

9 marzo 2012 10:22

Conti deposito - la nuova imposta di bollo

di Barbara Auricchio



Lo scorso 2 marzo è entrato in vigore il Decreto n°16/2012 dettante disposizioni in materia di semplificazioni finanziarie, che con la sua versione definitiva ha visto estendersi l'ambito di applicazione dell'imposta di bollo prevista per gli strumenti finanziari.

L'articolo 8 comma 13 del presente decreto precisa infatti che l'imposta di bollo sarà dovuta sulle *“comunicazioni periodiche alla clientela relative a prodotti finanziari, anche non soggetti ad obbligo di deposito, ivi compresi i depositi bancari e postali, anche se rappresentati da certificati.”*

Viene inoltre specificato che tali disposizioni si applicano a decorrere dal 1° gennaio 2012.

Da questo momento quindi, anche sui conti di deposito, viene applicata una tassazione proporzionale progressiva. L'aliquota applicata sarà quella prevista per gli altri strumenti finanziari: nello specifico essa è pari allo 0,10% per il 2012 e allo 0,15% dal 2013.

E' fissato inoltre un tetto minimo pari a 34,20 euro ed un tetto massimo di 1200 euro. Ciò significa che per quest'anno non saranno tassati i depositi di importo superiore a 1.200.000 euro mentre dal 2013 non sarà più previsto alcun limite massimo. Di contro, tutti i depositi di importo fino a 34.200 euro pagheranno un'imposta fissa non proporzionale di 34,20 euro.

È importante non confondere questa tassazione con quella prevista per i conti correnti ordinari dove continua ad essere applicata un'imposta fissa di 34,20 euro per le persone fisiche e di 100 euro per le persone giuridiche, imposte dovute solo nel caso in cui la giacenza del conto sia superiore ai 5000 euro.

Ricapitolando quindi, se da una parte vi è l'applicazione della nuova imposta di bollo proporzionale, dall'altra ricordiamo che sui conti deposito l'aliquota applicata sui rendimenti è passata dall'inizio di quest'anno dal 27% al 20%.

Nonostante l'introduzione dell'imposta di bollo, i risparmiatori italiani che prediligono i conti di deposito non saranno, almeno per il momento, scoraggiati da questa misura, visto che nella maggior parte dei casi – o per lo meno così è stato fino ad adesso – è la banca stessa ad accollarsi le spese del bollo; non è detto però che in un futuro prossimo gli istituti di credito rimangano su tale rotta ma è possibile che vengano riviste le clausole contrattuali per cui l'imposta di bollo graverà non più sulla banca ma sul cliente, andando a ridurre così quello che è il reale rendimento del conto stesso.

Entrando nel vivo di quello che è accaduto sul mercato dei conti di deposito, molti sono gli istituti che hanno rivisto al ribasso, sulla scia di quanto già accaduto nei mesi scorsi, i rendimenti dei loro conti. I ribassi maggiori sono quelli di **Crescidedposito più** di Cariparma, di **Cash park** di Banca Fineco, del **Deposito WeBank** e di **Time Deposit** di

Banca Unipol.

Se da una parte Unipol ha tagliato il rendimento del suo Time Deposit di mezzo punto percentuale (12 mesi dal 4,5% al 4%), dall'altro ha aggiunto accanto ad esso il nuovo **Deposit@**, il conto di deposito on line che da la possibilità di vincolare attraverso il servizio di internet banking le somme a 3, 6 o 12 mesi. (Per il vincolo annuale tasso del 4,25% lordo). L'importo minimo vincolabile è 10000 euro.

Altra novità è l'entrata in scena della Banca di Credito Cooperativo di Fornacette, che utilizzando il suo nuovo canale web permette di sottoscrivere due conti di deposito: il primo è **Conto deposito web** nella forma sia "aperta" ossia di deposito libero, che "chiusa" ovvero vincolato. Il conto garantisce un tasso del 3% annuo per il deposito libero ed un tasso del 4,60% annuo per il vincolato ad un anno. Il versamento iniziale deve essere pari almeno a 5000 euro mentre non sono previsti limiti massimi.

Time deposit web invece è un conto esclusivamente vincolato, dove a differenza del precedente l'importo minimo da versare è di soli 1000 euro. Le somme possono essere vincolate ad 1, 3 6, 9 e 12 mesi, con un rendimento che va dal 3,50% al 4,70%. Con il suo nuovo conto la Bcc di Fornacette entra di diritto sul "podio dei migliori" sia per i depositi vincolati ad un anno che per i depositi con scadenza semestrali.

Ricordiamo, come sempre, l'importanza di diversificare gli intermediari in particolare nel caso in cui il deposito superi il limite dei 100.000 euro previsto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Banca	Conto	Tasso netto	Vincolo	Sintesi delle condizioni
Banca Etruria	Deposito Certo	4,40%	12 mesi	
Banca Sistema	Siconto	4,16%	24 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	4,08%	24 mesi	
Banca Sistema	Siconto	4,00%	18 mesi	
Santander	Time deposit (oltre 150.000€)	4,00%	24 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,84%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	3,84%	18 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	3,76%	12 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,76%	24 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	3,72%	9 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,68%	24 mesi	

Banca Ifis	Rendimax	3,68%	12 mesi	
Bcc di Fornacette	Conto deposito web closed	3,68%	12 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	3,68%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,68%	9 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,68%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,64%	18 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,60%	24 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,60%	18 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,60%	12 mesi	
WeBank	Deposito WeBank – promozione	3,60%	3 mesi	
WeBank	Deposito WeBank – promozione	3,60%	6 mesi	
WeBank	Deposito WeBank – promozione	3,60%	12 mesi	
Bcc di Fornacette	Conto deposito web closed	3,60%	6 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,60%	12 mesi	
Santander	Time deposit (fino a 150.000€)	3,60%	24 mesi	
Santander	Time deposit (oltre 150.000€)	3,60%	12 mesi	
Carige	ContoConto	3,60%	20 mesi	

Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	3,60%	12 mesi	
Banca Sella	Deposito di più	3,60%	24 mesi	
Banca Sella	Websella	3,60%	18 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,60%	12 mesi	
Carige	ContoConto	3,60%	15 mesi	
Carige	ContoConto	3,60%	10 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	3,52%	3 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,52%	6 mesi	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition	3,49%	18 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	3,44%	18 mesi	
Bcc di Fornacette	Conto deposito web closed	3,44%	3 mesi	
Credem	Time deposit	3,44%	18 mesi	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition	3,44%	12 mesi	

Unipol Banca	Deposit@	3,40%	12 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,40%	6 mesi	
Banca Ifis	Rendimax Like	3,40%	libero a chiamata	
Mediolanum	InMediolanum	3,40%	12 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	3,40%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	3,36%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,36%	3 mesi	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition	3,36%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	3,36%	12 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	3,20%	12 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	3,20%	18 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	3,20%	24 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	3,20%	24 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	3,20%	12 mesi	
Banca Etruria	Deposito Certo	3,20%	4 mesi	

Banca Generali	BG-Champion	3,20%	12 mesi	
Cariparma	Crescidedipisto Più	3,20%	24 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	3,20%	12 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	3,20%	9 mesi	
Santander	Time deposit (fino a 150.000€)	3,20%	12 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,20%	6 mesi	
Banca Sella	Websella	3,20%	12 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,20%	6 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	3,08%	3 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	3,00%	12 mesi	
Unipol Banca	Deposit@	3,00%	6 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	3,00%	18 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	3,00%	6 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	3,00%	12 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	3,00%	18 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,00%	3 mesi	

Ibl Banca	Conto su Ibl	3,00%	3 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,84%	libero	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	2,80%	1 mese	
Unipol Banca	Deposit@	2,80%	3 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	2,80%	3 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	2,80%	24 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	2,80%	6 mesi	
Banca Sella	Websella	2,80%	6 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,80%	6 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,80%	6 mesi	
Banca Sella	Websella	2,64%	3 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	2,60%	12 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	2,60%	18 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,60%	12 mesi	
Carige	ContoConto	2,60%	5 mesi	

Mediolanum	InMediolanum	2,52%	6 mesi	
Banca Sella	Deposito di più	2,43%	24 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,42%	libero	
Bcc di Fornacette	Conto deposito web open	2,40%	libero	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	2,40%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	2,40%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	2,40%	12 mesi	
Banca Generali	BG-Champion	2,40%	6 mesi	
lwBank	lwPower Deposito special	2,40%	libero	
CheBanca!	CD CheBanca!	2,40%	3 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,40%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	2,40%	6 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	2,20%	12 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,20%	3 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,12%	3 mesi	
Cariparma	Crescidepisto Più	2,00%	18 mesi	

Fineco	Cash Park vincolato	2,00%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 1 a 50.000€)	2,00%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	2,00%	6 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	2,00%	libero	
Barclays	Time deposit	2,00%	12 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	1,84%	libero	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,80%	6 mesi	
Santander	Time deposit	1,80%	libero	
Cariparma	Crescdepisto Più	1,80%	12 mesi	
Sparkasse	Conto Extra on line	1,64%	libero	
Ing Direct	Conto arancio + (da 1 a 50.000€)	1,60%	6 mesi	
Barclays	Time deposit	1,60%	6 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	1,40%	3 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	1,28%	libero	
Barclays	Time deposit	1,20%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	1,20%	libero	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,20%	3 mesi	
Cariparma	Crescdepisto Più	1,00%	6 mesi	

Mediolanum	InMediolanum	0,80%	libero	
CheBanca!	CD CheBanca!	0,80%	libero	

Di seguito la classifica dei migliori conti deposito in termini di rendimento:

12 MESI		
Banca	Conto	Tasso netto
Banca Etruria	Deposito Certo	4,40%
Banca Sistema	Siconto	3,84%
Bcc Fornacette	Time deposit web	3,76%
<i>Rendimento netto bot 12 mesi</i>		1,95%

6 MESI		
Banca	Conto	Tasso netto
Bcc Fornacette	Time deposit web	3,68%
WeBank/ Bcc Fornacette	WeBank-promozione/C onto deposito web closed	3,60%
Banca Sistema	Siconto	3,52%
<i>Rendimento netto bot 6 mesi</i>		1,05%

LIBERO		
Banca	Conto	Tasso netto
Banca Ifis	Rendimax Like	3,40%
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,84%
Banca Mediocredito	Conto forte	2,42%