# I PRESTITI

## Cos'è un prestito?

**Il prestito** è fondamentalmente un finanziamento, cioè una somma di denaro che un Istituto bancario concede a un privato cittadino o a un altro soggetto economico che ne fa richiesta in occasione di particolari esigenze economiche. Prima però di procedere con l'erogazione del prestito, ci si accorda per stabilire il piano di rimborso del capitale e gli eventuali interessi dovuti per il prestito ricevuto.
Lo si può richiedere per i scopi più diversi: dall'acquisto di beni (auto, moto, spese scolastiche, mobili, arredi, ecc.) alla ristrutturazione della propria casa, per saldare dei debiti precedentemente contratti o anche solo per avere una disponibilità immediata di denaro contante e di liquidità.

## Cos'è il credito al consumo?

**Il credito al consumo** è, tra i prestiti non finalizzati, il più diffuso. Si riferisce a tutte quelle attività di finanziamento alle persone fisiche e alle famiglie che hanno lo scopo di sostenere i consumi o di rimandare o rateizzare i pagamenti. È un finanziamento richiesto per acquistare beni e servizi, per sé o per la propria famiglia - un'auto, un elettrodomestico, un televisore - oppure per affrontare situazioni in cui è necessario disporre di denaro liquido. Può andare da 200 a 75.000 euro ed è concesso da una banca o da una società finanziaria autorizzata.
Non rientrano nella categoria del credito al consumo quei finanziamenti che servono per sostenere investimenti, come ad esempio i mutui per l'acquisto della casa o il leasing strumentale, e sono escluse dal credito ai consumatori tutte le esigenze che riguardano le attività professionali (ad esempio stampanti uso ufficio, mezzi agricoli, ecc.).

## Qual è la differenza tra prestito finalizzato e prestito non finalizzato?

**Il prestito finalizzato** è un finanziamento che viene concesso esplicitamente ed esclusivamente per l'acquisto di un determinato bene di consumo, specificando alla Banca o alla finanziaria la finalità del prestito. In particolare nel prestito finalizzato il denaro prestato dalla Banca o dalla finanziaria non viene accreditato al cliente ma viene accreditato direttamente alla società che vende il bene/servizio per cui si richiede il finanziamento.
Il prestito non finalizzato invece non è direttamente riconducibile all'acquisto di un determinato bene o servizio e l'importo ricevuto in prestito sarà a completa disposizione del cliente e potrà essere speso come si desidera. Nessun vincolo di destinazione e totale libertà di disporre della somma richiesta in prestito con una maggiore libertà d'azione.

## Cosa sono TAN e TAEG?

**Il TAEG è il Tasso Annuo Effettivo Globale** ed esprime sinteticamente il costo globale del credito a carico del consumatore, comprensivo degli interessi, e di tutti gli altri oneri (commissioni, imposte, spese d'istruttoria, polizze assicurative obbligatorie, ecc.). Permette quindi di confrontare facilmente e rapidamente tutti i finanziamenti, ed è per questo spesso utilizzato a fini comparativi. È espresso in percentuale del credito concesso e si calcola su base annua.
**Il TAN, cioè il Tasso Annuo Nominale,** indica solamente il tasso d'interesse "puro" di un prestito; puro nel senso che non comprende spese o commissioni. Si calcola in percentuale sul totale del credito concesso e su base annua. Questo vuol dire che anche in presenza di un TAN pari a zero, potremmo comunque avere un TAEG molto maggiore di zero.

## Cos'è il consolidamento del prestito?

**Il prestito di consolidamento** permette di estinguere tutti i finanziamenti in corso accorpandoli in un'unica rata mensile più leggera grazie a tassi di interesse competitivi e grazie alla possibilità di allungare la durata dei tempi di rimborso del prestito stesso. L'importo massimo ottenibile varierà in base al profilo del cliente e alle caratteristiche del finanziamento richiesto. Viene utilizzato anche per l'estinzione di debiti già esistenti e, se lo si desidera, la differenza tra l'importo massimo ottenibile e la somma dei prestiti pre-esistenti può essere assegnata come liquidità aggiuntiva per finanziare nuovi progetti o fare nuovi acquisti.

## Cos'è un prestito coobligato?

Nei casi di richiesta di un prestito personale, alcune volte può accadere che, oltre alla firma del debitore, gli Istituti di credito richiedano anche la firma di un'altra persona che si obblighi, insieme al debitore, a garantire del buon esito dell'operazione. Si tratta di una richiesta piuttosto comune che serve all'Istituto di credito per limitare ulteriormente il rischio di mancata restituzione del capitale prestato, facendo obbligare alla restituzione del capitale due o più persone invece del solo debitore. In questo caso quindi il **coobbligato** è il soggetto a cui, in caso di insolvenza del debitore, l'intermediario finanziario può rivolgersi per ottenere il rimborso del debito residuo e degli interessi maturati.