

Prelievi, pagamenti, cambio valuta: come viaggiare abbattendo i costi (e investire anche solo un euro) di Gabriele Petrucciani

Le proposte di app, fintech, broker e piattaforme di criptovalute per muoversi fuori dall'area Euro. Le commissioni per il prelievo bancomat con un plafond gratuito e quelle per il cambio delle valute che vanno da zero a 3% (Fonte: <https://www.corriere.it/> 27 luglio 2026)

Come (e che cosa) valutare con attenzione

Carte bancarie, fintech, app di pagamento, broker ed exchange: chi parte per le vacanze ha a disposizione un'offerta di strumenti per pagare molto più ampia rispetto al passato.

Le differenze riguardano il cambio applicato alle operazioni in valuta estera, le commissioni sui prelievi, i limiti operativi e i servizi inclusi, con effetti che possono riflettersi sul costo complessivo del viaggio.

Scegliere una soluzione piuttosto che un'altra significa valutare non solo quanto costa il conto, ma anche come vengono gestiti pagamenti e prelievi fuori dall'Italia.

Nei Paesi dell'area euro il costo di un pagamento dipende soprattutto dalle condizioni applicate dal proprio intermediario, mentre fuori dall'Unione monetaria entrano in gioco anche le modalità di conversione della valuta. A queste si aggiungono le commissioni previste per i prelievi, gli eventuali limiti mensili compresi nel piano e il costo del conto o della carta.

Le principali condizioni economiche di Fintech, App di pagamento e broker

Fintech					
	Canone	Carta fisica	Circuito	Cambio valuta***	Prelievi Atm
Revolut Standard	0	Gratis (spedizione 6,99 euro)	Visa o Mastercard*	0% fino a 1.000 euro al mese nei giorni feriali; 1% oltre il plafond; 1% su tutte le conversioni nel weekend	Italia, area euro ed extra UE: gratis fino a 200 euro al mese o 5 prelievi (vale la soglia raggiunta per prima); poi 2% (min. 1 euro). Eventuali commissioni dell'Atm escluse
N26 Standard	0	Gratis (spedizione a pagamento)	Mastercard	0% di commissioni. Si applica il tasso Mastercard, senza maggiorazioni e senza commissioni nel weekend	Italia e area euro: 3 prelievi gratuiti al mese, poi 2 euro per ogni prelievo successivo. Extra area euro: si applica una commissione dell'1,7% dell'importo prelevato. Eventuali commissioni dell'Atm escluse
Hype	0	9,9 euro	Mastercard	3% sulle operazioni in valuta diversa dall'euro	Italia e area euro: gratis fino a 250 euro al mese, poi 2 euro per ogni prelievo successivo. Extra area euro: stesse condizioni, con applicazione della commissione di cambio del 3%. Eventuali commissioni dell'Atm escluse
Vivid Standard	0**	Gratis	Visa	Mark-up dello 0,25% sul tasso di cambio	Italia e area euro: gratuiti fino a 250 euro al mese, poi 2 euro per ogni prelievo. Extra area euro: si applicano le stesse condizioni sui prelievi, oltre alla commissione del 3% prevista per le operazioni in valuta diversa dall'euro. Eventuali commissioni dell'Atm escluse

Carta virtuale: gratis; **Pagamenti in valuta estera:** nessuna commissione. Si applicano le condizioni sul cambio valuta

Fonte: elaborazione su dati societari e fogli informativi; *il circuito della carta (Visa o Mastercard) viene assegnato in base al Paese di emissione e alla disponibilità al momento della richiesta; **il piano Standard è gratuito solo per i clienti attivi. In caso contrario si applica un canone mensile di 3,90 euro; ***i tassi di cambio Visa e Mastercard sono aggiornati quotidianamente dai rispettivi circuiti internazionali e possono differire leggermente dal tasso di mercato

Tra pagamenti e prelievi, quante differenze

Sono elementi che incidono in misura diversa a seconda delle abitudini e che rendono poco utile un confronto basato soltanto sul canone o sull'assenza di commissioni apparenti. **Per una vacanza in Francia, Spagna o Grecia, per esempio, il cambio non rappresenta un elemento dirimente. Diventa invece più importante verificare quanto costa prelevare contante.** Le differenze non mancano: Revolut e Satispay, nella versione base, consentono [prelievi](#) gratuiti fino a 200 euro al mese o cinque operazioni, mentre Hype e Vivid (base) portano la soglia a 250 euro mensili. N26, invece, comprende tre prelievi gratuiti nell'area euro per il profilo standard, applicando successivamente un costo di 2 euro per ogni operazione. Anche i broker seguono logiche differenti: con Trade Republic i prelievi sono gratuiti sopra i 100 euro.

Cosa cambia quando la destinazione è fuori dall'area euro

Lo scenario cambia quando la destinazione è fuori dall'area euro. In questo caso il confronto si sposta soprattutto sul cambio applicato alle operazioni in valuta estera. N26 utilizza il tasso Mastercard senza maggiorazioni, anche nel fine settimana. Revolut applica il cambio senza commissioni fino a 1.000 euro al mese nei giorni feriali, con una commissione dell'1% oltre la soglia e sulle conversioni effettuate nel weekend. [Satispay](#) estende il plafond senza commissioni a 1.200 euro mensili, con una fee dello 0,5% oltre soglia e dell'1% nei fine settimana. Diversa la politica di Hype, che prevede una commissione del 3% sulle operazioni in valuta diversa dall'euro, mentre Vivid Standard applica un mark-up dello 0,25% sul tasso di cambio. **Diverso il funzionamento delle carte emesse dagli exchange, le piattaforme per il trading di criptovalute.** In questo caso il pagamento viene fatto utilizzando le cripto detenute sul proprio account.

Le principali condizioni economiche di Fintech, App di pagamento e broker

App di pagamento					
	Canone	Carta fisica	Circuito	Cambio valuta***	Prelievi Atm
Satispay Standard	0	Gratis (spedizione 6,99 euro)	Mastercard	0% fino a 1.200 euro al mese nei giorni feriali; 0,5% oltre il plafond; 1% su tutte le conversioni nel weekend	Italia, area euro ed extra UE: gratis fino a 200 euro al mese o 5 prelievi al mese; poi 1,9% (min. 1 euro). Eventuali commissioni dell'Atm escluse
Broker					
	Canone	Carta fisica	Circuito	Cambio valuta***	Prelievi Atm
Trade Republic	0	Classic, 5 euro una tantum. Mirror, 50 euro una tantum	Visa	Si applica il tasso di cambio Visa	Italia, area euro ed extra UE: gratuiti per importi superiori o uguali a 100 euro; 1 euro per ogni prelievo inferiore a 100 euro. Eventuali commissioni dell'Atm escluse

Tra cripto, valute diverse dall'euro e la DCC

Al momento dell'acquisto gli asset digitali vengono convertiti automaticamente in valuta a corso legale e regolati attraverso il circuito Visa. Per chi viaggia nell'area euro, quindi, il costo dell'operazione dipende soprattutto dalle commissioni applicate alla conversione delle cripto. **Se invece il [pagamento](#) avviene in una valuta diversa dall'euro, oltre ai costi di conversione degli**

asset digitali occorre verificare anche le condizioni applicate al cambio della valuta. Occhio poi alla cosiddetta Dynamic Currency Conversion (DCC). Quando si paga con carta o si preleva contante in un Paese che utilizza una valuta diversa dall'euro, alcuni Pos e Atm offrono la possibilità di addebitare direttamente l'importo in euro. La scelta può sembrare la più semplice, ma in questo caso il cambio non viene fatto dal circuito della carta o dalla banca, ma dal gestore del servizio, che applica un tasso proprio di conversione nella maggior parte dei casi meno conveniente.

Non solo costi: modalità di pagamento

Oltre ai costi, anche le modalità di pagamento possono fare la differenza. Apple Pay e Google Wallet aggiungono un ulteriore livello di protezione. Quando il pagamento avviene con [smartphone](#) o smartwatch (68,3 miliardi il transato 2025 in Italia, secondo l'Osservatorio Innovative Payments del PoliMi), il numero della carta viene sostituito da un codice digitale univoco associato al dispositivo. Inoltre, ogni operazione deve essere autorizzata tramite riconoscimento biometrico o codice di sblocco, riducendo il rischio di utilizzi fraudolenti. È dalla combinazione tra la scelta dello strumento e modo in cui viene utilizzato che dipende la possibilità di gestire le spese di viaggio senza costi inattesi e rischi evitabili.

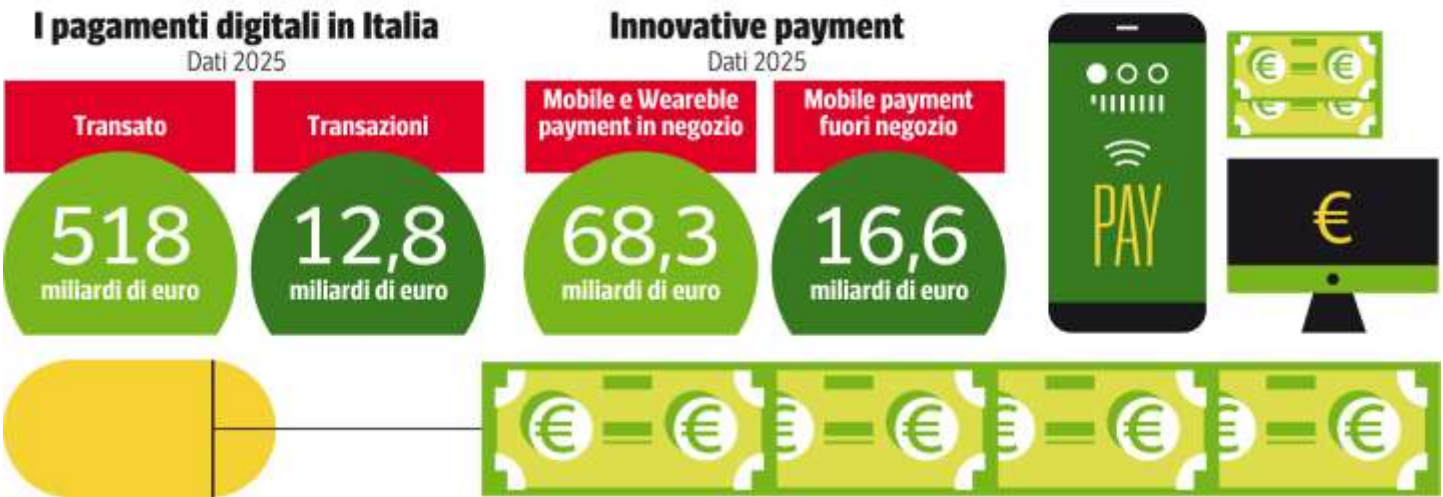
Gli Exchange

Le principali condizioni economiche applicate dagli operatori in criptovalute

	Canone	Carta fisica	Circuito	Pagamenti in crypto	Commissioni trading crypto	Cambio valuta	Prelievi ATM
Bitpanda	0	Gratis (prima emissione)	Visa	Si applicano le normali commissioni di trading Bitpanda	Variabili in base alla criptovaluta: da 0,99% a 2,49%	0% di commissioni Bitpanda. Si applica il tasso di cambio Visa	2% dell'importo prelevato (min. 2 euro). Eventuali commissioni dell'Atm escluse
Coinbase Card	0	Gratis	Visa	Si applica lo spread Coinbase sulla conversione delle criptovalute	Variabili in base alla criptovaluta	0% di commissioni Coinbase. Si applica il tasso di cambio Visa	Nessuna commissione Coinbase. Eventuali commissioni dell'Atm escluse

Carta virtuale: gratis

Fonte: elaborazione su dati societari e fogli informativi



La galassia che si è sviluppata intorno ai pagamenti

L'offerta della finanza digitale non si ferma ai servizi con cui i diversi operatori si sono affermati sul mercato. **Attorno ai pagamenti stanno prendendo forma ecosistemi sempre più ampi che integrano strumenti destinati a coprire esigenze diverse nella gestione del denaro.**

È una trasformazione che coinvolge modelli di business differenti e che, in alcuni casi, passa anche attraverso la richiesta di una licenza bancaria. Gli investimenti rappresentano uno dei tasselli più evidenti di questa evoluzione, ma sono solo una parte di un'offerta che comprende anche strumenti di risparmio, programmi di fidelizzazione, cashback, assicurazioni e servizi per la gestione delle spese.

La trasformazione di Satispay

L'ultima novità arriva da Satispay. La società, che sta valutando di trasformarsi da fintech a banca a tutto tondo, ha ampliato la propria offerta con tre carte di debito [Mastercard](#) e con un servizio che permette di investire in azioni, Etf (Exchange traded fund, fondi quotati che replicano indici e panieri di titoli) e fondi comuni, direttamente dall'applicazione. L'accesso agli investimenti è stato progettato con una soglia d'ingresso contenuta (a partire da 1 euro, grazie alle quote frazionate) e **comprende anche piani di accumulo in Etf Vanguard senza commissioni di acquisto, con l'obiettivo di rendere questi strumenti accessibili anche a chi si avvicina per la prima volta ai mercati finanziari.**

Tutti i servizi aggiuntivi offerti in abbinata al conto

Fintech					
	Investimenti	Cashback e premi	Assicurazioni	Pagamenti tra utenti	Risparmio automatico
Revolut	Azioni ed Etf, anche frazionati; Pac in Etf a zero commissioni; Robo-Advisor; criptovalute	RevPoints: fino a 1 punto per 1 euro di spesa idonea, in base al piano; utilizzabili per miglia aeree e sconti	Protezione acquisti e resi; assicurazione viaggio; franchigia auto a noleggio e annullamento viaggi. Coperture variabili in base al piano	Trasferimenti tra utenti Revolut e divisione/condivisione delle spese	Pocket, arrotondamenti e strumenti di risparmio automatico
N26	Azioni ed Etf, anche frazionati; criptovalute	Cashback dallo 0,1% allo 0,5% in base al piano Business; premi per inviti	Assicurazione viaggio, ritardi e cancellazioni, bagagli ed emergenze mediche. Coperture variabili in base al piano	Trasferimenti istantanei tra utenti	Spaces e funzioni di risparmio automatico
Hype	Bitcoin tramite Conio	Cashback fino al 10% sugli acquisti online presso i brand partner; premi e Gift Card	Protezione acquisti e riparazioni; assistenza medica e assicurazione viaggio. Coperture variabili in base al piano	Scambio di denaro istantaneo tra utenti e divisione delle spese con SplitHYPE	Box di risparmio, versamenti periodici e arrotondamenti
Vivid	Azioni ed Etf, anche frazionati; criptovalute e metalli preziosi	Cashback fino al 4%, in base al piano; fino al 25% con le Super offerte	Non previste coperture assicurative strutturali incluse nei piani	Trasferimenti di denaro tra utenti Vivid	Pocket per organizzare e accantonare il denaro

L'espansione dei confini

La stessa direzione caratterizza gran parte degli operatori della finanza digitale, con [Revolut](#), N26 e Vivid che affiancano ai servizi di pagamento la possibilità di acquistare azioni, Etf (anche con la formula del Pac, piano di accumulo, a zero commissioni) e criptovalute, mentre Hype, per ora, ha scelto di concentrarsi sull'investimento in Bitcoin attraverso la partnership con Conio. **E se i broker, come Trade Republic e Scalable Capital, continuano a fare degli investimenti il proprio core business, l'offerta degli exchange inizia ad allargarsi oltre le criptovalute**, come nel caso di Bitpanda, che ha progressivamente ampliato il catalogo includendo metalli preziosi, materie prime e strumenti derivati collegati ad azioni ed Etf.

Non solo investimenti: fidelizzazione e servizi

Le funzionalità aggiuntive non si fermano però agli investimenti. Un'altra leva su cui gli operatori si stanno concentrando è quella dei programmi di fidelizzazione e dei servizi collegati ai piani a pagamento. [Cashback](#), raccolte punti e premi affiancano sempre più spesso coperture assicurative dedicate agli acquisti, ai viaggi e alle emergenze sanitarie all'estero. **L'ampiezza delle tutele varia sensibilmente da un operatore all'altro e, in molti casi, è legata al livello del piano sottoscritto.** Alcune piattaforme puntano su programmi fedeltà spendibili presso partner commerciali, come i RevPoints di Revolut o il programma Best di Bitpanda, altre su vantaggi legati all'utilizzo della carta o dell'app, come il Saveback di Trade Republic o i punti Satispay utilizzabili per ottenere sconti.

Tutti i servizi aggiuntivi offerti in abbinata al conto

App di pagamento					
	Investimenti	Cashback e premi	Assicurazioni	Pagamenti tra utenti	Risparmio automatico
Satispay	Salvadanaio remunerato; fondi comuni; azioni ed Etf, anche frazionati; Pac in Etf Vanguard a zero commissioni	Punti Satispay e sconti sugli acquisti; vantaggi maggiorati con i piani a pagamento	Protezione acquisti; rimborso biglietti eventi; assistenza e spese mediche in viaggio. Coperture incluse nei piani a pagamento	Invio e richiesta di denaro tra utenti; divisione delle spese e collette	Salvadanai con obiettivi e accantonamenti automatici ricorrenti

Broker					
	Investimenti	Cashback e premi	Assicurazioni	Pagamenti tra utenti	Risparmio automatico
Trade Republic	Azioni ed Etf, anche frazionati; obbligazioni; criptovalute; Pac in azioni, Etf e crypto a zero commissioni	Saveback dell'1% sui pagamenti con carta, investito in un Pac; fino a 15 euro al mese	Non previste	Non previsti trasferimenti P2P tra utenti	Pac e investimento automatico degli arrotondamenti sugli acquisti
Scalable Capital	Azioni ed Etf, anche frazionati; fondi; obbligazioni; crypto Etp; Pac in azioni, Etf, fondi e crypto Etp a zero commissioni	Non previsti	Non previste	Non previsti trasferimenti P2P tra utenti	Pac automatici

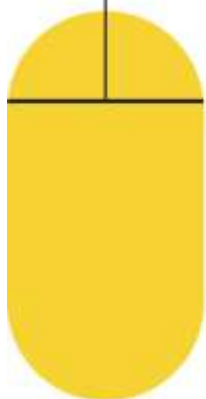
La gestione del denaro nella vita quotidiana

E le soluzioni più evolute includono anche servizi pensati per chi viaggia con frequenza, come l'accesso alle lounge aeroportuali o coperture specifiche per ritardi, cancellazioni e noleggio auto, offerti per esempio nei piani premium di Revolut e N26 e da Satispay. **Un'altra area su cui si sta concentrando la competizione riguarda gli strumenti per la gestione del denaro nella vita quotidiana.** Accanto ai trasferimenti istantanei tra utenti e alle funzioni per dividere le spese, sempre più diffuse nelle app di pagamento, trovano spazio salvadanai digitali, accantonamenti automatici, piani di risparmio e sistemi di arrotondamento degli acquisti che destinano la differenza a un investimento. Le modalità cambiano da operatore a operatore.

Un mercato dai confini più sfumati

Altri permettono invece di collegare il risparmio agli investimenti: è il caso di [Trade Republic](#), dove l'arrotondamento degli acquisti effettuati con la carta viene destinato automaticamente a un piano di accumulo.

Il risultato è un mercato nel quale i confini tra app di pagamento, broker ed exchange sono meno netti rispetto al passato. Ogni operatore continua a partire dal proprio ambito di specializzazione, ma amplia progressivamente i servizi disponibili. Il pagamento resta una funzione centrale, ma non è più l'unico elemento su cui si gioca la competizione. Alcuni servizi consentono di accantonare denaro in spazi separati dal conto principale, come gli Spaces di N26 e i Box Risparmio di Hype, oppure in salvadanai digitali alimentabili anche con versamenti periodici, come per Satispay.



Tutti i servizi aggiuntivi offerti in abbinata al conto

Exchange			
	Investimenti	Cashback e premi	Assicurazioni
Bitpanda	Criptovalute; azioni ed Etf frazionati tramite derivati; metalli preziosi; materie prime; Pac	Programma fedeltà Best con premi settimanali e vantaggi in base al livello Vip.	Non previste
Coinbase	Criptovalute; staking; acquisti ricorrenti	Premi da staking; vantaggi e premi maggiorati con Coinbase One	Non previste

	Pagamenti tra utenti	Risparmio automatico
Bitpanda	Invio e ricezione di criptovalute; trasferimenti tra utenti Bitpanda	Piani di investimento automatici ricorrenti
Coinbase	Invio e ricezione di criptovalute	Acquisti automatici ricorrenti di criptovalute