

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;

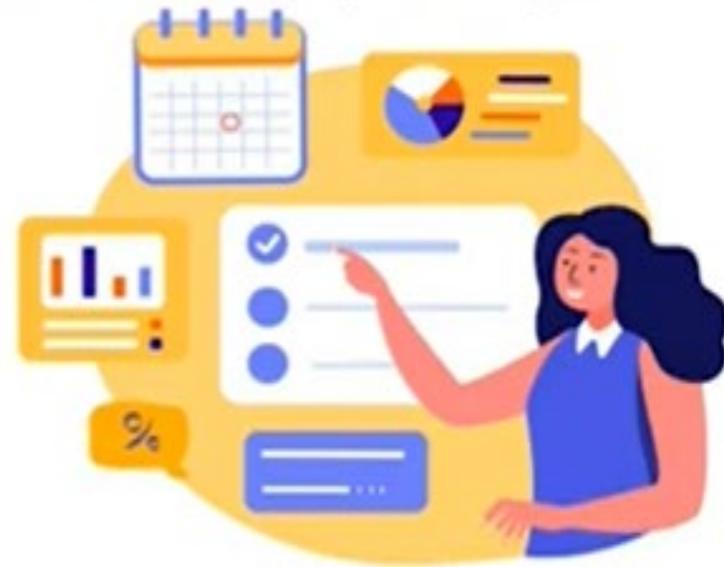


- Il confronto tra più offerte;
- La sostenibilità del debito nel tempo.



PIANIFICA!

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

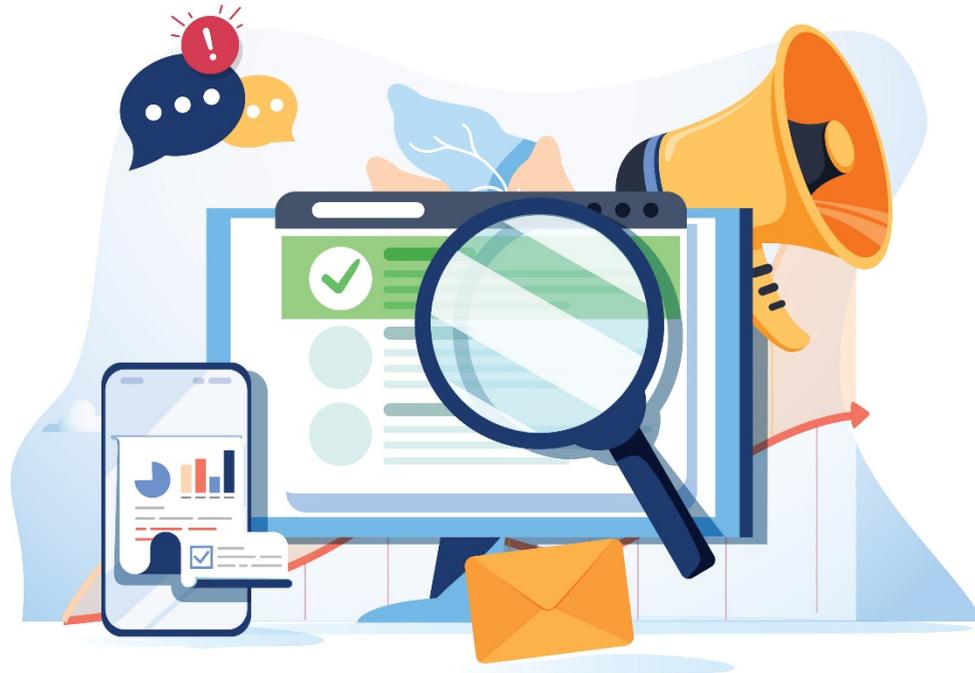


Possono aiutarti i calcolatori disponibili online sui siti di:
Banca d'Italia, Consob, Comitato per l'educazione finanziaria



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?

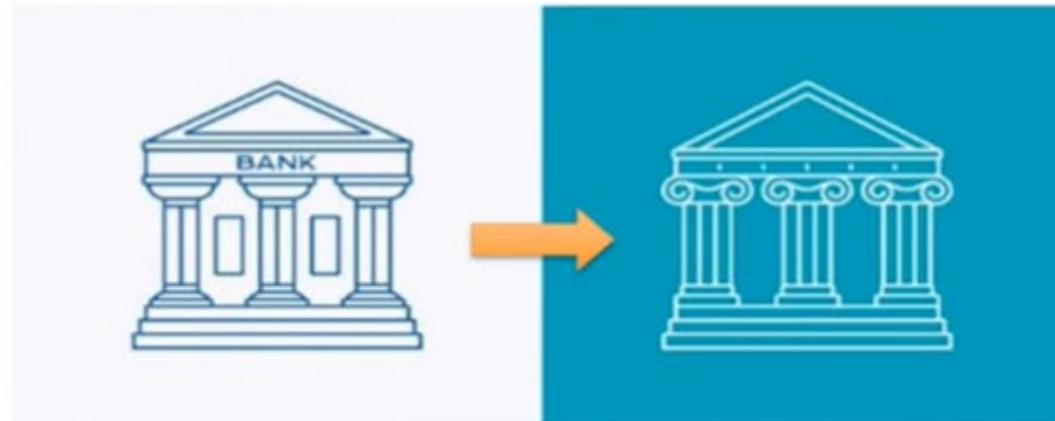
Puoi **rinegoziare** con la tua banca le condizioni
del contratto, oppure ricorrere alla portabilità.



...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



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

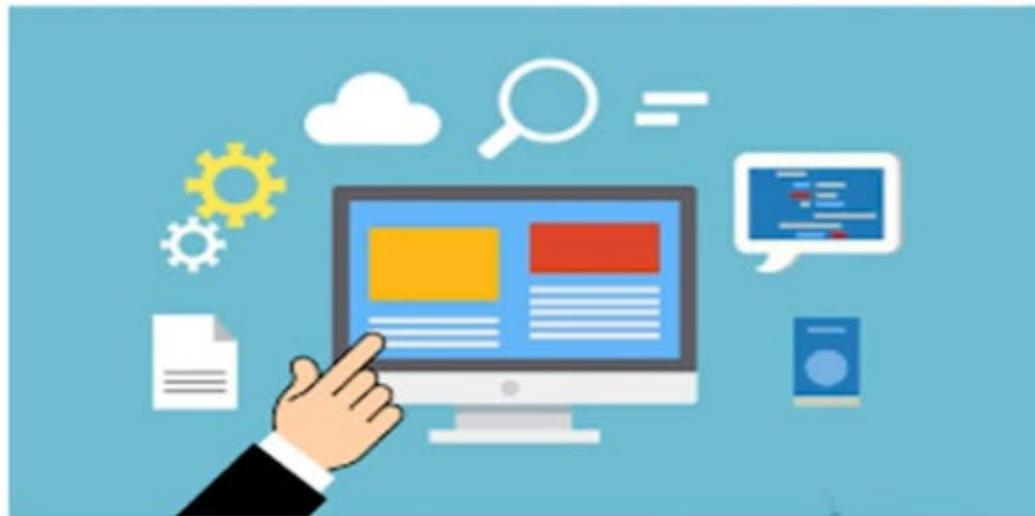


BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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

Carlo Guiatti
Banca d'Italia – Sede di Bologna
carlo.guiatti@bancaditalia.it

