**Training Fiche**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Title** | **Soluzioni di finanziamento, crediti e prestiti** | |
| **Keywords** | Credito, prestito, elementi di base, modalità | |
| **Provided by** | UMA | |
| **Language** | Italiano | |
| **Objectives** | * Fornire un'alfabetizzazione finanziaria di base. * Facilitare la comprensione delle operazioni finanziarie. * Migliorare le capacità decisionali nella sfera personale e familiare. | |
| **Learning outcomes** | * Identificare i diversi tipi di prestito. * Riconoscere gli elementi coinvolti in un'operazione di prestito. * Conoscere la differenza tra un prestito e un credito. | |
| **Training Area** | Alfabetizzazione finanziaria |  |
| Rischi e pericoli | X |
| Finance for Good |  |
| **Content index** | 1: Che cos'è un prestito?  2: Quali sono gli elementi di un prestito?  3: Qual è la differenza tra un credito e un prestito?  4. Modalità di prestito.  5. Quali spese può addebitare la nostra banca quando ci concede un prestito?  6. Cosa bisogna chiedersi prima di richiedere un credito o un prestito? | |
| **Content development** | **1: Cos’è un prestito?**  È molto probabile che a un certo punto della nostra vita avremo bisogno di un prestito. Ad esempio, dobbiamo acquistare qualcosa che richiede una grande quantità di denaro: un'auto, una casa, dei lavori di ristrutturazione... Si tratta di situazioni in cui non sempre abbiamo i fondi necessari per realizzarle e dobbiamo chiedere un prestito a un istituto finanziario.  Il **prestito bancario** è l'operazione con cui la banca presta a un cliente una certa somma di denaro, precedentemente stabilita in un contratto. Trascorso il tempo concordato, il cliente deve restituire il capitale prestato, oltre agli interessi precedentemente concordati con la banca.  Quando si formalizza un prestito, l'istituto finanziario (detto anche "mutuante") consegna al proprio cliente (mutuatario) la somma di denaro concordata nel contratto, in cambio dell'impegno del cliente a restituire l'importo preso in prestito e a pagare gli interessi e le commissioni, alle condizioni di tempo e forma concordate (di solito in rate periodiche).  Esempio: Sophie (mutuataria) si reca alla banca XYZ (mutuante) per chiedere un prestito di 30.000 euro. La banca XYZ le concederà i 30.000 euro in cambio della restituzione da parte di Sophie dell'importo preso in prestito più gli interessi al 5% annuo per un periodo di cinque anni. Inoltre, al momento della firma del contratto vengono pagate la commissione di accensione del prestito e la commissione di studio di 300 euro.  **2: Quali sono gli elementi di un prestito?**   * Capitale: Questo è il denaro che Sophie ha richiesto alla banca XYZ (30.000 euro). * Interessi: È il prezzo che Sophie paga per il prestito del denaro (5% annuo sul capitale preso in prestito). * Termine: Il tempo concordato tra le due parti per il rimborso del capitale più gli interessi (cinque anni). * Le parti contraenti: il mutuante (banca XYZ) e il mutuatario (Sophie). * Commissioni e spese: importo addebitato dalla banca per l'esecuzione delle operazioni, nonché tutte le spese che derivano dal debito (300 euro). * Supporto documentale: documenti che contengono le informazioni contenute nel contratto di prestito. * Garante: è la figura che si impegna a rispondere all'istituto finanziario, con il proprio patrimonio, di eventuali inadempienze del mutuatario.   **3:**  **Quali sono le differenze tra un credito e un prestito?**  Il credito e il prestito sono contratti diversi. Se avete un credito, potete attingere al capitale fornito dalla banca man mano che ne avete bisogno, mentre se avete un prestito, riceverete il capitale tutto in una volta.  In un contratto di credito:  -La banca concede un limite massimo di denaro e il cliente può attingere a questo denaro in base alle sue esigenze in qualsiasi momento. In altre parole, si può utilizzare tutto il denaro concesso, solo una parte di esso o niente.  - Gli interessi vengono pagati solo sull'importo utilizzato (anche se possono essere previste commissioni per il saldo non prelevato).  - Man mano che si rimborsa il denaro, si può continuare a prelevare altro denaro, purché non si superi il limite concesso.  - Ad esempio, ci viene concesso un credito di 3.000 euro e ne spendiamo 2.600. Se restituiamo 600 euro nella rata del mese successivo, avremo a disposizione 1.000 euro (avremo ancora 2.000 euro da restituire).  - Le modalità abituali per ottenere un finanziamento attraverso il credito sono la "carta di credito", il "fido" o la "linea di credito", che si articola attraverso un conto corrente.  In un contratto di prestito:  - Riceverete la somma di denaro concordata in un'unica soluzione all'inizio del contratto.  - Dovrete restituire il denaro insieme agli interessi e alle commissioni entro i termini concordati.  **4. Modalità di prestito**  Sebbene esistano diversi tipi di prestiti, tutti rientrano in due grandi categorie: i prestiti personali e i prestiti ipotecari.  I prestiti personali:  Questo tipo di prestito viene normalmente utilizzato per l'acquisto di beni e servizi di consumo: un'auto, un computer, l'arredamento della casa, una vacanza, uno studio all'estero... Si chiamano prestiti personali perché hanno la nostra garanzia personale presente e futura. Ciò significa che la banca basa il prestito sull'impegno del cliente a pagare. Può anche includere dei garanti. A causa dell'alto rischio che comporta questa operazione, di solito hanno un tasso di interesse elevato.  I prestiti ipotecari:  Si tratta di prestiti destinati a finanziare l'acquisto o la ristrutturazione di una casa. Questo tipo di finanziamento, oltre a prevedere importi maggiori rispetto ai prestiti personali, prevede una vera e propria garanzia per la banca. In altre parole, se il cliente non restituisce il prestito, la banca può vendere l'immobile ipotecato per rimborsare il debito o diventare proprietaria dell'immobile. Quindi, avendo una garanzia effettiva, è una delle operazioni di prestito più sicure per l'ente che lo concede e, di conseguenza, il tasso di interesse applicato è inferiore a quello di un prestito personale.  Il tasso di interesse a cui possono essere contratti questi prestiti può essere fisso (il suo valore è inalterabile durante la durata del prestito) o variabile (il valore viene rivisto periodicamente in base all'andamento del riferimento utilizzato, ad esempio l'Euribor). Il tasso di interesse variabile è il più rischioso per il debitore, poiché una crisi economica può far schizzare alle stelle la rata da pagare.  Infine, esiste una modalità a tasso misto. Nei primi anni del contratto viene stabilito un tasso di interesse fisso e, successivamente, un tasso variabile fino alla scadenza dell'operazione. La rata da pagare potrebbe salire o scendere a seconda dell'evoluzione del tasso di interesse di riferimento utilizzato.  **5. Quali spese può addebitare la nostra banca quando ci concede un prestito?**  La spesa principale sarà il tasso di interesse, oltre a diverse commissioni, come la commissione di studio, la commissione di accensione, ecc. Ricordate che tutti questi costi sono inclusi nel TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) dell'operazione, che deve apparire in modo evidente nella pubblicità e nelle informazioni che il soggetto deve fornire prima di sottoscrivere il prestito. In un'operazione di prestito, più alto è il TAEG, più alto è il costo per il cliente. Il TAEG è ciò che ci informa sempre del costo reale del prestito e ci aiuta a confrontare le offerte.  Nel caso in cui il prestito concesso sia un mutuo ipotecario, oltre alle commissioni di apertura e di studio dell'operazione, il mutuatario dovrà pagare la perizia dell'immobile e il documento notarile oltre alla copia dell'atto.  **6. Cosa bisogna chiedersi prima di richiedere un credito o un prestito?**  Quando si deve richiedere un prestito, alcune domande fondamentali da porsi sono:  Di quanto ho realmente bisogno?  Per calcolare l'importo di cui abbiamo realmente bisogno, dobbiamo tenere conto che la formalizzazione del mutuo può comportare una serie di spese (commissioni, spese notarili e di registro, imposte, assicurazioni, ecc.), oltre al carico fiscale e alle spese legate all'immobile di cui si finanzia l'acquisto.  A quanto ammonta il prestito che posso richiedere?  Di norma, gli istituti finanziari, soprattutto nel caso di mutui ipotecari, stabiliscono alcuni limiti all'importo totale che possono prestare. I limiti massimi più comuni sono quindi compresi tra l'80% del valore stimato.  Quanta parte del mio reddito posso utilizzare ogni mese per rimborsare il mutuo?  Per prendere una decisione sul prestito, è essenziale sapere qual è l'onere finanziario (somma del capitale da rimborsare più gli interessi) che dobbiamo affrontare e in quali date. Una persona avrà la capacità di rimborso se il suo reddito regolare (al netto delle imposte sul reddito e dei contributi sociali) è in grado di coprire le sue esigenze di spesa ordinaria (cibo, spese di gestione della casa, viaggi, ecc.) e l'onere finanziario del prestito.  Altre domande importanti sono le seguenti:   * Ho bisogno di questo articolo adesso o posso aspettare di mettere da parte i soldi per comprarlo? * Qual è il tasso di interesse? * Quanto si paga mensilmente e quando si deve pagare? * Ci sono costi aggiuntivi? * Cosa devo sacrificare per rimborsare il credito (costo opportunità)? * Che cosa succederà se non pago in tempo? | |
| **Glossary (5 glossary terms)** | **Prestito**. Il prestito bancario è l'operazione con cui la banca presta a un cliente una certa somma di denaro, precedentemente stipulata in un contratto. Trascorso il tempo concordato, il cliente deve restituire il capitale prestato, oltre agli interessi precedentemente concordati con la banca.   * **Credito**. La banca concede un limite massimo di denaro e il cliente può attingere a questo denaro in base alle proprie esigenze in qualsiasi momento. In altre parole, si può utilizzare tutto il denaro concesso, solo una parte o niente. Gli interessi vengono pagati solo sull'importo utilizzato (anche se possono essere previste commissioni per il saldo non prelevato) e, man mano che si rimborsa il denaro, si può continuare a prelevare di più, purché non si superi il limite concesso. Le modalità abituali per ottenere un finanziamento attraverso il credito sono la "carta di credito", il "fido" o la "linea di credito", che si articola attraverso un conto corrente.   **Indebitamento.**  È l'azione di indebitarsi. L'indebitamento è l'insieme degli obblighi di pagamento (debiti) che una persona o un'azienda deve a una terza parte, che può essere un'istituzione (come una banca), un'azienda o un'altra persona.  **Prestito personale**. Questo tipo di prestito viene normalmente utilizzato per l'acquisto di beni e servizi di consumo: un'auto, un computer, l'arredamento della casa, una vacanza, uno studio all'estero... Si chiamano prestiti personali perché hanno la nostra garanzia personale presente e futura. Ciò significa che la banca basa il prestito sull'impegno del cliente a pagare. Può anche includere dei garanti. A causa dell'alto rischio che comporta questa operazione, di solito hanno un tasso di interesse elevato.  **Prestito ipotecario**. Si tratta di prestiti destinati a finanziare l'acquisto o la ristrutturazione di una casa. Questo tipo di finanziamento, oltre a prevedere importi maggiori rispetto ai prestiti personali, prevede una vera e propria garanzia per la banca. In altre parole, se il cliente non restituisce il prestito, la banca può vendere l'immobile ipotecato per rimborsare il debito o diventare proprietaria dell'immobile. Quindi, avendo una garanzia effettiva, è una delle operazioni di prestito più sicure per l'ente che lo concede e, di conseguenza, il tasso di interesse applicato è inferiore a quello di un prestito personale. | |
| **Self-evaluation (5 multiple choice queries and answers)** | 1.- La richiesta di un prestito per l'acquisto di un veicolo da parte di un privato corrisponde a:   1. **Prestito personale.** 2. Prestito ipotecario. 3. Carta di credito.   2.- Qual'è la differenza tra un prestito e un credito?   1. Non c'è, sono la stessa operazione. 2. In una transazione di prestito si paga solo il capitale necessario, mentre in una transazione di credito si paga solo il capitale concesso. 3. **In una transazione di prestito, riceverete la somma di denaro concordata all'inizio del contratto in un'unica soluzione.**   3.- I prestiti personali sono quelli che:   1. Non hanno alcuna garanzia. 2. **La garanzia è costituita dall'intero patrimonio del mutuatario, che risponde del rimborso con tutti i suoi beni presenti e futuri.** 3. Sono garantiti da beni immobili.     4.- Un prestito in cui la rata che il debitore deve pagare varia nel tempo a seconda del tasso di interesse di riferimento è chiamato:   1. Prestito a tasso fisso. 2. **Prestito a tasso variabile.** 3. Prestito ipotecario.   5.- Come è chiamato il prezzo del denaro preso in prestito?   1. Commissioni. 2. **Interessi**. 3. Tasse. | |
| **Bibliography** | * <https://clientebancario.bde.es/> * <https://www.edufinet.com/> * <https://www.finanzasparatodos.es/> * <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530> * <https://economictimes.indiatimes.com/definition> * <https://handsonbanking.org/> * <https://www.rockethq.com/learn> * Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet). | |
| **Resources (videos, reference link)** |  | |