

23 settembre 2011 14:38

Conti deposito - cosa c'è di nuovo

di Barbara Auricchio



Dopo la pausa estiva riprende il nostro appuntamento con l'analisi dei migliori conti deposito attualmente in circolazione.

Da luglio ad oggi ci sono state numerose novità, sia in termini di prodotti che di offerte, nonché di scenario macroeconomico. Ma andiamo con ordine.

Dopo l'incremento del tasso BCE da 1,25% a 1,50% avvenuto lo scorso luglio, avevamo già evidenziato come gli istituti avessero iniziato ad adeguarsi a questo aumento, rivedendo al rialzo la remunerazione dei propri conti deposito. Se a questo si aggiungono le paure derivanti dalla crisi che sta attraversando il mercato finanziario, si capisce come mai siano sempre più gli italiani attratti dalla sottoscrizione di un conto deposito. In un momento infatti in cui azioni e obbligazioni risultano estremamente volatili e subiscono forti oscillazioni di prezzo, dove perfino i titoli di Stato, strumenti considerati sicuri per eccellenza, hanno visto ridotto il loro valore ai minimi storici, i prodotti di liquidità vengono visti come un'isola felice, un'oasi "sicura" dove potersi rifugiare e dove destinare i propri risparmi.

A fronte di una richiesta crescente da parte della clientela, è aumentato – e continua ad aumentare – anche il numero degli istituti di credito che si affacciano al mercato dei conti deposito.

Dopo il conto Money plus flexi proposto da Unicredit di cui avevamo trattato nella scorsa pubblicazione http://investire.aduc.it/articolo/conti+deposito+nuovo+aggiornamento_19339.php (http://investire.aduc.it/articolo/conti+deposito+nuovo+aggiornamento_19339.php) altre banche lanciano nuovi prodotti; ad agosto infatti è stato lanciato il **Conto SemprePiù web** della Banca popolare di Vicenza. Si tratta di un conto a zero spese che promette un rendimento lordo del 4% per 12 mesi ai clienti che vincolano le somme per un minimo di 5000 euro fino ad un massimo di 100.000 euro.

Altra novità di questi mesi è il conto **Crescidedposito Più** di Cariparma. Esso propone un rendimento che cresce nel tempo in modo scalare: si parte da una remunerazione dell' 1,75% garantita per il primo semestre, che sale al 2,25% fra il settimo ed il dodicesimo mese ed al 3% fra il dodicesimo ed il diciottesimo mese. Se si vincolano infine le somme per un ulteriore semestre il tasso promesso per quest'ultimo periodo è del 4%. (I tassi riportati sono al lordo della ritenuta fiscale).

L'ultima proposta in ordine di tempo giunta sul mercato è quella del Banco Popolare, che ha presentato il conto **Youbanking**. È possibile vincolare un minimo di 5000 euro per 9, 12 o 18 mesi e la remunerazione varia di conseguenza dal 3% al 3,90%.

La maggior parte degli altri istituti di credito già sul mercato con un conto deposito, ha provveduto in linea di massima ad aumentare i tassi creditori previsti dai loro conti e introdotto alcune novità. Banca Marche ha inserito, accanto al deposito libero, la possibilità di vincolare le somme con **Deposito sicuro** a 6, 12 o 18 mesi: così facendo il si attesta al primo posto fra i conti vincolati a 6 mesi, offrendo una remunerazione del 3,60%.

IwBank ha invece sostituito il conto IwPower Special summer edition con il nuovo **Iwpower Special "sei+sei"**. Il conto prevede vicoli a 6 e 12 mesi, applicando l'ormai consueto modello di rendimento composto da una parte fissa (1%) ed una variabile, che aumenta in funzione della durata; se si depositano le somme per un anno, la remunerazione media per tale periodo offerta da IwBank è del 4%.

Il pioniere dei conti deposito Ing Directha previsto per i nuovi clienti che aprono **Conto arancio** ed attivano l'opzione "arancio +", una remunerazione del 4,20% sulle somme mantenute in deposito per dodici mesi, fino ad un massimo di 100.000€. Così facendo Conto arancio si colloca, per questo mese, in vetta alla nostra classifica con il miglior rendimento per le somme vincolate ad un anno. Ing Direct ha aumentato i rendimenti anche per coloro che sono già clienti e decidono di attivare conto arancio + e quindi di vincolare le somme per almeno sei mesi.

Anche nel caso in cui si decida di non vincolare le somme o nel caso di smobilizzo anticipato delle somme vincolate, Conto arancio riconosce comunque un tasso base più alto della media pari all'1,30%.

Sul fronte dei conti non vincolati il tasso più alto attualmente offerto rimane quello di Banca Ibl con **ContoSulbi** (3,03%), nonostante essa risulti fra i pochi istituti che non hanno ancora provveduto, per il momento, a rivedere i tassi creditori, che rimangono pari a quelli del mese di luglio.

A rendere maggiormente appetibile l'apertura di un conto deposito è stata l'emanazione della nuova manovra finanziaria dello scorso agosto, la quale ha dettato un aumento dell'imposta di bollo sui dossier titoli che non colpisce invece i conti deposito per i quali è invece previsto che a partire da gennaio 2012 la tassazione scenda dal 27% al 20%, grazie al decreto che unifica l'imposizione fiscale sulle rendite finanziarie.

Le banche quindi, sempre a caccia di nuova liquidità, continuano incessantemente a lanciare nuove offerte ed a rivedere sempre più al rialzo i tassi, ma nonostante ciò risulterebbe più conveniente investire in titoli di stato. L'ultima asta dei Bot a un anno infatti, avvenuta lo scorso 12 settembre, è stata chiusa ad un tasso record del 4,15% lordo (3,63% netto, dal momento che – ricordiamo – la tassazione dei titoli di stato è pari al 12,5%). Se non ci fossero quindi tutti questi timori sulla stabilità dell'Italia questo sarebbe il momento giusto per investire in titoli di stato; la platea degli investitori continua invece ad avvicinarsi sempre più al mondo dei depositi bancari. È ovvio però che nel caso avvenga il default del nostro paese le banche non ne uscirebbero di certo illese. I titoli di Stato vedrebbero ridurre drasticamente il proprio valore e nel contempo si innescherebbe una reazione a catena di difficoltà che non potrebbe non coinvolgere le banche. Gli istituti di credito sono infatti fra i principali detentori di titoli di stato. Si potrebbe obiettare ricordando la presenza del Fondo interbancario di tutela dei depositi: in caso di default italiano non vi sarebbe Fondo di garanzia che tenga. La funzione di questo organismo infatti è quello di salvaguardare i risparmiatori da un possibile default di una banca, non dal fallimento di un'intera nazione!

Quanto detto non è di certo volto a seminare il panico tra gli investitori ma ha lo scopo di mettere in guardia coloro che scelgono i conti di deposito come strumento in grado di tutelare il loro capitale nell'ipotesi di uno scenario pessimistico, che comunque noi riteniamo a bassa probabilità di realizzo.

Banca	Conto	Tasso netto	Vincolo	Sintesi delle condizioni
Banca Ifis	Rendimax	3,33%	24 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	3,10%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	3,10%	18 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	3,07%	12 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,95%	24 mesi	

Banca Ifis	Rendimax	2,95%	12 mesi	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,92%	12 mesi	
Cariparma	Crescidepisto Più	2,92%	24 mesi	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+sei"	2,92%	12 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	2,92%	12 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	2,85%	18 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,81%	24 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,74%	18 mesi	
WeBank	Funzione deposito	2,74%	18 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,74%	12 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	2,74%	12 mesi	
Banca Sella	Websella	2,63%	18 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	2,63%	6 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	2,60%	6 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,59%	12 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,59%	18 mesi	
WeBank	Funzione deposito	2,56%	12 mesi	

Banca Mediocredito	Conto forte	2,56%	12 mesi	
Santander	Time deposit	2,56%	24 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	2,56%	12 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	2,44%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	2,41%	12 mesi	
Banca Sella	Websella	2,41%	12 mesi	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+sei"	2,37%	6 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,37%	6 mesi	
Unicredit	Money plus flexi	2,37%	12 mesi	
Banca Sella	Websella	2,30%	6 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	2,29%	6 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,28%	3 mesi	
Banca Sella	Websella	2,23%	3 mesi	
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,21%	libero	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,19%	6 mesi	
Cariparma	Crescidedipisto Più	2,19%	18 mesi	
Banco Popolare	Conto deposito Youbanking	2,19%	9 mesi	
IwBank	Deposito special	2,19%	libero	

Santander	Time deposit	2,19%	12 mesi	
Credem	Conto Nonsolotre	2,19%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	2,19%	12 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	2,19%	6 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	2,19%	6 mesi	
Banca Sella	Websella	2,04%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	2,04%	12 mesi	
Mediolanum	InMediolanum	1,93%	3 mesi	
Banca Ifis	Rendimax	1,83%	libero	
Banca Mediocredito	Conto forte	1,83%	3 mesi	
Barclays	Time deposit	1,83%	12 mesi	
Sparkasse	Time deposit	1,83%	12 mesi	
CheBanca!	CD CheBanca!	1,83%	3 mesi	
Banca Sella	Websella	1,68%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 1 a 50.000€)	1,68%	12 mesi	
WeBank	Funzione deposito	1,68%	6 mesi	
Santander	Time deposit	1,64%	libero	
Cariparma	Crescidedipisto Più	1,64%	12 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	1,61%	6 mesi	
Banca Marche	Deposito sicuro	1,55%	libero	

Sparkasse	Conto Extra on line	1,49%	libero	
Popolare di Vicenza	Conto SemprePiù Web	1,46%	3 mesi	
Barclays	Time deposit	1,46%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (oltre 100.000€)	1,46%	6 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 50.000 a 100.000€)	1,46%	6 mesi	
Banca Mediocredito	Conto forte	1,46%	libero	
WeBank	Funzione deposito	1,31%	3 mesi	
Banca Sella	Websella	1,31%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio + (da 1 a 50.000€)	1,31%	6 mesi	
Cariparma	Crescidedipisto Più	1,28%	6 mesi	
WeBank	Funzione deposito	1,17%	libero	
Carige	ContoConto	1,10%	libero	
Barclays	Time deposit	1,10%	3 mesi	
Ing Direct	Conto arancio	0,95%	libero	
IwBank	Conto IwPower Special "Sei+sei"	0,73%	libero	
Mediolanum	InMediolanum	0,73%	libero	
CheBanca!	CD CheBanca!	0,73%	libero	
Credem	Conto Nonsolotre	0,55%	libero	
Banca Sella	Websella	0,37%	libero	

Di seguito i migliori conti del momento per le principali categorie:

12 MESI		
Banca	Conto	Tasso netto
Ing Direct	Conto arancio	3,07%
Banca Ifis	Rendimax	2,95%
Popolare Vicenza	Conto SemprePiù Web	2,92%
<i>Rendimento netto dei bot 12 mesi</i>		3,63%

6 MESI		
Banca	Conto	Tasso netto
Banca Marche	Deposito sicuro	2,63%
Banca Ifis	Rendimax	2,60%
IwBank	IwPower Special "Sei+sei"	2,37%
<i>Rendimento netto dei bot 6 mesi</i>		1,87%

LIBERO		
Banca	Conto	Tasso netto
Ibl Banca	Conto su Ibl	2,21%
IwBank	Deposito special	2,19%
Banca Ifis	Rendimax	1,83%