

## 10 CONSIGLI UTILI SU COME EVITARE ERRORI NELLA SCELTA DI UN FINANZIAMENTO PERSONALE O CESSIONE DEL QUINTO

*Il settore dei finanziamenti è un labirinto pieno di insidie e rischi nel quale è difficile orientarsi: volantini pubblicitari, offerte su Internet e slogan che promettono agevolazioni e vantaggi imbattibili, nascondono spesso le sorprese più sgradite. Prima di scegliere e firmare Vi consigliamo di leggere con attenzione i seguenti consigli:*

- 1) Verificare, prima di tutto, che ogni **esempio pubblicizzato indichi il TAEG** (Tasso effettivo globale) come previsto dalla Legge sulla trasparenza bancaria, in quanto racchiude in percentuale il **costo totale del finanziamento**;
- 2) Fare **attenzione anche al TAN offerto** (tasso nominale), che è l'interesse netto percepito dalla Banca ma è anche il tasso in percentuale che la Banca restituisce al cliente in caso di anticipata estinzione (o rinnovo). Esempio: **a parità di TAEG**, è preferibile scegliere un prestito con un TAN del 6,00% ad un altro con un TAN del 4,00%, in quanto, in caso di **anticipata estinzione e/o rinnovo**, il cliente avrà diritto ad un **ristorno maggiore degli interessi**;
- 3) Non considerate gli esempi pubblicitari che indicano un **TAEG medio, non è legale**, in quanto non è una cifra né chiara né trasparente, lo stesso per quegli esempi che non indicano un **TAEG preciso ma informano che applicano un TAEG "sino al massimo consentito dalla legge"**, in quanto può significare anche più del doppio del tasso minimo pubblicizzato;
- 4) Controllare anche **la data di scadenza nei volantini pubblicitari, se sono ancora validi**, in quanto alcuni operatori scorretti distribuiscono vecchi volantini con esempi promozionali scaduti;
- 5) Anche **per le offerte di prestiti su Internet**, accertarsi che il "proponente" sia un Agente in attività finanziaria o un Mediatore creditizio iscritto all'albo (O.A.M.) o una Finanziaria o Banca in quanto ci sono diversi Operatori, anche Società, che si occupano, solamente, di **racogliere richieste di finanziamento on line** e che poi girano, dietro compenso, a degli "Intermediari Finanziari" che a sua volta girano ai propri sub-Agenti di zona, creando così, una filiera di passaggi, i cui costi ricadono sulla pratica del cliente, facendo aumentare il costo del finanziamento. **Quindi, fare molta attenzione alle offerte su internet**;
- 6) Attenzione ai **volantini pubblicitari** che espongono esempi di finanziamento con **condizioni estremamente favorevoli**, spesso si tratta di "specchietto per allodole", in quanto, possibilmente, sono stati sviluppati ipotizzando un cliente di età molto giovane e con molti anni di servizio, affinché la polizza assicurativa, obbligatoria per legge, (nel caso di cessione quinto) risulti ad un costo molto ridotto e che quindi, raramente il cliente medio potrà usufruirne;
- 7) Prima di firmare la richiesta di finanziamento nell' "Agenzia" consigliata dall' "**amico**" e/o dal "**parente**", è meglio recarsi anche in altre Agenzie finanziarie conosciute e **farsi rilasciare** un preventivo scritto, denominato **SECCI** (Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori), come prevede la legge a tutela del consumatore. In quanto, confrontando i preventivi tra di loro, **a parità di rata e durata**, è possibile verificare la reale convenienza del netto **ricavo percepito, TAN e TAEG applicati**;
- 8) Se avete un **prestito in corso da estinguere con un rinnovo**, occorre richiedere all'operatore finanziario, prima di sottoscrivere il contratto, una **simulazione precisa di estinzione in base al TAN applicato sul contratto**, al fine di valutare a priori se conviene rinnovare la pratica. Anche in questo caso, occorre fare attenzione all'operatore "scorretto" che tende a comunicare al cliente **una cifra di estinzione inferiore al reale importo**, per invogliare il cliente a fare la pratica. Ne consegue che il cliente, solo alla liquidazione della pratica, si accorgerà dell'inganno e talvolta, avendo ricevuto un anticipo del finanziamento si vedrà costretto ad accettare, a saldo, un netto ricavo inferiore a quello concordato inizialmente con l'operatore, scorretto, con il rischio di non risolvere le finalità programmate, aggravando inutilmente l'indebitamento totale.
- 9) Diffidate da **operatori "sconosciuti"** che, senza appuntamento, si presentano al vostro domicilio o sul posto di lavoro, prospettando finanziamenti "convenienti", spesso si tratta di abusivi a caccia di clienti, che si improvvisano consulenti senza un'adeguata preparazione e senza una regolare iscrizione agli Albi previsti dalla legge.
- 10) E' importante quindi, affidarsi ad **Agenzie finanziarie conosciute**, regolarmente iscritte in appositi Albi, con una stabile sede fissa, rintracciabili in qualsiasi momento per esigenze presenti e future e che vantano una lunga esperienza professionale. Occhio, quindi, al **SECCI che avete ricevuto: deve essere firmato e timbrato direttamente dall'Operatore che Vi ha fornito tutte le informazioni sul finanziamento**, in questo modo, potrete scoprire se avete a che fare con un operatore diretto regolarmente abilitato, o è solo un anello di una lunga catena che è meglio evitare.

**Seguendo questi semplici consigli, tutelerete sicuramente i Vs. interessi** e sarete in grado di fare una consapevole scelta, mettendoVi al riparo dalla concorrenza "sleale", che confonde e crea danno al cliente poco attento o **troppo fiducioso dell'amico, del collega o del parente...**