



Credito al consumo. I prodotti di ristrutturazione dei debiti accorpano in un solo importo tutti i finanziamenti

Più prestiti in una rata leggera

L'allungamento della durata del rimborso alza però il totale da restituire

P NA
Vito Lops

Un prestito per comprare l'automobile. Un altro per ristrutturare casa. Un terzo per un televisore al plasma. E, perché no, anche una cart revolving in tasca pronta per l'uso in caso debb sostituire il vecchio forno. Alzi la mano chi negli ultimi anni non ha contratto almeno una, se non di più contemporaneamente di queste tipologie di finanziamenti. Un universo, quello del credito consumo, che in un certo senso e anche una filosofia: vivere oltre le proprie (immediate) possibilità.

L'esplosione degli acquisti a rate negli ultimi anni (con tassi di incremento a doppia cifra, dal 2002 al 2007 mentre nel 2008 si va verso la crescita zero causata dalla contrazione economica in atto) si porta dietro però, anche uno strascico: tra un finanziamento e l'altro c'è chi commette l'errore di sottostimare il peso del debito accumulato rischiando di non poter onorare gli impegni finanziari presi. A questa categoria di soggetti si rivolgono, in particolare modo, i prestiti di consolidamento. Sbarcati in Italia dall'Inghilterra nel 2005, consentono di ristrutturare la situazione debitoria di un individuo "traslocando" presso un'unica banca/società finanziaria il debito residuo relativo a prestiti sottoscritti qui e là. **Il vantaggio?** Allungando la durata, la rata mensile da rimborsare viene abbattuta. Lo svantaggio? Ne complessivamente più di un interesse.

Rate più leggere

L'esempio riportato nella tabella a destra evidenzia la situazione di un soggetto che ha contratto quattro debiti per un ammontare complessivo di 32 mila euro. Di questi, 20 mila sono relativi a un prestito biennale finalizzato

al acquisto di un'automobile (al tasso effettivo annuo del 6,95%), 4 mila per elettrodomestici (al costo annuo dell'8,37%) da restituire in 12 mesi, 6 mila euro per impianti domestici (6,688% annuo) e 2 mila per l'utilizzo di una carta revolving (12,5% annuo, durata residua di 4 mesi). Il tutto, tradotto in rate, equivale a una spesa mensile di oltre 1.400 euro.

L'unica strada per schiacciare questo importo è (oltre a quella dell'estinzione anticipata di alcuni debiti) il ricorso a un prestito di consolidamento. Il confronto tra le migliori offerte disponibili sul portale prestitionline.it evidenzia che un'operazione di consolidamento del debito con un piano di rimborso a 24 mesi del debito residuo di 21.540 euro riduce la rata di oltre 400 euro (da 1.400 a 990). La sforbiciata è maggiore per chi sceglie una soluzione a 36 mesi (la rata passa a circa 691) e così via, man mano che si prolunga il piano di rimborso, fino a scendere sotto la soglia dei 400 euro al mese (più di 1.000 euro in meno rispetto alla situazione di partenza) nell'ipotesi di un finanziamento spalmato nell'arco di 72 mesi.

Interessi più alti

Allo stesso tempo, più si riduce la rata, più si accresce il totale da pagare a monte: questo sia perché i tassi medi applicati sui prestiti di consolidamento sono più onerosi rispetto alla media dei prestiti finalizzati (di circa due punti percentuali) e sia perché la somma finanziata viene spalmata su un piano di ammortamento più lungo. Nell'ipotesi in pagina, ad esempio, chi ristruttura i debiti in un nuovo piano da 24 mesi paga 2.240 euro in più a titolo di interessi rispetto alla situazione di

partenza. Ne sborsa 3.854 nell'ipotesi a 36 mesi e circa 7 mila (il totale residuo passa dai 21.540 a 28.484) in più nell'ipotesi del piano a 6 anni.

Le offerte

Oltre ai prodotti di società finanziarie specializzate, come Elastys (gruppo Agos), Fidelity, Fidelity (Société Générale), Credi Agile (Santander) e Neos Banca (Intesa Sanpaolo), competitivo è anche il pacchetto di consolidamento offerto direttamente dagli sportelli di Intesa Sanpaolo e UniCredit. Il Taeg (tasso annuo effettivo globale) oscilla tra il 9 e l'11% il linea con i migliori tassi offerti per prestiti di liquidità ma più caro rispetto al 6-7% che si riesce ottenere per un prestito finalizzato, proprio in ragione della maggior rischiosità dell'operazione. Tra le novità, Fidelity propone ai clienti, una forma di consolidamento del debito "in casa". La società del gruppo Société Générale ha lanciato, infatti, una formula che consente ai clienti che abbiano un insoluto di due rate, di ristrutturare il debito riducendo l'importo della rata fino al 40 per cento.

I tempi

In un'operazione di consolidamento la nuova società, dopo aver effettuato l'istruttoria, provvede all'estinzione dei vecchi finanziamenti e all'apertura di un nuovo prestito. Quanto ai tempi, nella migliore delle ipotesi, possono passare una decina di giorni. Spesso, però, per avere l'ok definitivo si deve attendere anche qualche settimana: in ogni caso la pratica risulta tanto più rapida quanto più alte sono le credenziali del debitore.

vito.lops@ilsole24ore.com



Importi residui su più fronti...

Ipotesi di un soggetto che sottoscrive prestiti per diverse finalità per un debito totale di 34.995,77 euro e un importo residuo (dopo un anno di pagamento delle relative rate) di 21.540,52 euro.
 Rilevazioni all'8 gennaio 2009

Finalità prestito	Importo (euro)	Durata (mesi)	Tasso nominale (%)	Taeg (%)	Rata mensile	Totale debito (euro)	Importo residuo (euro)	Durata residua (mesi)
Auto	20.000	36	6,60	6,95	617,08	22.215,05	14.810,04	24
Elettrodomestici	4.000	24	7,35	8,37	179,00	4.295,99	2.148,00	12
Carta revolving	2.000	6	11,50	12,50	340,12	2.040,74	1.360,49	4
Impianti per la casa	6.000	24	6,00	6,68	268,50	6.443,99	3.221,99	12
Totale	32.000	-	-	-	1.404,71	34.995,77	21.540,52	-

...e assemblati in un unico piano di restituzione

Le condizioni offerte da alcuni prodotti di consolidamento del debito per un importo finanziato di 21.540,52 euro e con differenti durate (12-24-36-60-72 mesi). Rilevazioni all'8 gennaio 2009

Società finanziarie e banche	Rimborso con prestito a 12 mesi			A 24 mesi			A 36 mesi			A 60 mesi			A 72 mesi		
	Tan (%)	Taeg (%)	Rata mensile	Tan (%)	Taeg (%)	Rata mensile	Tan (%)	Taeg (%)	Rata mensile	Tan (%)	Taeg (%)	Rata mensile	Tan (%)	Taeg (%)	Rata mensile
Elastys (Gruppo Agos)	9,30	9,71	1.886,79	9,30	9,71	987,06	9,30	9,71	688,01	9,30	9,71	450,30	9,30	9,71	391,50
Findomestic	9,25	9,79	1.887,59	9,25	9,80	987,87	9,25	9,79	688,81	9,25	9,79	451,07	9,25	9,78	392,27
Fiditalia (Gruppo Societé Générale)	9,40	9,82	1.887,79	9,40	9,82	988,05	9,40	9,82	689,02	9,40	9,82	451,35	9,40	9,82	392,58
Credi Agile (Santander)	10,00	10,57	1.894,70	10,00	10,57	994,91	10,00	10,57	695,97	10,00	10,56	458,58	10,00	10,56	399,97
Neos Banca (Gruppo Intesa Sanpaolo)	10,25	10,75	1.896,30	10,25	10,75	996,50	10,25	10,75	697,60	10,25	10,75	460,34	10,25	10,75	401,79
Intesa Sanpaolo (prestito multiplo)	9,85	13,33	1.892,29	9,85	11,43	992,52	9,85	11,09	693,55	9,85	10,81	456,09	9,85	10,73	397,44
UniCredit	10,50	11,02	1.903,99	10,50	11,02	1.004,16	10,50	11,02	705,41	10,50	11,02	468,56	10,50	11,02	410,22
Media	9,64	10,13	1.890,63	9,64	10,13	990,88	9,64	10,13	691,88	9,64	10,13	454,33	9,64	10,12	395,62
Media importo totale rimborsato (in euro)	22.687,61			23.781,10			24.907,75			27.259,68			28.484,78		

Fonte: elaborazione su dati disponibili su www.prestitionline.it e forniti dalle banche



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.