

19 aprile 2012 17:13

## Conti deposito - aggiornamento

di [Barbara Auricchio](#)



Avverso al rischio, improntato alla sicurezza (piuttosto che al rendimento) e alla semplicità degli investimenti: è questo il profilo dell'investitore italiano che emerge dall'ultima indagine ABI sulla relazione fra banca e cliente presentata al convegno annuale "Dimensione cliente".

Le altalenanti condizioni di salute dell'economia mondiale ma soprattutto di quella italiana spingono i risparmiatori a prediligere strumenti prontamente liquidi ed economicamente smobilizzabili; fra tutti, l'interesse della clientela resta rivolto in modo particolare ai conti di deposito. Essi infatti continuano ad essere considerati un "porto sicuro" verso il quale dirottare i propri risparmi.

Nonostante si stia assistendo ad un trend ribassista dei rendimenti di questi strumenti, l'indagine rivela come l'attenzione verso tale tipologia di investimento stia tutt'altro che scemando.

Anche questo mese, se da una parte la maggior parte degli istituti ha mantenuto invariate le offerte, altri, come accennato, hanno nuovamente ridotto i tassi creditori dei propri conti. Banca Etruria ha abbassato il tasso di **Deposito Certo** a 12 mesi dal 5% al 4,25% così come la Bcc di Fornacette ha diminuito i rendimenti di **Conto deposito web closed** per le scadenze a 3 e 6 mesi.

E' interessante notare come alcune banche abbiano ridotto il rendimento dei depositi più lunghi (ossia superiori o pari ad un anno) aumentando invece i tassi per scadenze più brevi i quali, in alcuni casi, risultano addirittura superiori rispetto a quelli di maggiore durata. È il caso della Bcc di Fornacette (Bccforweb) che offre un rendimento del 4,70% per il vincolo annuale e del 4,80% per quello a nove mesi.

La popolare di Vicenza ha invece fissato per tutte le scadenze di **Conto SemprePiù web** (3, 6, 12 e 18 mesi) il tasso del 4,25%.

Dal momento che la crisi e l'incertezza che ne deriva spingono gli investitori a scegliere vincoli con durate brevi, gli istituti di credito cercano di adattarsi alle mutate situazioni di mercato, sfruttandole per accaparrarsi nuova clientela: tale comportamento probabilmente rispecchia quelle che sono le aspettative delle banche sui tassi di interesse a più lungo termine. Se ci si aspetta infatti che in futuro i tassi siano più bassi di quelli attuali, le banche cercheranno di favorire i vincoli brevi, così da non vedersi costrette a pagare per lunghi periodi tassi più alti di quelli di mercato.

In contro tendenza Unipol, che ha lasciato invariato il rendimento di **Time Deposit** con durata annuale (4%) ed ha invece ridotto i tassi dei depositi a tre e sei mesi (rispettivamente al 3,25% e 3,50%) mentre ha lasciato invariati i tassi di **Deposit@**. Banca Unipol ha anche aggiornato le condizioni contrattuali dei propri conti, prevedendo che l'imposta di bollo sia trasferita sul cliente.

Rimangono quindi davvero pochi gli istituti di credito che continuano a farsi carico di questo costo.

Unica novità di questo mese è **Time Deposit Barclays Più** che sostituisce il conto **Time Deposit**.

Il deposito prevede una nuova struttura: l'investimento iniziale viene suddiviso in quattro tranches, con scadenze a 3, 6, 9 e 12 mesi, per una durata complessiva del deposito pari ad un anno. Ad ogni scadenza verrà rimborsata quota parte dell'investimento iniziale e quota parte degli interessi relativi al periodo. Il tasso nominale annuo è fissato al 3,25%.

Facciamo un esempio per chiarire la struttura di questo prodotto: supponiamo di vincolare una somma pari a 10000 euro. Essa verrà divisa in 4 tranches da 2500 euro l'una. Dopo il primo trimestre verranno svincolati i primi 2500 euro e gli interessi saranno calcolati sulla singola tranche (2500 euro) per il periodo di competenza (3 mesi). Al termine del primo semestre verrà rimborsata un'ulteriore tranche e questa volta gli interessi sulla singola tranche (2500 euro) saranno calcolati sul relativo periodo di interesse (6 mesi) e così via fino alla scadenza del deposito. Il rendimento medio annuo di questo conto è pari al 2,83% lordo.

Nella sostanza questo mese rimane invariata la classifica dei conti a più alta remunerazione.

Banca	Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Vincolo	Sintesi delle condizioni
Banca Sistema	Siconto	5,20%	4,16%	24 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	5,10%	4,08%	24 mesi	
Banca Sistema	Siconto	5,00%	4,00%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro – promozione “Pasqua ti sorprende”	5,00%	4,00%	12 mesi	
Banca Sistema	Siconto	4,80%	3,84%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	4,80%	3,84%	18 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	4,80%	3,84%	9 mesi	
Santander	Time deposit (oltre 150.000€)	4,75%	3,80%	24 mesi	
Bcc di Fornacette	Time deposit web	4,70%	3,76%	12 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	4,70%	3,76%	24 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	4,60%	3,68%	24 mesi	

<b>Banca Ifis</b>	Rendimax	4,60%	3,68%	12 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Conto deposito web closed	4,60%	3,68%	12 mesi	
<b>Banca Sistema</b>	Siconto	4,60%	3,68%	9 mesi	
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	4,60%	3,68%	18 mesi	
<b>Banca Marche</b>	Deposito sicuro	4,55%	3,64%	18 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Time deposit web	4,50%	3,60%	6 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	4,50%	3,60%	24 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	4,50%	3,60%	18 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	4,50%	3,60%	12 mesi	
<b>Banca Marche</b>	Deposito sicuro	4,50%	3,60%	12 mesi	
<b>Popolare di Vicenza</b>	Conto SemprePiù Web	4,50%	3,60%	12 mesi	
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	4,50%	3,60%	12 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Conto deposito web closed	4,40%	3,52%	6 mesi	
<b>Banca Sistema</b>	Siconto	4,40%	3,52%	6 mesi	
<b>IwBank</b>	Conto IwPower Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition	4,36%	3,49%	18 mesi	
<b>Banco Popolare</b>	Conto deposito Youbanking	4,30%	3,44%	18 mesi	
<b>IwBank</b>	Conto IwPower	4,30%	3,44%	12 mesi	

	Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition				
<b>Banca Etruria</b>	Deposito Certo	4,25%	3,40%	12 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Time deposit web	4,25%	3,40%	3 mesi	
<b>Santander</b>	Time deposit (fino a 150.000€)	4,25%	3,40%	24 mesi	
<b>Santander</b>	Time deposit (oltre 150.000€)	4,25%	3,40%	12 mesi	
<b>Unipol Banca</b>	Deposit@	4,25%	3,40%	12 mesi	
<b>Banca Marche</b>	Deposito sicuro	4,25%	3,40%	6 mesi	
<b>Banca Ifis</b>	Rendimax Like	4,25%	3,40%	libero a chiamata	
<b>Banco Popolare</b>	Conto deposito Youbanking	4,25%	3,40%	12 mesi	
<b>Banca Ifis</b>	Rendimax	4,21%	3,36%	6 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Conto deposito web closed	4,20%	3,36%	3 mesi	
<b>Banca Sistema</b>	Siconto	4,20%	3,36%	3 mesi	
<b>lwBank</b>	Conto lwPower Special "Sei+Sei+Sei" 2nd edition	4,20%	3,36%	6 mesi	
<b>Carige</b>	ContoConto	4,00%	3,20%	20 mesi	
<b>Carige</b>	ContoConto	4,00%	3,20%	15 mesi	

<b>Carige</b>	ContoConto	4,00%	3,20%	10 mesi	
<b>Banca Sella</b>	Websella	4,00%	3,20%	18 mesi	
<b>Unipol Banca</b>	Time deposit	4,00%	3,20%	12 mesi	
<b>Banco Popolare</b>	Conto deposito Youbanking	4,00%	3,20%	9 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	4,00%	3,20%	6 mesi	
<b>Banca Sella</b>	Websella	4,00%	3,20%	12 mesi	
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	4,00%	3,20%	6 mesi	
<b>Mediolanum</b>	InMediolanum	4,00%	3,20%	12 mesi	
<b>Banca Ifis</b>	Rendimax	3,85%	3,08%	3 mesi	
<b>Santander</b>	Time deposit (fino a 150.000€)	3,75%	3,00%	12 mesi	
<b>Unipol Banca</b>	Deposit@	3,75%	3,00%	6 mesi	
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	3,75%	3,00%	3 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	3,75%	3,00%	3 mesi	
<b>Ibl Banca</b>	Conto su Ibl	3,55%	2,84%	libero	
<b>Unipol Banca</b>	Time deposit	3,50%	2,80%	6 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio	3,50%	2,80%	12 mesi	

<b>WeBank</b>	Deposito WeBank	3,50%	2,80%	18 mesi	
<b>CheBanca!</b>	CD CheBanca!	3,50%	2,80%	12 mesi	
<b>Unipol Banca</b>	Deposit@	3,50%	2,80%	3 mesi	
<b>Popolare di Vicenza</b>	Conto SemprePiù Web	3,50%	2,80%	6 mesi	
<b>Unipol Banca</b>	Time deposit	3,25%	2,60%	3 mesi	
<b>WeBank</b>	Deposito WeBank – non svincolabile	3,25%	2,60%	12 mesi	
<b>WeBank</b>	Deposito WeBank	3,25%	2,60%	12 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (oltre 100.000€)	3,25%	2,60%	12 mesi	
<b>Unicredit</b>	Money plus flexi	3,25%	2,60%	24 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Time deposit web	3,20%	2,56%	1 mese	
<b>Mediolanum</b>	InMediolanum	3,15%	2,52%	6 mesi	
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	3,03%	2,42%	libero	
<b>Credem</b>	Time deposit	3,00%	2,40%	9 mesi	
<b>Carige</b>	ContoConto	3,00%	2,40%	5 mesi	
<b>WeBank</b>	Deposito WeBank	3,00%	2,40%	6 mesi	

<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (oltre 100.000€)	3,00%	2,40%	3 mesi	
<b>CheBanca!</b>	CD CheBanca!	3,00%	2,40%	6 mesi	
<b>Banca Sella</b>	Websella	3,00%	2,40%	6 mesi	
<b>Banca Sella</b>	Websella	3,00%	2,40%	3 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park vincolato	3,00%	2,40%	24 mesi	
<b>Banca Generali</b>	BG-Champion	3,00%	2,40%	12 mesi	
<b>Unicredit</b>	Money plus flexi	3,00%	2,40%	18 mesi	
<b>Bcc di Fornacette</b>	Conto deposito web open	3,00%	2,40%	libero	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	3,00%	2,40%	12 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (oltre 100.000€)	3,00%	2,40%	6 mesi	
<b>IwBank</b>	IwPower Deposito special	3,00%	2,40%	libero	
<b>Popolare di Vicenza</b>	Conto SemprePiù Web	3,00%	2,40%	3 mesi	
<b>Barclays</b>	Time Deposit Barclays Più	2,83%	2,26%	12 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park vincolato	2,75%	2,20%	18 mesi	
<b>Mediolanum</b>	InMediolanum	2,65%	2,12%	3 mesi	
<b>CheBanca!</b>	CD CheBanca!	2,60%	2,08%	3 mesi	
<b>Banca Sella</b>	Deposito di più	2,54%	2,03%	24 mesi	

<b>WeBank</b>	Deposito WeBank	2,50%	2,00%	3 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park svincolabile	2,50%	2,00%	24 mesi	
<b>Unicredit</b>	Money plus flexi	2,50%	2,00%	12 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 5000 a 50.000€)	2,50%	2,00%	12 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	2,50%	2,00%	6 mesi	
<b>Banca Ifis</b>	Rendimax	2,50%	2,00%	libero	
<b>Cariparma</b>	Crescidepisto Più	2,41%	1,93%	24 mesi	
<b>Banca Marche</b>	Deposito sicuro	2,30%	1,84%	libero	
<b>Fineco</b>	Cash Park vincolato	2,25%	1,80%	12 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park svincolabile	2,25%	1,80%	18 mesi	
<b>Santander</b>	Time deposit	2,25%	1,80%	libero	
<b>Sparkasse</b>	Conto Extra on line	2,05%	1,64%	libero	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	2,00%	1,60%	3 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 5000 a 50.000€)	2,00%	1,60%	3 mesi	
<b>Banca Generali</b>	BG-Champion	2,00%	1,60%	6 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio + (da 5000 a 50.000€)	2,00%	1,60%	6 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park svincolabile	1,75%	1,40%	12 mesi	

<b>Fineco</b>	Cash Park vincolato	1,75%	1,40%	6 mesi	
<b>Ing Direct</b>	Conto arancio	1,50%	1,20%	libero	
<b>Fineco</b>	Cash Park svincolabile	1,50%	1,20%	6 mesi	
<b>Cariparma</b>	Crescidepisto Più	1,50%	1,20%	12 mesi	
<b>Fineco</b>	Cash Park vincolato	1,25%	1,00%	3 mesi	
<b>WeBank</b>	Deposito WeBank	1,10%	0,88%	libero	
<b>Fineco</b>	Cash Park svincolabile	1,00%	0,80%	3 mesi	
<b>Mediolanum</b>	InMediolanum	1,00%	0,80%	libero	
<b>CheBanca!</b>	CD CheBanca!	1,00%	0,80%	libero	

<b>12 MESI</b>		
<b>Banca</b>	<b>Conto</b>	<b>Tasso netto</b>
<b>Banca Marche</b>	Deposito sicuro – promozione Pasqua ti sorprende	4,00%
<b>Banca Sistema</b>	Siconto	3,84%
<b>Bcc Fornacette</b>	Time deposit web	3,76%
<i>Rendimento netto bot 12 mesi</i>		2,49%

<b>6 MESI</b>		
<b>Banca</b>	<b>Conto</b>	<b>Tasso netto</b>
<b>Bcc Fornacette</b>	Time deposit web	3,60%
<b>Bcc Fornacette</b>	Conto deposito web closed	3,52%
<b>Banca Sistema</b>	Siconto	3,52%
<i>Rendimento netto bot 6 mesi</i>		0,98%

<b>LIBERO</b>		
<b>Banca</b>	<b>Conto</b>	<b>Tasso netto</b>
<b>lbi Banca</b>	Conto su lbi	2,84%
<b>Banca Mediocredito</b>	Conto forte	2,42%
<b>Bcc di Fornacette</b>	Conto deposito web open	2,40%