

21 marzo 2012 16:52

Conti deposito: ancora convenienti?

di [Barbara Auricchio](#)



Con l'inizio del 2012 sembrava che la corsa dei conti deposito fosse destinata a continuare, spinti anche dalla riduzione della ritenuta fiscale sugli interessi maturati in essere dal 1 gennaio, ma l'estensione dell'imposta di bollo prevista per gli strumenti finanziari ai conti deposito ne ha causato una brusca frenata.

Se negli ultimi anni infatti avevamo di fatto assistito ad un trend crescente dei tassi di interesse su questi prodotti, che aveva invogliato un numero sempre maggiore di italiani a dirottare i propri risparmi verso questa forma di impiego, adesso questa tendenza si sta lentamente invertendo.

Ciò è imputabile in primis alle misure introdotte dall'attuale Governo relativamente all'imposta di bollo: prima che venisse applicata la nuova imposta ai conti deposito (spiegata dettagliatamente nella scorsa pubblicazione (http://investire.aduc.it/articolo/conti+deposito+nuova+imposta+bollo_20090.php)) essi erano soggetti solamente ad un bollo pari a 1,81 euro e, vista la sua esiguità, la maggior parte degli istituti se ne faceva carico per invogliare la clientela alla sottoscrizione. Con l'attuale normativa invece l'imposta è decisamente lievitata e molte banche hanno rivisto e stanno rivedendo le loro politiche, prevedendo che il nuovo bollo sia addebitato al cliente e non più a loro carico.

Fra gli istituti di credito che hanno intrapreso questo cambio di rotta troviamo Banca Marche, Banca Generali, WeBank e Banca Mediolanum ed è possibile che anche altri istituti, che al momento non si sono ancora espressi sull'argomento, possano seguire questa strada.

Dovrebbero rimanere invariate le condizioni contrattuali per i vecchi clienti, ossia per quei clienti che hanno sottoscritto un conto deposito "con imposta di bollo a carico della banca". Ricordiamo però che la banca ha comunque la facoltà di apportare modifiche unilaterali al contratto e quindi – qualora volesse – potrà prevedere l'addebito al cliente della nuova imposta. Nel caso in cui vi siano modifiche unilaterali, la banca dovrà darne comunicazione al cliente, il quale avrà 60 giorni per accettare le nuove condizioni o per recedere dal contratto senza spese di chiusura e senza alcuna penale. Nel caso di mancata risposta da parte del cliente vale la regola del silenzio assenso.

Visto l'aumento dell'imposta e la contestuale e diffusa diminuzione dei tassi, è facile comprendere perché l'interesse a sottoscrivere questo tipo di prodotto stia andando scemando.

Numerosi istituti di credito, sulla scia di altri che lo avevano già fatto nei mesi scorsi, hanno riveduto al ribasso i rendimenti dei propri prodotti: il tasso per il vincolo annuale di **Deposito certo** di Banca Etruria è passato dal 5,50% al 5,00%. Fineco Bank ha ridotto i tassi di **Cash park vincolato** e di **Cash park svincolabile** (i rendimenti del vincolo annuale sono passati rispettivamente al 2,50% e al 2% dal 3,25% e dal 2,75%), idem per Unicredit con **Money plus flexi** (attualmente 2,50% dal 3,25% della scorsa pubblicazione) e Generali con **BG-Champion** (sceso dal 4,00% all'attuale 3,00%).

Banca Marche ha presentato la promozione "**Pasqua ti sorprende**" che promette un tasso del 4,60% per i vincoli con durata biennale accesi dal 09 marzo al 30 aprile.

Banca Mediolanum ha invece aumentato il rendimento del vincolo annuale che è passato dal 3,75% al 4,00% (ricordiamo però che nel contempo ha previsto l'addebito del bollo al cliente) ed ha previsto l'iniziativa che potremmo definire "porta un amico in Mediolanum": dal 20 marzo infatti, chi sottoscrive il conto deposito **InMediolanum** vincolato a 12 mesi riceve un premio pari allo 0,20% per ogni amico presentato che sottoscrive anch'esso il conto, fino ad un massimo dello 0,60%.

In conclusione invitiamo i risparmiatori interessati a sottoscrivere un conto di deposito a valutare sempre accuratamente le varie offerte, considerando quelli che sono i costi effettivi dei conti, che vanno ad influenzare il reale rendimento del prodotto nonché la durata del vincolo e il versamento degli interessi (anticipato o posticipato).

Sul tema dei conti deposito rimandiamo anche all'articolo pubblicato stamattina sul nostro sito dal titolo "Conti deposito o Btp Italia?" (http://investire.aduc.it/articolo/conti+deposito+btp+italia_20139.php)

Banca	Conto	Tasso netto	Vincolo	Sintesi delle condizioni
Banca Sistema	Siconto	4,16%	24 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	4,08%	24 mesi	
Banca Etruria	Deposito Certo	4,00%	12 mesi	
Banca Sistema	Siconto	4,00%	18 mesi	
Santander	Time deposit (oltre 150.000€)	4,00%	24 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro – promozione "Pasqua ti sorprende"	4,00%	12 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	
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	
iwBank	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	
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	
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	3,36%	6 mesi	

	Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition			
Ing Direct	Conto arancio	3,36%	12 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	3,20%	12 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	3,20%	18 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	3,20%	12 mesi	
Banca Etruria	Deposito Certo	3,20%	4 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	
Mediolanum	InMediolanum	3,20%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	3,08%	3 mesi	
Unipol Banca	Deposit@	3,00%	6 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	3,00%	6 mesi	

WeBank	Deposito WeBank	3,00%	12 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,00%	3 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,00%	3 mesi	
Credem	Time deposit	2,96%	18 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	
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%	24 mesi	

Unicredit	Money plus flexi	2,60%	24 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	
Banca Generali	BG-Champion	2,40%	12 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	2,40%	18 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,40%	18 mesi	
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	
IwBank	IwPower 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%	24 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,20%	3 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,12%	3 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	2,00%	12 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	2,00%	18 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,00%	12 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	
Cariparma	Crescidepisto Più	1,93%	24 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	1,84%	libero	
Santander	Time deposit	1,80%	libero	
Sparkasse	Conto Extra on line	1,64%	libero	
Banca Generali	BG-Champion	1,60%	6 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,60%	12 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	1,60%	6 mesi	

Ing Direct	Conto arancio + (da 1 a 50.000€)	1,60%	6 mesi	
Barclays	Time deposit	1,60%	6 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,40%	6 mesi	
Barclays	Time deposit	1,20%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	1,20%	libero	
Cariparma	Crescidepisto Più	1,20%	12 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	1,20%	3 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,00%	3 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	0,88%	libero	
Mediolanum	InMediolanum	0,80%	libero	
CheBanca!	CD CheBanca!	0,80%	libero	

Di seguito il podio per le principali categorie:

12 MESI		
Banca	Conto	Tasso netto
Banca Etruria	Deposito Certo	4,00%
Banca Sistema	Siconto	3,84%
Bcc Fornacette	Time deposit web	3,76%
Rendimento netto bot 12 mesi		1,23%

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