

**Indebitarsi con prudenza**

**Bologna, 23 maggio 2024**

# IL DEBITO

## **È un'opportunità...**

Consente di anticipare i consumi nella fase iniziale della vita adulta.

## **...ma va usato con moderazione e consapevolezza**

Bisogna considerare l'importanza dell'acquisto e la capacità, presente e futura, di ripagare le rate.



# IL TASSO DI INTERESSE



La somma da restituire è maggiore di quella presa a prestito. Infatti chi ci concede il prestito viene remunerato attraverso un interesse (**TASSO D'INTERESSE**).

Perché?

- ❑ Chi presta il denaro si priva della possibilità di usufruirne per tutta la durata del prestito;
- ❑ Chi presta si espone al rischio che il debitore non possa e/o non voglia restituire la somma ricevuta.

Di solito, a un maggior rischio dovrebbe corrispondere un tasso d'interesse più alto.





# IL MUTUO



- ✓ È un finanziamento a **medio-lungo termine**.
- ✓ Di solito il cliente riceve l'intera somma in un'unica soluzione e la rimborsa nel tempo con **rate di importo costante o variabile**.
- ✓ Serve per **acquistare, costruire o ristrutturare** un immobile, in particolare la casa di abitazione.
- ✓ Può servire anche per sostituire o **rifinanziare** mutui già ottenuti per le stesse finalità.
- ✓ È chiamato "ipotecario" perché il pagamento delle rate è **garantito da un'ipoteca** su un immobile.



# IL MUTUO

Elementi rilevanti:

- **Importo** → 80% del valore dell'immobile
- **Durata**
- **Tasso di interesse** → fisso o variabile?
- **Altri costi:**

} Piano di  
ammortamento

- Spese di istruttoria
- Spese di perizia
- Spese notarili
- Imposte
- Premi assicurativi
- Costi di gestione
- Costi di mediazione



<https://economiepertutti.bancaditalia.it/chiedere-prestito/mutuo-ipotecario/index.html>



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



## IL CREDITO A CONSUMO: ALCUNE INFO

- **Destinato al “consumatore”** per soddisfare esigenze proprie o della famiglia (non per quelle professionali)
- Rappresenta più del 15% dei prestiti fatti alle famiglie;
- Compreso **tra i 200 e i 75.000 euro**;
- **A titolo oneroso**, con TAEG diverso da 0;
- Erogato da una banca o da una società finanziaria autorizzata (anche tramite un agente o mediatore creditizio) e altresì attraverso un fornitore di beni o servizi quale il negoziante o il concessionario auto.



# IL CREDITO A CONSUMO: TIPOLOGIE

## Finalizzato



- per l'acquisto di un bene o servizio;
- di solito è sottoscritto presso **il venditore**, che agisce da tramite per una banca o una finanziaria.

Credito revolving

## Non finalizzato



- prestito **personale**;
- carte di **credito revolving**;
- **cessione del quinto** dello stipendio o della pensione;
- **apertura di credito in c/c.**



# PER UN APPROCCIO CORRETTO AD UN PRESTITO

- La pianificazione;
- La corretta informazione;

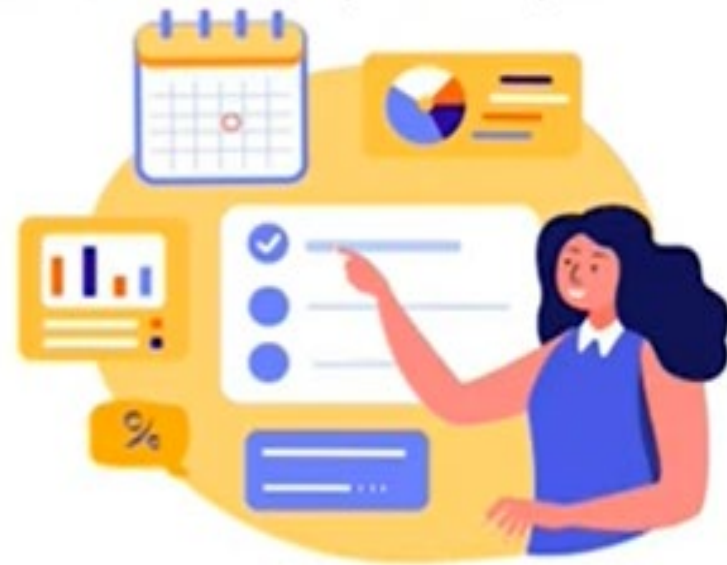


- Il confronto tra più offerte;
- La sostenibilità del debito nel tempo.



# PIANIFICA!

- Comprendi i tuoi bisogni e definisci le priorità
- Risparmia in vista dell'acquisto
- Metti sempre da parte dei soldi per coprirti dagli imprevisti



Possono aiutarti i calcolatori disponibili online sui siti di:  
Banca d'Italia, Consob, Comitato per l'educazione finanziaria



# INFORMATI!

- Acquisisci informazioni su forme alternative di debito;
- Controlla l'imparzialità e la correttezza delle fonti informative;
- Impara a conoscere TAN e TAEG.



# IL TASSO DI INTERESSE: TABELLA DEL TAEG

Il TAEG include	Il TAEG non include
Il TAN	Eventuali penali e gli interessi di mora se il consumatore non paga le rate o se non le paga puntualmente
Le commissioni, comprese quelle per gli intermediari del credito	Le spese aggiuntive in contanti o con carta di credito al momento dell'acquisto, per esempio per il trasporto del bene acquistato o per il ritiro di quello vecchio
Le imposte	Le spese notarili
Altri costi e spese legate ai servizi accessori (polizze assicurative) obbligatori o comunque necessari per ottenere o continuare a fruire del credito alle condizioni offerte, a meno che non siano quantificabili in alcun modo al momento del calcolo del TAEG	Le spese per i servizi accessori facoltativi (ad esempio le polizze assicurative facoltative)



# IL TASSO D'INTERESSE: ALCUNE DEFINIZIONI

**TAN** (tasso annuo nominale) - rappresenta il solo interesse applicato (parte finanziaria).

**TAEG** (tasso annuo effettivo, globale) - rappresenta il costo omnicomprensivo del prestito espresso in percentuale; include l'interesse e ogni spesa obbligatoria connessa al finanziamento.

**TEG** (tasso effettivo globale) è il tasso di interesse rilevante ai fini dell'usura. E' pari al TAEG, al netto degli oneri fiscali.

**TEGM** (tasso effettivo globale medio) è TEG medio annuale applicato dalle banche rilevato trimestralmente dalla Banca d'Italia per conto del «MEF».



# IL TASSO DI INTERESSE – TEGM E TASSO SOGLIA

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RILEVATI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96

E TASSI SOGLIA VALIDI PER IL SECONDO TRIMESTRE 2024

CATEGORIA DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO <i>in unità di euro</i>	TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI <i>su base annua</i>	TASSI SOGLIA <i>su base annua</i>
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	10,98	17,7250
	oltre 5.000	10,18	16,7250
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	16,17	24,1700
	oltre 1.500	15,87	23,8375
Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale; finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori	fino a 50.000	8,18	14,2250
	da 50.000 a 200.000	8,04	14,0500
	oltre 200.000	6,58	12,2250
Credito personale	intera distribuzione	11,56	18,4500
Credito finalizzato	intera distribuzione	11,12	17,9000
Factoring	fino a 50.000	6,37	11,9625
	oltre 50.000	6,02	11,5250
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	6,13	11,6625
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	6,82	12,5250
Leasing aeronavale e su autoveicoli	fino a 25.000	9,76	16,2000
	oltre 25.000	9,10	15,3750
Leasing strumentale	fino a 25.000	10,91	17,6375
	oltre 25.000	8,74	14,9250
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso	intera distribuzione	4,91	10,1375
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso variabile	intera distribuzione	6,03	11,5375
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 15.000	13,64	21,0500
	oltre 15.000	9,76	16,2000
Credito revolving	intera distribuzione	15,87	23,8375
Finanziamenti con utilizzo di carte di credito	intera distribuzione	11,60	18,5000
Altri finanziamenti	intera distribuzione	14,91	22,6375



# CONFRONTA!

- Consulta con attenzione i fogli informativi che devono esserti obbligatoriamente consegnati;



- Simula una richiesta online sui siti specializzati in comparazioni.



# VALUTA LA SOSTENIBILITÀ!

Le rate non dovrebbero superare  
il 30% delle tue entrate

Ma il reddito può cambiare nel  
tempo e anche i tassi... e allora?

Puoi **rinegoziare** con la tua banca le condizioni  
del contratto, oppure ricorrere alla portabilità.

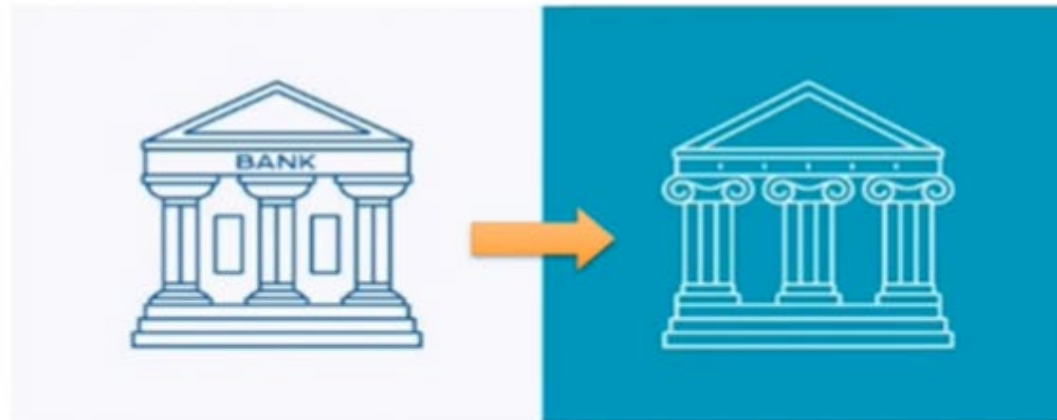




# ...LA PORTABILITÀ (O SURROGA)

È possibile trasferire il tuo mutuo presso un altro intermediario

- scegliendo l'istituto di credito che propone i tassi più vantaggiosi disponibili al momento
- e gratuitamente, senza oneri accessori costi per la perizia, l'istruttoria della pratica...



Quanto puoi risparmiare modificando il tasso?

Fai una prova con il simulatore

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-della-rata-del-mutuo/>



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



LE GUIDE  
DELLA BANCA D'ITALIA



## COMPRARE UNA CASA IL MUTUO IPOTECARIO *in parole semplici*

LE GUIDE  
DELLA BANCA D'ITALIA



## IL CREDITO AI CONSUMATORI *in parole semplici*

# Consulta le Guide!

Memo

- Verifico che il finanziatore sia autorizzato a svolgere attività di concessione di finanziamenti (mi aiutano gli estremi dell'iscrizione agli Elenchi della Banca d'Italia, che trovo nella carta intestata del finanziatore).
- Controllo che l'intermediario del credito di cui si serve il finanziatore sia iscritto negli elenchi tenuti dall'Organismo degli agenti e dei mediatori (anche in questo caso gli estremi dell'iscrizione sono nella carta intestata dell'intermediario).
- Non anticipo mai somme di denaro prima dell'apertura della pratica di finanziamento.
- Confronto le offerte di finanziamento facendo riferimento al TAEG e non ad altri indicatori, quali il TAN, che non comprendono tutte le spese.
- Faccio attenzione alle modalità di offerta e ai costi dell'eventuale polizza assicurativa.
- Richiedo e leggo attentamente il modulo SECCI e la copia del contratto prima di firmare, per valutare con calma.
- Faccio attenzione alla clausola che prevede la possibilità per il finanziatore di modificare le condizioni economiche.
- Leggo con attenzione nel contratto le conseguenze in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
- Se mi rimane un dubbio, chiedo assistenza al finanziatore.



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



## ATTENZIONE A:



- Offerte a **tasso zero**: si riferiscono al TAN o al TAEG?
- **Spese nascoste**: es. assicurazioni facoltative non incluse nel TAEG
- **Lasciarsi convincere** a prendere un prestito anche quando si hanno contanti disponibili, potrebbe non convenire!
- **Prestito facile**, online, con pochi click
- **Firmare**, senza essere sicure di aver compreso



# I TUOI DIRITTI



## **IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Puoi recedere dal contratto senza obbligo di motivazione entro 14 giorni dalla sua conclusione



## **DIRITTO ALL'ESTINZIONE ANTICIPATA**

In qualunque momento puoi rimborsare anticipatamente, anche in parte, la somma dovuta e avere una riduzione dei costi del credito



# È POSSIBILE PREVEDERE TUTTO?

Ovviamente no!

Sono sempre in agguato gli



**IMPREVISTI**

e i risparmi accumulati a scopo precauzionale potrebbero non essere sufficienti...

E allora?





## Le moratorie

In periodi di importanti crisi economiche è stata concessa la possibilità di ricorrere alla sospensione delle rate dei mutui ipotecari e del credito al consumo.



## Le procedure di risoluzione delle crisi da sovraindebitamento

possono consentire la ristrutturazione del debito, il soddisfacimento concorsuale dei creditori, la cancellazione di alcuni o di tutti i debiti



# CREDITO: cosa valuta la banca

## MERITO CREDITIZIO



### CAPACITA' DI RESTITUZIONE

- Reddito
- Altri impegni finanziari
- Garanzie



### INFORMAZIONI

- Cliente
- Banche dati



# LE CONSEGUENZE IN CASO DI INADEMPIMENTO

- Aumento dei costi (ad es. applicazione degli interessi di mora)
- Scioglimento del contratto: obbligo di restituzione dell'intero debito residuo
- Escussione delle garanzie
- Segnalazioni negative nelle banche dati





# La Centrale dei Rischi

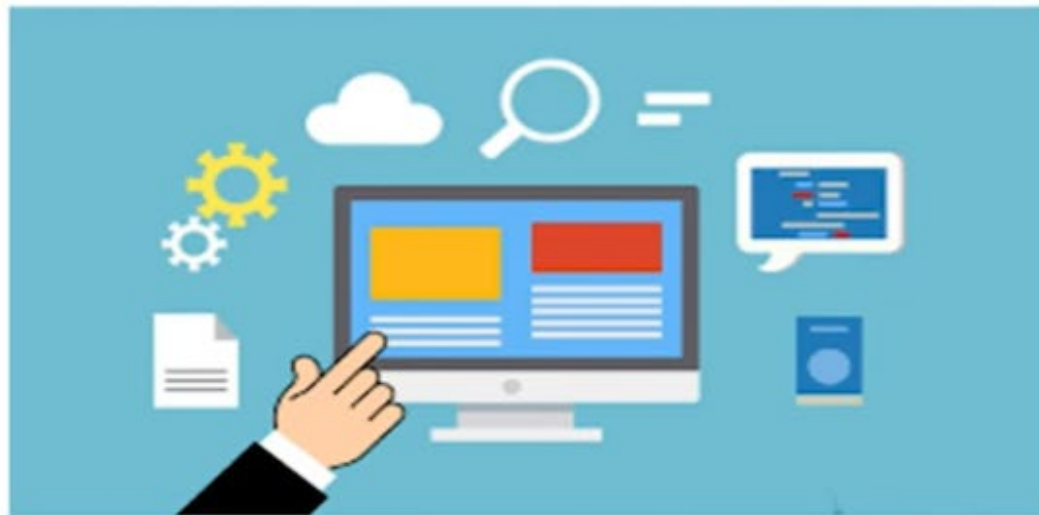


BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# LE SEGNALAZIONI IN CR

Mutui, prestiti personali, aperture di credito e garanzie:

- dai 30.000 euro in su
- dai 250 euro se il cliente ha gravi difficoltà nel pagare il suo debito



# PER CONOSCERE LA PROPRIA POSIZIONE IN CR

**SERVIZI ONLINE PER IL CITTADINO**  
Il portale per accedere ai nostri servizi online in maniera semplice e gratuita



**Richiedi i dati**  
Vuoi richiedere i dati registrati nella Centrale di allarme interbancaria (CAI) o nella Centrale dei Rischi (CR)?

**Presenta un esposto**  
Pensi che la tua banca o un intermediario abbia tenuto un comportamento scorretto nei tuoi confronti? Ritieni di essere stato erroneamente segnalato negli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

**Invia una segnalazione**  
Sei a conoscenza di un illecito o di una irregolarità nella gestione di una banca, di un intermediario non bancario o di un'infrastruttura di mercato?

**Richiedi informazioni**  
Hai bisogno di informazioni sul funzionamento dei servizi bancari o degli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

<https://servizionline.bancaditalia.it/home>



# PER SAPERNE DI PIÙ



# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Claudia Orlando  
Banca d'Italia – Sede di Bari  
[claudia.orlando@bancaditalia.it](mailto:claudia.orlando@bancaditalia.it)

Carlo Guiatti  
Banca d'Italia – Sede di Bologna  
[carlo.guiatti@bancaditalia.it](mailto:carlo.guiatti@bancaditalia.it)

