

MERCATI

FINANZA PERSONALE A CONFRONTO CARATTERISTICHE E PREZZI DEI DIVERSI CANALI: TRADIZIONALE E INTERNET

Conto, mutuo, Rc auto I saldi corrono sul web

In un anno con l'online si risparmiano 840 euro. E tanto tempo. Il campione, poi, è davvero ampio

Oltre 840 euro, più o meno la rata mensile di un mutuo di 100 mila euro a tasso fisso e durata di 15 anni. È quanto il signor Rossi, avvocato 35enne di Milano, potrà risparmiare nel 2010 scegliendo di acquistare mutuo, conto corrente e polizza Rc auto attraverso internet, anziché recarsi in banca o dall'assicuratore di fiducia. L'indagine condotta dal *Mondo* su un campione rappresentativo del panorama bancassicurativo italiano, costituito da dieci istituti di credito e 12 gruppi assicurativi, dimostra, numeri alla mano, che l'utilizzo dello sportello virtuale può consentire un risparmio di svariate centinaia di euro all'anno. Tra operazioni e spese di tenuta conto, il correntista tradizionale paga cinque volte in più rispetto a chi usa solo il pc o il telefono per bonifici e altro. Sul mutuo, lo sconto delle migliori offerte online sfiora il punto percentuale rispetto ai tassi di mercato. E se si sceglie la polizza via web, l'Rc auto può costare la metà. Ma i saldi non sono per tutti.

QUATTRO RUOTE

Il signor Rossi è un automobilista prudente e nel corso degli anni si è aggiudicato la prima classe di merito, il punteggio che, nell'attestato di rischio, certifica la storia assicurativa del guidatore. In base ai preventivi raccolti dal *Mondo* presso alcuni broker assicurativi online, con le compagnie dirette Rossi pagherebbe un premio medio di 681 euro per la copertura Rc più furto e incendio, con un risparmio di 714 euro rispetto alle tradizionali. In pratica, la metà (vedere tabella). «Attenzione, però», avverte Emanuele Anzaghì, consigliere delegato del broker Cercassicurazioni.it. «È vero che le compagnie dirette sono molto competitive con i clienti migliori,

ma probabilmente fanno prezzi più alti su profili peggiori. E poi bisogna guardare il contratto nel dettaglio». Ci sono società che fanno lievitare il prezzo se sull'attestato di rischio è segnalato anche un solo incidente. Lo stesso vale per il comune di residenza o il tipo di autovettura, per non parlare delle condizioni: la polizza furto e incendio prevede una copertura totale o parziale? Ci sono clausole di esclusione al verificarsi delle quali la compagnia potrebbe rivalersi sull'assicurato, per esempio, la guida in stato di ebbrezza. Sono aspetti a cui occorre prestare attenzione, ma in particolar modo se si sottoscrive la polizza online, quando, cioè, si è soli di fronte a un pc. Non a caso,

per risolvere i dubbi del cliente che, dopo aver avviato la pratica e ricevuto il contratto via posta, necessita di chiarimenti prima di saldare, tutte le compagnie dirette e i broker online offrono servizi di assistenza telefonica. «Occhio anche alle offerte civetta, quelle che promettono risparmi miracolosi...», ma poi si scopre che la garanzia vale solo sul tragitto casa-lavoro», segnala un portavoce di Allianz. Secondo l'Ania, nel 2008 solo il 4,8% delle polizze è stato acquistato via internet o per canale telefonico, ma i volumi sono in espansione. «In ogni caso», conclude Alberto Genovese, ad di Assicurazione.it «il risparmio più significativo non è dato dallo sconto, quanto dalla pos-

IN CASO DI CONTRATTO ASSICURATIVO I VANTAGGI POSSONO ESSERE DAVVERO NOTEVOLI

TRA ACCREDITI E BOLLETTE

BANCA	SOLO SPORTELLO		SOLO ONLINE	
	CONTO	EURO	CONTO	EURO
Gruppo Bpm	Globalconto famiglia (1)	164	Webbank	0
Gruppo Sella	Conto tuo famiglia (2)	102	Websella.it	0
Credem	Senza Spese	26	Senza spese web	0
Barclays	Essential	47	Essential Web	4
Banco Popolare	Specchio tuttofare	118	Specchio tuttonline	12
CheBanca! (3)	Conto corrente	18	Conto corrente	12
Unicredit	Genius ricaricabile	31	Genius One	17
Intesa Sanpaolo	Benefit	96	Zerotondo	26
Cariparma	Senza spese più	51	Senza spese più	31
Gruppo Mps	Costo meno (4)	176	Contoonline	59
MEDIA		83		16

Il costo dei c/c è calcolato sulla base del profilo famiglia con esigenze medie che per l'Abi (Contiacconfronto) è riconducibile, sulla base di una ricerca Eurisko, a un determinato numero e tipologia di operazioni e servizi bancari. Lo stesso profilo è stato utilizzato per calcolare il costo del servizio nell'ipotesi di un conto corrente online movimentato solo via internet. I c/c solo sportello presentano costi differenti se il cliente utilizza anche i canali telematici. Tutti i costi indicati non comprendono il bollo annuale di 34,20 euro. (1) conto a pacchetto: comprende anche custodia titoli, riduzione spese sui mutui, pagamento bollette, cassette di sicurezza, polizza contro furto, rapina, scippo; (2) conto a pacchetto: comprende la polizza Rc famiglia (costo 42 euro); (3) il prodotto e i costi del servizio sono i medesimi per le operazioni effettuate in filiale e online. La differenza del costo annuale è dovuta al fatto che nell'ipotesi solo sportello l'invio estratto conto è cartaceo, mentre nella seconda è online e quindi gratuito; (4) considerando che l'accredito stipendio dà diritto a 1 euro di sconto mensile, il pagamento rata mutuo a un altro euro e il patrimonio totale a 2 euro sempre di sconto, il costo scende a 128 euro. Fonte: Patti Chiari - Il Mondo

LA DOPPIA SOLUZIONE PER I PREMI

NOME	SOLO RC		RC + FURTO & INCENDIO	
	TRADIZ.	DIRETTA	TRADIZ.	DIRETTA
Direct line	nd	211	nd	471
Zurich-Zurich connect (1)	409	246	1.185	577
Con te	nd	360	nd	628
Allianz-Genialloyd (2)	404	349	1.307	686
Unipol-Linear	481	359	nd	686
Axa-Quixa	724	283	nd	847
Generali-Generatel	482	345	1.316	856
Reale Mutua	583	nd	1.422	nd
Fondiarria Sai-Dialogo	631	398	1.440	695
Ala (3)	548	nd	1.297	nd
Rsa	722	nd	1.458	nd
Milano Assicurazioni	626	nd	1.436	nd
MEDIA	561	319	1.395	681

In tabella, a confronto i premi tradizionali e quelli online per l'Rc auto. I dati relativi alle compagnie tradizionali sono quelli dichiarati dai diretti interessati al Mondo o pubblicati sui rispettivi siti web, oppure attraverso il preventivatore Isvap. Quelli delle compagnie dirette rappresentano la migliore offerta tra quelle indicate da Cercassicurazione.it e Assicurazione.it per il profilo selezionato. I preventivi di Zurich, Allianz, Unipol, Axa, Generali e Fondiarria-Sai sono stati confrontati con quelli proposti dalle rispettive compagnie dirette (Zurich Connect, Genialloyd, Linear Quixa, Genertel e Dialogo). Ipotesi: Modello auto: Lancia Delta 1.6 Mjt Dpf platino. Acquistata nel 2009 e immatricolata a giugno del 2009; utilizzo: tempo libero e casa-lavoro; ricovero notturno: garage; no antifurto, no gancio di traino, no altra alimentazione. Percorrenza annua: 10 mila km. Massimale Rc auto 3 milioni. Profilo cliente: avvocato, 35 anni, residente a Milano CAP 20135. Anno patente: 1993. Utilizzo esclusivo del veicolo. Classe di merito (CU) 1. Già assicurato. Numero di sinistri sull'attestato di rischio: 0. Note: (1) garanzia furto prestata con uno scoperto del 10%, minimo 150,00 euro; (2) copertura totale e parziale con scoperto 10% minimo 350 euro; (3) non sono previsti né scoperti né franchigie. Il premio Rc + furto & incendio comprende anche la rapina. Fonte: Il Mondo in collaborazione con Cercassicurazione.it e Assicurazione.it

sibilità di confrontare online le migliori offerte e di avere un riscontro immediato sulle condizioni che il mercato propone per un certo profilo». Può quindi essere utile anche il preventivatore online predisposto dall'Isvap nel mese di giugno e disponibile per la sola Rc: il nostro signor Rossi ha ottenuto in poche ore 43 preventivi, vincolanti per 60 giorni, con prezzi da 269 a 1.076 euro.

È IL CONTO CORRENTE?

E se il nostro signor Rossi volesse aprire anche un nuovo conto corrente? Quanto avrà risparmiato, alla fine del 2010, utilizzando solo il pc per bonifici e pagamenti? Secondo un'indagine condotta da Eurisko per Pattichieri (Abi), una famiglia con esigenze medie effettuerà, nell'arco di un an-

no, dieci prelievi allo sportello, 30 al bancomat, tre bonifici, cinque versamenti, 12 pagamenti con assegno, più una serie di altre operazioni. Per un costo complessivo di 83 euro, a cui si dovranno aggiungere i 34,20 euro del bollo annuale. Secondo l'analisi del Mondo, sulle proposte online di dieci primari istituti di credito, assumendo che il cliente utilizzi esclusivamente internet o il telefono, Rossi spenderebbe in media 16 euro (escluso il bollo), con uno sconto di 67 euro all'anno, più le ore risparmiate nel traffico o in coda allo sportello. «Premesso che non c'è una perfetta omogeneità tra i prodotti a pacchetto distribuiti in filiale e quelli venduti online perché i primi, in genere, incorporano qualche servizio aggiuntivo», avverte Luca Ferraresse, responsabile mercato privati del Gruppo Banca Sella, «bisogna ricordare che nella migliore delle ipotesi, le spese sono nulle, via web, solo se il cliente fa tutto online: se, per esempio, si reca allo sportello per un bonifico, paga una maggiorazione di 5 euro sul costo dell'operazione». Il patto tra la banca e il cliente deve essere chiaro: prezzi più bassi con il conto online, ma solo se si opera esclusivamente via web. Con qualche eccezione. «Se il prodotto è lo stesso, il cliente deve essere libero di scegliere il canale che lo mette a proprio agio e quindi, anche il prezzo deve essere identico», conclude Christian Miccoli, ad di CheBanca!.

PER LA CASA

Tra i prodotti bancassicurativi, il conto corrente è, senza dubbio, quello che sta trovando maggiori consensi (e utenti) online: secondo quanto emerge dal rapporto DigitalFinance, realizzato da Nielsen

Online e CommStrategy, sarebbero 3,8 milioni gli italiani che usano i servizi web delle banche tradizionali in modo esclusivo e 800 mila coloro che si affidano alle banche online.

**SONO
3,8 MILIONI
GLI ITALIANI
CHE UTILIZZANO
I SERVIZI WEB
DELLE BANCHE
TRADIZIONALI**

Ma quando dal conto si passa al mutuo, il discorso cambia: «Essendo un prodotto più complicato, che impegna la famiglia per 20 o 30 anni, anche chi è abituato a utilizzare l'home banking in genere predilige la filiale per la richiesta del mutuo», osserva Miccoli. Lo scenario, però, è in continua evoluzione; questo almeno sembrano dire i numeri del broker MutuiOnline: «Nel 2006 abbiamo intermediato 5.664 mutui, quasi la metà delle 10.626 operazioni concluse nel 2008. E nonostante la crisi», rivendica il vicepresidente, Roberto Anedda, «il risultato finale del 2009 sarà in crescita». A livello di sistema bancario, i mutui online rappresentano il 6/7% di tutto l'erogato, una percentuale che sale al 10/11% se si considerano soltanto i casi di surroga o sostituzione. Quanto potrebbe risparmiare, in questo caso, il nostro signor Rossi? Non molto. Come emerge dal confronto, per un mutuo di 100 mila euro a 15 anni lo sconto medio sarebbe di 60 euro l'anno. «In realtà», osserva Anedda, «il campione considerato comprende istituti tra i più competitivi e il risultato sarebbe diverso se si prendessero in esame tutti gli istituti di credito: in base alle nostre analisi, la differenza tra le migliori offerte online e i tassi di mercato è di un punto percentuale sul tasso variabile». E comunque, ancora una volta, lo sportello virtuale consente, in un batter d'occhio, un ampio confronto.

PierEmilio Gadda

QUANTO PESA LA RATA

BANCA	RATA FILIALE	RATA ONLINE
Intesa Sanpaolo	783	783
Cariparma	790	790
Bnl	nd	796
Credem	799	nd (1)
CheBanca!	803	803
Gruppo Bpm (2)	813	804
Popolare di Lodi	815	815
Banca Sella (3)	818	813
Barclays	815	815
Mps	834	826
Unicredit	825	nd (4)
MEDIA	810	805

Ipotesi: mutuo a tasso fisso per prima casa. Avvocato 35 anni residente a Milano. Importo 100 mila, valore immobile 125 mila. Durata: 15 anni, senza polizza vita. (1) ora disponibile solo in filiale per lavoratori autonomi; (2) online offerto da Webank; (3) non per importi superiori al 70% del valore della casa. Simulazione effettuata su un mutuo di 100 mila con Ltv 70%; (4) Online non è disponibile il tasso fisso per 15 anni. In alternativa Unicredit Family Financing offre un tasso fisso per i primi 5/10, poi convertito in variabile. Fonte: MutuiOnline - Il Mondo