

Prestito su misura, i metodi per trovare quello più adatto

Tassi più bassi con il credito finalizzato

di **Gabriele Petrucciani**

Il settore del credito al consumo è davvero vasto. E l'offerta molto ampia e diversificata. La prima cosa da fare è comprendere l'esigenza specifica, che deve essere affrontata in modo individuale e approfondito. Per i progetti più importanti, con esigenze di finanziamento rilevanti e durate maggiori, ci sono i tradizionali prestiti personali o, nel caso di dipendenti e pensionati, anche i prestiti con cessione del quinto dello stipendio o della pensione, che permettono di prelevare la rata direttamente dallo stipendio o dalla pensione. «Per i piccoli progetti, invece, con importi contenuti e durate limitate esistono forme di finanziamento regolate direttamente sulla carta di credito, caratterizzate da semplicità e rapidità di erogazione», commenta Francesco Germini, responsabile marketing privati di Credem. Per esempio, è possibile rateizzare anche in modo automatico ogni piccola spesa effettuata con la carta di credito in rate mensili. I finanziamenti collegati alla carta di credito soddisfano esigenze più semplici e piccoli importi, per esempio per l'acquisto di elettrodomestici, vacanze o tasse universitarie. Tali tipologie hanno durate di rimborso entro 48 mesi, con tempi di erogazioni molto rapidi. Per quanto ci riguarda tra poche settimane lanceremo un nuovo servizio che permetterà di accedere a queste forme di finanziamento diretta-

pendenti è inoltre possibile sottoscrivere la cessione del quinto dello stipendio o della pensione, che consente una dilazione del rimborso fino a 120 mesi, con un'assicurazione sulla vita a copertura del debito in caso di decesso, il cui costo nel nostro caso è interamente sostenuto dalla banca», aggiunge Germini.

Come scegliere

Cessione del quinto, prestito personale o ancora prestito finalizzato. Per scegliere la forma di finanziamento più adatta alle proprie esigenze, la prima cosa da fare è identificare la finalità del finanziamento stesso (nel caso specifico ristrutturazione casa) e verificare subito con l'intermediario, che sia una banca o una finanziaria, se esiste una soluzione di prestito finalizzato, ovvero per quella finalità specifica. «I prestiti finalizzati, infatti, hanno un tasso più basso rispetto ad altre forme di finanziamento cosiddette libere», fa notare Roberto Anedda, direttore marketing di PrestitiOnline.it. La cessione del quinto, al pari del prestito di liquidità pura, non ha una finalità precisa. Si chiede un prestito e si dispone di quella somma a proprio piacimento. In questi casi scattano inevitabilmente dei criteri più restrittivi per la concessione e soprattutto dei tassi di interesse più alti», anche a doppia cifra (secondo gli ultimi dati Banca d'Italia, il tasso medio di mercato viaggia tra il 7-8%). I prestiti finalizzati, poi, se ri-

da un punto di vista pratico – sottolinea Anedda – Razionalizzare sarebbe meglio, ma in determinati casi le offerte di prestiti al punto vendita danno accesso a condizioni e prezzi agevolati, quindi potrebbe valere la pena approfittarne.

Cosa guardare

Individuata la finalità e la soluzione di finanziamento più adatta è poi fonda menare confrontare le varie offerte di mercato, che in termini di tasso possono differenziare anche di diversi punti percentuali. «Non bisogna però limitarsi a guardare il Tan (tasso annuo nominale, ndr)», aggiunge l'esperto di PrestitiOnline.it. È importante guardare anche le altre voci di spesa e fare un confronto in base al Taeg (tasso annuo effettivo globale, ndr), che rappresenta il costo effettivo complessivo. Inoltre, è sempre bene chiedere il piano di ammortamento, così da capire se la rata è effettivamente sostenibile. Altra cosa da verificare, poi, è la presenza e l'entità delle spese iniziali e di istruttoria.

I documenti richiesti

«Per l'ottenimento del prestito è necessario fornire la classica documentazione reddituale (oltre al documento d'identità e al codice fiscale, è richiesto il 730 per i lavoratori autonomi e le ultime buste paga per i lavoratori dipendenti. Il tipo di documentazione può variare in base al tipo di prestito e ai parametri utilizzati dall'intermediario, ndr)», spiega ancora Germini di Credem. La risposta è veloce, in media entro le 48 ore dalla consegna della documentazione. Per accedere a ogni forma di finanziamento, comunque, consigliamo una consulenza personalizzata che permette di individuare la soluzione più adatta a ogni cliente e a ogni situazione specifica». Per ottenere il prestito è poi indispensabile essere affidabili finanziariamente e quindi non risultare nel registro dei cattivi pagatori.

mente sul nostro internet banking».

Nel caso il consumatore debba sostenere una spesa più elevata, come per il rinnovo dell'arredamento o per l'acquisto di un'auto, c'è la possibilità di accedere al classico prestito personale che consente di dilazionare il rimborso su un periodo più lungo garantendo una rata sostenibile e fissa per l'intera durata del prestito. «Per i pensionati e i di-

chiesti direttamente al punto vendita, possono avere condizioni più agevolate. Non è raro trovare offerte di finanziamento a tasso zero. Si potrebbe quindi anche valutare la possibilità di accendere più finanziamenti con finalità specifiche. Per esempio, uno per la ristrutturazione per la casa, e altri direttamente al punto vendita per arredo ed elettrodomestici. «Collezione tanti prestiti e quindi tante rate potrebbe creare qualche problema, soprattutto

© RIPRODUZIONE RISERVATA



Il Sole
24 ORE.com

SCRIVI AL «SOLE»

Una casella per le email su risparmi e consumi

I lettori possono inviare i propri quesiti in materia di risparmio, acquisti e consumi alla casella di posta elettronica dedicata a Risparmio & Famiglia, all'indirizzo

risparmioefamiglia@ilsole24ore.com

IL QUESITO



Vorrei delle informazioni sui finanziamenti. Stavo pensando di eseguire dei piccoli lavori di ristrutturazione in casa. Allargare la sala, cambiare gli elettrodomestici e ammodernare la stanza di mio figlio, ormai adolescente. Il preventivo è più di 15 mila €. Cifra di cui non dispongo, ma che potrei avere con un finanziamento. Cosa scegliere? So che esistono diverse forme di prestito, tra cui la cessione del quinto. Qual è la più conveniente?

Confronta le migliori offerte e risparmi!

Segugio.it confronta per te le offerte di oltre 100 tra le principali, assicurazioni, banche, finanziarie, società di telecomunicazioni, energia, pay tv e viaggi.

Scopri tutti i vantaggi di Segugio.it

- ✓ La più ampia scelta di polizze e finanziamenti
- ✓ Tutte le migliori tariffe di ADSL ed energia
- ✓ Ampia scelta di voli economici e auto
- ✓ Prezzi minori o uguali a quelli ottenibili direttamente
- ✓ Confronto trasparente
- ✓ Servizio gratuito

Su Segugio.it puoi trovare:

ASSICURAZIONI



MUTUI



CONTI



PRESTITI



TARiffe



VIAGGI



Segugio.it è un marchio registrato di Segugio.it S.r.l.
Segugio.it S.r.l. è interamente controllata da Gruppo MutuiOnline S.p.A.,
società quotata a Segmento STAR della Borsa Italiana.