

CONTO BANCARIO

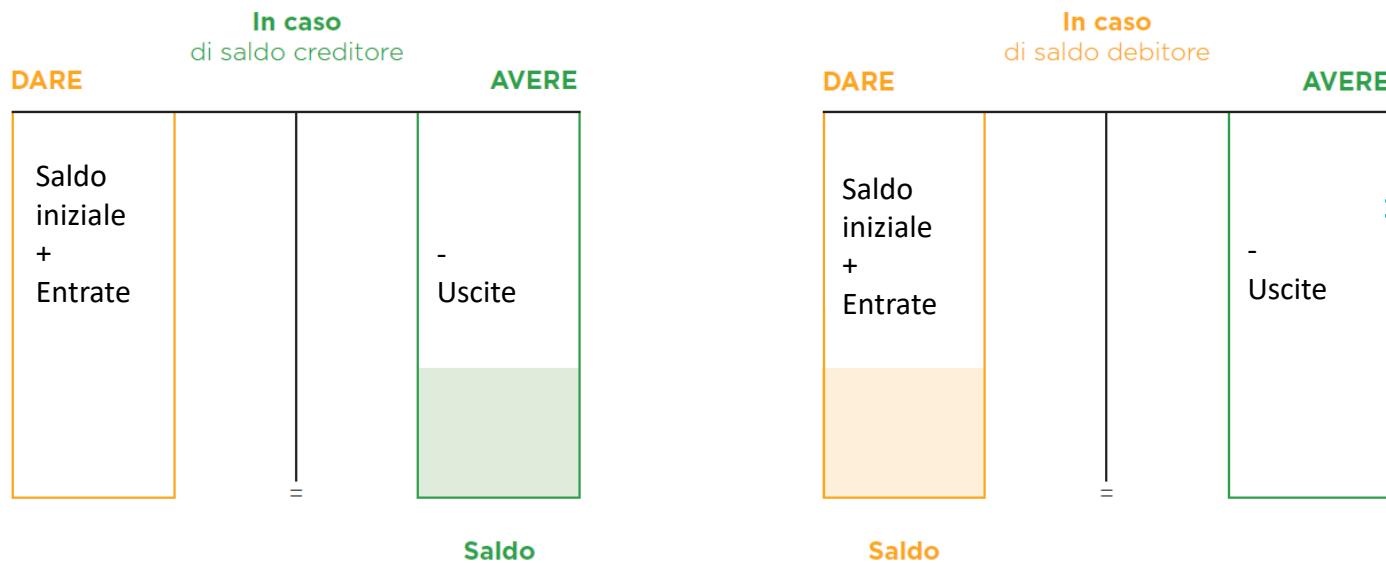
TRASMISSIONE
DELLE CONOSCENZE
SUL BANKING
RAIFFEISEN



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



SOLUZIONI COMPITO 2.1

DARE		AVERE	
Saldo iniziale	CHF 3200.-	Cassa malati	CHF165.-
Salario	CHF 4100.-	Affitto	CHF1250.-
Interesse	10.-	Prelevam. in contanti	CHF 500.-
		Tasse bancarie	CHF12.-
		Donazioni	CHF 250.-
		Energia elettrica	CHF 80.-
		Imposte	CHF 2800.-
		Fatture varie	CHF1150.-
		Trasferimento sul conto di risparmio	CHF 250.-
Somma	CHF 7 310.-	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).

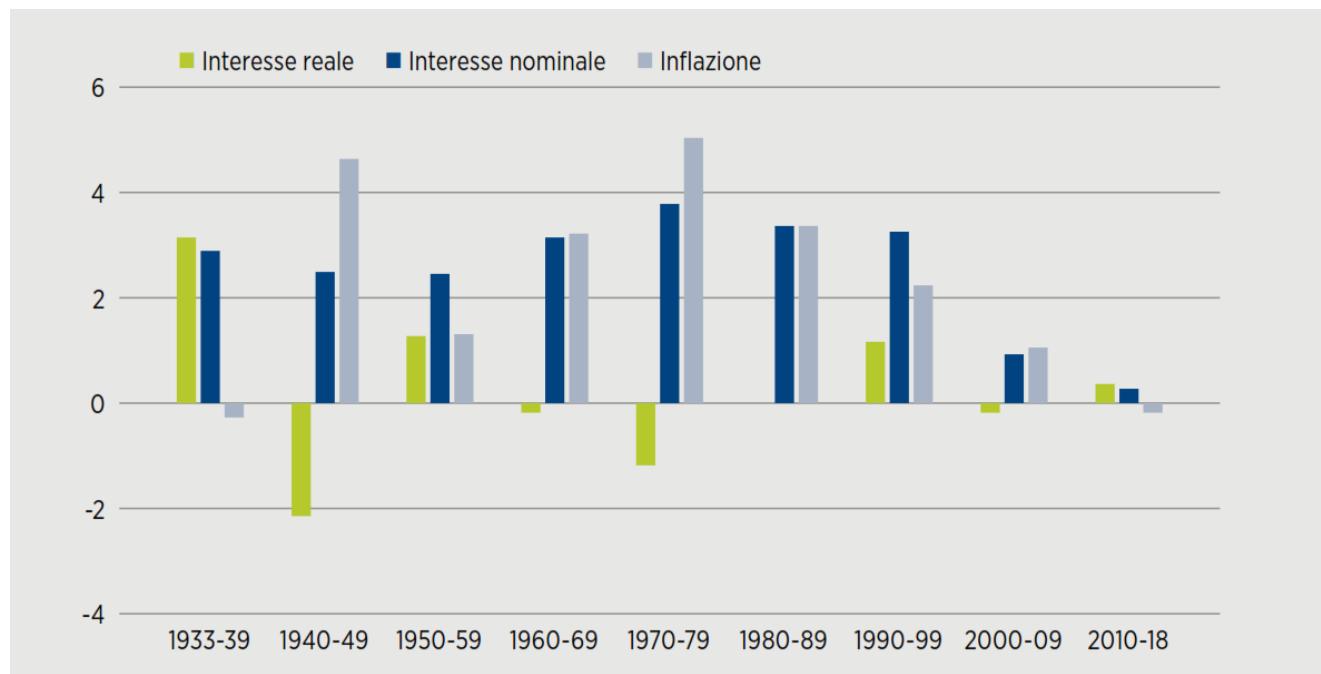
INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI

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 8001 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)
12345 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
UD/CH/ 105 997 193
www.raiffeisen.ch

Kontonummer: A441443398
Kontoinhaber: Raiffeisen Pensionsklasse Genossenschaft
PL:
Kontonetz: Andere Alternatives Anbieter
IBAN: CH52 8000 0000 0414 4304 8

Raiffeisen Pensionsklasse Genossenschaft:
Büro DO292
9001 St.Gallen

St. Gallen, 10. Oktober 2011

Monatsauszug
1500.414430.48

Kontosaldo CHF
Auswurfnr.: 23
per: 30.09.11
Datum Text Valuta Soll Haben Sold
15.09.11 - - - -



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 +
Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Raiffeisenbank Surental-Wiggertal 6247 Schötz		Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Raiffeisenbank Surental-Wiggertal 6247 Schötz		Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento 		
Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH50 8121 4000 0037 0438 3 New Graceland Stöcken 5 8865 Bülten		Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH50 8121 4000 0037 0438 3 New Graceland Stöcken 5 8865 Bülten				
Konto / Compte / Conto: CHF 60-2357-4 		Konto / Compte / Conto: CHF 60-2357-4 		Einbezahl von / Versé par / Versato da ESEMPIO		
Einbezahl von / Versé par / Versato da ESEMPIO						
		303				
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione						

00000000012140000037043836+ 078121444>
600023574>

441 02 04 1534 0504

Pagare le fatture

Ordine di bonifico

<h1>RAIFFEISEN</h1> <p>Kundenabschnitt Coupon client Ricevuta cliente</p> <p>Wichtige Hinweise</p> <ul style="list-style-type: none"> Legen Sie diesen Vergütungsauftrag nur für Einzahlungen innerhalb (nicht überlandweit). Überweisen Sie nur, wenn die Einzahlungen Ihnen nicht anstecken liegen. Verwenden Sie nur vergütungsfreie Forderungen aus Ausländer des Vergütungsauftrags. Überweisen Sie nur, wenn die Einzahlungen Ihnen nicht anstecken liegen. Überlandnahme oder Betriebsfahrt Aufträge werden nicht ausgeschüttet. Schicken Sie Ihre Vergütungsaufträge frühestens ab, resp. richten Sie ein Auskunftsgebot an in Zukunft. <p>Remarques importantes</p> <ul style="list-style-type: none"> Conseiller ce document de versement pour les versements dans votre pays de résidence. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Ne pas apporter d'instructions supplémentaires, ni de corrections. Tous les ordres incomplets ou incorrects ne seront pas évalués. Envoyer vos ordres de versement le plus tôt possible, resp. solliciter une information à l'avenir. Envoyer vos ordres de versement le plus tôt possible et préparer une date d'envoi ultérieure dans l'avenir. <p>Note importante!</p> <ul style="list-style-type: none"> Alleggi a questo ordine di bonifico solo le polizze che verseranno meno che assegnato. Per le polizze, documenti, che non sono pagabili, non versare. Utilizzare questo ordine di bonifico solo per versamenti che non sono da versare. Utilizzare questo ordine di bonifico solo per versamenti che non sono da versare. Non inviare ordini di bonifico con indicazioni supplementari o correzioni. Inviare ordini incompleti o errati non verranno valutati. Inviare ordini di bonifico parzialmente e fissare una data per l'invio. 		<p>Raiffeisenbank Genossenschaft</p> <p>Belastungskonto Compte à débiter Conto di debito:</p> <p>CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto</p> <p>Laufend auf Au nom de A nome di</p> <p>8925 Ebertswil</p> <p>Vatizahltag Montant total Importo totale</p> <p>CHF</p> <p>Ausführen am A exécuter le Eseguire il</p>	<h1>RAIFFEISEN</h1> <p>Kundenabschnitt Coupon client Ricevuta cliente</p> <p>Wichtige Hinweise</p> <ul style="list-style-type: none"> Leggen Sie diesen Vergütungsauftrag nur für Einzahlungen innerhalb (nicht überlandweit). Überweisen Sie nur, wenn die Einzahlungen Ihnen nicht anstecken liegen. Verwenden Sie nur vergütungsfreie Forderungen aus Ausländer des Vergütungsauftrags. Überweisen Sie nur, wenn die Einzahlungen Ihnen nicht anstecken liegen. Überlandnahme oder Betriebsfahrt Aufträge werden nicht ausgeschüttet. Schicken Sie Ihre Vergütungsaufträge frühestens ab, resp. richten Sie ein Auskunftsgebot an in Zukunft. <p>Remarques importantes</p> <ul style="list-style-type: none"> Conseiller ce document de versement pour les versements dans votre pays de résidence. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Utilisez ce document pour les versements que vous n'avez pas à verser. Ne pas apporter d'instructions supplémentaires, ni de corrections. Tous les ordres incomplets ou incorrects ne seront pas évalués. Envoyer vos ordres de versement le plus tôt possible, resp. solliciter une information à l'avenir. Envoyer vos ordres de versement le plus tôt possible et préparer une date d'envoi ultérieure dans l'avenir. <p>Note importante!</p> <ul style="list-style-type: none"> Alleggi a questo ordine di bonifico solo le polizze che verseranno meno che assegnato. Per le polizze, documenti, che non sono pagabili, non versare. Utilizzare questo ordine di bonifico solo per versamenti che non sono da versare. Utilizzare questo ordine di bonifico solo per versamenti che non sono da versare. Non inviare ordini di bonifico con indicazioni supplementari o correzioni. Inviare ordini incompleti o errati non verranno valutati. Inviare ordini di bonifico parzialmente e fissare una data per l'invio. 	<p>Belastungskonto Compte à débiter Conto di debito:</p> <p>CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto</p> <p>Laufend auf Au nom de A nome di</p> <p>8925 Ebertswil</p> <p>Vatizahltag Montant total Importo totale</p> <p>CHF</p> <p>Ausführen am A exécuter le Eseguire il</p>
<p>Auftragsnummer Numéro d'ordre Numero d'ordine</p> <p>80705 10000 61003 1</p> <p>Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden ↓↓↓</p> <p>Veuillez envoier uniquement l'ordre de virement ↓↓↓</p> <p>Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico ↓↓↓</p>		<p>Auftragsnummer Numéro d'ordre Numero d'ordine</p> <p>80705 10000 61004 6</p> <p>Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden ↓↓↓</p> <p>Veuillez envoier uniquement l'ordre de virement ↓↓↓</p> <p>Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico ↓↓↓</p>		
<p>RAIFFEISEN</p> <p>Auftrag an Ordre à Ordine per:</p> <p>Raiffeisenbank Genossenschaft</p> <p>Rekto/verso von Du côté de A destra di:</p> <p>CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto</p> <p>Bestätigung Signature Signature Firma</p> <p>Laufend auf Au nom de A nome di:</p> <p>8925 Ebertswil</p> <p>Bitte senden Sie nach Überprüfung des Auftrags Veuillez envoier le document ordre de virement Si prega di inviare questo ordine di bonifico</p> <p>Aufdrucken am Exécuter le Eseguire il</p>				
<p>RAIFFEISEN</p> <p>Auftrag an Ordre à Ordine per:</p> <p>Raiffeisenbank Genossenschaft</p> <p>Rekto/verso von Du côté de A destra di:</p> <p>CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto</p> <p>Bestätigung Signature Signature Firma</p> <p>Laufend auf Au nom de A nome di:</p> <p>8925 Ebertswil</p> <p>Bitte senden Sie nach Überprüfung des Auftrags Veuillez envoier le document ordre de virement Si prega di inviare questo ordine di bonifico</p> <p>Aufdrucken am Exécuter le Eseguire il</p>				

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	<small>BAN/ conto CH64 8101 1000 0084 2334 0 Titolare di conto Emma Muster</small>
Platz 7 9100 Herisau Telefono 071 354 80 60 www.raiffeisen.ch/herisau appenzeller-hinterland@raiffeisen.ch	Frau 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
Località / Data	Firma del cliente
Zurigo, 16 settembre 2020	
<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



swisscom

LSV+ IDENT. SKA1W

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

Dati personali

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

Estremi bancari (Gli istituti finanziari bancario 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)				
CH64	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/modalitaipagamento 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.

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.

Luogo, Data: Zurigo, 16 settembre 2020

Autorizzazione (Lasciare in bianco, viene compilato dalla banca)

No CB:

IBAN:

Data:

Timbro e visto della banca:

2244710788

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



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