%	2,00%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Guber Banca	Deposito 102\$\$	-	1,50%	1,80%	2,00%	2,00%	2,50%	2,70%

° Non svincolabile, importo minimo vincolabile: 10 mila euro °° A 120 mesi offre un tasso annuo lordo del 4,00% °°° Vincolato con interessi liquidati trimestralmente °°°° Depositi del Conto Premium, per il Conto Classic tasso a 6 mesi dell'1%, a 12,18 e 24 mesi del 3,60% e a 36,48 e 60 mesi del 3,90%

^ Tinaba Premium. Tassi in vigore fino al 14/01/2025. L'offerta a 12 mesi è prevista per chi accredita lo stipendio, altrimenti 2,80% ^^ Tassi in vigore fino al 31/01/2025. Interessi accreditati in anticipo ^^ Tassi in vigore fino al 10/02/2025 ^^ Tassi validi fino al 05/02/2025. § Importo minimo vincolabile di 10 mila euro, liquidazione interessi ogni mese fino a 24 mesi, per durate superiori ogni tre mesi §§ Non svincolabile. Importo minimo vincolabile di 5 mila euro \$\$\$ Per 12 mesi fino a 50 mila euro per aperture entro il 22/03/2025 e primo versamento sul conto corrente Arancio entro il 31/05/2025 §§§ Linea non svincolabile legata al conto corrente Key. Banca Progetto offre anche il conto deposito Progetto con tasso del 3% fino al 31/12/2025 §§§§ Linea non svincolabile

Fonte: Elaborazione MF Milano Finanza sui dati raccolti presso le singole banche. Dati all'8 gennaio 2025

Withub