

Depositi vincolati fino al 4% Quanto vale allungare il passo

Da illimity a Ibl chi offre vincoli sopra i due anni
E fa concorrenza anche ai titoli di Stato più longevi

C'è anche il primo salvadanaio online «responsabile» che dirotta una parte del guadagno in impegno sociale

di **Patrizia Puliafito**

Mille euro parcheggiati sul conto corrente si ridurranno tra dodici mesi, per effetto dell'inflazione, a poco più di 900 euro, senza contare le spese bancarie e l'imposta di bollo da 34,20 euro. In compenso, a seguito delle ultime manovre della Banca centrale europea, guidata da Christine Lagarde, che ha portato il tasso ufficiale all'1,25%, i titoli di Stato sono tornati a offrire rendimenti positivi (il Bot annuale, per lungo tempo sottozero, è arrivato al 2,5% lordo annuo, il Btp decennale al 4,70% lordo).

Le offerte

Ritoccati, inevitabilmente, anche i rendimenti dei depositi a tempo, dove questa volta gli istituti che si danno battaglia sul mercato hanno deciso di premiare soprattutto le scadenze lunghe. Per battere il Bot annuale, infatti, occorre bloccare i soldi per 24 mesi, ma allungando il fermo fino a cinque anni si può strappare, ad esempio, il 4% lordo annuo sul conto di deposito di illimity. Un rendimento di poco inferiore a quello del Btp decennale.

Il tasso offerto da banca illimity, guidata da Corrado Passera, ricade nell'ambito di una promozione rivolta ai nuovi clienti che aprono un conto entro il 28 novembre 2022 che prevede tassi speciali anche sui vincoli di 36 mesi (2,90% lordo) e 48 mesi (3% lordo annuo). Tutti questi tassi sono riconosciuti sulla linea «non svincolabile», dove non sono ammessi disinvestimenti anticipati per nessuna ragione, in pratica questo vuole dire dimenticarsi i soldi per tutta la durata del vincolo, ma d'altra parte anche il capitale dei titoli di Stato acquistati all'emissione è garantito solo alla sca-

denza, venderli prima del tempo può portare a perdite se le condizioni del mercato non sono favorevoli.

Per venire incontro a chi teme di avere improvvise necessità di quel denaro prima della scadenza contrattuale, viene proposta anche la formula «svincolabile». In questo caso il rendimento scende (nel caso del conto illimity sulla scadenza di cinque anni si passa dal 4% al 3,50% lordo annuo; si scende dal 3% al 2,50% sul vincolo dei 48 mesi e dal 2,90% al 2,14% su quello a 36 mesi).

Inoltre, su queste linee, in caso di svincolo anticipato, a seconda delle banche, si possono perdere tutti o parte degli interessi. Se gli interessi vengono liquidati a scadenza si continuerà a maturarli sulla somma rimasta in giacenza, mentre si perdono completamente se si ritira l'intero capitale o verranno decurtati dal capitale rimborsato nel caso di interessi pagati in anticipo.

Tra le offerte sul mercato c'è la promozione di Ibl Banca che, in concorrenza con il Bot annuale, ai nuovi clienti che aprono il conto ControCorrente entro fine dicembre 2022, garantisce il 2% lordo annuo sulla liquidità senza vincoli, sempre a disposizione e senza limiti d'importo. Questo tasso verrà applicato fino al 30 giugno 2023, mentre fino al 31 dicembre 2023 Ibl Banca si accolla l'imposta di bollo di 34,20 euro e azzerà il canone per i primi sei mesi. ControCorrente consente anche l'attivazione di depositi con cedola trimestrale, con rendimenti annui lordi che vanno dall'1,35% sulla scadenza a sei mesi, al 2,25% sui 36 mesi. È in promozione anche Banca Ifis che ai vecchi clienti che entro fine ottobre rinnovano il conto deposito vincolato in scadenza e ai nuovi clienti che aprono un nuovo conto deposito Rendimax, promette bonus da spendere nel tempo libero (ristoranti, spa e altre strutture convenzionate).

Il valore dei bonus va da 200 a 500 euro, in base all'importo vincolato: 200 euro per importi tra 10 mila e 50 mila; 400 euro per importi da 50 mila a 150 mila e 500 euro per importi superiori.

Tra le promozioni attive, ricordiamo Banca Progetto che ha allungato fino al 31 ottobre la possibilità di aprire un nuovo conto e beneficiare del tasso promozionale dell'1,75% lordo annuo fino al 31 dicembre e successivamente dell'1,50% fino al 31 dicembre 2023 con il bollo a carico della banca.

Tra le ultime novità segnaliamo il Deposito102+, il primo conto di deposito socialmente responsabile, firmato Banca Guber, che offre un doppio vantaggio: rendimento economico e impegno verso la comunità. Vincolando il denaro per 18 mesi si ottiene un tasso annuo dell'1,40% lordo annuo e la banca si impegna a versare lo 0,5% delle somme vincolate alla Fondazione etica e Fondazione Foqus per sostenere il progetto «La Casa Comune» nei Quartieri Spagnoli di Napoli per l'assistenza delle persone con disabilità cognitive. Imposta di bollo a carico della banca. Ricordiamo ancora che i depositi a tempo non hanno costi ad eccezione dell'imposta dello 0,20% sulla giacenza che fino a centomila euro è garantita dal Fondo interbancario di tutela depositi. La tassazione sugli interessi è del 26%, più alta di quella prevista per i titoli di Stato che è del 12,5%. Nella tabella abbiamo indicato anche il Ceti, indice che misura la solidità dell'istituto di credito.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



La mappa

I redimenti netti dei conti di deposito, dati in percentuale

	36 mesi %	48 mesi %	60 mesi %	Cet1* %
Conto Esagon (Banca CF + ex Credito Fondiario)				12,74
- da 10.000 euro non svincolabile	2,07	2,26	2,81	
Conto Facto				16,70
- da 5.000 euro non svincolabile	1,85			
- da 5.000 euro svincolabile 30% capitale	1,11			
Conto Deposito (Banca Privata Leasing)				15,08
- da 1.000 euro non svincolabile interessi anticipati	2,03			
- da 1.000 euro svincolabile interessi anticipati ⁽¹⁾	1,70			
- deposito Comfort svincolabile interessi semestrali		2,22		
Conto Illimity (IllimityBank)				17,00
- da 1.000 euro non svincolabile ⁽²⁾	2,14	2,22	2,96	
- da 1.000 euro svincolabile ⁽²⁾	1,55	1,85	2,22	
Rendimax (Banca Ifis)				15,90
- da 1.000 euro vincolato interessi anticipati	1,70	1,81	1,92	
- da 1.000 euro vincolato interessi posticipati	1,85	2,03	2,22	
SiConto (Banca Sistema)				13,00
- da 500 euro non svincolabile	1,77	1,85	1,92	
Smart Bank				22,00
- da 1.000 euro non svincolabile	2,43	2,46	2,60	
ViviConto (ViviBanca)				13,60
- non svincolabile	2,22	2,40	2,59	
- svincolabile	1,48	1,66	1,85	

* Indicatore della solidità della banca 1) Se svincolato in anticipo gli interessi vengono detratti dal capitale

2) In promozione per i vecchi clienti e i nuovi clienti che aprono entro il 29/11/22

Fonte: elaborazione L'Economia del Corriere

SA