

IL PRESTITO PERSONALE

Che cos'è

È un prodotto di finanziamento che consente di **disporre liberamente di una somma di denaro da rimborsare**, con rate generalmente mensili, e secondo un apposito piano, detto "**piano di ammortamento**".

A cosa serve

Serve a **soddisfare qualunque esigenza finanziaria** della clientela privata (acquisto elettrodomestici, auto, mobili, pagamento di cure mediche, viaggi, etc.).

Gli elementi del contratto

La **legge italiana** stabilisce che ogni contratto di prestito personale riporti specifici e fondamentali elementi:

- > **l'ammontare del finanziamento e le modalità di rimborso concordate;**
- > **la periodicità delle rate, il loro ammontare e la loro scadenza;**
- > **le spese, le eventuali assicurazioni, e ogni altro onere aggiuntivo;**
- > **il tasso di interesse praticato (TAN) e quello effettivo (TAEG);**
- > **le eventuali garanzie richieste.**

Tutte le spese devono sempre trovare **fedele riscontro nel contratto di finanziamento**.



La fase valutativa

Quando si richiede un prestito personale viene sempre effettuata, da parte dell'istituto di Credito/Finanziario, la **valutazione del richiedente** per comprendere la **capacità di rimborsare con regolarità** il finanziamento accordato.

Tale valutazione tiene sempre conto di alcune **caratteristiche**:

- > contratto di lavoro del richiedente;
- > reddito netto percepito e incidenza della rata sul reddito;
- > esistenza di ulteriori impegni (per es. le rate di finanziamenti in essere, il canone di affitto...);
- > eventuali ritardi in precedenti pagamenti.

Richiesta di Finanziamento

Dati personali del richiedente:
Nome: Rossi, Cognome: Maria, C.I.: 123456
Data di nascita: 15/09/70, Genere: M, Nazionalità: IT, Comune: Genova, 16/06/03
Via del Marisio, 16122 GE (D.4) / / R E S S M R A T O P I A S T O S 2
Genova, 010-678911, 895-537022, maria.rossi@gmail.com
Via del Porto, 16195 GE

Professione: Industriale, Impiegato, Via del Lavoro n. 1 - Genova, 010-987654, € 1.500,00

Caratteristiche del bene / Servizio richiesto e modalità di finanziamento:
Tipo Operato: 2.000,00
Soggetti per 2 persone: 500,00
Importo richiesto: 2.000,00
Importo rimborsato: 500,00
Importo residuo: 1.500,00
Importo rimborsato: 1.500,00
Importo residuo: 0,00

Opzioni:
Mese Rate (TAN) Effettivo in %: 6,175%
Mese Rate Effettivo in %: 2,00%

Modalità di pagamento:
Banca: Banca, Via Garibaldi n. 250 - Genova, 6175, 2008

Nome del richiedente: Maria Rossi

• Periodicità delle rate, loro ammontare e loro scadenza

• Spese, eventuali assicurazioni, e ogni altro onere aggiuntivo

• Ammontare finanziamento e modalità di rimborso concordate

• Tasso di interesse praticato (TAN) e quello effettivo (TAEG)

IL PRESTITO PERSONALE

LE RISPOSTE ALLE TUE DOMANDE

> Quali sono gli importi minimi e gli importi massimi che si possono chiedere?

Generalmente, è ammessa la possibilità di ottenere prestiti personali per importi compresi **tra 1.000 e 75.000 euro**, con tassi di interesse fisso (non variano, cioè, per tutta la durata del finanziamento).

> Quali sono i limiti di durata del prestito personale?

I prestiti personali si possono chiedere per durate complessive che variano, a seconda degli istituti di Credito, da un minimo di 6 ad un massimo di 60-72 mesi.

> Quali sono gli elementi da valutare nella scelta del prestito?

L'elemento più importante nella scelta di un Prestito è il **TAE** (Tasso Annuo Effettivo Globale). IL TAE **sintetizza il costo complessivo del finanziamento** (vedi glossario).

Il TAE, oltre al tradizionale tasso di interesse applicato al finanziamento, comprende:

- **tutti gli oneri accessori:**
 - spese di istruttoria;
 - spese di incasso delle rate;
 - spese di apertura pratica;
- **eventuali spese assicurative** legate al finanziamento richiesto.

Nella valutazione di diverse offerte di finanziamento che presentano le stesse caratteristiche in termini di importo e durata, il TAE può rappresentare un corretto elemento di confronto.



> **Come viene determinata la rata del prestito?**

L'ammontare della rata viene determinato in funzione della **durata del prestito**, **del tasso di interesse praticato** e, ovviamente, **dell'importo finanziato**.

> **Come avviene il rimborso del prestito?**

Il rimborso avviene normalmente con **addebito automatico delle rate sul conto corrente bancario**. È la banca che si occupa di pagare le rate alle scadenze, purchè vi sia la necessaria disponibilità.

> **Cosa succede se non si paga una rata del prestito?**

Non rispettare il pagamento di una rata comporta l'applicazione di una **percentuale aggiuntiva sugli interessi** (mora) e **l'iscrizione nella lista dei "cattivi pagatori"** (CAI).

> **Cosa succede se i mancati pagamenti si ripetono nel tempo?**

In questi casi, l'istituto che ha erogato il finanziamento è autorizzato a richiedere al debitore il **pagamento di tutto il debito residuo**, comprensivo di interessi maturati e non pagati, e con l'applicazione di una penale aggiuntiva.

IL PRESTITO PERSONALE

GLOSSARIO

- **AMMORTAMENTO DEL DEBITO**

Estinzione di un debito in modo graduale, attraverso rate che comprendono una quota capitale e una quota interessi.

- **CAMBIALE**

È un titolo di credito che contiene la promessa (pagherò) o l'ordine (tratta) di pagare, a favore di un determinato soggetto, una data somma di denaro ad una certa scadenza ed in un determinato luogo.

- **CHIROGRAFARIO**

Prestito senza ipoteca.

- **FIDEIUSSIONE**

Contratto mediante il quale un soggetto si impegna personalmente ad onorare il pagamento dei debiti contratti da un altro soggetto nei confronti di un creditore.

- **INTERESSE**

È il compenso che si paga su un capitale preso in prestito o che si incassa su un capitale depositato, per un determinato periodo di tempo.

- **TAEG**

Tasso Annuo Effettivo Globale sui prestiti erogati da banche e finanziarie. Il tasso è calcolato tenendo conto, oltre che degli interessi, anche di tutti gli altri oneri accessori che gravano sul prestito (spese d'istruttoria, spese ipotecarie, diritti fissi, spese d'incasso, ecc.) che aumentano l'onere effettivo assunto dal debitore.

Per legge, il TAEG deve essere evidenziato nei contratti e nei documenti pubblicitari per dare la massima trasparenza alle operazioni.



- **TAN**

Tasso Annuo Nominale sui prestiti erogati da banche e finanziarie. Il tasso è calcolato semplicemente rapportando l'ammontare degli interessi rateali, senza tener conto del costo complessivo del finanziamento.

- **TASSO D'INTERESSE**

È la misura della remunerazione del capitale. Viene espresso in percentuale, attraverso il rapporto tra interessi pagati ed importo sul quale sono pagati.

- **TASSO DI USURA**

Rilevato dal Ministero del Tesoro ogni tre mesi, rappresenta il tasso massimo applicabile dagli intermediari finanziari ad ogni specifica operazione di finanziamento richiesta dalla clientela. La misura del tasso di usura varia in funzione del soggetto erogante (banca o società finanziaria).