16 ottobre 2013 17:09

Conti deposito - Come scegliere quello più adatto a noi

di Barbara Auricchio

Non è facile districarsi nell'ampio panorama di offerte dei conti di deposito e scegliere quello più adatto alle proprie esigenze. I tassi di interesse pubblicizzati dai vari istituti di credito sono sì allettanti, ma non possono di certo essere la discriminante che porta a scegliere un conto piuttosto che un altro.

Come prima cosa occorre prendere in considerazione a chi sono rivolte le offerte promosse: spesso infatti sono riservate ai nuovi clienti o a clienti che apportano nuova liquidità.
Va poi tenuta in considerazione la cifra che si intende vincolare, dal momento che la maggior parte delle banche, a parte qualche eccezione, prevede un importo minimo da mettere a deposito, che varia dai 100 euro fino ad arrivare ai 20000 euro. Bisognerà quindi valutare se il conto designato è adeguato o meno alle proprie tasche.

Altra variabile importante da analizzare prima della sottoscrizione, sono i costi legati alla gestione del deposito nonché le spese di apertura e chiusura. La maggior parte degli istituti, soprattuto con l'avvento delle forme di depositi on line, prevede conti a zero spese, ma non tutte le banche sono così magnanime.

Per aumentare maggiormente il risparmio, sarà preferibile scegliere quei depositi che non prevedono obbligatoriamente l'apertura di un conto corrente di appoggio sul medesimo istituto: così facendo si eviteranno i costi connessi alla gestione e alla tenuta del c/c.

Sempre relativamente ai costi, l'imposta di bollo rientra fra le voci fondamentali da tenere in considerazione. Da gennaio di quest'anno, come noto, sui conti di deposito grava l'imposta dell'1,5 per mille, con un limite minimo di 34,20 euro. Soprattutto per chi vincola piccole somme, l'imposta di bollo assottiglia notevolmente il guadagno, arrivando in alcuni casi ad azzerarlo. Paradossalmente, ipotizzando di lasciare in deposito 2000 euro per 12 mesi al tasso del 3% annuo lordo, allo scadere del vincolo, gli interessi corrisposti, al netto della ritenuta fiscale del 20%, saranno pari a 48 euro. Sottratta l'imposta di bollo minima, il guadagno si riduce praticamente a zero.

E' consigliabile quindi destinare, a parità di altre condizioni, i nostri risparmi verso quegli istituti che si fanno ancora carico dell'imposta di bollo.

Quando si opta per un conto di deposito vincolato, è bene poi valutare se l'istituto di credito prospetta o meno la possibilità di svincolo anticipato delle somme messe in deposito, ed eventualmente se e quanti interessi saranno corrisposti. Alcune banche ad esempio non danno la possibilità di smobilizzare, e quindi di ritirare le somme, prima dello scadere del vincolo stabilito contrattualmente, altre invece lo permettono senza però pagare gli interessi al sottoscrittore o pagando interessi nettamente inferiori rispetto al tasso promozionale dell'offerta (tasso base).

Consiglierei, infine, di diffidare da offerte troppo vantaggiose. Può accadere infatti che istituti di credito in difficoltà propongano tassi allettanti per attirare clientela e far fronte ad eventuali crisi di liquidità. Ricordiamo a tal proposito,

come detto in più occasioni, che tutti gli istituti di credito italiani aderiscono al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi che garantisce ogni depositante fino ad un massimo di 100.000 euro.

Per aiutare i risparmiatori nella scelta eventuale di un conto di deposito, nella tabella riassuntiva di tutti i tassi del momento, sono riportate sinteticamente le caratteristiche essenziali dei vari conti di deposito analizzati per redarre periodicamente i nostri articoli.

Venendo ora al nostro consueto aggiornamento, sui conti di deposito continua il trend al ribasso dei tassi di interesse.
Banca Sella abbassa il rendimento di **Deposito vincolato WebSella.it** su tutte le scadenze, con il vincolo a 12 mesi che scende al 2,5% rispetto al 2,8% della scorsa pubblicazione.

Tagli anche per Iwbank che propone il nuovo **Special Autumn 2013**: viene garantito sulla nuova liquidità messa in deposito per 3 o 6 mesi il tasso annuo dell'1,75%, con la solita formula della remunerazione certa (1%) alla quale si somma un bonus se non si svincolano le somme prima della scadenza (0,75%).

Banca Santander elimina invece la distinzione per importi superiori o inferiori a 50000 euro, ed i tassi corrisposti passano al 2% per il vincolo ad un anno e al 2,30% per il vincolo biennale.

BCCForWeb ha lasciato invariati i tassi di Time Deposit Web e di Conto Deposito Webed aggiunge il nuovo conto **Moltiplica tasso**: depositi vincolati a 3, 4 o 5 anni che prevedono tassi di interesse crescenti annualmente. Più lungo è il periodo di deposito, più il rendimento aumenta. Sul deposito triennale il tasso medio annuo è del 2,79% mentre per quello quinquennale il tasso medio sale al 3,37%.

Controtendenza Unicredit che ha previsto un modesto aumento per **Conto Risparmio flessibile** che ad oggi corrisponde per il deposito a 12 mesi l'1% (prima 0,9%), così come Banca Mediolanum che su **Inmediolanum** ha innalzato il rendimento per i vincoli annuali sulla nuova liquidità che passa dal 2,8% all'attuale 3%.

Invariato comunque, in definitiva, il podio dei migliori conti deposito del momento.

12 MESI		
Banca	**Conto**	**Tasso netto**
Banca Marche	Deposito sicuro	2,80%
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	2,40%
Banca Mediocredito	Conto forte	2,24%
Rendimento netto bot 12 mesi		0,87%

6 MESI		
Banca	**Conto**	**Tasso netto**
Banca Marche	Deposito sicuro	2,56%
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,00%
Unipol Banca	Deposit@	1,84%

Rendimento netto bot 6 mesi	0,68%

LIBERO		
Banca	**Conto**	**Tasso netto**
Banca Mediocredito	Conto forte	1,62%
Banca Marche	Deposito sicuro	1,50%
Santander	Time deposit	1,40%

Banca	Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Vincolo	Sintesi delle condizioni
Banca Sistema	Siconto	4,00%	3,20%	60 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	4,00%	3,20%	60 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,60%	2,88%	24 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,55%	2,84%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,50%	2,80%	12 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	3,50%	2,80%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,40%	2,72%	9 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit “Moltiplica tasso”	3,37%	2,70%	60 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,25%	2,60%	54 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di	3,25%	2,60%	48 mesi	

	deposito – Benvenuto				
Banca Marche	Deposito sicuro	3,20%	2,56%	6 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,20%	2,56%	24 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	3,10%	2,48%	24 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit “Moltiplica tasso”	3,07%	2,46%	48 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	3,00%	2,40%	48 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,00%	2,40%	24 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	3,00%	2,40%	18 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	3,00%	2,40%	18 mesi	
Banca Sistema	Siconto	3,00%	2,40%	48 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	3,00%	2,40%	12 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	3,00%	2,40%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	2,90%	2,32%	18 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,80%	2,24%	12 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit “Moltiplica tasso”	2,79%	2,23%	36 mesi	

Banca Sella	Deposito vincolato WebSella.it	2,75%	2,20%	18 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,75%	2,20%	12 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	2,75%	2,20%	36 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,75%	2,20%	18 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,75%	2,20%	42 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	2,75%	2,20%	12 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,75%	2,20%	24 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,75%	2,20%	12 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,75%	2,20%	18 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	2,70%	2,16%	36 mesi	
Banca Sella	Deposito vincolato WebSella.it	2,50%	2,00%	12 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit web Standard	2,50%	2,00%	12 mesi	
BCCFOR Web	Conto deposito web closed	2,50%	2,00%	12 mesi	
Unipol Banca	Deposit@	2,50%	2,00%	12 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,50%	2,00%	6 mesi	

Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	2,50%	2,00%	24 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,50%	2,00%	12 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,50%	2,00%	12 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,50%	2,00%	36 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,50%	2,00%	6 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,50%	2,00%	3 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	2,50%	2,00%	9 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	2,40%	1,92%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	2,40%	1,92%	9 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	2,40%	1,92%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	2,40%	1,92%	12 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit web Standard	2,35%	1,88%	12 mesi	
Santander	Time deposit	2,30%	1,84%	24 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	2,30%	1,84%	24 mesi	

Unipol Banca	Deposit@	2,30%	1,84%	6 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,30%	1,84%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,30%	1,84%	30 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,30%	1,84%	12 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,25%	1,80%	3 mesi	
Carige	ContoConto	2,25%	1,80%	20 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,25%	1,80%	24 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,25%	1,80%	18 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,25%	1,80%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	2,25%	1,80%	6 mesi	
Banca Ifis	Rendimax Like	2,25%	1,80%	libero a chiamata	
Unipol Banca	Time deposit	2,25%	1,80%	6 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,20%	1,76%	3 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,20%	1,76%	24 mesi	

Mediolanum	InMediolanum	2,20%	1,76%	6 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	2,15%	1,72%	18 mesi	
Cariparma	Crescideposito Più	2,14%	1,71%	60 mesi	
Banca Sella	Deposito vincolato WebSella.it	2,10%	1,68%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,10%	1,68%	18 mesi	
Banca Ifis	Rendimax posticipato TOP	2,10%	1,68%	3 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,10%	1,68%	3 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,02%	1,62%	libero	
Santander	Time deposit	2,00%	1,60%	12 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	2,00%	1,60%	18 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit web Standard	2,00%	1,60%	6 mesi	
BCCFOR Web	Conto deposito web closed	2,00%	1,60%	6 mesi	
Unipol Banca	Deposit@	2,00%	1,60%	3 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	2,00%	1,60%	12 mesi	

WeBank	Deposito WeBank	2,00%	1,60%	6 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	2,00%	1,60%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	2,00%	1,60%	12 mesi	
Unipol Banca	Time deposit	2,00%	1,60%	3 mesi	
Carige	ContoConto	2,00%	1,60%	15 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,00%	1,60%	6 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,00%	1,60%	3 mesi	
Fineco	Cash Park vincolato	2,00%	1,60%	12 mesi	
Banca Sella	Deposito vincolato WebSella.it	1,90%	1,52%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	1,90%	1,52%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	1,90%	1,52%	12 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	1,90%	1,52%	6 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	1,88%	1,50%	libero	
IwBank	IwPower Special Autumn 2013	1,75%	1,40%	6 mesi	

IwBank	IwPower Special Autumn 2013	1,75%	1,40%	3 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	1,75%	1,40%	12 mesi	
BCCFOR Web	Time deposit web Standard	1,75%	1,40%	3 mesi	
BCCFOR Web	Conto deposito web closed	1,75%	1,40%	3 mesi	
Carige	ContoConto	1,75%	1,40%	10 mesi	
Santander	Time deposit	1,75%	1,40%	libero	
Ing Direct	Conto arancio + (da 10.000 a 50.000€)	1,70%	1,36%	12 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	1,60%	1,28%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	1,60%	1,28%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	1,60%	1,28%	6 mesi	
Unicredit	Conto risparmio flessibile	1,60%	1,28%	24 mesi	
Dolomiti Direkt	Depo Dolomiti Fix	1,50%	1,20%	3 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	1,50%	1,20%	libero	
WeBank	Deposito WeBank	1,50%	1,20%	3 mesi	
Carige	ContoConto	1,50%	1,20%	5 mesi	

Banca Sella	Deposito di più	1,50%	1,20%	24 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	1,50%	1,20%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 10.000 a 50.000€)	1,40%	1,12%	6 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	1,40%	1,12%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	1,25%	1,00%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	1,25%	1,00%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 10.000 a 50.000€)	1,25%	1,00%	3 mesi	
Banca Mps	Conto Italiano di deposito – Benvenuto	1,25%	1,00%	6 mesi	
Unicredit	Conto risparmio flessibile	1,25%	1,00%	18 mesi	
Banca Sistema	Siconto	1,20%	0,96%	9 mesi	
Cariparma	Crescideposito Più	1,15%	0,92%	24 mesi	
Banca Sistema	Siconto	1,10%	0,88%	6 mesi	
Banca Sistema	Siconto	1,00%	0,80%	3 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	1,00%	0,80%	libero	
IwBank	IwPower Deposito	1,00%	0,80%	libero	

	special				
Ing Direct	Conto arancio	1,00%	0,80%	libero	
Fineco	Cash Park vincolato	1,00%	0,80%	6 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	1,00%	0,80%	libero	
CheBanca!	CD CheBanca!	1,00%	0,80%	libero	
Unicredit	Conto risparmio flessibile	1,00%	0,80%	12 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	0,75%	0,60%	6 mesi	
WeBank	Deposito WeBank	0,60%	0,48%	libero	
Fineco	Cash Park vincolato	0,50%	0,40%	3 mesi	
Fineco	Cash Park svincolabile	0,25%	0,20%	3 mesi	