

**ProgettoAgos**

**PARTNER**



**Agos**

**Introduzione al Credito 2024**



**1. IL CREDITO**  
Informazioni e Tipologie



**2. COSA CONOSCERE**  
Tassi e Documenti

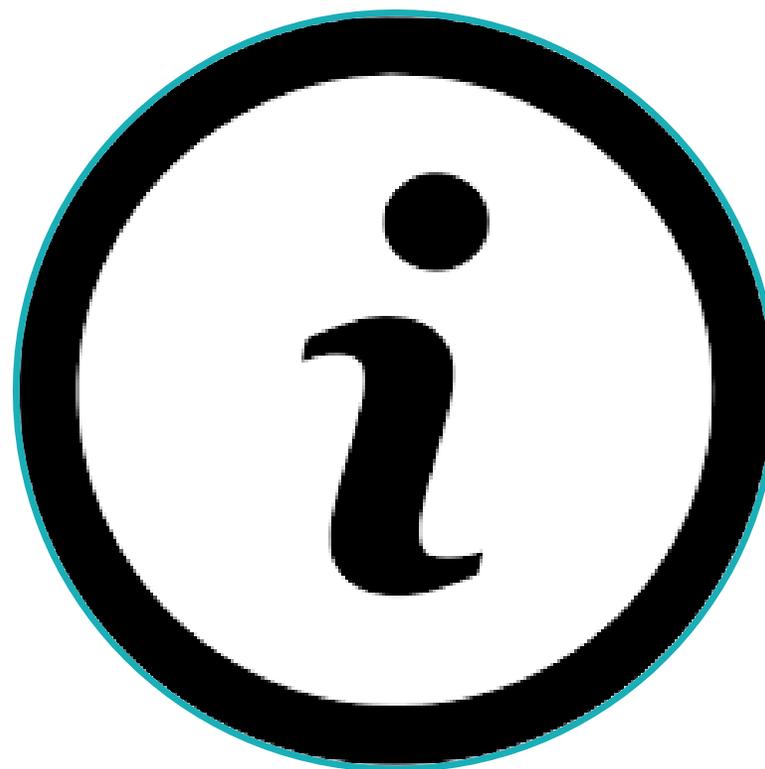


**3. ITER di richiesta**



# 1. IL CREDITO

## Informazioni e Tipologie



## Ma che cos'è?

È la possibilità, offerta da istituti bancari e finanziari attraverso un contratto, di ottenere un prestito o finanziamento per soddisfare esigenze personali a determinate condizioni, regolamentate per legge.



*Nasce dalla necessità delle persone di «comprare ora e pagare dopo»*

# 3 Step da rispettare



- **valutare** il proprio reddito e le proprie disponibilità economiche nel breve-medio termine;
- **effettuare previsioni** sul futuro prossimo per prendere in esame possibili imprevisti o eventi che potrebbero ridurre le nostre capacità economiche;
- **domandarsi** se il bene/servizio per il quale si intendere chiedere il credito è effettivamente necessario.



## EMOTIVITA'

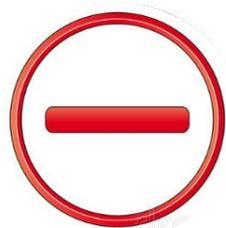
spesso nel comportamento quotidiano relativo a situazioni di acquisto prevale lo stimolo alla gratificazione immediata.

# Vantaggi e Rischi



permette di avere una **risorsa economica anticipata** per la soddisfazione di un'esigenza personale (far fronte a una spesa improvvisa o a un progetto considerato importante);

consente al consumatore di **frazionare il costo del bene** in somme (rate) gestibili mensilmente, per la restituzione del prestito.



se non ben valutato, espone il consumatore alla **possibilità di non riuscire a far fronte all'impegno** economico futuro (restituzione del prestito).



La società finanziaria supporta il cliente nella **valutazione della propria richiesta, valutando gli impegni in relazione al reddito del richiedente.** La società proporrà al cliente un piano di rimborso adeguato al profilo.

**Il Credito  
ha tante  
forme**

**Finanziamento Personale**

**Finanziamento Finalizzato**

**Revolving**

**Mutuo**

**Cessione del quinto**

**Leasing Privati**

*Vediamoli nel dettaglio*

Il cliente riceve la liquidità per i propri progetti

# Il Finanziamento Personale



**2 ATTORI  
coinvolti**

## Il cliente

Il **cliente** richiede un finanziamento presso una filiale della società finanziaria



## La società finanziaria

Se la finanziaria concede il finanziamento, il cliente si impegna a rimborsare il credito alla **società finanziaria**, sulla base delle rate e del piano di rimborso sottoscritto.

*Alcuni esempi di Finanziamenti Personali:*



- *Spese Mediche/Dentistiche*
- *Consolidamento debiti (raggruppamento tutti gli impegni in un unico prestito con una sola società)*
- *Auto/moto*
- *Ristrutturazione*



Il cliente riceve il bene il cui importo sarà rateizzato



# Il Finanziamento Finalizzato



## 3 ATTORI coinvolti

### Il cliente

Il **cliente** acquista il bene presso il punto vendita.



### Il rivenditore

la società finanziaria salda (in toto o parzialmente, in caso di anticipo da parte del cliente) il **punto vendita**.



### La società finanziaria

successivamente il cliente rimborsa il credito alla **società finanziaria** sulla base delle rate e del piano di rimborso sottoscritto.

*Alcuni esempi di Finanziamenti Finalizzati:*



- *Auto/moto nuova c/o concessionario*
- *PC, Notebook, smartphone, elettronica in generale...*
- *Lavatrice, frigorifero, ecc...*
- *Arredamento*



## Finanziamento Personale

- **Attori:** Cliente e Società finanziaria
- **Scopo:** personale, secondo le necessità del richiedente
- **Erogazione:** liquidità, il cliente può spendere dove ritiene più conveniente
- **Importo:** scelto dal cliente
- **Dove arriva il credito:** al richiedente
- **Dove si richiede:** presso le filiali fisiche, tramite il personale sul territorio ed online

## Finanziamento Finalizzato

- **Attori:** Cliente, Rivenditore e Società finanziaria
- **Scopo:** il bene scelto nel punto vendita
- **Erogazione :** viene finanziato esclusivamente il bene
- **Importo:** il valore del bene
- **Dove arriva il credito:** al rivenditore
- **Dove si richiede:** presso il Punto vendita convenzionato



Il cliente riceve la liquidità per i propri progetti

# La cessione del quinto



**4 ATTORI  
coinvolti**

## Il cliente

Il **cliente** richiede un finanziamento presso una filiale della società finanziaria



## La compagnia assicuratrice

La compagnia assicuratrice avalla la fattibilità dell'operazione



## Il datore di lavoro

Si interfaccia con la società finanziaria per la documentazione necessaria e predisporrà le trattenute in busta paga



## La società finanziaria

Eroga l'importo richiesto al cliente. Il rimborso avviene tramite trattenuta in busta paga



*Nella Cessione del Quinto, CQS per gli amici, viene valuto il datore di lavoro*

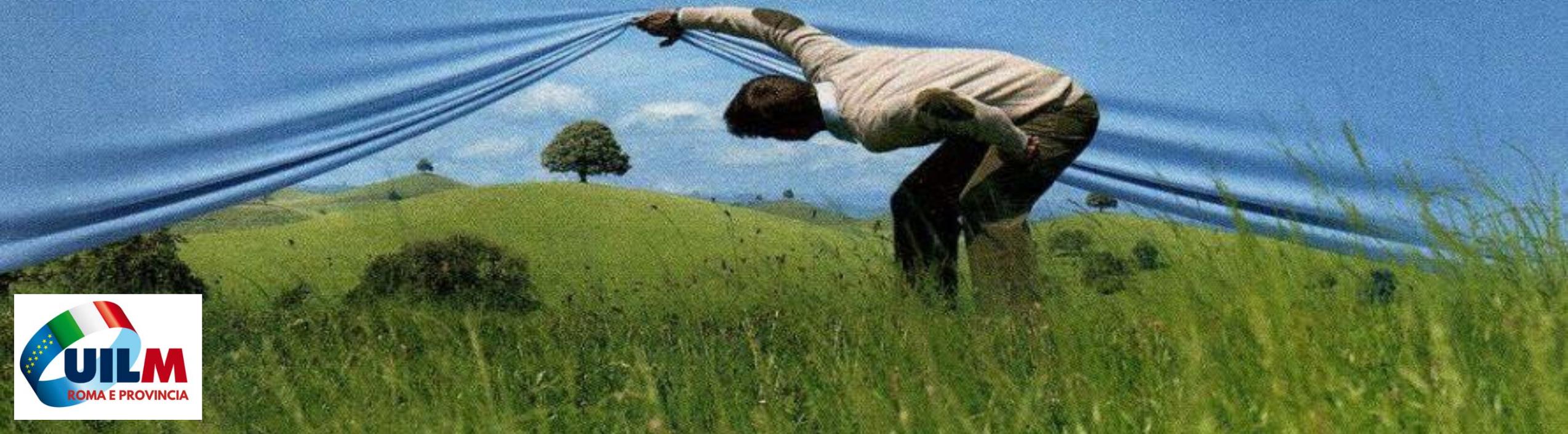
*Risulta quindi una opportunità di ottenere del credito per i clienti che in passato abbiano avuto irregolarità nei pagamenti*



## 2. COSA CONOSCERE Tassi e Documenti



Un consumatore informato...  
...è un consumatore consapevole.





# Conoscere i tassi

**TAN**

Tasso annuale nominale, **tasso di interesse puro**, non comprende spese/commissioni. Determina la **rata**.

**TAEG**

**Tasso annuale effettivo globale**, tasso di interesse indicativo del **costo del finanziamento**. (Comprende anche le eventuali spese di gestione mensile, istruttoria, incassi mensili, bolli, ecc...)

%TAN

**INTERESSE ANNUO**

ALTRI COSTI

%TAEG



NON rientrano nel calcolo del TAEG le spese facoltative (es. **Assicurazioni**)





# Per confrontare



## TAEG: il Tasso Annuo Effettivo Globale

Il TAEG deve essere comunicato chiaramente al consumatore nel contratto, nei messaggi pubblicitari o nelle offerte comunque formulate, in quanto permette di confrontare le offerte di finanziamento aventi il medesimo importo e durata.

## TEGM: il Tasso Effettivo Globale Medio

Tasso effettivo globale medio, per determinare le soglie da non superare per non essere in usura.

Il TEGM deve essere pubblicato sui siti istituzionale di banche e istituti finanziari, ed esposto in apposita bacheca facilmente accessibile alla clientela. E' redatto trimestralmente dal Ministero Economia e Finanze che rileva i tassi medi per singolo prodotto e ne indica la soglia di usura

Credito personale		MEG	TASSE SODALE (da 1000 euro)
Credito finalizzato		11,23	18,415
		8,91	15,180
		18,28	28,280
		12,96	22,910
		8,80	14,000

Credito personale		MEG	TASSE SODALE (da 1000 euro)
Credito finalizzato		11,23	18,415
		8,91	15,180
		18,28	28,280
		12,96	22,910
		8,80	14,000

Credito personale		MEG	TASSE SODALE (da 1000 euro)
Credito finalizzato		11,23	18,415
		8,91	15,180
		18,28	28,280
		12,96	22,910
		8,80	14,000



# Il Piano di rimborso



## Quanto dovrò restituire?

La **RATA** determina l'importo che il cliente dovrà restituire mensilmente per rispettare il contratto sottoscritto. E' chiaramente indicata nel modello Secci (tra poco)

## ...e per quanto tempo?

La **DURATA** del finanziamento è il numero delle rate che dovrà essere versato dal cliente per concludere il contratto di credito.



Il tipo di **PIANO DI AMMORTAMENTO** che viene applicato alla restituzione del credito concesso viene definito «alla Francese». Ogni rata è suddivisa in 2 parti: una quota interessi ed una quota capitale.



# La copertura assicurativa



La presenza di coperture assicurative incide sulla rata e quindi sui costi totali del finanziamento.

Le principali coperture riguardano il caso Morte ed Invalidità in modo che i clienti siano tutelati e Perdita di lavoro (per i soli dipendenti privati).

Una importante distinzione va fatta in caso la copertura sia associata ad un Finanziamento Personale o ad una Cessione del quinto.

## *Prestito Personale*

- *Assicurazione facoltativa*
- *Non fa parte del TAEG*

## *Cessione del Quinto*

- *Assicurazione obbligatoria per legge*
- *E' a carico dell'Istituto*



# Il modulo SECCI



## INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

### 1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Finanziatore Indirizzo	Agos Ducato S.p.A. Viale Fulvio Testi 280 - 20126 Milano
Intermediario del credito Indirizzo	

### 2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	
Importo totale del credito Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.	
Condizioni di prelievo Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.	L'importo sarà erogato entro 20 gg. dalla data di conclusione del contratto.
Durata del contratto di credito	
Rate ed, eventualmente loro ordine di imputazione	Rate da pagare:

Importo totale dovuto dal consumatore  
Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi

Garanzie richieste  
Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito

### 3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi  
al contratto di credito.

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)  
Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, del credito totale del credito.  
Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

I TAN di Contratto e Costi Connessi.

Importo erogato + eventuale premio delle assicurazioni facoltative);  
e in rate mensili di importo indicato alla voce Rate, aumentato delle spese mensili di gestione pratica, dell'imposta di bollo/imposta di registro e nei mesi in cui tali spese sono dovute in base al Contratto.  
di prestito flessibile se prevista l'applicazione di imposta di bollo/imposta sostitutiva e costi attività istruttoria e il Cliente sceglie di fustare del finanziamento.

Ag. n. 1 del 15/09/2012 - carta credito S. 000002

CORA PER AGOS DUCATO

Nei rapporti di credito al consumo è previsto l'obbligo di consegnare al consumatore, prima della firma di una richiesta di finanziamento, il **"Documento informazioni europee di base sul credito al consumo"** (SECCI).

Di seguito alcune informazioni utili con riferimento ad alcune voci in esso riportate:

- ❖ **Importo totale del credito:** E' l'importo erogato al Consumatore a cui può sommarsi il premio relativo all'assicurazione facoltativa, se presente.
- ❖ **Importo totale dovuto dal consumatore:** E' l'importo determinato dalla somma tra l'importo totale del credito, gli interessi e gli eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito.
- ❖ **Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito:** sono qui riportati gli importi del premio assicurativo facoltativo (se presente), delle spese di istruttoria/commissioni, della spesa mensile gestione pratica, delle imposte di bollo.
- ❖ **Il SECCI contiene un Allegato, dove vengono illustrati gli effetti derivanti dalla combinazione dei contratti offerti (contratto di finanziamento più eventuale prodotto assicurativo facoltativo).**



### 3. ITER di richiesta



# ITER richiesta di finanziamento



2gg lavorativi  
per la gestione  
del bonifico

24/48h



Il cliente fa richiesta  
tramite il canale  
preferito  
Firma una  
autorizzazione  
Privacy per la  
gestione della  
richiesta.  
Fornisce i documenti  
di identità e di reddito



La società  
finanziaria valuta il  
profilo socio  
economico del  
cliente  
(tipo di contratto di  
lavoro, tipo  
locazione, ecc...)



Cosa viene considerato?  
Profilo pagamenti in  
corso/precedenti con  
interrogazione Banche dati  
**(Crif e B/dati negative)\*\***  
Reddito mensile  
Impegni in corso



La società  
comunica esito  
al cliente



Viene erogato il  
finanziamento  
ed inizia il piano  
di rimborso  
concordato  
(prima rata ca  
30gg dopo)



\*\* **CRIF:Banca dati positiva**, è lo specchio del comportamento del cliente, pagamenti regolari ed irregolari  
**Banche dati negative: Protesti e CTC**. Contengono le informazioni relative alle irregolarità passate del cliente

# Accesso al credito, cosa serve?

## REQUISITI

Età compresa tra i 18 ai 75 anni  
Avere un reddito regolare e continuativo  
Essere residenti in Italia

## DOCUMENTI

Documento di identità valido ( + permesso di soggiorno in caso di cittadini extra UE)  
Codice fiscale o tessera sanitaria  
Documento di reddito: busta paga, CU Pensione, Modello unico personale



# Grazie dell'attenzione

*Il team Agos resterà a disposizione per dare supporto e consulenza*

