

CONTO BANCARIO

TRASMISSIONE
DELLE CONOSCENZE
SUL BANKING
RAIFFEISEN



IL CONTO

Il conto (dal lat. computus, «calcolo») è l'elemento centrale nella contabilità e nel traffico dei pagamenti. Al plurale si parla di conti.

STRUTTURA

In caso
di saldo creditore

DARE		AVERE
Saldo iniziale + Entrate	=	- Uscite
		Saldo

In caso
di saldo debitore

DARE		AVERE
Saldo iniziale + Entrate	=	- Uscite
Saldo		

SOLUZIONI

COMPITO 2.1

DARE

Saldo iniziale CHF 3 200.-
 Salario CHF 4 100.-
 Interesse 10.-

Somma CHF 7 310.-

AVERE

Cassa malati CHF 165.-
 Affitto CHF 1 250.-
 Prelevam. in contanti CHF 500.-
 Tasse bancarie CHF 12.-
 Donazioni CHF 250.-
 Energia elettrica CHF 80.-
 Imposte CHF 2 800.-
 Fatture varie CHF 1 150.-
 Trasferimento sul
 conto di risparmio CHF 250.-

Saldo CHF 853.-
 Somma CHF 7 310.-

TIPI DI CONTO

In linea di principio bisogna distinguere tra i conti che fungono da deposito sul lungo termine, e sui quali avvengono pochi movimenti, e quelli che presentano molto «traffico».

Tipici esempi per entrambi i casi sono i **conti di risparmio** risp. i **conti di transazione**.

CONTO DI RISPARMIO E DI TRANSAZIONE

Per i **conti di risparmio** si applicano condizioni di prelevamento limitate in connessione con termini di disdetta. A fronte di ciò il cliente bancario beneficia però di tassi d'interesse maggiori.

I **conti di transazione** offrono la piena flessibilità relativamente ai contanti e al traffico dei pagamenti, cioè su questi conti vengono effettuati pagamenti in entrata e in uscita così come versamenti da e verso l'estero (transazione = trasferimento). Estratti conto riassuntivi aiutano il cliente ad avere una panoramica della situazione.

SOLUZIONI

COMPITO 2.2

- » **definire i criteri di valutazione per la selezione:** Qui ad es. sicurezza, reputazione (immagine) dell'istituzione, proventi da interessi, offerte aggiuntive...
- » **Ponderare questi criteri di valutazione,** ad es. con una scala da 1 (poco importante) a 3 (molto importante).
- » **Elencare tutte le varianti di soluzione:** Qui le offerte di Posta, Banca Cantonale, grandi banche, Migros, Raiffeisen

SOLUZIONI

COMPITO 2.2

- » **Valutare le varianti di soluzione** in riferimento al grado di soddisfazione dei diversi criteri, ad es. con una scala da 0 (per nulla soddisfatti) a 6 (molto soddisfatti).
- » **Moltiplicare questa valutazione con la ponderazione e calcolare per tutti i prodotti la somma delle singole varianti di soluzione.** Questa somma è la valutazione dell'utilità che una soluzione genera secondo l'opinione dell'autore dell'analisi.

SOLUZIONI

COMPITO 2.2

La tabella potrà presentarsi ad esempio come segue:

Criterio banca	Ponderazione	Raiffeisen	Banca X	...
Sicurezza	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$...
Reputazione	2	$6 \times 2 = 12$	$4 \times 2 = 8$...
Proventi da interessi	3	$5 \times 3 = 15$	$4 \times 3 = 12$...
Offerte aggiuntive	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$...
Filiale locale	1	$6 \times 1 = 6$	$2 \times 1 = 2$...
...
Totale		75	63	...

INTERESSE E INTERESSE COMPOSTO

Abbiamo la possibilità di utilizzare completamente il nostro reddito oppure metterlo da parte rinunciando ai consumi, quindi risparmiare.

Con i soldi risparmiati possiamo in seguito finanziare un grande acquisto, essere preparati in caso di emergenza (malattia, disoccupazione) o creare un sufficiente cuscinetto per la vecchiaia. In ogni caso i risparmi significano sicurezza e indipendenza.

Il risparmio in un'economia ha inoltre un'importante funzione, infatti con i fondi risparmiati dalle aziende e dalle famiglie si possono effettuare **investimenti**, ad esempio in nuovi macchinari, edifici, nella ricerca e nello sviluppo e così via. In tal modo aumenta la competitività di un paese.

Il risparmiatore a sua volta vuole essere adeguatamente indennizzato per la sua rinuncia al consumo, vuole il suo **interesse**.

Se aggiungete le entrate da interessi ai risparmi, ne ricaverete ancora altri interessi. Questi **interessi composti** nel corso degli anni rendono non poco.

SOLUZIONI

COMPITO 2.3 E 2.4

All'1.5%: CHF 33'671.40

al 3%: CHF 45'152.80

al 5%: CHF 66'332.45.

CHF 19'397.35, di cui CHF 1'397.35 di interessi composti (all'1.5%)

CHF 22'007.20, di cui CHF 4'007.20 di interessi composti (al 4%).

SOLUZIONI

COMPITO 2.5

Interesse di risparmio = Prezzo del risparmio di denaro; poiché i risparmi di denaro scarseggiano, essi non sono gratuiti.

Dal punto di vista dei risparmiatori, l'interesse è il compenso per la rinuncia al consumo effettuata oggi a favore di un consumo futuro o di un investimento futuro (casa, appartamento ecc.).

Anche nel mondo islamico il creditore viene indennizzato, tuttavia in una forma conforme al Corano (cfr. Islamic Banking).

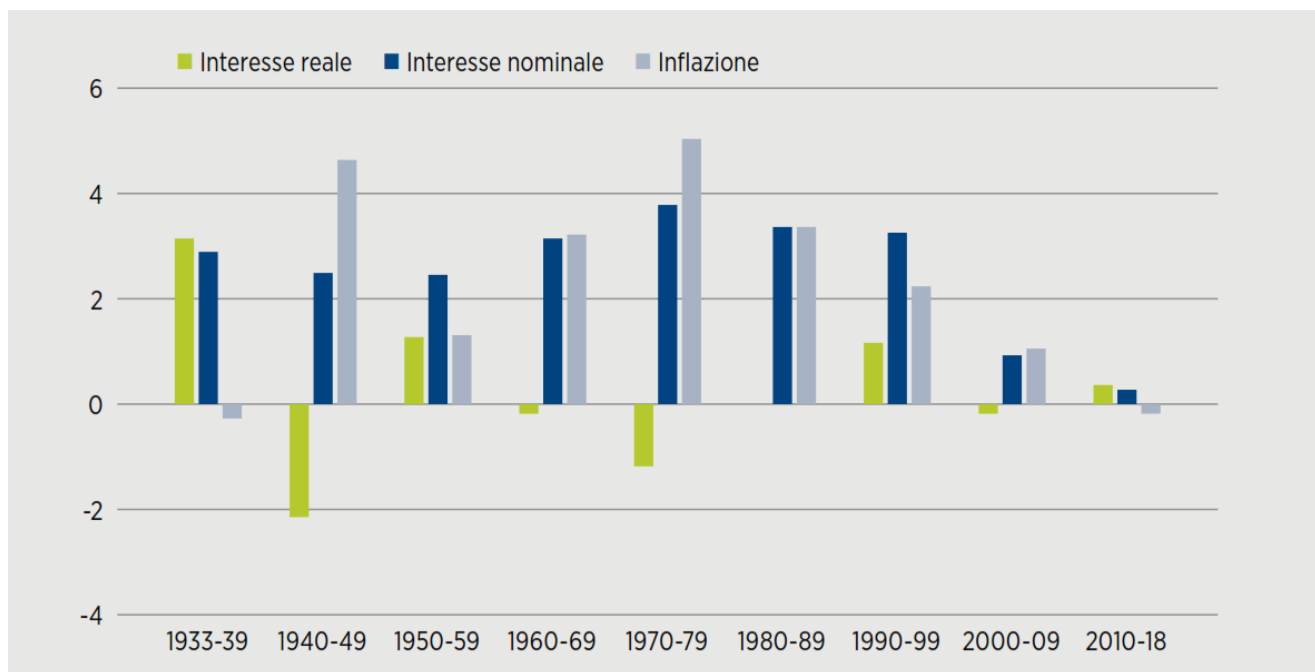
INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI

Il **tasso nominale** è l'interesse concordato e pagato.

Il **tasso reale** è l'interesse al netto dell'inflazione.

Se l'interesse nominale supera il tasso d'inflazione, l'interesse reale è positivo, nel caso contrario è negativo.

INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI



SOLUZIONI

COMPITO 2.6

Secondo il grafico, gli interessi reali hanno raggiunto il punto più negativo negli anni quaranta e settanta, cioè i risparmiatori allora, nonostante l'elevata remunerazione nominale, hanno perso molto denaro a causa del tasso d'inflazione ancora più elevato. La migliore «remunerazione netta» è andata ai risparmiatori negli anni trenta, cinquanta e novanta.

STRUTTURA DI UN CODICE IBAN

CH31 **8080 8**001 2345 6789 0

CH	Codice paese di 2 caratteri / CH per la Svizzera
31	2 cifre di controllo (variano a seconda del conto e della banca)
8080 8	Numero di clearing bancario, segno di riconoscimento univoco della banca che detiene il conto del beneficiario del pagamento (individuale per ciascuna banca)
1 2345 6789 0	Numero di conto del beneficiario del pagamento a 12 cifre, se necessario con tanti zeri iniziali quanti ne mancano per raggiungere la lunghezza di 12 caratteri

RAIFFEISEN
Raiffeisen Schweiz

Raiffeisenplatz
9001 St. Gallen
Telefon 071 225 88 88
Telefax 071 225 88 87
UID-CHE-105.997.193
www.raiffeisen.ch

Kontonummer	AA4143348
Kontoinhaber	Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft AG
Kontoinhaber	Andreas Aernoldsson Andlinger
BAN	CH43 8000 0000 0014 8304 8

Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft
Büro DO292
9001 St. Gallen

St. Gallen, 10. Oktober 2011

Monatsauszug
1500.414430.48

Kontostellung USD		Auszug Nr.: 23		per: 30.09.11	
Datum	Text	Verkehr	Soll	Haben	Soll

Seite 1 von 1

Seite 1 von 1



**IBAN su
estratto conto
(sinistra) e
carta di conto.**

Fonte
Raiffeisen

Pagare le fatture

Versamenti allo sportello postale

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	+ Einzahlung Giro +	+ Versement Virement +	+ Versamento Girata +
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Raiffeisenbank Surental-Wiggertal 6247 Schötz</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH50 8121 4000 0037 0438 3 New Graceland Stöcken 5 8865 Biltten</p> <p>Konto / Compte / Conto CHF 60-2357-4</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>ESEMPIO</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Raiffeisenbank Surental-Wiggertal 6247 Schötz</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH50 8121 4000 0037 0438 3 New Graceland Stöcken 5 8865 Biltten</p> <p>Konto / Compte / Conto CHF 60-2357-4</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>ESEMPIO</p> <p>303</p>	<p>Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>ESEMPIO</p>	<p>2.2012</p> <p>441 02 84/1534 0504</p>

000000000012140000037043836+ 078121444>
600023574>

Die Annahmestelle
L'office de dépôt
L'ufficio d'accettazione

Pagare le fatture

Ordine di bonifico

RAIFFEISEN

Kundenabschnitt | Coupon client | Ricevuta cliente

Wichtige Hinweise

- Legen Sie diesen Verfügungsauftrag nur der Einzahlungsebene bei Ihrer Handelsbank.
- Nachrichten Sie den Empfänger, um die Beträge zusammen zu halten (Bank für Bank).
- Achten Sie darauf, dass die Einzahlungsebene nur aus dem Konto.
- Nachrichten Sie die vorgeschriebenen Forderungen aus dem Konto des Verfügungsauftrags.
- Bitte keine zusätzlichen Informationen oder Kommentare anfügen.
- Unvollständige oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt.
- Schicken Sie in Briefschicht.
- Schicken Sie Ihre Verfügungsaufträge frühzeitig ab, resp. stellen Sie ein Ausführungsgeld ein.

Recommandations importantes

- Ne présentez à cet ordre de virement que les bulletins de virement (sans autre pièce jointe).
- Utilisez les bulletins pour regrouper les paiements (par banque).
- Veillez à ce que les bulletins de virement ne soient pas les uns des autres.
- Utilisez les champs prévus pour remplir l'ordre de virement.
- Ne fournissez pas d'informations supplémentaires, ni de commentaires.
- Les ordres incomplets ou erronés ne seront pas exécutés.
- Envoyez en lettres recommandées.
- Envoyez vos ordres de virement à temps et prévoyez une date d'exécution située dans le futur.

Note importanti

- Allegati a questo ordine di bonifico solo le polizze dei versamenti (senza altri allegati).
- Per pagare i documenti, utilizza nominali gruppate (senza pezzi separati).
- Si assicuri che le polizze di versamento non siano diverse l'una dall'altra.
- Utilizza i campi indicati per compilare l'ordine di bonifico.
- Si prega di non aggiungere informazioni o commenti supplementari.
- Gli ordini incompleti o errati non vengono eseguiti.
- Spedisci in raccomandato.
- Invi i tuoi ordini di bonifico puntualmente e fai una data per l'esecuzione.

Befuglungskonto | Compte à débiter | Conto di addebito

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Totalbetrag | Montant total | Importo totale

CHF

Ausführen an | À exécuter le | Esigete il

Auftragsnummer | Numéro d'ordre | Numero d'ordine

80705 10000 61003 1

Bitte nur den Verfügungsauftrag absenden. | Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement. | Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico.

RAIFFEISEN

Kundenabschnitt | Coupon client | Ricevuta cliente

Wichtige Hinweise

- Legen Sie diesen Verfügungsauftrag nur der Einzahlungsebene bei Ihrer Handelsbank.
- Nachrichten Sie den Empfänger, um die Beträge zusammen zu halten (Bank für Bank).
- Achten Sie darauf, dass die Einzahlungsebene nur aus dem Konto.
- Nachrichten Sie die vorgeschriebenen Forderungen aus dem Konto des Verfügungsauftrags.
- Bitte keine zusätzlichen Informationen oder Kommentare anfügen.
- Unvollständige oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt.
- Schicken Sie in Briefschicht.
- Schicken Sie Ihre Verfügungsaufträge frühzeitig ab, resp. stellen Sie ein Ausführungsgeld ein.

Recommandations importantes

- Ne présentez à cet ordre de virement que les bulletins de virement (sans autre pièce jointe).
- Utilisez les bulletins pour regrouper les paiements (par banque).
- Veillez à ce que les bulletins de virement ne soient pas les uns des autres.
- Utilisez les champs prévus pour remplir l'ordre de virement.
- Ne fournissez pas d'informations supplémentaires, ni de commentaires.
- Les ordres incomplets ou erronés ne seront pas exécutés.
- Envoyez en lettres recommandées.
- Envoyez vos ordres de virement à temps et prévoyez une date d'exécution située dans le futur.

Note importanti

- Allegati a questo ordine di bonifico solo le polizze dei versamenti (senza altri allegati).
- Per pagare i documenti, utilizza nominali gruppate (senza pezzi separati).
- Si assicuri che le polizze di versamento non siano diverse l'una dall'altra.
- Utilizza i campi indicati per compilare l'ordine di bonifico.
- Si prega di non aggiungere informazioni o commenti supplementari.
- Gli ordini incompleti o errati non vengono eseguiti.
- Spedisci in raccomandato.
- Invi i tuoi ordini di bonifico puntualmente e fai una data per l'esecuzione.

Befuglungskonto | Compte à débiter | Conto di addebito

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Totalbetrag | Montant total | Importo totale

CHF

Ausführen an | À exécuter le | Esigete il

Auftragsnummer | Numéro d'ordre | Numero d'ordine

80705 10000 61004 6

Bitte nur den Verfügungsauftrag absenden. | Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement. | Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico.

RAIFFEISEN

Vergütungsauftrag | Ordre de virement | Ordine di bonifico

Auftrag an | Ordre à | Ordine per

Raiffeisenbank
Genossenschaft

Zu Laufen von | Au nom de | A nome di

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Totalbetrag | Montant total | Importo totale

CHF

Ausführen an | À exécuter le | Esigete il

000100006100310000063662656+ 998070568> 500022699>

RAIFFEISEN

Vergütungsauftrag | Ordre de virement | Ordine di bonifico

Auftrag an | Ordre à | Ordine per

Raiffeisenbank
Genossenschaft

Zu Laufen von | Au nom de | A nome di

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Totalbetrag | Montant total | Importo totale

CHF

Ausführen an | À exécuter le | Esigete il

000100006100460000063662655+ 998070568> 500022699>

Pagare le fatture

Ordine permanente

L'ordine permanente è
adatto nel caso di
pagamenti
periodicamente ricorrenti
con importi e date di
esecuzione fissi (ad es.
affitti, versamenti sul
conto di risparmio, ecc.).

RAIFFEISEN Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland Platz 7 9100 Herisau Telefon 071 354 80 60 www.raiffeisen.ch/herisau appenzeller-hinterland@raiffeisen.ch	<small>IBAN/Nr. conto</small> CH64 8101 1000 0084 2334 0 <small>Titolare di conto</small> Emma Muster
	<small>Frau</small> Emma Muster Zürichstrasse 55 8000 Zürich
	16 settembre 2020
Ordine permanente Realizziamo per voi il seguente ordine permanente:	
Beneficiario:	CH64 8101 1000 0080 4342 1 Emma Muster Zürichstrasse 55 8000 Zürich
Conto presso:	CB: 81011 Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland 9100 Herisau
Moneta / Importo:	CHF 50.00
Esecuzione:	27. mensile
Prossima esecuzione:	27 settembre 2020
Valido fino al:	fino a revoca
<small>Località / Data</small> Zurigo, 16 settembre 2020	<small>Firma del cliente</small> 
<small>Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland Genossenschaft Il presente testo vale per analogia anche per persone di sesso femminile e per più persone. F1399 / 711791 / 042014</small>	
<small>Copia per la Banca</small>	

Pagare le fatture

Sistema di addebitamento diretto (LSV)

Per pagamenti ricorrenti con importi costanti o variabili come fatture telefoniche o premi della cassa malati, è possibile richiederne l'addebito automatico sul conto il giorno della scadenza.

L'emittente della fattura allestisce un'autorizzazione di addebito che deve essere inoltrata alla banca provvista di dati del conto e firma.

SOLUZIONI COMPITO 2.7



LSV+ IDENT. SKA1W

Autorizzazione di addebito con diritto di contestazione per fatture di Swisscom (Svizzera) SA

Dati personali

Conto di fattura 112233
Numero/Numeri di telefono 079 999 99 99
Nome, Cognome Muster Emma
Via, n. Zurichstrasse 55
CAP, Luogo 8000 Zurich
E-mail emma.muster@bluewin.ch

Estremi bancari (Gli istituti finanziari bancari in Svizzera)

Nome della banca Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland
CAP, Luogo 9100 Herisau
IBAN (il codice IBAN è riportato sull'estratto conto bancario e sulla vostra carta bancaria)
CH84 8101 1000 0080 4348 8
Oppure numero di conto bancario

☒ Io rinuncio alla spedizione della fattura in formato cartaceo
(L'e-mail di notifica vi informa sempre non appena è disponibile l'ultima fattura online)

In qualità di clienti bancari, con questo formulario potete registrarvi in modo semplice per il sistema di addebito diretto delle banche. L'importo della fattura sarà addebitato automaticamente sul vostro conto bancario al termine di scadenza. Se siete clienti presso Postfinance, potete registrarvi per Debit Direct di Postfinance direttamente su www.swisscom.ch/modalitàdi pagamento e non serve che compilate questo formulario.

Con la presente autorizzo la mia banca fino a revoca ad addebitare sul mio conto gli avvisi di addebito in CHF emessi da Swisscom (Svizzera) SA. Se il mio conto non ha la necessaria copertura, la mia banca non è tenuta ad effettuare l'addebito. Riceverò un avviso per ogni addebito sul mio conto.

L'importo addebitato mi verrà riaccreditato se lo contesterò in forma vincolante alla mia banca entro 30 giorni dalla data dell'avviso. Autorizzo la mia banca a informare Swisscom (Svizzera) SA nel nostro paese o all'estero sul contenuto della presente autorizzazione di addebito nonché sulla sua eventuale revoca successiva in qualsiasi modo essa lo ritenga opportuno.

Importante

Non appena la vostra banca ha attivato il servizio di addebito diretto, sulla vostra fattura troverete l'indicazione in merito sotto al vostro indirizzo. Sino ad allora continuate a pagare la fattura come di consueto mediante la polizza di versamento.

Ecco come funziona

> Compilate il presente formulario in tutte le sue parti e inviatelo debitamente firmato alla vostra banca.

Luogo, Data Zurigo, 16 settembre 2020

Firma

Autorizzazione (Lasciare in bianco, viene compilato dalla banca)

No CB: ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

IBAN

Data

Timbro e visto della banca

2244710788

Pagare le fatture

E-Banking

Infine il cliente ha anche la possibilità di effettuare i pagamenti tramite Internet. Il moderno e-banking offre un modo semplice e pratico: una guida ai pagamenti vi conduce rapidamente attraverso tutti i passi importanti e si ricorda anche i pagamenti precedenti.

Con lo smartphone si possono registrare le polizze di versamento, mentre funzioni supplementari offrono panoramiche e statistiche sui pagamenti già effettuati.

Pagare le fatture

Fattura elettronica

La fattura elettronica viene chiamata anche e-fattura. Le fatture elettroniche vengono ricevute là dove vengono pagate, direttamente nell'e-banking. Non è più necessario digitare il lungo numero di riferimento nell'e-banking. Al contrario, è possibile controllare e pagare le fatture in pochi click. Grazie alla fattura elettronica si risparmia tempo e non si riceve più la fattura cartacea.

COSA ABBIAMO IMPARATO

GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:

- » illustrare i vantaggi del traffico dei pagamenti tramite i conti
- » registrare autonomamente entrate e uscite su un conto e ricavare il saldo
- » distinguere i conti di risparmio da quelli di transazione
- » selezionare il conto adatto con l'aiuto dell'analisi del valore d'uso
- » effettuare calcoli di interessi e interessi composti
- » distinguere tra interessi nominali e interessi reali
- » comprendere la struttura e lo scopo di un IBAN
- » impartire un ordine permanente risp. attivare un LSV