



# Corso di Educazione Finanziaria

Guida pratica per districarsi nella giungla del credito



# Il Prestito Personale

## Lezione 3

In questo capitolo parleremo di un'altra forma di credito al consumo, ossia il **prestito personale**. Può capitare che ci si trovi nella necessità di avere a disposizione una somma di danaro in contanti per risolvere una questione economica urgente. Di fronte a questa condizione è possibile richiedere, ad una banca o ad una società finanziaria, un **prestito personale**.

A differenza del **prestito finalizzato**, il **prestito personale** non è condizionato all'acquisto di un bene o di un servizio e il relativo contratto viene stipulato solo tra due soggetti: il richiedente e l'intermediario finanziario. L'importo erogato, quindi, andrà direttamente fornito al consumatore che ne disporrà nel modo che riterrà più opportuno.

Vediamo più nel dettaglio quali sono le caratteristiche, le garanzie ed eventuali polizze assicurative del **prestito personale**.

Innanzitutto l'importo richiesto per un **prestito personale** è compreso entro i 20/30 mila euro, al di sopra dei quali conviene valutare l'ipotesi di una stipula di mutuo per liquidità. Il tasso di interesse solitamente è fisso e il rimborso è convenuto in rate mensili di importo prestabilito.

In secondo luogo il contratto di **prestito personale** deve indicare una serie di elementi, quali: la scadenza delle rate; il Taeg (tasso annuo globale); gli oneri accessori non rientranti nel Taeg; eventuali garanzie; le coperture assicurative obbligatorie e per finire



le modalità attraverso cui le parti possono rinegoziare il Taeg. Quanto ai costi del credito personale, stando al TEGM, rilevato dalla Banca d'Italia per il secondo trimestre 2016, è del 10,65%. Il tasso soglia oltre il quale si configura il reato di usura è del 17,31%.

Per quanto riguarda le garanzie, il richiedente non è solitamente obbligato a presentare garanzie reali. Ciò significa che non ci sarà alcuna iscrizione di ipoteca o pegno su un bene reale di proprietà del debitore. In questi casi, ossia quando non esiste alcuna garanzia per l'intermediario finanziario, parliamo di prestito chirografario. È inutile sottolineare quanto questa forma di credito al consumo sia particolarmente rischiosa per banche e società finanziarie le quali presteranno maggiore attenzione nell'analisi della documentazione reddituale e delle capacità del richiedente di saldare il proprio debito. Laddove dovessero sorgere perplessità o dubbi sulla capacità del richiedente di onorare l'impegno, l'intermediario può o respingere la richiesta o richiedere garanzie. La garanzia richiesta è di natura personale e consiste nella presentazione da parte del richiedente di una terza persona che si assuma la responsabilità di rimborsare il debito qualora il primo risulti inadempiente.

Infine, non è raro che banche o società finanziarie per tutelarsi e tutelare lo stesso debitore, in caso di eventi inattesi ed imprevedibili, richiedano la stipula di una polizza assicurativa sulla vita o che vada a copertura di eventuali perdite del lavoro o sopravvenuta disabilità.



# Corso di Educazione Finanziaria

Guida pratica per districarsi nella giungla del credito

**Chiama gratis  
anche da cellulare**  
**800.858.444**

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. La presente promozione è effettuata da Synthesis S.p.A., iscritta nell'Elenco tenuto dall'O.A.M. al n. A7737, che opera quale Agente in attività finanziaria di We Finance S.p.A. per il prodotto Finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio/pensione o delega di pagamento. Per informazioni economiche e contrattuali sui prodotti, We Finance S.p.A., per il tramite dell'Agente in attività finanziaria, fornisce gratuitamente: (i) il modello delle Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori (Secci), (ii) la guida ABF, (iii) la guida sul credito ai consumatori, (iv) su richiesta una copia del testo contrattuale idonea per la stipula ed ogni altra informazione necessaria per consentirgli il confronto tra le diverse offerte del credito sul mercato. Consulta anche la sezione "Trasparenza" sul sito [www.wefinancespa.it](http://www.wefinancespa.it).

La presente promozione è effettuata da Synthesis S.p.A., per il prodotto Prestito Personale, quale agente in attività finanziaria di Futuro S.p.A., che opera quale intermediario del credito di Compass Banca S.p.A., ed iscritto nell'Elenco tenuto dall'OAM n. A7737. Per informazioni economiche e contrattuali sui prodotti, Futuro S.p.A., per il tramite dell'Agente in attività finanziaria, fornisce gratuitamente: il modello delle Informazioni Europee di Base Secci, la guida ABF, la guida sul credito ai consumatori, su richiesta una copia del testo contrattuale idonea per la stipula ed ogni altra informazione necessaria per consentirgli il confronto tra le diverse offerte del credito sul mercato. Consulta anche area trasparenza in [www.futuro-spa.com](http://www.futuro-spa.com).



[www.synthesisweb.it](http://www.synthesisweb.it)