



CREDITO, DEBITO E PRESTITO

# CHE COSA È IL CREDITO?

Il credito è quando qualcuno ti concede un prestito e tu prometti di restituirlo in seguito. Al momento non hai i soldi, ma ti serve qualcosa come un telefono, un computer o anche solo per pagare la scuola. Una carta di credito o un prestito ti danno quei soldi subito. Ma non sono gratis, devi rimborsarlo in seguito, di solito con un costo aggiuntivo chiamato **interesse**.

## Chi può darti credito?

- banche**– di solito offrono credito solo se si ha un reddito stabile o una buona storia creditizia.
- Servizi "Acquista ora, paga dopo"**–Alcuni negozi o app ti consentono di acquistare qualcosa subito e di pagarlo a rate. Nessun interesse se paghi puntualmente. Ritardi nei pagamenti = commissioni e interessi.
- Società di carte di credito**–Ti danno una carta di plastica per pagare subito e poi in seguito. Se paghi l'intero importo ogni mese, non ci saranno interessi. In caso contrario, addebitano interessi, a volte molto alti.
- Prestatori di giorno di paga / Società di credito veloce**–Non fanno molte domande, ma applicano interessi molto alti. **Avvertimento:** Questo tipo di credito è rischioso. Molte persone finiscono per indebitarsi a causa di esso.

# CHE COSA È IL DEBITO?

Il debito è l'importo totale di denaro che devi. Se prendi in prestito 100 € e non li hai ancora restituiti, hai un debito di 100 €. Quando usi il credito e non li estingui subito, il tuo debito aumenta. Il debito non è sempre negativo: può aiutarti ad acquistare qualcosa di importante ora e a ripagarlo gradualmente. Ma se prendi in prestito troppo o non paghi in tempo, il debito diventa un problema. Più debiti hai, più diventa difficile ripagarli. Se non paghi, il tuo debito può aumentare.

- **Buon debito** - I prestiti studenteschi ti aiutano a studiare, i prestiti immobiliari (mutui) ti aiutano ad acquistare un posto in cui vivere e i prestiti aziendali ti aiutano ad avviare o far crescere un'attività: tutte forme di debito valido, solitamente con bassi interessi e condizioni chiare.
- **Crediti inesigibili** - costa troppo o cresce troppo in fretta, come i prestiti payday con interessi molto alti e termini di rimborso brevi, o fatture non pagate che comportano sanzioni, spese di mora e persino problemi legali, spesso utilizzati per cose di cui non hai realmente bisogno.

# CHE COSA È IL PRESTITO?

Prendere in prestito significa prendere denaro da qualcun altro (una persona, una banca o un'organizzazione) con la promessa di restituirlo. Può essere informale o formale. Ad esempio, prendere in prestito 20 dollari da un amico è informale. Prendere in prestito 5.000 dollari da una banca è formale.

Il prestito non sempre comporta interessi o contratti. Ad esempio, se prendi in prestito 50 dollari da un amico e prometti di restituirli la settimana successiva, si tratta di un prestito, ma non di un prestito in senso formale e finanziario. Richiedere un prestito (o ottenere un credito) è una forma specifica e formale di prestito. Un prestito è solitamente erogato da una banca, una cooperativa di credito o un altro istituto finanziario, ed è sempre accompagnato da un accordo scritto (contratto).



# IL PRESENTE ACCORDO INCLUDE:

- l'importo esatto che prendi in prestito,
- quanto tempo hai per rimborsarlo (il termine),
- quanto in più devi pagare (gli interessi),
- e cosa succede se non si paga in tempo (sanzioni o azioni legali).

I prestiti sono giuridicamente vincolanti e fanno parte del **sistema creditizio**, influenzano il tuo **punteggio di credito**, che le banche utilizzano per decidere se possono fidarsi di te per prestiti futuri.



# COSA SONO LE SOCIETÀ DI CREDITO VELOCE?

Le società di credito veloce sono aziende che erogano piccoli prestiti a breve termine molto rapidamente, di solito entro lo stesso giorno. Non richiedono molta documentazione e molte persone ne fanno richiesta online.

Questi prestiti vengono spesso utilizzati per emergenze o spese impreviste quando non si riesce a ottenere un prestito da una banca.

Tuttavia, il credito veloce è costoso. Queste società addebitano **molto tassi di interesse e commissioni elevati**, e i tempi di rimborso sono solitamente brevi, spesso solo poche settimane. Se non si riesce a rimborsare in tempo, il debito aumenta rapidamente. Ecco perché il credito rapido dovrebbe essere utilizzato solo come ultima risorsa, non per prestiti



# PRESTITI BANCARI VS. SOCIETÀ DI CREDITO VELOCE

## PRESTITO BANCARIO

### Cosa sono?

Denaro preso in prestito da una banca o da un istituto di credito autorizzato.

### Come funziona:

- Fai domanda e la banca verifica la tua capacità di rimborso
- Firmi un contratto di prestito con regole fisse
- Si rimborsa mensilmente con interessi

### Pro:

- ✓ Tassi di interesse più bassi
- ✓ Tutele legali chiare (leggi UE e nazionali)
- ✓ Possibilità di rimborso anticipato
- ✓ Più sicuro e più stabile

### Contro:

- ✗ Processo più lento (più documenti)
- ✗ Potrebbe non approvare tutti: richiede controlli di credito
- ✗ A volte richiede garanzie (ad esempio auto, casa)

### Adatto a:

- Bisogni a lungo termine: istruzione, alloggio, auto, grandi acquisti

## SOCIETÀ DI CREDITO VELOCE

### Cosa sono?

Società private che erogano piccoli prestiti molto rapidamente, spesso online o via telefono.

### Come funziona:

- Approvazione molto rapida (a volte in pochi minuti)
- Controlli minimi: possono presentare domanda anche persone con cattivo credito
- Tempi di rimborso molto brevi (spesso 15-30 giorni)

### Pro:

- ✓ Contanti veloci, approvazione rapida
- ✓ Procedura semplice: meno scartoffie

### Contro:

- ✗ **tassi di interesse molto elevati** (può essere superiore al 100% APR)
- ✗ Costi e sanzioni nascosti
- ✗ Rischio di cadere in **trappole del debito**
- ✗ Spesso prendono di mira le persone vulnerabili
- ✗ Minore protezione – non sempre regolamentata allo stesso modo delle banche

### Adatto a:

- Situazioni di emergenza (ma rischiose!)
- Solo quando ne comprendi appieno il costo

# TIPI DI PRESTITI

- Prestito al consumo – per acquisti o uso personale
- Prestito studentesco – per pagare l'istruzione
- Prestito auto – per acquistare un veicolo
- Mutuo – per l'abitazione (a lungo termine)
- Prestito Payday – breve, rischioso, costo molto alto





# CHE COSA È L'INTERESSE?

Ogni prestito, indipendentemente dalla tipologia, ha un costo. Questo costo si chiama interesse. È il modo in cui i creditori guadagnano e il motivo per cui il tuo prestito diventa più costoso nel tempo.

**Interesse** è il **soldi extra** paghi quando prendi in prestito.

Se prendi in prestito 100 € e ne restituisci 110, i 10 € extra sono **interesse**.

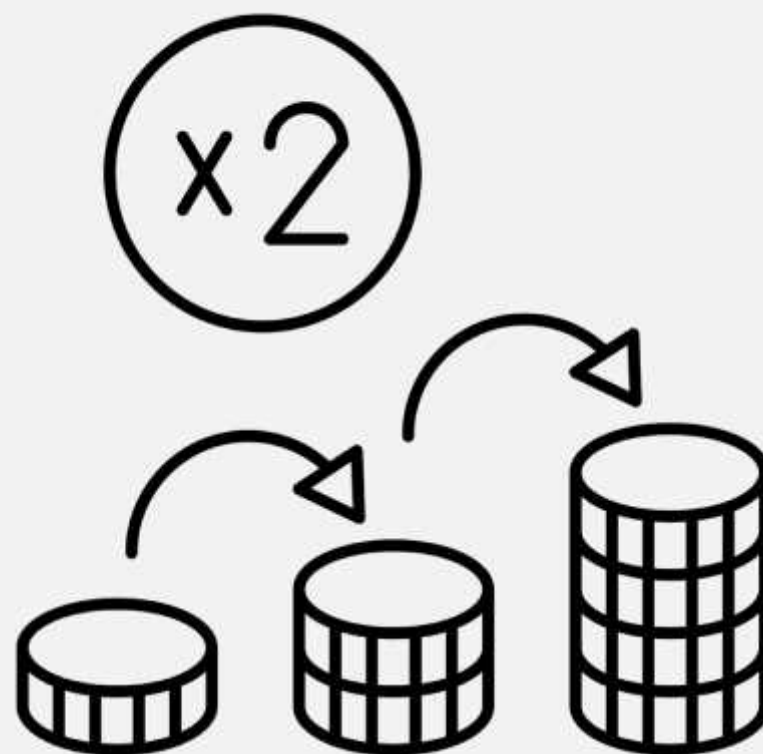
Prendi un prestito di 1.000 € con **10% di interesse all'anno**.

Dopo 1 anno, dovrai pagare: € 1.000 (prestito) + € 100 (interessi) = € 1.100



# TIPI DI INTERESSE:

- Interesse semplice: basato solo sull'importo originale.
- Interesse composto: l'interesse viene aggiunto al prestito e tu paghi gli interessi sugli interessi. Pensala così: Prendi in prestito denaro. Il mese prossimo non dovrai più restituirlo. Gli interessi vengono aggiunti al tuo prestito. Poi il mese successivo pagherai gli interessi sul nuovo importo più grande.



# PERCHÉ ESISTE L'INTERESSE?

- È il costo dell'utilizzo del denaro di qualcun altro.
- Copre il rischio per il creditore.
- Rende il prestito un'attività imprenditoriale.

## Importante da sapere:

- IL **più alto** il tasso di interesse il **Di più** tu ripaghi.
- IL **più lungo** tu prendi per ripagare il **Di più** interessi che paghi.
- Le carte di credito e i prestiti veloci spesso hanno **molto alto** interesse.



# COS'È IL TAEG?

- APR = Tasso annuo percentuale  
Mostra il costo totale del prestito di denaro in un anno, non solo gli interessi, ma anche le commissioni e gli oneri aggiuntivi. A volte un prestito dice "interesse del 10%", ma ci sono anche costi nascosti come "commissione di elaborazione", "commissione amministrativa", ecc. Quindi, il costo reale è superiore al 10%. Il TAEG ti dice tutta la verità.

Prendi in prestito 1.000 €.  
L'interesse è del 10%, ma viene applicata anche una commissione di 50 €.

Senza TAEG, la situazione è la seguente:

“10% di interesse = 100 € di costo”

Con TAEG, include la commissione:  $€100 + €50 = €150$   
 $€150$  è il 15% di €1.000

# PUNTEGGIO DI CREDITO: PERCHÉ È IMPORTANTE

Cos'è un punteggio di credito?

Sebbene i sistemi di punteggio creditizio varino da un paese all'altro, molti utilizzano principi simili per valutare l'affidabilità creditizia dei consumatori. In alcuni paesi dell'UE, le agenzie di informazione creditizia raccolgono dati su rimborsi di prestiti, insolvenze e utilizzo del credito per generare punteggi o report che gli istituti di credito utilizzano per decidere in merito ai prestiti.

Perché il tuo punteggio di credito è importante?

Il tuo punteggio di credito è un indicatore chiave della tua affidabilità finanziaria. Influisce su molti aspetti importanti della tua vita finanziaria, tra cui:

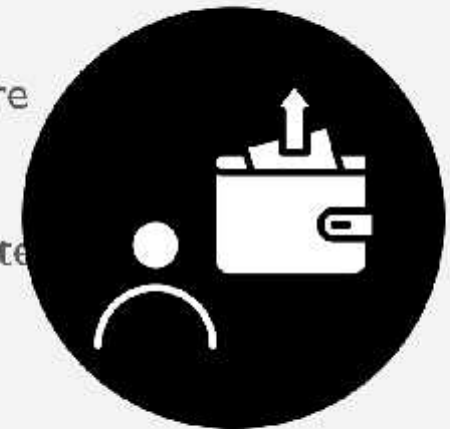
- **Approvazione del prestito:** Gli istituti di credito utilizzano il tuo punteggio di credito per decidere se approvare o meno le tue richieste di prestito. Un punteggio più alto aumenta le tue possibilità di ottenere un credito.
- **Tassi di interesse:** Un punteggio di credito migliore solitamente si traduce in tassi di interesse più bassi, il che riduce il costo totale del prestito.
- **Limiti di credito:** Con un buon punteggio, potresti avere diritto a limiti di credito più elevati su carte di credito e prestiti.

# COS'È IL SOVRAINDEBITAMENTO?

L'eccessivo indebitamento significa non essere in grado di onorare puntualmente i propri debiti, anche dopo aver coperto le spese di sostentamento di base.

## Come avviene:

- Prendere in prestito più di quanto si possa realisticamente rimborsare
- Fare affidamento su nuovi prestiti per pagare quelli vecchi
- Eventi imprevisti (perdita del lavoro, malattia, aumento dei tassi di interesse)
- Scarsa pianificazione finanziaria o mancanza di budget



# CONSEGUENZE E SUPPORTO

## Conseguenze del sovraindebitamento:

- **Finanziario:** Penali di mora, interessi crescenti, inadempienze, pignoramento dello stipendio
- **Sociale:** Stress relazionale, accesso ridotto all'alloggio o ai servizi
- **Psicologico:** Ansia, depressione, perdita di controllo
- **Impatto sul credito:** Danni a lungo termine al punteggio di credito, limitando l'accesso futuro a un credito accessibile

## Cosa puoi fare:

- Cercare **consulenza sui debiti in anticipo**. Molti paesi offrono consulenza creditizia gratuita o sovvenzionata
- Contatta i finanziatori per **rinegoziare i termini di rimborso**
- Crea un **bilancio realistico** e tagliare le spese non essenziali
- In alcuni paesi sono disponibili procedure legali (ad esempio ristrutturazione del debito o insolvenza personale)

# DIRITTI DEI CONSUMATORI DELL'UE IN MATERIA DI PRESTITI: CONOSCI LE TUE TUTELE

## I. Diritto a informazioni chiare e trasparenti

Prima di firmare qualsiasi contratto di prestito, i finanziatori devono fornire:

- Importo totale del prestito
- Tasso annuo percentuale (APR)
- Durata e frequenza dei pagamenti
- Costo totale del credito (commissioni, interessi, ecc.)
- Conseguenze dei pagamenti mancati

Questa informazione deve essere presentata in un [Informazioni europee standard sul credito al consumo \(SECCI\)](#) modulo.



## II. Diritto di recesso (Periodo di recesso)

- È possibile recedere da un contratto di credito entro 14 giorni di calendario senza dover fornire alcuna motivazione.
- È necessario rimborsare solo la somma presa in prestito e gli interessi maturati per i giorni in cui il credito è stato utilizzato.



# ALTRI DIRITTI FONDAMENTALI DEI CONSUMATORI NELL'UE

## 3. Diritto di rimborso anticipato

- Puoi rimborsare anticipatamente il tuo prestito, in parte o per intero, in qualsiasi momento.
- Il creditore può richiedere un indennizzo equo e limitato, ma spesso per i prestiti di piccola entità è pari a zero.

## 4. Diritto di valutare la tua affidabilità creditizia

- I creditori devono valutare se puoi permetterti il prestito prima di approvarlo.
- Questo ti protegge dall'assumere debiti insostenibili.

## 5. Diritto di accesso ai dati di credito

- Hai il diritto di sapere quali dati personali relativi al credito vengono utilizzati per valutarti.
- Sotto GDPR, puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati e correggere gli errori.

## 6. Diritto di reclamo o di intraprendere azioni legali

- Se un prestatore viola i tuoi diritti, puoi presentare un reclamo a [un organismo di tutela dei consumatori](#) o all'autorità di regolamentazione finanziaria del tuo Paese.
- Hai anche accesso a [Risoluzione alternativa delle controversie \(ADR\)](#) meccanismi e [il Centro europeo dei consumatori \(ECC\)](#).

# CONCLUSIONI

- Non tutti i debiti sono cattivi **debito buono** ti aiuta a creare valore a lungo termine (istruzione, abitazione, attività commerciale).
- Controllare sempre il **TAEG**, non solo il tasso di interesse. Anche le commissioni e le condizioni sono importanti.
- **Società di credito veloce** offrono velocità ma a un costo elevato.
- Capire la **differenza tra interesse semplice e composto** influisce su quanto effettivamente dovrai rimborsare.
- **prestiti bancari** sono solitamente più economici e sicuri, ma potrebbero richiedere più scartoffie e un buon punteggio di credito.
- I pagamenti mancati incidono più del tuo portafoglio, danneggiano anche il tuo **reputazione creditizia**.
- **Leggi ogni contratto di prestito** Se non capisci qualcosa, chiedi prima di firmare.

- Hai dei diritti, usali.

La legislazione dell'UE tutela i consumatori garantendo loro il diritto a informazioni chiare, contratti equi, accesso ai dati e rimborso anticipato. Scopri i tuoi diritti e falli valere.

- Pianifica il tuo budget prima di richiedere un prestito. Non fare affidamento su un reddito futuro che non puoi garantire.

- Inizia presto a sviluppare buone abitudini finanziarie. Il tuo futuro dipende da questo.





ASSOCIAZIONE

URT



IDEE IN FUGA  
COOPERATIVA SOCIALE



cre thi dev  
creative thinking development



АКТИВНИ  
ПОТРЕБИТЕЛИ



Co-funded by  
the European Union

Finanziato dall'Unione Europea. I punti di vista e le opinioni espressi sono tuttavia esclusivamente quelli dell'autore/degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione Europea o del Consiglio Europeo per l'Innovazione e dell'Agenzia Esecutiva per le PMI (EISMEA). Né l'Unione Europea né l'EISMEA possono essere ritenute responsabili per essi.