

CASH | LIQUIDITÀ

INDAGINE

Tutti i parcheggi online per i risparmi liquidi

Meglio i conti deposito liberi o vincolati? I tassi di interesse e le condizioni (promozioni comprese) applicate per ogni scadenza dalle principali banche che operano sul mercato

A

I fine di agevolare la scelta, i dati raccolti nell'indagine di mercato, sono stati suddivisi in due segmenti distinti: quello dei conti di deposito liberi e quelli vincolati. All'interno della categoria dei conti senza vincolo, è bene ricordare la differenza tra le proposte a catalogo, valide per tutti i clienti e senza limiti di tempo o di importo, e le offerte promozionali. In quest'ultimo ambito le iniziative sono quasi esclusivamente dedicate ai nuovi clienti: si tratta pertanto di proposte di durata temporanea che il risparmiatore deve valutare accuratamente. Per esempio, nel caso di contoconto.it di Banca Carige, la promozione assicura una remunerazione del 2% lordo ma limitatamente ai primi 180 giorni di attivazione del deposito e nei limiti dei 50 mila euro: oltre tale importo, e alla fine dei 6 mesi di promozione, il tasso di rendimento è quello base e cioè pari all'1,00% lordo. Stesso discor-

so per DConto di Banca Sai del gruppo Fondiaria Sai. Il tasso attivo, in questo secondo esempio, è fissato al 2,25% lordo fino al 31 dicembre 2011, e per giacenze fino a un massimo di 50 mila euro: al di sopra di tale cifra depositata, il titolare percepisce una remunerazione pari al tasso BCE, pari attualmente all'1,25% lordo.

Le proposte a catalogo, invece, sono quelle che vengono applicate a tutti i clienti, sia quelli con un rapporto già in essere che quelli che intendono aprire un nuovo conto: sono pertanto valide senza alcuna limitazione di tempo. Il tasso lordo del 1% offerto dal **conto Arancio di Ing Direct** è infatti riconosciuto a tutte le tipologie di clienti, sia nuovi che vecchi, della filiale italiana dell'omonimo gruppo bancario olandese.

Banca Ifis remunera i depositi sul Conto Rendimax con un 2,30% lordo senza applicare costi di apertura, chiusura, tenuta conto e bolli di legge. E' bene che il risparmiatore sappia, che le condizioni relative alle offerte a catalogo, e in particolare quelle del tasso base, possono essere modificate dalla banca in qualsiasi momento.

Allo stesso modo è bene ricordare: sia che si tratti di proposte a catalogo che di iniziative promozionali, il massimale delle somme depositate garantite per



ALFONSO ZAPATA
Numero uno ING Direct

LIQUIDITÀ | CASH

CONTI DI DEPOSITO VINCOLATI

DATI AGGIORNATI AL 5 MAGGIO 2011

DURATA	BANCA	TASSO LORDO	CAPITALIZZAZIONE	CAPITALE MINIMO
1 Mese	Banca Ifis	2,45%	immediata	2.000
2 Mesi	Banca Ifis	2,55%	immediata	2.000
3 Mesi	Banca Ifis	2,65%	immediata	2.000
	Mediolanum	1,80%	fine periodo	100
	CheBanca	1,50%	immediata	100
	IBL Banca	2,75%*	fine periodo	1.000
	WeBank	1,80%	fine periodo	1.000
	WebSella	1,50%	fine periodo	1.000
	Ing Direct	1,40%	fine periodo	5.000
	Ing Direct	1,50%	fine periodo	50.000
	Ing Direct	1,60%	fine periodo	100.000
	Barclays	1,50%	fine periodo	
6 Mesi	Banca Ifis	2,80%	immediata	2.000
	Mediolanum	2,30%	fine periodo	100
	CheBanca	2%	immediata	100
	IBL Banca	3%*	fine periodo	1.000
	WeBank	2,30%	fine periodo	1.000
	WebSella	2%	fine periodo	1.000
	Ing Direct	1,70%	fine periodo	1
	Ing Direct	1,80%	fine periodo	50.000
	Ing Direct	1,90%	fine periodo	100.000
	Barclays	2%	fine periodo	
9 Mesi	Banca Ifis	2,90%	immediata	2.000
12 Mesi	Banca Ifis	3,10%	immediata	2.000
	Mediolanum	3,50%	fine periodo	100
	IWBank	3,00%	fine periodo	1
	CheBanca	2,50%	immediata	100
	IBL Banca	3,25%*	fine periodo	1.000
	WeBank	3,00% (3,50%)**	fine periodo	1.000
	WebSella	2,50% (3,30%)***	fine periodo	1.000
	Ing Direct	3% ****	fine periodo	1
	Ing Direct	2%	fine periodo	1
	Ing Direct	2,30%	fine periodo	50.000
	Ing Direct	2,60%	fine periodo	100.000
	Barclays	2,50%	fine periodo	
	Sparkasse	2,50%	fine periodo	5.000
	Santander	3%	fine periodo	-
18 Mesi	Banca Ifis	3,50%	immediata	2.000
	IBL Banca	3,25%	fine periodo	1.000
	IWBank	3,17% **** *	fine periodo	1
24 Mesi	IBL Banca	3,50%	fine periodo	-
	Santander	3,75%	fine periodo	1.000
	IWBank	3,38% *****	fine periodo	1

* Se attivato entro il 30 giugno 2011, fino a 1 milione di euro

** Per i nuovi clienti

*** Per i nuovi clienti fino al 31 maggio

**** Per i nuovi clienti fino al 15 giugno e fino a 50 mila euro

***** fino al 31/3/2011 tasso BCE (oggi all'1,25%) + bonus dell'1,75%; dal 1/4/2012 tasso BCE (oggi all'1,25%) + Bonus del 2,25%

***** fino al 31/3/2011 tasso BCE (oggi all'1,25%) + bonus dell'1,75%; dal 1/4/2012 tasso BCE (oggi all'1,25%) + Bonus del 2,25%; dal 1/10/2012 tasso BCE (oggi all'1,25%) + Bonus del 2,75%

legge è quello coperto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, e cioè 103.291,38 euro per depositante.

Da un'attenta osservazione delle attuali offerte presenti sul mercato emergono promozioni interessanti per i nuovi clienti: depositando a sei mesi almeno 50 mila euro, la remunerazione netta risulta superiore a quella dei buoni ordinari del Tesoro.

CONTI DI DEPOSITO VINCOLATI

Se il tasso base dei conti di deposito o quello riconosciuto con le iniziative promozionali non soddisfa eccessivamente i depositanti c'è la possibilità di ricorrere al vincolo tramite il quale

Per i nuovi clienti che versano almeno 50 mila euro per sei mesi esistono remunerazioni nette superiori a quelle dei Bot

si incamerano tassi di rendimento molto più generosi. Facendo questa scelta, il cliente accetta di depositare i risparmi e di non movimentarli per un periodo di tempo che oscilla da un mese fino a 24 mesi. IBL Banca, per esempio, per coloro che adottano questa opzione entro il prossimo 30 giugno (e fino ad un massimo di un milione di euro), riconosce una remunerazione lorda a fine periodo del 3,25%.

CASH | LIQUIDITÀ

CONTI DI DEPOSITO LIBERI

DATI AGGIORNATI AL 5 MAGGIO 2011

BANCA	TASSO	CAPITALIZZAZIONE	SPESE	PROMO	DURATA
Banca Ifis	2,30%	trimestrale	zero		
Santander	2,25%	trimestrale	imposta bollo		
Sparkasse	1,70%	annuale	zero	2,20%	Per i primi 60 giorni e giacenza max 100mila euro
Carige	1%	semestrale	zero	2%	Per il primo semestre e giacenza max 50mila euro
Ing Direct	1%	annuale	zero		
CheBanca	1%*	annuale	zero		
IwBank	1,25%	mensile	zero	2,75%**	Se non si effettuano prelievi
IBL Banca	1,50%	annuale	zero	2,50%	Fino al 31/12/2011 e giacenza max di 500mila
Banca SAI	1,25%	trimestrale	zero	2,25%	Fino al 31/12/2011 e giacenza max 50mila euro
Banca Marche	1%	annuale	zero	3%	Per 6 mesi e giacenza max 1 mln euro

Banca Ifis, dal canto suo, consente a tutti i clienti di attivare questo servizio riconoscendo un tasso lordo del 2,65% per le somme vincolate a 3 mesi, 2,80% per quelle a sei mesi, del 2,90% per quella a 9 mesi, del 3,10% per quelle a 12 mesi e del 3,50% per quelle a 18 mesi. Santander Time Deposit remunera i depositi vincolati a 12 mesi con il tasso lordo del 3% e quelli congelati per 24 mesi al 3,75% lordo annuo. Da IwBank e Mediolanum, invece, due novità assolute. La prima, con IwPower Special, remunera con un doppio tasso le giacenze vincolate.



ENNIO DORIS
Presidente Banca Mediolanum

Infatti ai depositi vincolati aperti entro il 20 maggio 2011, riconosce fino al 1/4/2012 il tasso lordo BCE (attualmente all'1,25%) maggiorato di un bonus dell'1,75% (per un totale del 3,0%, se nel frattempo la Banca Centrale Europea, non modificherà il tasso di sconto della zona euro). Dal 1/4/2012 al 30/9/2012 il cliente riceve invece il tasso lordo della BCE maggiorato del 2,25% (pari al 3,50% in assenza di cambiamenti da parte della BCE) e, infine, dal 1/10/2012 al 1/4/2013 il tasso lordo della BCE e un bonus del 2,75% (per un totale del 4,0% lordo se il tasso BCE resta stabile). Banca Mediolanum è entrata nei conti di deposito (www.inmediolanum.it) sottoscrivibili online senza rivolgersi ai family banker. Il conto assicura una remunerazione dell'1,80% lordo per le somme vincolate per tre mesi, una del 2,30% per quelle congelate per sei mesi e un tasso lordo del 3,50% per i depositi non movimentati per 12 mesi.

Banca Mediolanum è entrata nel segmento dei conti deposito con inmediatezza, sottoscrivibile senza rivolgersi ai banker