

CESSIONE DEL QUINTO

Garanzia forte, utile per ridurre il costo del debito

■ Guardati con sospetto perchè ritenuti l'ultima spiaggia per lavoratori e pensionati, anche i contratti di prestito vincolati alla cessione del quinto dello stipendio o della pensione mostrano qualche segno di incremento. Proprio agganciando finanziamenti alla garanzia rappresentata dall'introito fisso, è possibile ottenere la liquidità per finanziare spese di vario tipo.

«La cessione del quinto dello stipendio - sottolineano a Gextra, società del Gruppo Italfondario specializzata nei servizi di recupero crediti - vale oggi circa un quarto dei finanziamenti di matrice bancaria, 4,6 miliardi di euro all'anno su uno stock complessivo di oltre 16 miliardi, e ha visto di recente un forte sviluppo perché utilizzato, oltre che come classico prestito personale, anche come consolidamento di vari debiti». In presenza di più esposizioni può risultare conveniente ottenere prezzi migliori e più allineati ai tassi attuali di mercato. C'è un nuovo interesse da parte delle banche e degli investitori - aggiungono a Gextra - perché, tra i prodotti di credito al consumo, è considerato il meno rischioso: Abi e Assofin - in un recente studio - hanno stimato che l'indice di rischiosità del prestito si abbassa mediamente di cinque volte». Non è facile per tassi che possono sfiorare il 10% effettuare un «investimento» di riduzione complessiva del proprio debito. «È attesa da Basilea - prevedono da Gextra - una risposta alla richiesta di revisione delle regole di ponderazione che, se vedrà una

rischio, comporterà tassi più bassi per i risparmiatori e vantaggi per le banche».

Quanto di questa minore rischiosità venga riconosciuta a cliente è poi da vedere. Il costo del finanziamento tramite il vincolo sul quinto delle entrate da stipendio o pensione si mantiene piuttosto alto ed evidentemente in rapporto al tipo di finanziamento mensile, alla durata del contratto (più è lunga e più si alza il costo, meglio mantenersi entro i 60 mesi) e alla formula prescelta. Il limite massimo del finanziamento è 10 anni.

Va fatta molta attenzione alle spese collegate e in particolare al costo della polizza vita che va a incidere sull'esborso complessivo e quindi sulla convenienza di tutta l'operazione. Sui siti dei principali operatori di mercato (attenzione alle molte finanziarie che offrono condizioni solo apparentemente vantaggiose) è possibile effettuare simulazioni. Ed è possibile reperire tutte le informazioni su chi può accedere alle operazioni di cessione del quinto.

Anche in questo caso occorre valutare tutte le componenti di costo e leggere con attenzione tutta la documentazione offerta e di cui si ha diritto.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

AREA DELICATA

Ricorsi all'Abf

Nel bilancio 2014 dell'Arbitro bancario finanziario e nei ricorsi presentati nei primi quattro mesi del 2015, le contestazioni sulle operazioni di cessione del quinto sono state ben presenti, con un terzo del totale dei ricorsi dello scorso anno. E nella prima parte del nuovo anno la quota riferita alla cessione del quinto dello stipendio e della pensione pesa per il 47% dei ricorsi totali

