

Budget/1 Un'indagine dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza sul credito al consumo. Agos vince in convenienza

Finanziamenti Nella tana dei tassi (buoni)

Per un prestito di 17.000 euro, oltre 3.000 di differenza tra migliori e peggiori prodotti

DI PIER EMILIO GADDA

Che il credito al consumo sia ancora bloccato è noto. Ma se è vero che ottenere un prestito è diventato più difficile e costoso, rinunciare al confronto tra le diverse opzioni disponibili sul mercato significa rassegnarsi a pagare (molto) più del necessario.

Proviamo a fare un esempio. Per un prestito di 17 mila euro da restituire in 7 anni, e destinato a finanziare le spese di ristrutturazione della casa, alla finanziaria della Popolare di Milano un impiegato quarantenne paga complessivamente 24.600 euro. Oltre 7 mila in più, tra interessi e spese di vario genere (Taeg 11,86%), rispetto alla somma finanziata. Sul mercato, però, si possono trovare condizioni più vantaggiose in termini di tasso, commissioni e spese accessorie. A parità d'importo e durata, ad esempio, Agos Ducato applica un tasso effettivo del 7%, che equivale ad un esborso di 21.406 euro. A conti fatti, se ne possono risparmiare circa 3.200 rispetto all'ipotesi iniziale.

Ma non c'è da rallegrarsi, se si pensa che per un prestito identico, un consumatore tedesco spenderebbe ancora meno: 19.949 euro.

La prova

È quanto emerge da un'analisi dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, che, in esclusiva per *CorriereEconomia*, ha esaminato il mercato italiano dei prestiti, mettendo sotto la lente l'offerta dei principali operatori del settore, 14 istituti in tutto, tra banche e società finanzia-

rie pure: Agos Ducato, Compass (Mediobanca), UniCredit, Findomestic, Intesa Sanpaolo, Consum.it (Gruppo MPS), Deutsche Bank, Bnl, Santander Consumer Bank, Credem, Pro Family, Creditis (Gruppo Carige), Ubi e Fidelity. Ma 5 operatori (Bnl, Credem, Santander, Ubi, Creditis) non hanno fornito i dati richiesti.

Quale società offre le migliori condizioni sul mercato italiano? Dopo aver sottoposto a ciascun istituto tre differenti ipotesi di finanziamento, relative ad altrettanti profili di consumatori, (tra i più diffusi in Italia secondo il broker Prestitionline.it), la risposta si legge nei numeri: l'offerta di Agos Ducato, infatti, è risultata la più competitiva in due casi su tre. Lo scarto tra i prestiti più vantaggiosi e i più cari appare ragguardevole anche per finanziamenti di importo più contenuto rispetto all'esempio iniziale. Un prestito di 12.000 euro a 4 anni, con finalità di acquisto di un'auto nuova, può costare da 13.713 a 15.530 euro se a chiederlo è un impiegato di Roma. In questo caso, scegliere Findomestic anziché Consum.it vale un risparmio di 31 euro al mese, per un totale di 1.600 euro a fine rimborso. Sei punti percentuali di tasso distanziano, infine, la migliore e la peggiore offerta dedicata al terzo profilo: se si considera un finanziamento di 6

mila euro rimborsabile in 3 anni, infatti, a Napoli la rata mensile varia per un impiegato trentenne da un minimo di 185 euro ad un massimo di 200 euro. Un divario in apparenza modesto che, tuttavia, supera i 460 euro alla fine del finanziamento.

Gli altri fattori

Le differenze nell'offerta dei vari istituti non riguardano, comunque, solo il tasso d'interesse. In genere, l'importo di un prestito personale non supera i 30 mila euro, ma c'è chi, come UniCredit, ne finanzia fino a 100 mila. La durata massima del finanziamento è di 60 mesi nel caso di Consum.it ma arriva a 120 mesi con Intesa Sanpaolo, Deutsche Bank e Findomestic. Senza contare le spese iniziali, che variano da zero (Agos, Findomestic, Consum.it) a 255 euro (Compass).

© RIPRODUZIONE RISERVATA



🎯 Dove si spende di meno

La classifica delle società finanziarie in base alle condizioni applicate a tre utenti tipo



TOP Condizioni Test Prestiti 14 banche/finanziarie in esclusiva per CREDITO E CONSUMO 2013									
Profilo "A" Importo: 17.000 euro Durata: 7 anni Finalità: Ristrutturazione casa Età richiedente: 40 anni Domicilio richiedente: Milano Professione richiedente: Impiegato tempo indeterminato		Banche/Finanziarie	Nome prodotto	TAEG	Importo rata mensile	Totale da rimborsare	Spese iniziali	Range importo finanziabile	Durata prevista prestito (in mesi)
		Agos Ducato (3)	RataWeb	7,02%	€ 254,50	21.406,00	€ 0,00	€ 1.000/30.000	12-84
		Findomestic (7)	Credito Classico	7,12%	€ 255,75	21.483,00	€ 0,00	€ 1.000/40.000	6-120
		Unicredit (1)	Prestito ristrutturazione	7,55%	€ 255,75	21.483,00	€ 170,00	€ 5.000/100.000	36-84
		Fiditalia (5)	Fidiamo	8,04%	€ 262,43	22.079,97	€ 14,62 (5)	€ 3.000/30.000	24-84
		Deutsche Bank (6)	Casa ristrutturazione	8,28%	€ 261,50	22.226,92	€ 170,00 (6)	€ 5.000/30.900	20-120
		Intesa SanPaolo (4)	Multiplo	10,85%	€ 281,78	23.993,61	€ 186,00 (4)	€ 2.000/75.000	24-120
		Compass (Mediobanca) (8)	Prestito Compass	11,08%	€ 285,56	24.106,90	€ 255,00	€ 5.000/30.000	12-84
		Consum.it (Mps) (2)	Tuttofare Casa (2)	11,65% (2)	€ 437,45 (2)	26.365,00 (2)	€ 0,00	€ 20.000/60.000	48-60
		Profamily (Bpm) (9)	Presta Buy	11,86%	€ 291,28	24.637,52	€ 85,00	€ 1.500/40.000	12-120

(1) Unicredit: calcolato su TAN 6,90%; tasso riservato al cliente che utilizza almeno l'80% dell'importo erogato per lavori di ristrutturazione che rientrano nella tipologia ammessa all'agevolazione fiscale dal DL 63 del 4/6/2013. Offerta disponibile in filiale. - (2) Consum.it (Mps): il preventivo si basa su un importo di 20.000 euro in 60 mesi (anziché 17.000 euro in 7 anni come richiesto) perché il prodotto Tuttofare Casa ad oggi non prevede i requisiti di durata e di importo richiesti. - (3) Agos Ducato: offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (4) Intesa SanPaolo: spese iniziali così suddivise: 170,00 euro per istruttoria - 16 euro bollo. Offerta disponibile in filiale - (5) Fiditalia: 14,62 euro sono imposte. Offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (6) Deutsche Bank: 1% del capitale finanziato. Offerta disponibile in filiale - (7) Findomestic: offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (8) Compass (Mediobanca): Offerta disponibile in filiale - (9) Profamily (Bpm) Offerta disponibile in filiale

Profilo "B" Importo: 12.000 euro Durata: 4 anni Finalità: Acquisto auto nuova Età richiedente: 40 anni Domicilio richiedente: Roma Professione richiedente: Impiegato tempo indeterminato		Banche/Finanziarie	Nome prodotto	TAEG	Importo rata mensile	Totale da rimborsare	Spese iniziali	Range importo finanziabile	Durata prevista prestito (in mesi)
		Findomestic (7)	Credito Classico	6,91%	€ 285,69	€ 13.713,12	€ 0,00	€ 1.000/40.000	6-84
		Agos Ducato (3)	RataWeb	7,17%	€ 286,52	€ 13.774,96	€ 0,00	€ 1.000/30.000	12-84
		Fiditalia (5)	Fidiamo	7,66%	€ 289,03	€ 13.900,01	€ 14,62 (5)	€ 3.000/30.000	24-84
		Deutsche Bank (6)	CompRate	7,90%	€ 287,50	€ 13.955,30	€ 120,00 (6)	€ 2.000/31.800	12-84
		Unicredit (1)	Prestito finalizzato auto e moto	8,90%	€ 292,25	€ 14.148,00	€ 120,00	€ 1.000/75.000	12-84
		Intesa SanPaolo (4)	Multiplo	11,15%	€ 304,06	€ 14.825,13	€ 136,00	€ 2.000/75.000	24-120
		Profamily (Bpm) (9)	Presta Buy	11,50%	€ 307,50	€ 14.864,00	€ 60,00	€ 1.500/40.000	12-120
		Compass (Mediobanca) (2)	Compass Easy	11,56%	€ 308,50	€ 14.879,68	€ 180,00	€ 5.000/15.000	12-84
		Consum.it (Mps) (8)	Tuttofare ordinario	12,74%	€ 317,37	€ 15.330,76	€ 0,00	€ 1.500/30.000	18-60

(1) Unicredit: calcolato su TAN 7,35%. Offerta disponibile in filiale. - (2) Compass (Mediobanca): promozione disponibile sul comparatore Facile.it e liquidabile in filiale - (3) Agos Ducato: offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (4) Intesa SanPaolo: spese iniziali così suddivise: 120,00 euro per istruttoria - 16 euro bollo. Offerta disponibile in filiale - (5) Fiditalia: 14,62 euro sono imposte. Offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (6) Deutsche Bank: 1% del capitale finanziato. Offerta disponibile in filiale - (7) Findomestic: offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (8) Consum.it: Offerta disponibile in filiale - (9) Profamily (Bpm) Offerta disponibile in filiale

Profilo "C" Importo: 6.000 euro Durata: 3 anni Finalità: Liquidità Età richiedente: 30 anni Domicilio richiedente: Napoli Professione richiedente: Impiegato tempo indeterminato		Banche/Finanziarie	Nome prodotto	TAEG	Importo rata mensile	Totale da rimborsare	Spese iniziali	Range importo finanziabile	Durata prevista prestito (in mesi)
		Agos Ducato (1)	Duttlio	8,22%	€ 185,90	€ 6.759,20	€ 120,00	€ 2.750/30.000	12-120
		Findomestic (6)	Credito Classico	8,87%	€ 189,50	€ 6.822,00	€ 0,00	€ 1.000/40.000	6-84
		Intesa SanPaolo (7)	Superflash	8,90%	€ 189,41	€ 6.855,09	€ 0,00	€ 2.000/30.000	24-120
		Deutsche Bank (3)	Fidelizzazione	10,28%	€ 190,00	€ 6.934,00	€ 60,00 (3)	€ 2.000/33.600	12-120
		Fiditalia (4)	Fidiamo	10,86%	€ 193,88	€ 7.003,51	€ 14,62 (4)	€ 3.000/30.000	24-60
		Profamily (Bpm) (9)	Presta Comfort	11,85%	€ 194,80	€ 7.094,80	€ 30,00	€ 1.500/30.000	12-84
		Compass (Mediobanca) (2)	Compass Easy	12,25%	€ 196,50	€ 7.131,12	€ 100,00	€ 5.000/15.000	12-84
		Consum.it (Mps)	Tuttofare Ordinario	13,40%	€ 201,05	€ 7.313,80	€ 0,00	€ 1.500/30.000	18-60
		Unicredit (5)	CreditExpress Dynamic	14,26%	€ 200,72	€ 7.225,92	€ 60,00	€ 3.000/30.000	36-84

(1) Agos Ducato: offerta disponibile sul sito Agosducatoweb.it - (2) Compass (Mediobanca): promozione disponibile sul comparatore Facile.it e liquidabile in filiale - (3) Deutsche Bank: 1% del capitale finanziato. Offerta disponibile in filiale - (4) Fiditalia: 14,62 euro sono imposte. Offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (5) Unicredit: calcolato su TAN miglior livello in deroga Agenzia pari al 12,50%. Offerta disponibile in filiale - (6) Findomestic: offerta disponibile sul portale Prestitionline.it - (7) Intesa SanPaolo: offerta disponibile in filiale - (8) Consum.it (Mps) Offerta disponibile in filiale - (9) Profamily (Bpm) Offerta disponibile in filiale

Le eventuali differenze tra il totale da rimborsare e il prodotto tra l'importo della rata mensile e la durata del prestito in mesi è da attribuire a ulteriori spese accessorie come l'imposta di bollo, spese d'incasso rata, spese per l'invio di comunicazioni al cliente, interessi di preammortamento e così via, che variano da finanziaria a finanziaria. L'importo della rata mensile viene calcolato in base al TAN del prestito. Il TAEG è un indice che indica il costo complessivo del finanziamento

Elaborazione Istituto Tedesco Qualità e Finanza su dati forniti dagli istituti analizzati. Dati aggiornati al 26/8/2013. NB. Bnl, Credem, Santander e Ubi hanno deciso di non partecipare all'indagine, non fornendo i dati richiesti. Creditis (Gruppo Carige) non ha risposto ai nostri tentativi di contatto



Glossario

Tan Tasso annuo nominale, è il tasso d'interesse applicato dal creditore sulla somma finanziata.

Taeg Tasso annuo effettivo globale, esprime il costo complessivo del prestito, comprensivo di interessi e di tutti i costi previsti dal contratto.

Prestito personale Finanziamento di importo predefinito, non finalizzato all'acquisto di un determinato bene o servizio.

Prestito finalizzato È destinato a finanziare specificatamente l'acquisto di un determinato bene o servizio. In genere, viene sottoscritto presso il rivenditore, grazie ad apposite convenzioni con una o più società finanziarie.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

La forbice

Le variazioni nel Taeg, il tasso comprensivo dei costi

PROFILO "A"

Somma: 17.000 euro. Durata: 84 mesi. Scopo: ristrutturazione casa

Taeg min
7,02%

Taeg medio
9,27%

Taeg max
11,86%

PROFILO "B"

Somma: 12.000 euro. Durata: 48 mesi. Scopo: auto nuova

Taeg min
6,91%

Taeg medio
9,50%

Taeg max
12,74%

PROFILO "C"

Somma: 6.000 euro. Durata: 36 mesi. Scopo: liquidità

Taeg min
8,22%

Taeg medio
10,99%

Taeg max
14,26%





PrestitiOnline.it[®]

Più scelta, più risparmio

www.prestitionline.it

Prestiti e finanziamenti ai tassi migliori

Confronta le offerte di prestito delle principali di banche e finanziarie. Calcola la rata e richiedi un prestito personale ai **migliori tassi** proposti sul mercato, avrai a tua disposizione gratuitamente un **consulente prestiti** dedicato.

Scopri tutti i vantaggi di PrestitiOnline

- ✓ **Consulente prestiti** dedicato
- ✓ **Servizio indipendente**, attivo dal 2000
- ✓ **Preventivo gratuito**, rapidità di erogazione
- ✓ Dalla tua parte per scegliere il **miglior prestito**



**RICHIEDI ONLINE IL TUO
PRESTITO E RISPARMIA** ➔

ALTRI MARCHI
DEL GRUPPO



MutuiOnline.it



ConfrontaConti.it[®]



segugio.it

PrestitiOnline.it è un servizio di CreditOnline Mediazione Creditizia S.p.A., P. IVA 06380791001
Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° M18 -
CreditOnline Mediazione Creditizia S.p.A. fa capo a Gruppo MutuiOnline S.p.A.,
società quotata al Segmento STAR della Borsa Italiana.