

**FINANZ**



BASIC ECONOMIC TRAINING  
FOR EUROPEAN ADULTS

WORKSHOP #2:  
**FINANZIAMENTO**



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## SVOLGIMENTO

Il Finanzfit-Workshop #2 sul tema "Finanziamento" ha lo scopo di sostenere gli insegnanti e non è adatto per l'apprendimento indipendente. Il workshop è progettato per durare circa 4 ore e mezza e per essere svolto in gruppo. I singoli esercizi o materiali possono essere usati indipendentemente dal resto del workshop. Al fine di aiutare a strutturare il workshop, tutti gli esercizi sono forniti con durata pianificata. Questo workshop è ancora work-in-progress al momento.

In cinque fasi di insegnamento, vengono sviluppate le conoscenze di base sulla gestione del denaro. Il focus di questo workshop è sul finanziamento.

Le cinque fasi si basano l'una sull'altra come segue:

1. In primo luogo, gli studenti affrontano l'argomento con le proprie conoscenze e intuizioni.
2. Nella fase successiva vengono insegnate le abilità finanziarie di base. A tal fine, gli studenti apprendono importanti concetti di base della conoscenza del credito.
3. Le competenze acquisite vengono consolidate, dai discenti pensando, ad esempio, a come funziona la richiesta pratica di un prestito. Gli esempi vengono utilizzati per insegnare argomenti più complessi come le differenze tra i vari tipi di credito.
4. Per controllare il successo dell'apprendimento, gli studenti possono usare mini-giochi nella webapp.
5. Infine, i contenuti multimediali sono disponibili nell'app Web per garantire il successo dell'apprendimento e per approfondire gli argomenti in modo digitale.

## PANORAMICA DELLE SINGOLE FASI

### FASE 1: INTRODUZIONE

#### 1.1 BENVENUTO E INTRODUZIONE TEMATICA IN PLENARIA: COSA SUCCEDERÀ IN QUESTA UNITÀ DIDATTICA E QUALI SARANNO GLI OBIETTIVI?

#### 1.2 GIOCO INTRODUTTIVO

**Obiettivo di apprendimento:** Gli studenti vengono incoraggiati a partecipare e riflettere sul proprio livello di preparazione; l'insegnante individua il livello in modo da poter riadattare il corso, se necessario.

**Metodo:** sessione plenaria

**Materiale di lavoro:** M1 Finalizzare le frasi

**Durata:** 20 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** ai singoli studenti che considerano la propria preparazione bassa può essere chiesto cosa vorrebbero imparare durante il corso. Se molti studenti valutano di avere una preparazione alta, le nozioni possono essere fruite meglio dalla classe.

### FASE 2: TRANSIZIONE

#### 2.1 COS'È UN PRESTITO?

**Obiettivo di apprendimento:** Gli studenti imparano a conoscere importanti concetti di base riguardo al credito.

→ Questi vengono registrati sulla lavagna affinché tutti possano vederli durante il workshop (credito, debiti, rate, rimborso, interessi, debitori, creditori, investimenti, consumi).

**Metodo:** sessione plenaria

**Materiale di lavoro:** Diapositiva M2 Che cos'è un prestito?

**Durata:** 25 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** Successivamente, gli studenti riassumono quando varrebbe la pena chiedere un prestito. La plenaria discute sulle condizioni alle quali istituti di credito rispettabili dovrebbero concedere un prestito a un consumatore.

*Nota: L'insegnante deve chiarire agli studenti che un prestito dovrebbe essere richiesto sempre e solo ad istituti di credito affidabili. Nei compiti successivi noi, come finanziatori, diamo alle banche un ruolo di base.*

## FASE 3: SVILUPPO

### 3.1 QUALI REQUISITI DEVO SODDISFARE PER OTTENERE UN PRESTITO?

**Obiettivo di apprendimento:** Gli studenti definiscono le condizioni che devono essere soddisfatte per poter richiedere un credito e per ottenerne l'approvazione.

**Metodo:** lavoro degli studenti, discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M3 Condizioni di prestito

**Durata:** 45 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** Gli studenti discutono se i genitori debbano assumersi la garanzia a favore di Tom o quali alternative abbia Tom per realizzare il suo desiderio.

→ I termini capacità giuridica, solvibilità, agenzia di rating del credito e garanzia del credito vengono scritti sulla lavagna.

### 3.2 KNOW-HOW DEL PRESTITO: CONTROLLO

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti verificano se sono in grado di applicare in modo indipendente i concetti di base che hanno appreso.

**Metodo:** lavoro degli studenti

**Materiale di lavoro:** conoscenza del credito M4

**Durata:** 20 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, mediatore della conoscenza

**Riflessione:** gli studenti considerano quali rischi possono essere associati ai prestiti.

### 3.3 CARTE DI CREDITO

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti conoscono quattro tipi di credito e ne sviluppano i criteri.

**Metodo:** lavoro di gruppo, discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M5 Carte di credito

**Durata:** 75 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, mediatore della conoscenza

**Riflessione:** gli studenti discutono se giovani adulti dovrebbero chiedere un prestito all'età di 18 anni.

*Nota: qui è utile concludere con le seguenti osservazioni:*

## SPESSE VIENE OFFERTA UN'ASSICURAZIONE INSIEME A UN PRESTITO RATEALE:

- **Copertura in caso di morte:** in questo caso, la compagnia di assicurazione paga direttamente il prestito in caso di morte del mutuatario.

- **Assicurazione invalidità:** con questa opzione le rate vengono coperte dall'assicurazione per un certo periodo di tempo se il mutuatario si ammala per un lungo periodo.

- **Assicurazione contro la disoccupazione:** le rate vengono coperte in caso di disoccupazione per la quale la persona non è responsabile. Attenzione: molto costoso!

In generale, si dovrebbe valutare attentamente il tipo di assicurazione necessario. Nel caso di un padre di famiglia, andrebbe presa in considerazione almeno la copertura in caso di morte, in modo che il rimborso del prestito non debba pesare sulla famiglia.

Non è facile confrontare i prestiti. Un indicatore è il cosiddetto tasso di interesse annuo effettivo che mostra il tasso di interesse esatto del prestito comprensivo di tutti i costi (commissioni, costi per titoli, ecc.). I costi per le suddette assicurazioni, purtroppo, NON sono inclusi.

Per confrontare i prestiti in modo efficace, dovresti sempre guardare a ciò che effettivamente ripaghi. Ciò significa: importo del prestito + interessi + costi + assicurazione.

### 3.4 ESEMPIO DI PRESTITO

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti elaborano un esempio di prestito e vi applicano la loro conoscenza riguardo ai tipi di credito.

**Metodo:** lavoro degli studenti, discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M6 Oliver, esempio di prestito

**Durata:** 45 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, mediatore della conoscenza

**Riflessione:** gli studenti discutono i loro consigli per Oliver.

#### **FASE 4: CONTROLLO DEI RISULTATI DI APPRENDIMENTO**

Per verificare il successo dell'apprendimento, gli studenti completano il mini-gioco "Drag and Drop" nella sezione "Finanziamento" della WebApp Finanzfit (<https://finanzfit.whkt.de/e-learning-webapp/>). L'obiettivo di apprendimento è controllato digitalmente. Gli studenti ricevono un controllo immediato delle loro soluzioni, poiché c'è solo una risposta corretta/assegnazione in ogni caso.

#### **FASE 5: PROTEZIONE DEI RISULTATI DI APPRENDIMENTO**

Per assicurare il successo dell'apprendimento, sono disponibili ulteriori media nella WebApp di Finanzfit (<https://finanzfit.whkt.de/e-learning-webapp/>).

Il pool di informazioni fornisce compiti extra e ulteriori per i laboratori "Finanziamento", "Assicurazioni", "Liquidità" e "Conto corrente", che possono essere utilizzati sia a scopo di differenziazione interna del livello che per gruppi con un alto livello di apprendimento.

Nella sezione "Media", i video sono disponibili per l'intensificazione digitale del contenuto di apprendimento, fornendo agli studenti informazioni sugli argomenti rilevanti in un linguaggio appropriato al gruppo target.

La prima edizione della rivista Finanzfit, che è anche disponibile per il download (file pdf) nella sezione Media, riprende in modo divertente i temi trattati nei workshop "Risorse finanziarie", "Finanziamento" e "Liquidità". La seconda edizione della rivista Finanzfit tratta i temi "Assicurazione", "Conto corrente" e "Pianificazione della pensione".

## PANORAMICA DEL MATERIALE

M1 Gioco introduttivo: Finalizzazione delle frasi

M2 Diapositiva: Che cos'è un prestito?

M3 Condizioni di prestito

M4 Know-how sui prestiti

M5 Tipi di prestito

M6 Oliver, esempio di prestito

## SOLUZIONI PER L'INSEGNANTE

### M3: POSSIBILI RISPOSTE

| Condizioni                    | sì | no | Giustificazione  |
|-------------------------------|----|----|--|
| Capacità contrattuale         |    | x  | Minore di 18 anni, capacità giuridica limitata, nessun reddito fisso |
| Rating del credito            |    | x  | Nessun lavoro fisso, nessun reddito fisso                            |
| Agenzia di rating del credito |    | x  | Si è determinato che Tom non disponeva di un reddito fisso           |
| Garanzia di credito           | x  |    | Possibile se i genitori sono d'accordo                               |



M5: POSSIBILI RISPOSTE

|                                | Possibilità di scoperto   | Prestito rateale  | Prestito immobiliare  | Leasing   |
|--------------------------------|---|---|---|---|
| <b>Uso</b>                     | Requisiti di cassa a breve termine  | Per esempio per beni di consumo durevoli  | Acquisto o costruzione, trasformazione o ristrutturazione di condomini, appartamenti, edifici                   | Nel leasing, il locatore fornisce in uso al locatario un oggetto locato, ad es. un'auto o un edificio |
| <b>Livello</b>                 | Di solito da 1 a 3 stipendi mensili   | A seconda della destinazione d'uso, da 1000 a 5000 € circa                                | Di solito tra 30.000 e 40.000 €   | Valore dell'oggetto locato  |
| <b>Durata</b>                  | Non definito  | Per lo più tra 12 mesi e 7 anni   | Per lo più tra i 25-30 anni   | A partire da un anno. Di solito 3 anni  |
| <b>Valutazione del credito</b> | Ricevuta regolare di denaro   | Sì  | Sì, inclusa una verifica immobiliare  | Sì  |
| <b>Titoli</b>                  | Nessuna   | Assegnazione di stipendio, garanzia, carta di circolazione di un veicolo (se applicabile) | Oltre all'affidabilità creditizia personale: sicurezza attraverso la proprietà e l'utilizzo di capitale proprio | Garanzia  |
| <b>Interessi</b>               | Variabili, vengono calcolate giornalmente per il credito prelevato, tra il 6 e il 12% | Di regola, fissato per l'intero periodo, tra il 3 e il 9%                                 | A seconda del contratto di finanziamento, fissato per la durata, tra l'1 e il 3%                                | "Nascosto" nei canoni di locazione  |
| <b>Rimborso</b>                | Possibile in qualsiasi momento  | Rate mensili costanti   | Rate mensili costanti   | Rate mensili costanti   |

## M6: POSSIBILI RISPOSTE

Potrebbe avere i soldi in sei mesi risparmiando.

Questo metodo ha il vantaggio di non dover prendere in prestito denaro da una banca evitando così costi aggiuntivi.

Lo svantaggio sarebbe di non poter avere lo scooter prima di 6 mesi.

La banca vorrebbe concedergli uno scoperto per i 1.800 € richiesti. Questo gli permetterebbe di pagare subito lo scooter e non dovrebbe rimborsare lo scoperto. Se la concessione di scoperto rimanesse insoluta sul suo conto per un anno con un interesse del 10,5% annuo, dovrebbe comunque alla banca 1989 € di cui 189 € di interessi.

Il vantaggio di questa variante sarebbe la disponibilità immediata per l'acquisto dello scooter.

Lo svantaggio il pagamento degli interessi per il credito scoperto.

Potrebbe anche richiedere un prestito rateale che la banca accetterebbe. Il prestito avrebbe un tasso di interesse annuo effettivo del 5% e Oliver pagherebbe rate mensili da 200 €. Risparmierebbe gli altri 100 € dei suoi risparmi per le "emergenze". Dopo circa 10 mesi il prestito verrebbe rimborsato.

I vantaggi sarebbero la possibilità di acquistare immediatamente lo scooter e minori interessi rispetto allo scoperto.

Lo svantaggio sarebbero i 90 € di interessi alla banca.

Cosa consiglieresti di fare a Oliver? Giustifica la tua opinione.

Se non gli serve lo scooter per raggiungere il posto di lavoro, potrebbe risparmiare in modo da poterlo acquistare entro sei mesi. Ma se ne ha bisogno immediatamente, allora consiglieri il più economico prestito rateale.

## M1 GIOCO INTRODUTTIVO: INIZIO DI FRASI

**Compito:** scegli l'inizio di una frase e completalo quando è il tuo turno.

Non accetterei mai un prestito perché ...

Per arredare il mio primo appartamento, chiedo un prestito perché ...

Molte persone sono sovraindebitate perché ...

Voglio che i miei desideri si avverino subito perché ...

Non sono molto bravo con le finanze, perché ...

Non presterei mai soldi al mio ragazzo/ragazza perché ...

Prestare soldi al mio ragazzo/ragazza non è un problema per me perché ...

Sto risparmiando per ...

Risparmiare non è fico perché ...

Ho prestato soldi in passato perché ...

Ho il mio conto personale perché ...

Non ho ancora bisogno di un conto perché ...

Vorrei acquistare ... presto, perché ...

Sono ferrato in finanza, perché ...

Una volta ero in banca e la mia impressione è stata ... perché ...

I debiti causano stress, perché ...

È facile indebitarsi perché ...

Contrarre un debito: a me non succede perché ...

Il tema denaro e finanza mi interessa perché ...

Trovo noioso l'argomento soldi e finanze perché ...

Dopo la scuola, voglio fare molti soldi perché ...

Una buona istruzione/studiare è importante per me perché ...

Se ho intenzione di lasciare un'eredità, allora...

Voglio comprare un'auto il prima possibile perché ...

Non ho bisogno di una macchina perché ...

Se non ho più soldi, allora...

## M2 DIAPOSITIVA: COS'È UN PRESTITO?

Chiunque accenda un prestito, cioè contragga un **debito** prendendo in prestito denaro, accetta un termine entro il quale l'importo dovrà essere rimborsato, solitamente in rate mensili. La **rata** è composta da una quota dell'importo del prestito più gli interessi. Gli **interessi** sono il costo che il mutuatario (**debitore**) paga al prestatore (**creditore**) in cambio della cessione temporanea di una certa somma di denaro. Inoltre, il prestatore utilizza gli interessi per compensare parte del rischio di incapacità, da parte del debitore, di rimborsare l'importo preso in prestito (premio per il rischio).

### IL DENARO PUÒ ESSERE SPESO IN DIVERSI MODI:

1. Come **investimento**: il denaro viene utilizzato per guadagnare più denaro (profitti), ad es. per approfondimenti (seminari), notebook per l'ufficio, la casa o per lo studio, auto/patente per poter accettare migliori offerte di lavoro
2. Per **consumo**: per consumo si intende il consumo privato o di beni, ad es. la vacanza a Creta, il nuovo divano, una TV grande con console.

### M3 CONDIZIONI DI PRESTITO

**Compito:** lavoro in coppia. Leggete il testo ed evidenziate i termini importanti. Quindi decidete insieme se Tom potrebbe ottenere il prestito.

Per ottenere un prestito approvato da un prestatore rispettabile, è necessario soddisfare determinate condizioni.

#### ESAME DELLA CAPACITÀ GIURIDICA

Il mutuatario deve avere piena capacità giuridica (18 anni) ed essere personalmente ed economicamente capace di rimborsare il prestito. Deve avere un reddito regolare e/o essere in grado di offrire una garanzia per l'importo del prestito (es. risparmio, assicurazione sulla vita, auto). Le persone minori di 18 anni sono chiamate persone con capacità giuridica limitata.

#### CONTROLLO DI SOLVIBILITÀ (= AFFIDABILITÀ CREDITIZIA)

Per determinarla, l'istituto di credito esamina i seguenti dati: dati personali, professione, datore di lavoro, situazione finanziaria, reddito e spese fisse (ad esempio affitto, costo della vita). Inoltre, ottiene informazioni da un'agenzia di rating del credito.

#### ESAME DEL PROFILO DELL'AGENZIA DI RATING DEL CREDITO (= ASSOCIAZIONE DI ASSICURAZIONE E PROTEZIONE DEL CREDITO GENERALE)

L'agenzia raccoglie dati su conti, prestiti e garanzie, ma anche dati negativi, come conti bloccati, ingiunzioni di pagamento, procedimenti giudiziari o affidavit.

#### CREAZIONE DI UN PUNTEGGIO DI CREDITO INDIVIDUALE

Il credit scoring è un supporto statistico per la concessione di prestiti. Viene utilizzato dalla banca durante l'elaborazione del prestito per valutare il merito creditizio e la probabilità di rimborso. Si basa sui dati personali e sulle informazioni dell'Agenzia generale di protezione del credito. La decisione sull'approvazione di un prestito si basa solitamente anche sull'ammontare del reddito e di eventuali beni.

#### GARANZIA

Chiunque non disponga di una sicurezza finanziaria sufficiente, ad es. chi ha un reddito basso, può nominare un garante. Tuttavia, se genitori, amici o conoscenti fanno da garanti per un prestito, possono essere chiamati dalla banca in qualsiasi momento a rimborsare il prestito se il mutuatario non adempie ai suoi obblighi e non è in grado di rimborsare le rate pattuite.

***AVVISO:** Se vuoi contrarre un prestito, dovresti verificare in anticipo se sei in grado di soddisfare le condizioni.*

*Lo studente Tom non ha ancora 18 anni e vorrebbe chiedere alla banca un prestito di 1.000 € per acquistare una e-bike. Soddisfa le condizioni e potrebbe ottenere il prestito?*

| Condizioni                    | sì | no | Spiegazione |
|-------------------------------|----|----|-------------|
| Capacità giuridica            |    |    |             |
| Solvibilità                   |    |    |             |
| Agenzia di rating del credito |    |    |             |
| Garanzia di credito           |    |    |             |

## M4 KNOW-HOW DEL PRESTITO

**Compito:** lavoro in coppia. Piegare il foglio a metà separando le colonne della tabella. Provate a completare i record con i termini di base già noti per i crediti alternandovi: uno dei due tenta la soluzione, l'altro ne verifica la correttezza; quindi cambiate pagina e invertite i ruoli.

| Studente A   | Studente B  |
|--|---|
| 1. Il termine... deriva dalla parola latina "credere".   | 1. Prestito   |
| 2. Capacità giuridica  | 2. Le persone di età compresa tra i sette e i 18 anni non hanno ancora...   |
| 3. Quando usi il denaro per guadagnare qualcosa, stai parlando di...   | 3. Investimento   |
| 4. Consumo   | 4. ... si riferisce all'uso privato di beni o servizi.  |
| 5. La... raccoglie tutti i dati su conti, prestiti o debiti.   | 5. Agenzia generale di protezione del credito   |
| 6. Rimborso  | 6. La restituzione del prestito è chiamata...   |
| 7. Oltre al rimborso, il creditore ha diritto anche agli... come prezzo per la cessione temporanea di una somma di denaro. | 7. Interessi  |
| 8. Garanzia  | 8. Nel caso dell'assunzione di una..., una persona può essere tenuta alla restituzione del credito se il mutuatario non adempie al suo obbligo di rimborso. |

## M5 TIPI DI PRESTITO

**Compito:** lavoro in un team di quattro persone. Ognuno lavora su uno dei 4 testi di seguito esposti e contrassegna i termini importanti. A turno, si immaginano i tipi di prestito quindi, insieme, si compila la tabella.

### TESTO 1: CONCESSIONE DI SCOPERTO

Gli adulti con conto corrente e reddito regolare (es. stipendio su conto corrente) possono richiedere alla banca uno scoperto a tempo indeterminato. La banca controlla quindi l'affidabilità creditizia del cliente (regolare ricezione di denaro) e di solito concede uno scoperto, il cui importo è solitamente compreso tra uno e tre stipendi mensili. Tipicamente, la concessione di scoperto viene utilizzata per esigenze di **cassa a breve termine**, ad es. in caso di acquisti imprevisti o costi di riparazione. Non dovrebbe mai essere utilizzato in modo permanente.

Tuttavia, il vantaggio di questo utilizzo spontaneo (senza ulteriore consultazione con la banca) ha il suo prezzo: gli interessi sono più alti rispetto ad altri prestiti. Il tasso di interesse è compreso tra il 6% e il 12% ed è calcolato giornalmente per il credito utilizzato. Tra le ragioni ci sono lo sforzo e i costi per la banca, che non sa se verrà utilizzata la concessione di scoperto, ma che potrebbe dover rendere immediatamente disponibile il denaro. Poiché questo prestito non ha scadenze fisse di restituzione, è il contraente a doversi preoccupare di rimborsarlo.

(Per maggiori informazioni sul tema dei conti correnti, vedere il workshop Conto corrente).

### TESTO 2: PRESTITO RATEALE

Chiunque abbia bisogno di soldi per acquisti **programmati** può valutare la possibilità di contrarre un prestito rateale. A differenza delle possibilità di scoperto, un credito rateale richiede una pianificazione prima che il denaro venga reso disponibile: il cliente deve considerare quanto denaro può rimborsare e quanto velocemente.

Anche qui si applica l'età minima di 18 anni e la banca chiederà, tra le altre cose, l'occupazione e il reddito netto mensile al momento del controllo del merito creditizio. Nel caso di finanziamento rateale viene concordato quanto segue: l'importo del prestito, un tasso di interesse fisso per tutta la durata (solitamente tra uno e sette anni) e una quota di rimborso mensile anch'essa costante. Le rate comprendono una quota di rimborso e una quota di interessi. Se l'importo della rata mensile rimane invariato e quella degli interessi diminuisce, la quota di rimborso aumenta costantemente. Ciò significa che l'importo residuo della somma da rimborsare diminuisce.

Poiché il periodo di rimborso di un prestito rateale può arrivare fino a sette anni, l'oggetto del finanziamento dovrebbe essere di maggiore utilità per il mutuatario rispetto al periodo di rimborso del prestito. Ciò significa, ad esempio, acquistare un'auto o finanziare una nuova cucina. L'importo del prestito è solitamente compreso tra 1.000 e 50.000 €. Di regola, la banca non richiede garanzie. Esistono, tuttavia, banche che consentono la cessione di crediti salariali, conservano la carta di circolazione di un veicolo a titolo di garanzia (trasferimento di proprietà a titolo di garanzia) o richiedono una garanzia. Questo spesso porta anche a un tasso di interesse sul prestito più favorevole.

Il tasso di interesse per un prestito rateale è solitamente fisso per l'intera durata e oscilla tra il 3% e il 9%. Pertanto, l'importo della rata mensile rimane sempre lo stesso.



### TESTO 3: PRESTITI IMMOBILIARI

Un prestito per la costruzione, l'acquisto o l'ammodernamento di una casa è chiamato mutuo immobiliare ed è solitamente compreso tra 30.000 e 400.000 €. In questo caso, il prestito è garantito attraverso la casa o l'appartamento, inoltre, la banca verifica l'affidabilità creditizia del mutuatario. Poiché una casa è una garanzia molto buona per una banca, i tassi di interesse sono generalmente i più favorevoli. Se il mutuatario non adempie all'obbligo di rimborso del prestito, la banca può "liquidare" l'immobile e recuperare l'importo residuo, ad esempio mediante un'asta giudiziaria. Tuttavia, questa è sempre l'ultima risorsa per una banca.

Con un prestito immobiliare, solitamente viene concordata con la banca una rendita iniziale. Questa è espresso in percentuale ed è solitamente compresa tra il 2 e il 5%. La rendita indica quale percentuale del prestito iniziale verrà rimborsata nel primo anno. Ad esempio, per un prestito di 100.000 € e una rendita del 2%, rimborserai 2.000 € nel primo anno. Con un calcolo spiccio, il rimborso totale del prestito avverrebbe in 50 anni. Questo non è del tutto vero, però, perché la rata mensile è sempre composta da interessi e rimborso, ma la banca calcola ogni mese solo gli interessi del prestito non ancora rimborsato. Pertanto, la quota di rimborso aumenta un po' ogni mese e il rimborso totale del prestito richiede solitamente tra i 25 e i 30 anni.

Tuttavia, le banche di solito concordano interessi solo per 10, 15 o un massimo di 20 anni e, al termine di questo periodo, è necessario stipulare un nuovo contratto di interessi con la banca. Poiché i tassi di interesse sui prestiti sono attualmente molto bassi, esiste il rischio che possano aumentare in modo significativo e quindi che il tasso del prestito possa aumentare, fattore che, nel peggiore dei casi, può portare alla necessità di vendere la casa.

Per evitare ciò, converrebbe fissare all'inizio i tassi di interesse con la banca per un periodo il più lungo possibile (e/o assicurarli con un contratto di mutuo immobiliare).

Il tasso di interesse su un mutuo immobiliare è attualmente compreso tra l'1% e il 3% ed è fissato per l'intera durata al momento della stipula del contratto.

Il prestito viene rimborsato in rate mensili uguali.

### TESTO 4: LEASING

Il termine leasing deriva da "locare" che in pratica significa "affittare". Nel leasing, un locatore concede a un locatario il diritto di utilizzare un bene (ad esempio un'auto) per un certo periodo di tempo in cambio di un pagamento (= rata di leasing). Possono essere oggetto di locazione sia i beni mobili (macchine, automobili) che immobili (fabbricati).

In qualità di locatario, sei responsabile della manutenzione e della cura dell'oggetto locato. Se noleggi un'auto, devi pagare tu stesso le riparazioni o i controlli. Al termine della vita utile contrattualmente pattuita, il locatario decide se acquistare il bene locato ad un valore fisso o prorogare il contratto, oppure se restituire l'oggetto al proprietario. È poi possibile concludere un contratto di follow-up per un nuovo oggetto di leasing che dà il vantaggio di avere un'auto sempre in ottime condizioni.

Un contratto di leasing è disponibile dalla durata minima di 1 anno, ma la variante più comune ha una durata di 3 anni, e durante questo periodo non è possibile annullare il contratto. Anche qui viene concordata una rata mensile che deve essere pagata regolarmente. Non esiste un tasso di interesse diretto per il leasing: si paga un po' di più della pura usura dell'auto. Per questo motivo è difficile

confrontare le offerte. L'importo del contratto di locazione corrisponde al valore dell'oggetto del leasing.

L'affidabilità creditizia del leasing viene verificata anche da una query dell'agenzia di rating del credito e dalla presentazione di buste paga.

Il sistema di sicurezza più diffuso nel settore del leasing è la garanzia.

Il leasing è una forma speciale di finanziamento, dato che il locatore presta un oggetto, ad es. una macchina, e non denaro.

## CONFRONTO DEI TIPI DI PRESTITO

|                         | Concessione scoperta | di Finanziamento rateale | Prestito immobiliare | Leasing |
|-------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---------|
| Uso                     |                      |                          |                      |         |
| Cifra                   |                      |                          |                      |         |
| Durata                  |                      |                          |                      |         |
| Valutazione del credito |                      |                          |                      |         |
| Garanzie                |                      |                          |                      |         |
| Interessi               |                      |                          |                      |         |
| Rimborso                |                      |                          |                      |         |

Oltre ai quattro tipi di prestito sopra descritti, esistono altre forme come i prestiti studenteschi specifici per gli studenti.

## M6 OLIVER: ESEMPIO DI PRESTITO

**Compito:** lavoro in coppia. Leggi il testo e completa gli spazi.

Oliver ha appena compiuto 18 anni e lavora come pittore. Vive ancora con i suoi genitori e il suo stipendio da apprendista è di 850 € al mese. Ha già conseguito la patente di guida e ha speso tutti i soldi che aveva risparmiato finora. Riesce a risparmiare 300 € del suo stipendio ogni mese. Ora vuole acquistare un certo modello di scooter elettrico che ha un costo di 1800 € e sta cercando di capire come pagarlo.

Potrebbe risparmiare e in questo caso avrebbe i soldi necessari in \_\_\_\_\_ mesi.

Questo metodo presenta il vantaggio di \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Lo svantaggio sarebbe che \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

La banca potrebbe concedergli uno scoperto per i 1.800 € richiesti. Questo gli permetterebbe di pagare subito lo scooter senza dover rimborsare subito lo scoperto. Se la concessione di scoperto rimanesse insoluta sul suo conto per un anno e costasse il 10,5% di interesse annuo, Oliver dovrebbe alla banca \_\_\_\_\_ € con un ricarico di \_\_\_\_\_ € di interessi.

Questo metodo presenta il vantaggio di \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Lo svantaggio sarebbe che \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Potrebbe anche richiedere un prestito rateale che la banca sarebbe disposta ad accettare. Il prestito avrebbe un tasso di interesse annuo effettivo del 5% e Oliver pagherebbe rate mensili di 200 € potendo mettere da parte gli altri 100 € dei suoi risparmi per le "emergenze". Dopo circa \_\_\_\_\_ mesi il prestito sarebbe rimborsato.

I vantaggi sarebbero \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Gli svantaggi sarebbero \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Cosa consiglieresti di fare a Oliver? Giustifica il tuo Consiglio.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## NOTA LEGALI

Provider:

Europe Unlimited e.V.  
Am Dorfweg 2 | 52525 Heinsberg  
Tel.: +49 (0)1 77 527 61 08  
E-Mail: erasmus@europe-unlimited.org

Rappresentanti autorizzati:

Europe Unlimited e.V. occidentale è rappresentata congiuntamente dall'amministratore delegato Dirk Leisten.

Registro dell'associazione:

Europe Unlimited e.V. è registrato nel registro dell'associazione del tribunale locale di Aachen con numero VR 5515.

Responsabilità editoriale ai sensi del § 55 (2) Interstate Broadcasting Treaty:

Direttore Dirk Leisten

Ringraziamenti e fonti:

Questo workshop contiene materiale didattico per gentile concessione del *Bundesverbands deutscher Banken e.V.*, la *Schuldner-und Insolvenzberatung der Arbeiterwohlfahrt Spree-Wuhle e.V.* e la *Westdeutscher Handwerkskammertag*.

Esclusione di responsabilità:

Europe Unlimited e.V. ha controllato attentamente tutte le informazioni fornite in quest'area al meglio delle proprie conoscenze e convinzioni. Tuttavia, non viene fornita alcuna garanzia per l'attualità, la correttezza, la completezza o la qualità e la costante disponibilità delle suddette informazioni.

Nonostante le disposizioni del § 675 (2) del codice civile tedesco (BGB), Europe Unlimited e.V. e i suoi dipendenti non sono responsabili per danni derivanti dall'uso o dal mancato utilizzo delle informazioni o dei dati forniti in questo documento. Ciò vale anche per eventuali danni causati da virus informatici durante il richiamo o il download di dati o durante l'installazione o l'utilizzo di software.

Questa esclusione di responsabilità non si applica in caso di responsabilità dovuta all'intenzione e se il danno causato da lesioni alla vita, al corpo o alla salute dipende da una violazione negligente dei doveri da parte della Europe Unlimited e.V. o da una violazione intenzionale o gravemente negligente del dovere da parte di un rappresentante legale o agente ausiliario.

Inoltre, non sono esclusi danni causati dalla Europe Unlimited e.V. per colpa grave o dai suoi rappresentanti legali o ausiliari per dolo o negligenza grave.

In aggiunta, l'esclusione di responsabilità non si applica alla responsabilità per violazione di obblighi essenziali e se la Europe Unlimited e.V. ha espressamente assunto una garanzia per una determinata caratteristica. Gli obblighi essenziali sono quegli obblighi la cui violazione metterebbe in pericolo il

raggiungimento dello scopo del contratto o dei rapporti reciproci, o il cui adempimento renda possibile solo la corretta esecuzione del contratto o le reciproche relazioni giuridiche e sul rispetto del quale il danneggiato può regolarmente fare affidamento, per cui in questo caso, nell'eventualità di semplice negligenza, si assume la responsabilità solo per il danno tipico del contratto, ragionevolmente prevedibile.

L'esclusione di responsabilità non si applica neanche ai danni coperti da responsabilità secondo le norme di legge obbligatorie. Ciò vale in particolare per la responsabilità ai sensi della sezione 839 BGB (responsabilità per violazione dei doveri ufficiali).

Le pagine Internet appositamente contrassegnate riflettono le opinioni e le scoperte delle persone ivi citate.

Europe Unlimited e.V. si riserva espressamente il diritto di modificare, integrare o eliminare singole pagine web o l'intera offerta senza preavviso o di interrompere la pubblicazione temporaneamente o permanentemente.

Collegamenti e riferimenti (i cosiddetti disclaimer):

Attraverso riferimenti incrociati ai siti web di altri fornitori (link), Europe Unlimited e.V. si limita a fornire l'accesso all'uso dei contenuti. Non è responsabile per il contenuto di questi siti web. Solo il rispettivo fornitore del sito web collegato è responsabile per contenuti illegali, errati o incompleti e in particolare per danni derivanti dall'uso o dal mancato utilizzo di tali contenuti e informazioni.

Al momento del collegamento iniziale a queste offerte Internet, la redazione della Europe Unlimited e.V. ha verificato i contenuti al meglio delle proprie conoscenze e convinzioni per determinare se potessero dar luogo a responsabilità civile o penale. Tuttavia, non è stato possibile stabilire tale responsabilità. Ciò nonostante, il contenuto di queste pagine può essere modificato in qualsiasi momento all'insaputa di WHKT. Non appena Europe Unlimited e.V. dovesse stabilire o venire informato da una terza parte che una pagina web collegata innesca responsabilità civile o penale, rimuoverà immediatamente il collegamento, per quanto tecnicamente possibile.

Note:

L'offerta della Europe Unlimited e.V. si rivolge in egual modo a uomini e donne, salvo diversa espressa indicazione. Tuttavia, a causa della migliore leggibilità e comprensibilità dei testi, viene generalmente utilizzata solo la forma maschile della persona.

Tutte le controversie legali derivanti da questo documento sono soggette esclusivamente al diritto tedesco.

Reclami/risoluzione delle controversie:

Al link [ec.europa.eu/odr/](http://ec.europa.eu/odr/) la Commissione Europea fornisce una piattaforma per la risoluzione extragiudiziale delle controversie. Ciò offre ai consumatori l'opportunità di risolvere le controversie in relazione al loro ordine/servizio online, inizialmente senza il coinvolgimento di un tribunale.

Obbligo generale di informazione ai sensi del § 39 Consumer Dispute Settlement Act (VSBG): Europe Unlimited e.V. non partecipa ai procedimenti di risoluzione delle controversie ai sensi del VSBG.