

CONTI DEPOSITO

Come scegliere il più conveniente

Le migliori offerte sul mercato prima del taglio dei tassi previsto a settembre. Ecco chi batte la concorrenza dei titoli di Stato. Occhio alla solidità della banca e ai possibili cambi in corsa delle condizioni nei contratti già in essere



Conti deposito. Tassi in calo, ma sono ancora appetibili

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato

Rispetto a inizio anno remunerazioni più basse anche di 70 centesimi e sono pochi i prodotti che reggono la concorrenza dei titoli di Stato. Attenzione però alle condizioni tra le righe

Marzia Redaelli

Sono tassi ancora allettanti, quelli offerti dai conti di deposito, anche se sono scesi dai picchi raggiunti qualche mese fa, prima che la Banca centrale europea operasse la prima sforbiciata al costo del denaro, nel giugno scorso.

I prodotti più remunerativi hanno limato le cedole anche di 70 centesimi sulle brevi scadenze e solo un paio di proposte tra quelle classificate da Consultique per Plus24 superano l'asticella del 3% netto: il Sì Conto - Deposito vincolato di Banca Sistema a 5 anni, che paga il 3,07% al netto dello 0,2% di bollo sulle giacenze e del 26% di tasse sugli interessi (corrispondente 4,15% lordo) e il conto svincolabile X Risparmio di Banca Aidexa, che a 3 anni rende il 3,13% netto (4,5% lordo).

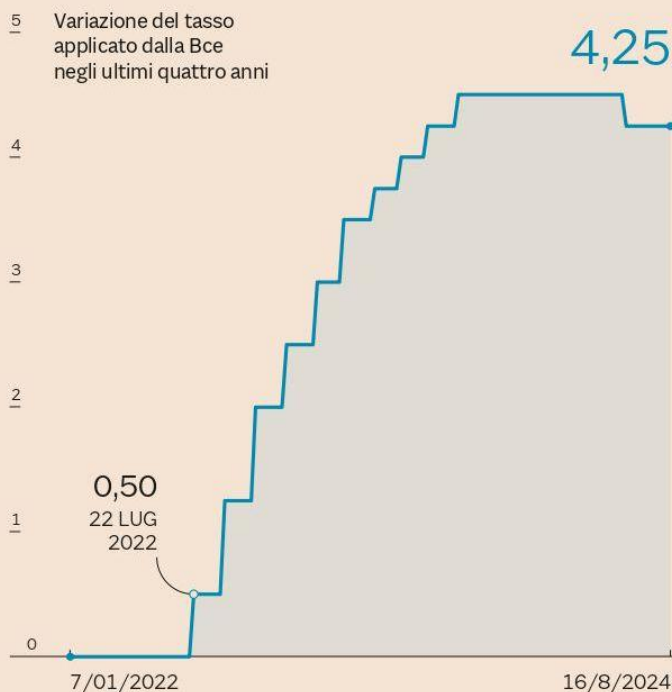
Marco Chinaia, analista dell'Ufficio Studi di Consultique, spiega che «a seguito del taglio dei tassi della Bce e delle conseguenti modifiche riguardo le attese sui tassi d'interesse diversi istituti, che fino ad ora avevano offerto condizioni più competitive, hanno iniziato a ritoccare i tassi al ribasso. Viceversa, già dal mese di luglio e in controtendenza, alcune banche hanno addirittura ritoccati i tassi al rialzo, sebbene non per tutte le linee, e hanno così aumentato la competitività di qualche fascia di prodotto».

La diminuzione dei tassi si vede già nel calo dei volumi dei conti deposito: le statistiche di Banca d'Italia aggiornate a fine giugno evidenziano che i depositi a durata prestabilita fino a 2 anni ammontano a 120 miliardi di euro, dai 124 miliardi di fine maggio.

Alcuni casi

«Tra le ultime banche ad alzare i tassi - afferma Chinaia - ci sono Banca Progetto, che lo scorso mese ha alzato il tasso del Conto Key vincolato dal

Il costo del denaro in Europa



Fonte: Refinitiv

4% al 4,25% per la scadenza a 12 mesi, e la fintech bank Aidexa, che ha annunciato un tasso d'interesse del 4,15% sul suo Conto deposito X Risparmio a 12 mesi. A proseguire il taglio dei rendimenti, invece, sono state Cherry Bank, MeglioBanca, Mediocredito e Banca Valsabbina, che hanno ridotto dai 25 ai 50 punti base (cioè 0,25% e 0,50%) i rendimenti delle scadenze più brevi».

Nonostante questa situazione di incertezza sul fronte tassi, le buone proposte non mancano. Sono infatti presenti, sia tra i depositi svincolati, che con la facoltà di svincolo, alcune

remunerazioni interessanti. Tenuto conto della differente tassazione si trovano prodotti che presentano un rendimento a scadenza maggiore di quello dei titoli di Stato italiano, soprattutto per le scadenze più lontane.

Il confronto con i titoli di Stato

Comesi può vedere dalla grafica a lato con le offerte delle diverse banche, i conti di deposito che offrono i tassi più elevati competono con i titoli di Stato, ma non per tutte le scadenze. Un Bot a sei mesi paga, infatti, il 2,8% netto, quello a 12 mesi il 2,7%, visto che il mercato stima delle riduzioni dei tassi della Bce; il BTp (Buono poliennale del Tesoro) a 2 anni ha un tasso del 2,88%, quello a 3 anni del 2,46% e quello a 5 anni del 2,6%.

«Confrontando il rendimento delle migliori offerte dei conti deposito - precisa Chinaia - con il rendimento dei titoli di Stato italiano di pari scadenza, possiamo notare che Banca Progetto offre circa 30 punti netti sopra il BTp con il conto Key vincolato a 12 e a 60 mesi. Il conto vincolato a 36 mesi di Illimity Bank dà un rendimento di circa 45 punti base superiore a un BTp di pari scadenza. Tra gli svincolati, invece, spicca X-Risparmio di Banca Aidexa a 36 mesi, che paga il 4,50% lordo, con la possibilità di svincolare delle somme, ma a pena di non percepire interessi».

Attenzione a tutte le condizioni

Il tasso è certamente uno dei fattori discriminanti per la scelta del conto deposito, che risponde all'esigenza di far fruttare la liquidità senza troppe perplessità. Bisogna però fare attenzione a tutte le caratteristiche del conto. Per quanto riguarda la remunerazione, per esempio, occorre verificare se il tasso appetibile è valido solo per un periodo promozionale e con che frequenza sono liquidati gli interessi (ogni quanti mesi o alla scadenza); per assicurarsi una facile liquidabilità delle somme, invece, è necessario assicurarsi se ci sono vincoli alla smobilizzazione o eventuali penali; per la solidità dell'investimento, infine, è indispensabile valutare l'affidabilità della banca.

INTERESSI MOLTO ALLETTANTI POSSONO ESSERE TEMPORANEI E I CONTI SOGGETTI A VINCOLI STRINGENTI

© RIPRODUZIONE RISERVATA

LE OFFERTE. I prodotti con il tasso netto più alto

Selezione tra le più remunerative offerte presenti sul mercato
Dati al 5/8/2024

SCADENZA in mesi	NOME BANCA	NOME CONTO	PAGAMENTO INTERESSI
SVINCOLABILI			
6	EXTRABANCA ¹	C. vinc. ExtraClick Online	 A scadenza
6	IGEA DIGITAL BANK ⁴	ID Deposito	 A scadenza
6	BANCA AIDEXA ¹	X Risparmio	 A scadenza
6	CA AUTO BANK ²	Tempo	 Trimestrale post.
6	EXTRABANCA ¹	Conto vinc. ExtraPiù	 A scadenza
6	BANCA DEL FUCINO ³	Time Deposit	 A scadenza
12	EXTRABANCA ³	C. vinc. ExtraClick Online	 A scadenza
12	BANCA AIDEXA ¹	X Risparmio	 A scadenza
12	MEGLIOBANCA ⁵	Conto Dep. cedola unica	 A scadenza
12	BANCA VALSABBINA ¹	Conto Twist	 Mensile post.
12	CREDEM BANCA ⁶	Conto Deposito Più	 A scadenza
12	CA AUTO BANK ²	Tempo	 Trimestrale post.
18	MEGLIOBANCA ⁵	Conto Dep. cedola unica	 A scadenza
18	BANCA VALSABBINA ¹	Conto Twist	 Mensile post.
18	IGEA DIGITAL BANK ⁶	ID Deposito	 A scadenza
18	BANCA PROGETTO ⁷	Conto Key	 A scadenza
18	BANCA PRIVATA LEASING ¹	Deposito Plus	 A scadenza
18	BANCA PRIVATA LEASING ¹	Deposito Comfort	 Semestrale post.
36	BANCA AIDEXA ¹	X Risparmio	 A scadenza
36	BANCA VALSABBINA ¹	Conto Twist	 Trimestrale post.
36	BANCA PROGETTO ⁹	Conto Key	 A scadenza
36	CA AUTO BANK ²	Tempo	 Trimestrale post.
36	MEGLIOBANCA ⁵	Conto Dep. cedola unica	 A scadenza
36	BANCA PRIVATA LEASING ¹	Deposito Best	 Annuale post.
60	BANCA PROGETTO ¹⁰	Conto Key	 A scadenza
60	MEGLIOBANCA ¹¹	C.Dep. cedola semestrale	 Semestrale post.
60	BANCA VALSABBINA ¹	Conto Twist	 Trimestrale post.
60	BANCA VALSABBINA ¹²	Time deposit	 Semestrale post.
60	MEGLIOBANCA ⁵	Conto Dep. cedola unica	 A scadenza
60	CA AUTO BANK ²	Tempo	 Trimestrale post.
VINCOLATI			
6	BANCA PRIVATA LEASING	Deposito Flash vincolato	 A scadenza
6	BANCA SISTEMA	SI conto! Deposito	 A scadenza
6	IBL BANCA	Time deposit	 A scadenza
6	IBL BANCA	Time deposit	 Trimestrale post.
6	BANCA PROGETTO	Conto Key	 Trimestrale post.
6	CHERRY BANK	Cherry Vincolato	 Trimestrale post.
12	BANCA PROGETTO	Conto Key	 Trimestrale post.
12	MEDIOCREDITO INV. B.	Conto rifugio 1200 metri	 A scadenza
12	BANCA CF+	Deposito Vincolato	 Trimestrale post.
12	CHERRY BANK	Cherry Vincolato	 Trimestrale post.
12	BANCA PRIVATA LEASING	Deposito Fast vincolato	 A scadenza
12	BANCA FININT	Time Deposit	 Semestrale post.
18	MEDIOCREDITO INV. B.	Conto rifugio 1800 metri	 A scadenza
18	BANCA SISTEMA	SI conto! Deposito	 A scadenza
18	BANCA PROGETTO	Conto Key	 Trimestrale post.
18	CHERRY BANK	Cherry Vincolato	 Trimestrale post.
18	VIVI BANCA	ViviConto Extra	 A scadenza
18	BANCA IFIS	Rendimax Vincolato Post	 Trimestrale post.
36	ILLIMITY BANK	Conto Deposito Illimity	 A scadenza
36	BANCA SISTEMA	SI conto! Deposito	 A scadenza
36	BANCA PROGETTO	Conto Key	 Trimestrale post.
36	CHERRY BANK	Cherry Vincolato	 Trimestrale post.
36	MEDIOCREDITO INV. B.	Conto rifugio 2400 metri	 A scadenza
36	BANCA IFIS	Rendimax Vincolato Post	 Trimestrale post.
60	BANCA SISTEMA	SI conto! Deposito	 A scadenza
60	BANCA PROGETTO	Conto Key	 Trimestrale post.
60	ILLIMITY BANK	Conto Deposito Illimity	A scadenza
60	BANCA IFIS	Rendimax Vincolato Post	Trimestrale post.
60	CHERRY BANK	Cherry Vincolato	Trimestrale post.
60	MEDIOCREDITO INV. B.	Conto rifugio 6000 metri	A scadenza

(1) Nessun interesse su somme svincolate in anticipo. (2) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 0,5%. (3) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 0,1%. (4) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 2%. (5) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 0,05%. (6) In caso di svincolo è previsto pagamento di penale (min 100€) pari a 0,033% del capitale vincolato per ogni giorno effettivo di vita residua. (7) In caso

LE AVVERTENZE

A SCADENZA	POSTICIPATO	A CARICO DEL CLIENTE	A CARICO DELLA BANCA	TASSO % ANNUO NETTO	TASSO % ANNUO LORDO	BOLLO
██████████	██████████	██████████	██████████	2,81	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,78	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,61	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,89	3,90	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,87	4,15	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,87	4,15	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,80	4,05	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,69	3,90	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,87	4,15	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,41	3,25	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,39	3,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,35	3,45	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,09	3,10	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	3,13	4,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,69	3,90	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,39	3,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,39	3,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,32	3,40	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,80	4,05	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,46	3,60	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,39	3,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,39	3,50	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,24	3,30	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,69	3,90	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,66	3,60	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,61	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,61	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,95	4,25	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,83	4,10	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,61	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,83	4,10	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,81	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,80	4,05	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,58	3,75	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,95	4,25	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,92	3,95	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,87	4,15	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,61	3,80	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	3,07	4,15	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,95	4,25	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,95	4,25	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████
██████████	██████████	██████████	██████████	2,76	4,00	██████████

Tra rischi e garanzie
Il principale rischio di un conto deposito è quello di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione le banche aderiscono al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (Fitd) che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100mila euro. Tale limite si applica per ogni depositante, per singola banca. Se un depositante ha più depositi intestati presso la stessa banca, i conti sono cumulati e sull'importo complessivo si applica il limite di garanzia di 100mila euro.

Tra lordo e netto
I tassi di interesse indicati negli slogan delle banche sono sempre al lordo delle imposte, ovvero del 26% che viene prelevato sugli interessi maturati e lo 0,2% dell'imposta di bollo annuale sull'importo investito. In alcune offerte il bollo è sostenuto dalla banca e dà al sottoscrittore un vantaggio netto pari allo 0,2% dell'importo versato.

Calcolo degli interessi
Occorre ricordare che gli interessi pubblicizzati sono in genere su base annua. Quindi, per durate inferiori l'interesse facciale si matura solo pro-quota.

Tassi civetta
Occorre fare attenzione ai tassi cosiddetti civetta delle campagne promozionali, che possono allettare i clienti ma variare sensibilmente (in peggio) a regime. In molti casi i rendimenti più alti vengono offerti solo per i nuovi clienti, per un periodo di tempo definito, un importo limitato e a condizioni ben precise.

Spese
I conti deposito possono prevedere spese di ingresso, mantenimento, liquidazione, produzione e invio di documentazione (di sintesi, di variazione contrattuale, contabili, documenti o comunicazioni), di rilascio certificazione fiscale, di dichiarazione della sussistenza di credito. Alcuni contratti le prevedono, altri no, altri le richiedono solo per la documentazione cartacea e non per quella online. Spese che possono fare la differenza perché incidono sul guadagno netto finale.

Uscite anticipate
In genere in caso di svincoli delle somme investite, parziali o totali, effettuati prima della scadenza predefinita, sulle somme prelevate sono previste forti penalizzazioni sul tasso corrisposto, che può scendere anche in misura molto rilevante - fino ad azzerarsi - rispetto a quello che sarebbe stato corrisposto in caso di rispetto del vincolo.

Rinnovi automatici
A ciascuna scadenza il vincolo in genere si rinnova in automatico e in assenza di disdetta da parte del cliente nei 32/33 giorni precedenti la scadenza del vincolo, sino al giorno solare antecedente la scadenza. In genere al vincolo rinnovato si applicano condizioni economiche molto meno vantaggiose per il cliente.

di svincolo anticipato (solo totale) tasso lordo 1,5% con penale del 2%. (8) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 1,825%. (9) In caso di svincolo anticipato (solo totale) tasso lordo 1,5% con penale del 2,4%. (10) In caso di svincolo anticipato (solo totale) tasso lordo 1,5% con penale del 2,55%. (11) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 1%. (12) Tasso lordo nominale in caso di svincolo anticipato: 0,2%. Fonte: Consultique

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato