

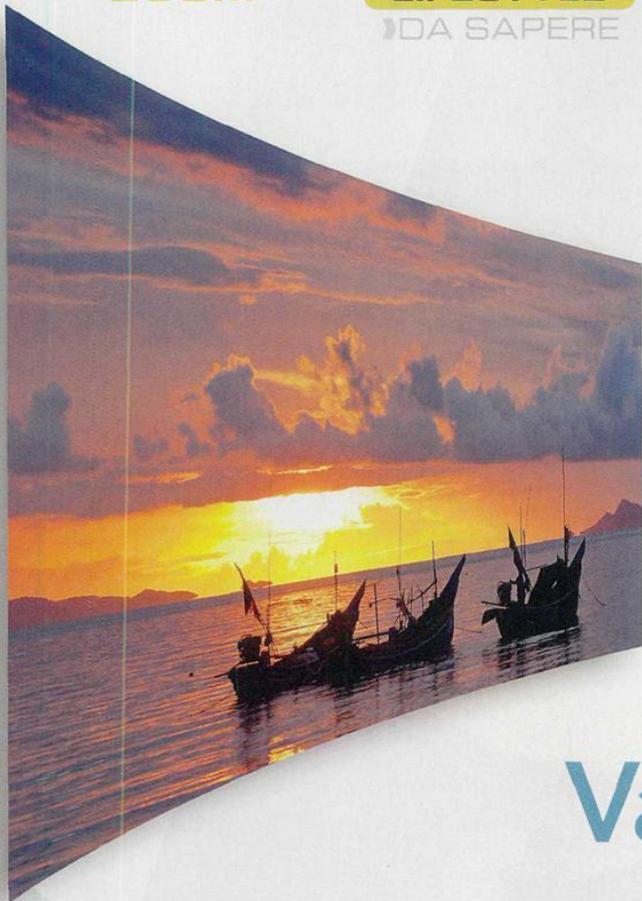
ZOOM

LIFESTYLE

DA SAPERE

COVER STORY

VIAGGI



Vacanze a rate

Periodi di crisi economica e sacrifici... ma alle vacanze non si può rinunciare. Come fare? Basta chiedere un prestito personale...

Con l'arrivo della primavera fervono i preparativi per le vacanze estive. Sarà anche un periodo di crisi economica, ma alle vacanze è molto difficile rinunciare. Allora che fare? Una possibilità è quella di pagare il viaggio o la vacanza a rate, chiedendo un finanziamento personale. Il prestito personale è una forma di finanziamento che viene erogato da una banca o da un istituto finanziario specializzato e che in molti casi si può anche richiedere on line: il cliente può richiedere una piccola somma di denaro e si impegna a **restituirla a rate**, con tassi di interesse fissi (TAN) e oneri aggiuntivi sintetizzati nel TAEG. Rientra nella categoria dei prestiti non finalizzati cioè in quelle operazioni di finanziamento non collegate all'acquisto di uno specifico bene o servizio. Ma bisogna scegliere con attenzione per trovare le proposte più convenienti.

TAEG E TAN: COSA SONO?

Ogni volta che si chiede un prestito personale ci si imbatte nel **TAN** (Tasso Annuo Nominale) e nel **TAEG** (Tasso Annuo Effettivo Globale).
 » Il TAN rappresenta il tasso di interesse, espresso in percentuale su base annua, applicato al capitale finanziato (talvolta al lordo di eventuali costi assicurativi o spese di istruttoria). Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'importo finanziato e dalla durata del prestito, la quota di interesse che andrà corrisposta all'Istituto finanziatore e che, sommata alla

quota di capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Il Tan non comprende gli oneri accessori, ovvero tutte le spese aggiuntive che il cliente deve sostenere per la stipula del contratto.
 » Il TAEG è una misura, espressa in termini percentuali, (con due cifre decimali) su base annua, del costo complessivo del finanziamento. Diversamente dal TAN, il TAEG è comprensivo di eventuali oneri accessori, quali le spese di istruttoria e le spese assicurative, che sono a carico del cliente.

Le spese sono molte, sia in caso di prestiti personali sia di mutui: una voce importante è costituita dalle spese di apertura pratica, ma ci sono anche le spese di incasso, le spese di assicurazione eventualmente imposte dal creditore, etc. Senza dubbio, dunque, il TAEG è la misura che va valutata con attenzione perché tenendo conto di tutto è il vero elemento per fare confronti tra soluzioni diverse o tra società diverse. Quando un TAEG è inferiore a un altro il costo finale sarà sicuramente più conveniente.

DOSSIER SPECIALE 48 ORE 24 ORE PROFILI



COME RICHIEDERLO

Prima di tutto al momento di scegliere tra più offerte di diversi istituti finanziari non si deve soltanto valutare la rata mensile ma si devono prendere in considerazione tutte le voci di spesa del finanziamento. Nel confronto di due o più offerte va ricordato che il TAEG può rappresentare un elemento di confronto corretto purché i prestiti abbiano identici importo e durata. Il prestito normalmente può essere richiesto al compimento dei 18 anni fino a 70/75 anni direttamente all'istituto finanziario, alle banche oppure direttamente sul web. Servono un documento di identità o la patente, il codice fiscale (o in alternativa la tessera sanitaria che riporta il codice), i lavoratori dipendenti devono presentare l'ultima busta paga (a volte le ultime due) ed eventualmente il CUD. Ai lavoratori autonomi è richiesta l'ultima dichiarazione dei redditi

(730 oppure Modello Unico) mentre i pensionati devono produrre l'ultimo cedolino oppure, se si è pensionati Inps, il modello Obis M, certificato che riporta tutte le informazioni relative alla tipologia di pensione. Per quanto riguarda il pagamento delle rate si può scegliere fra tre modalità: l'addebito diretto in conto corrente, il bollettino postale oppure on line con carta di credito.

L'estinzione anticipata dei prestiti personali è un diritto del cliente. Chi opta per l'estinzione anticipata del prestito deve restituire all'istituto di credito il capitale residuo dovuto, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento e, ove previsto dal contratto, dovrà provvedere anche al pagamento di una penale che, secondo la legge, non può essere superiore all'1% del capitale residuo. L'interruzione del rimborso del finanziamento, invece, comporta l'immediata inadempienza nei confronti dell'istituto che ha finanziato il

prestito. Le possibili conseguenze di un mancato pagamento sono molteplici: la messa in mora, la segnalazione presso le banche fino al recupero forzato tramite società esattoriali. Quando si richiede un prestito personale è possibile stipulare polizze assicurative che tutelano sia la banca, o l'intermediario finanziario, sia il consumatore in caso di eventi inaspettati (come malattia, invalidità, perdita del lavoro, difficoltà economiche, morte...) che possono precludere del tutto o in parte la capacità di rimborso delle rate. Un buon sito a cui rivolgersi è www.facile.it (info: lun-sab 9-21, tel. 892626), utilissimo comparatore che mette a confronto banche e istituti finanziari con le loro migliori proposte per quanto riguarda i prestiti personali. Anche al sito www.prestitionline.it (info. 800979790) è possibile valutare le diverse proposte di importanti istituti di credito circa l'erogazione di un prestito.

ZOOM

LIFESTYLE

COVER STORY

VIAGGI

LA CESSIONE DEL QUINTO

I prestiti vacanze possono essere stipulati anche *cessione del quinto* dello stipendio (si chiama così perché l'importo della rata mensile non può superare la quinta parte dello stipendio mensile netto) o della pensione. È un finanziamento semplice che prevede il rimborso del capitale con addebito diretto sullo stipendio. Come il prestito personale, è a tasso fisso e a rate costanti, con la differenza che il rimborso delle rate non è effettuato dal richiedente ma dal datore di lavoro e nel caso di pensionati dall'istituto previdenziale. L'importo delle rate è dunque trattenuto direttamente in busta paga o sulla pensione.

La cessione del quinto può essere richiesta da lavoratori dipendenti, pubblici e privati con contratti di lavoro a tempo indeterminato. L'importo del finanziamento dipende dagli anni di anzianità

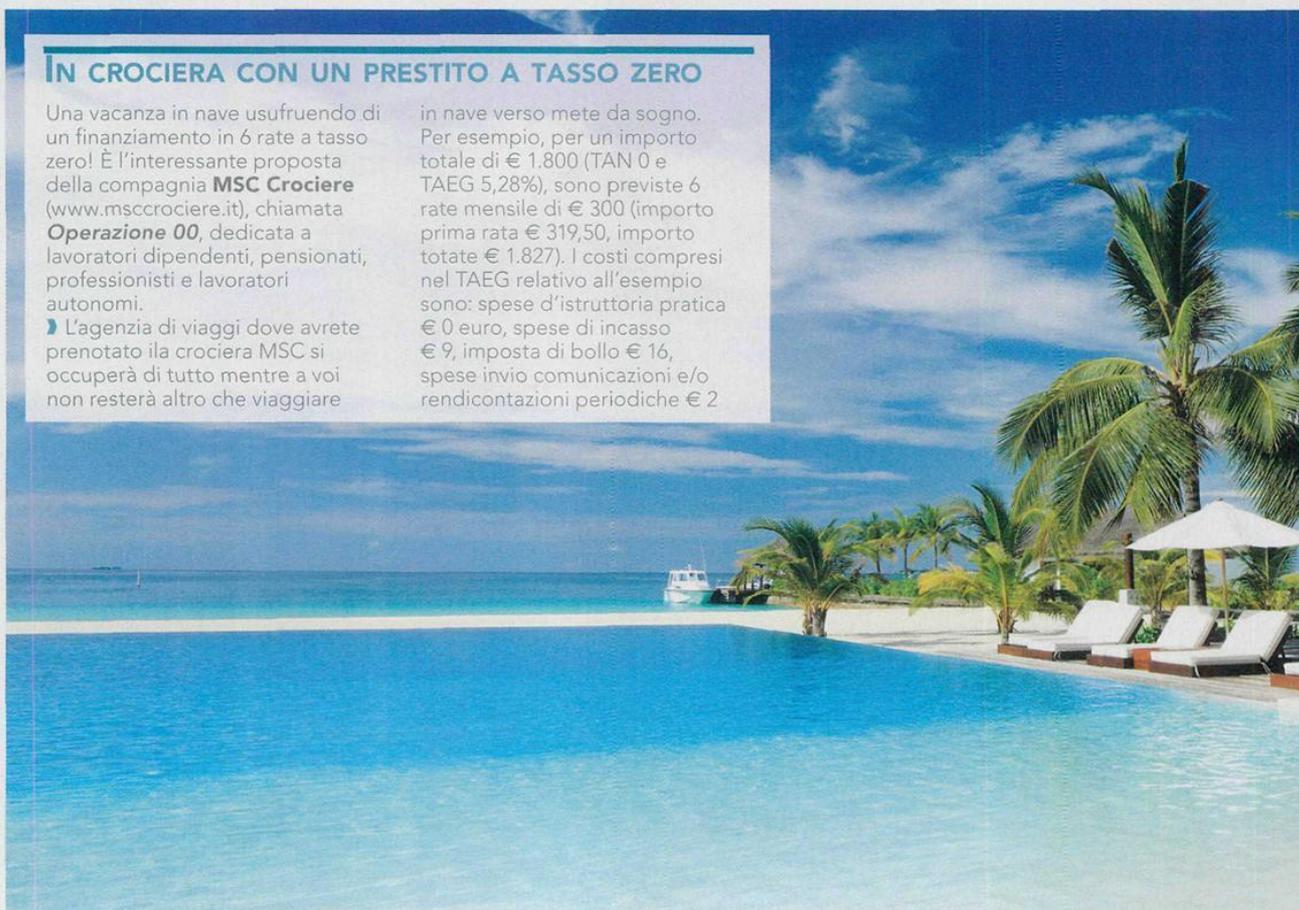


IN CROCIERA CON UN PRESTITO A TASSO ZERO

Una vacanza in nave usufruendo di un finanziamento in 6 rate a tasso zero! È l'interessante proposta della compagnia **MSC Crociere** (www.msccrociere.it), chiamata **Operazione 00**, dedicata a lavoratori dipendenti, pensionati, professionisti e lavoratori autonomi.

► L'agenzia di viaggi dove avrete prenotato la crociera MSC si occuperà di tutto mentre a voi non resterà altro che viaggiare

in nave verso mete da sogno. Per esempio, per un importo totale di € 1.800 (TAN 0 e TAEG 5,28%), sono previste 6 rate mensili di € 300 (importo prima rata € 319,50, importo totale € 1.827). I costi compresi nel TAEG relativo all'esempio sono: spese d'istruttoria pratica € 0 euro, spese di incasso € 9, imposta di bollo € 16, spese invio comunicazioni e/o rendicontazioni periodiche € 2





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.