

TRA TAN E TAEG

La rata deve essere sostenibile

Nessuna penale di rimborso anticipato per capitali residui inferiori ai 10mila euro
di **Gabriele Petrucciani**

► Bisogna guardare il Tan (l'asso annuo nominale) o il Taeg (l'asso annuo effettivo globale)? Conviene sottoscrivere un'assicurazione che copre il mancato pagamento delle rate? E in caso di rimborso anticipato a quanto corrisponde la penale? Sono i principali interrogativi che attanagliano il consumatore (attento) che decide di ricorrere a un finanziamento. Ma oltre a rispondere a queste domande è importante anche analizzare tutta una serie di voci che spesso non vengono considerate, come le spese di istruttoria o i costi d'incasso della rata. «L'indicatore principale da guardare resta sempre il Taeg, perché comprensivo di tutti gli oneri - spiega Giuseppe Piano

Mortari, direttore operativo di Assofin, l'Associazione italiana del credito al consumo e Immobiliare -. Inoltre, conoscendo il Taeg è possibile confrontare le offerte dei vari operatori, ovviamente a parità di importo e di durata». In via preventiva, inoltre, è altrettanto importante guardare le spese opzionali, «quindi non obbligatorie - commenta Roberto Anedda, direttore marketing di MutuiOnline - ma che l'istituto emittente potrebbe aggiungere per assicurazioni di vario tipo legate alle garanzie collaterali del prestito». Fatta un'analisi di tutte le spese e costi accessori, nell'individuazione del prestito su misura è poi fondamentale verificare la sostenibilità della rata. «Bisogna ragionare in termini di uscita mensile - continua Anedda -. Nella quasi totalità dei finanziamenti, il tasso è fisso. La rata, quindi, è prestabilita ed è possibile fare una valutazione dell'impatto sul bilancio familiare». In tal senso Assofin propone un servizio che aiuta a capire se le entrate e le uscite mensili sono compatibili con la rata da pagare. «Si chiama Monitorata (disponibile su www.monitorata.it, ndr) ed è un calcolatore studiato da ricercatori del Dottorato in Banca e Finanza

dell'Università di Roma Tor Vergata per conto di Assofin - sottolinea Piano Mortari - Si basa sia su informazioni richieste all'utente, e che vengono inserite direttamente, sia su dati statistici e sociodemografici. I risultati vengono presentati in modo semplice grazie all'utilizzo di una scala di colori che va dal verde, per indicare una rata in sicurezza, al rosso, a indicare una rata troppo rischiosa». In ogni caso, comunque, è possibile coprirsi dal rischio di non sostenibilità della rata con un'assicurazione. «Che è sempre consigliabile quando si sottoscrive un prestito di lunga durata e importo elevato - fa notare ancora Anedda - Se invece la rata è controllabile, e soprattutto se il prestito è di breve durata, si può anche risparmiare il costo della polizza». Infine, occhio alle penali sui rimborsi anticipati, che non possono mai superare l'1% del capitale residuo. Per importi inferiori a 10mila euro, poi, per legge la penale non deve essere applicata, mentre per importi superiori a 10mila euro, con un residuo di tempo inferiore ai 12 mesi, il tetto massimo è dello 0,50 per cento.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

risparmioefamiglia@ilsole24ore.com

NEL PRIMO SEMESTRE 2013 OLTRE 10MILA CASI DI FRODI CREDITIZIE

TUTELARE LA PROPRIA IDENTITÀ

Una frode creditizia si realizza attraverso il furto di identità e il successivo utilizzo illecito dei dati sottratti al fine di ottenere un finanziamento con l'intenzione premeditata di non rimborsarlo. Nonostante la crisi e il conseguente calo dei prestiti richiesti ed erogati alle famiglie, in Italia le frodi continuano ad aumentare. Secondo l'ultimo Osservatorio Crif sui furti d'identità e le frodi creditizie,

nel primo semestre 2013 sono stati intercettati oltre 10mila casi, con un incremento del 12,5% sul 2012. In particolare, le principali tipologie di prodotti acquistati illecitamente ricorrendo a una frode creditizia sono state auto, moto e articoli di elettronica, come computer, smartphone e tablet. Per proteggersi dalle frodi è importantissimo tutelare la propria identità, per esempio distruggendo la documentazione che

riporta i dati personali prima di buttarla nel cestino, o ancora assicurandosi quando si fa un acquisto online di navigare su siti sicuri. Inoltre, controllando con regolarità l'estratto conto della banca e della carta di credito è più facile scoprire eventuali spese mai effettuate. E se ci si accorge di essere stati frodati la prima cosa da fare è sporgere denuncia alle forze dell'ordine per poi bloccare le linee di credito attivate illecitamente.





Crediti servizi finanziari



Rataweb

MYSURA

Niente polizze

TOTALE DA RIMBORSARE	5.590 euro
RATA MENSILE	230,5 euro
TAN	9,90%
TAEG	11,54%
SPESE DI BOLLO	16 euro addebitati sulla prima rata
SPESE ISTRUTTORIA	Nessuna
SPESE DI INCASSO	1,65 euro

SPESE ANNUALI
Spese di invio trasparenza 2 euro, eccetto ultimo anno

SPESE ASSICURATIVE
La finanziaria non offre la copertura assicurativa sui prestiti

GARANZIE RICHIESTE
A discrezione di Creditis Spa può essere richiesta la coobbligazione di un familiare con reddito stabile

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
Nessuno se il finanziamento ha un importo residuo minore o uguale a 10.000 euro; 0,5% del capitale residuo, se il finanziamento ha un importo residuo superiore a 10.000 euro e una durata residua minore o uguale a 12 mesi; 1% del capitale residuo se il finanziamento ha un importo residuo superiore a 10.000 euro e una durata residua superiore a 12 mesi

DOCUMENTI RICHIESTI
Fotocopie di: documento di identità in corso di validità, codice fiscale, permesso di soggiorno per stranieri, ultimo modello Unico per i lavoratori autonomi, ultime buste paga per i lavoratori dipendenti, cedolino pensione per i pensionati, modulo Privacy e contratto firmati, preventivo di spesa per importi superiori a 10.000 euro

MODALITÀ DI RIMBORSO
Rimborso tramite addebito diretto su conto corrente (procedura Rid)

RATAWEB CREDITO PERSONALE

Garantisce il coniuge

TOTALE DA RIMBORSARE	11.132,37 euro
RATA MENSILE	463,10 euro
TAN	6,85%
TAEG	7,56%
SPESE DI BOLLO	16 euro addebitati sulla prima rata
SPESE ISTRUTTORIA	Nessuna
SPESE DI INCASSO	1,3 euro per rata
SPESE ANNUALI	2 euro

SPESE DI BOLLO
16 euro addebitati sulla prima rata

SPESE ISTRUTTORIA Nessuna

SPESE DI INCASSO 1,3 euro per rata

SPESE ANNUALI 2 euro

SPESE ASSICURATIVE
Facoltative e pari al 3,30% per durate fino a 36 mesi, 4% fino a 48 mesi, 4,20% fino a 72 mesi e 4,50% fino a 84 mesi

GARANZIE RICHIESTE
Se il richiedente è coniugato è preferibile la firma del coniuge

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
L'indennizzo per estinzione anticipata non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno.

DOCUMENTI RICHIESTI
Documento d'identità, codice fiscale e ultima busta paga per dipendenti, modello unico per autonomi, cedolino pensione per pensionati

MODALITÀ DI RIMBORSO
Rimborso tramite addebito diretto su conto corrente (procedura Rid)



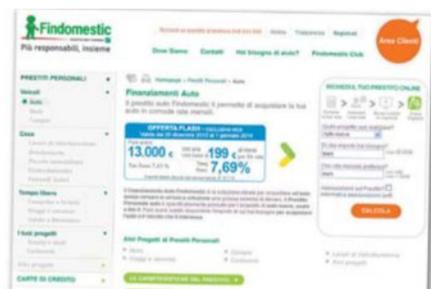
Compass



Carrefour Banca

COMPASS FACILE.IT	
Indennizzi a norma	
TOTALE DA RIMBORSARE	3.395 euro
RATA MENSILE	139,68 euro
TAN	9,90%
TAEG	12,93%
SPESE DI BOLLO	Nd
SPESE ISTRUTTORIA 1% dell'importo erogato	
SPESE DI INCASSO	1,0 euro
SPESE ANNUALI	Nd
SPESE ASSICURATIVE	Nd
GARANZIE RICHIESTE	Nessuna
INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO Come da normativa vigente	
DOCUMENTI RICHIESTI Copia di un documento di riconoscimento - copia di un documento attestante il Codice Fiscale - copia del giustificativo di reddito	
MODALITÀ DI RIMBORSO Il rimborso del finanziamento avviene tramite addebito sul conto corrente bancario	

PRESTITO PERSONALE	
Incognita costi	
TOTALE DA RIMBORSARE	9.807 euro
RATA MENSILE	202,40 euro
TAN	8,70%
TAEG	10,91%
SPESE DI BOLLO 0,25% dell'importo finanziato con durata superiore a 18 mesi	
SPESE ISTRUTTORIA 120 euro per importi compresi tra 5.500 euro e 9.000 euro	
SPESE DI INCASSO	1,50 euro
SPESE ANNUALI	Nd
SPESE ASSICURATIVE	Nd
GARANZIE RICHIESTE	Nd
INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO Pari all'1% dell'importo rimborsato in anticipo se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero allo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua è pari o inferiore a un anno. Nulla è dovuto per residui inferiori ai 10.000 euro	
DOCUMENTI RICHIESTI Fotocopie di: documento di identità in corso di validità, codice fiscale, permesso di soggiorno per stranieri, ultimo modello Unico per i lavoratori autonomi, ultime buste paga per i lavoratori dipendenti, cedolino pensione per i pensionati, modulo privacy e contratto firmati	
MODALITÀ DI RIMBORSO Rimborso tramite addebito diretto su conto corrente (procedura Rid)	



Findomestic



Fidelity

CREDITO VEICOLI

Rimborsi indennizzati

TOTALE DA RIMBORSARE	24.678 euro
RATA MENSILE	411,30 euro
TAN	8,60%
TAEG	8,95%

SPESE DI BOLLO
Secondo la normativa vigente

SPESE ISTRUTTORIA	Nessuna
SPESE DI INCASSO	Nessuna
SPESE ANNUALI	Nessuna

SPESE ASSICURATIVE
Facoltative e pari al 5,20% della rata mensile per durate fino a 36 mesi, al 5,85% per durate fino a 60 mesi e al 6,50% per durate superiori

GARANZIE RICHIESTE	Nessuna
---------------------------	---------

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
In caso di rimborso anticipato il cliente è tenuto a corrispondere a Findomestic, sull'importo rimborsato in anticipo, un'indennità pari a: 1% se la vita residua del contratto è superiore a un anno e 0,5% se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno. L'indennità non può, in ogni caso, superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

DOCUMENTI RICHIESTI
Fotocopie di: documento d'identità in corso di validità, codice fiscale, una bolletta di utenza intestata, ultimo modello unico per i lavoratori autonomi, ultime 2 buste paga per i lavoratori dipendenti, cedolino pensione per i pensionati

MODALITÀ DI RIMBORSO
Il rimborso del finanziamento avviene tramite addebito sul conto corrente bancario (procedura Rid)

FIDIAMO

Cercasi garante

TOTALE DA RIMBORSARE	17.641,56 euro
RATA MENSILE	489,39 euro
TAN	7,40%
TAEG	7,76%

SPESE DI BOLLO
14,62 euro addebitati sulla prima rata

SPESE ISTRUTTORIA	Nessuna
SPESE DI INCASSO	Nessuna
SPESE ANNUALI	3,01 euro

SPESE ASSICURATIVE
Facoltative e pari allo 0,14% del capitale finanziato durate fino a 66 mesi e allo 0,08% per durate superiori

GARANZIE RICHIESTE
Firma di un garante o coobbligato su richiesta di Fidelity

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
L'indennizzo per estinzione anticipata non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno

DOCUMENTI RICHIESTI
Fotocopia documento d'identità in corso di validità, codice fiscale, ultime tre buste paga per i dipendenti; ultimo modello unico per i lavoratori autonomi; cedolino pensione per i pensionati, una bolletta di utenza intestata (es. luce, gas)

MODALITÀ DI RIMBORSO
Rimborso tramite addebito diretto su conto corrente (procedura Rid)



Ibl Banca



Consel

CESSIONE DEL QUINTO RATA BASSOTTA

Istruttoria costosa

TOTALE DA RIMBORSARE 38.988 euro

RATA MENSILE 541,50 euro

TAN
Minimo 4,70%, massimo non superiore al Taeg

TAEG 9,43%

SPESE DI BOLLO Nd

SPESE ISTRUTTORIA 450 euro

SPESE DI INCASSO
Comprese nella rata mensile

SPESE ANNUALI Nd

SPESE ASSICURATIVE
Il prestito con la cessione del quinto Rata Bassotta è assistito obbligatoriamente per legge da coperture assicurative a garanzia del rischio vita e impiego del cliente, ai sensi dell'articolo 54 del Dpr 180/1950

GARANZIE RICHIESTE Nd

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
Come da normativa vigente

DOCUMENTI RICHIESTI
Documento d'identità in corso di validità, codice fiscale, ultima busta paga per i lavoratori dipendenti, cedolino pensione per i pensionati

MODALITÀ DI RIMBORSO
Il rimborso delle rate avviene a mezzo bonifico bancario effettuato direttamente dal datore di lavoro. Le rate saranno trattenute comodamente sul cedolino paga/pensione

PRONTOTUO SERVIZI

Se azzeri niente penale

TOTALE DA RIMBORSARE 17.287 euro

RATA MENSILE 479,79 euro

TAN 9,40%

TAEG 9,89%

SPESE DI BOLLO
16 euro addebitati sulla prima rata

SPESE ISTRUTTORIA Nessuna

SPESE DI INCASSO Nessuna

SPESE ANNUALI Nd

SPESE ASSICURATIVE
5,89% dell'importo erogato per durate da 36 a 59 mesi

GARANZIE RICHIESTE Nd

INDENNIZZO PER RIMBORSO ANTICIPATO
In caso di rimborso anticipato il cliente è tenuto a corrispondere a Consel, sull'importo rimborsato in anticipo, un'indennità pari a: 1% se la vita residua del contratto è superiore ad un anno e 0,5% se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno. L'indennità non può, in ogni caso, superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. Se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000, l'indennizzo di cui sopra non è dovuto.

DOCUMENTI RICHIESTI Nd

MODALITÀ DI RIMBORSO
Il rimborso delle rate avviene a mezzo RID bancario