



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

FINALLY



3

Il presente progetto è finanziato con il sostegno della Commissione Europea. L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione (comunicazione) e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Qual è il contenuto di questo modulo?
IL PRESTITO ACCORTO

**ARGOMENTO 1. GESTIONE DEL DEBITO: MANEGGIARE IL
PRESTITO CON CURA**

ARGOMENTO 2. IL COSTO DEL PRESTITO

**ARGOMENTO 3. SCEGLIERE UN CREDITORE E UN TIPO DI
PRESTITO**

ARGOMENTO 4. CONTROLLARE IL DEBITO





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma

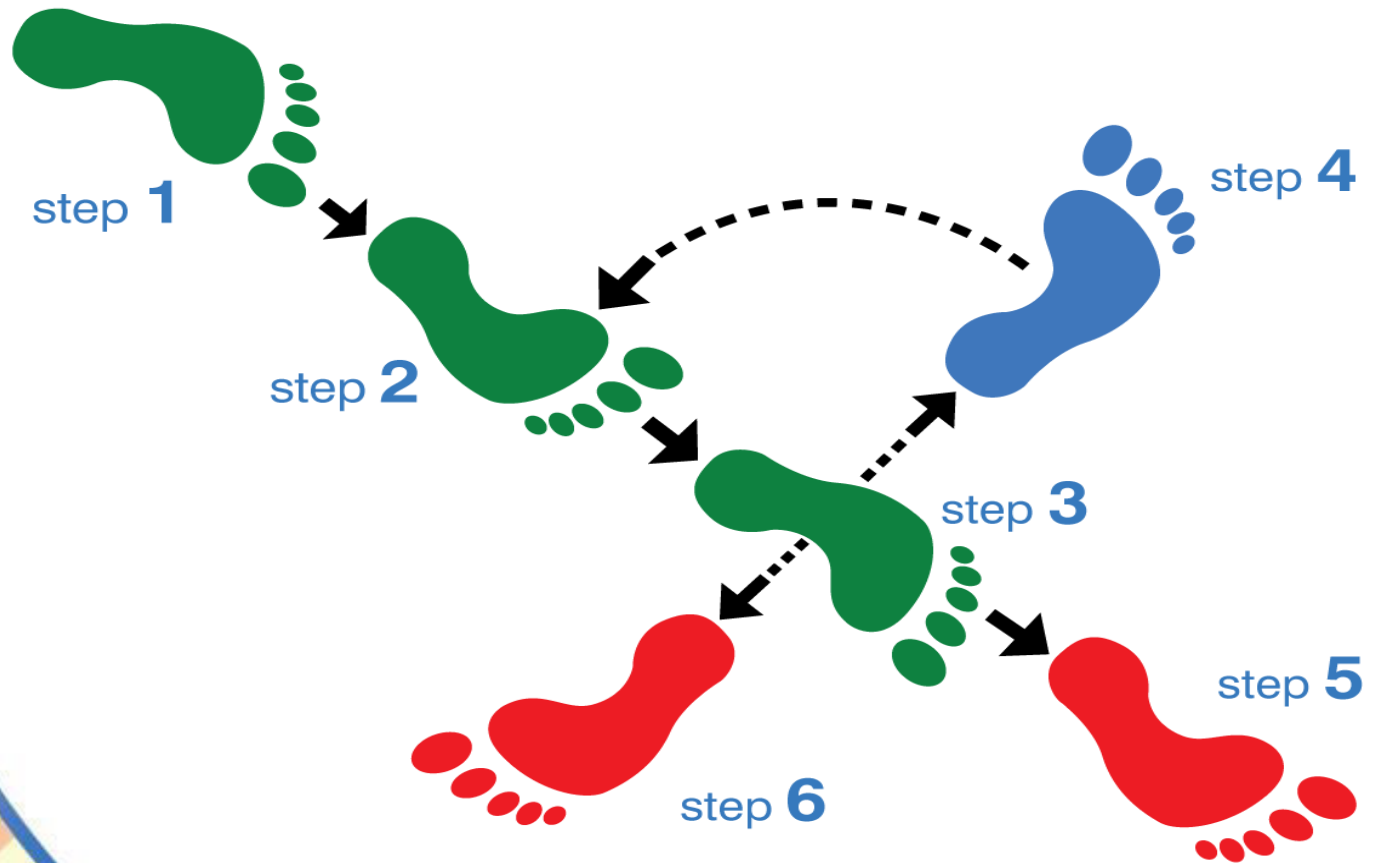


Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Percorso intelligente: 3 passi + 3





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Percorso intelligente: 3 passi + 3



- ✓ Come posso prendere denaro in prestito?
- ✓ Dove lo posso prendere?
 - ✓ Quanto costa?



ARGOMENTO 1. MANEGGIARE IL PRESTITO CON CURA

Quali sono di solito le vostre ragioni per i costi extra?

Avete mai preso denaro in prestito?

Chi vi ha prestato il denaro?

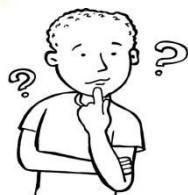
Quanto è stato difficile restituire il denaro ?





Esperienze di prestito (Esercizio 3a)

Fonte del prestito					
Famigliari e amici					
Strozzini					
Organizzazioni umanitario/per lo sviluppo					
Cooperative di credito					
Banche					
....					



Esperienze di prestito (Discussione)



Quali sono le fonti legali del prestito?

Quali documenti sono necessari per la domanda di prestito?

Chi è povero può accedere a un prestito?

Cosa si intende per garanzia?

Suggerimenti generali:

- ✓ non prendere in prestito denaro che non sia davvero indispensabile
- ✓ spendere saggiamente il denaro preso in prestito e rimanere fedeli ai propri piani



ARGOMENTO 2. IL COSTO DEL PRESTITO

*Che cos'è un contratto di prestito?
Quali sono i costi del denaro preso
in prestito ?
Che cosa sono gli interessi ?
Che cos'è un calcolatore del
prestito?
Che cos'è il prestito informale*





ARGOMENTO 2. IL COSTO DEL PRESTITO

ACCORDO DI PRESTITO

- ✓ accordo formale firmato da creditore e debitore

COSTO DEL PRESTITO

- ✓ compensazione per chi presta il denaro

INTERESSI

- ✓ denaro da restituire al creditore oltre all'ammontare prestato

CALCOLATORE DEL PRESTITO

- ✓ sistema che permette al debitore di capire quanto è l'ammontare da restituire e in quanto tempo

PRESTITO INFORMALE

- ✓ prestito tra parti che non hanno alcun titolo legale per il prestito





Calcolatore del prestito (Esercizio 3b - parte 1)



- ✓ seguire il link <http://www.calculator.net/loan-calculator.html>
- ✓ il calcolatore ha diverse celle attive in cui digitare le cifre
- ✓ si può decidere l'ammontare del prestito, i termini del prestito e come assicurare la restituzione del prestito attraverso il deposito di una somma di denaro nella banca.





Calcolatore del prestito (Esercizio 3b - parte 2)

Inserire i dati nelle celle appropriate. Il calcolatore fornisce i risultati autonomamente, in forma di ammontare totale di denaro che si dovrà restituire al termine del periodo di prestito o sotto forma di annualità. Il risultato dipende dai cambi inseriti nelle celle. Si raccomanda di trattare l'esercizio come un caso studio, con parametri che cambiano (provvisori o presi da offerte bancarie reali). Ad esempio, si può introdurre l'esercizio con il seguente esempio:

- Ammontare del PRESTITO: 1,000
- Tasso di interesse (se applica): 3%, 5%, 7%
- Termine del prestito (in anni): 1, 3, 5
- Pagamento totale mensile (o annuale) – variabile da discutere

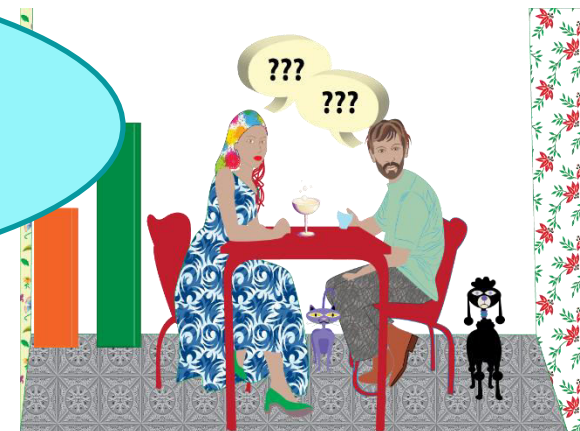


Come calcolare gli interessi senza l'aiuto del calcolatore (Esercizio 3c)

$$\text{PRESTITO} \times \left[1 + \text{TASSO D'INTERESSE} \right] =$$



**RESTITUZIONE
ANNUALE**





Tasso d'interesse effettivo I.

- ✓ tanto più alto sono i tassi di interesse nominale, quanto più lo sono i tassi di interesse effettivo, rimanendo inalterate le altre voci
- ✓ quanto più frequente la restituzione, quanto più caro è il costo del prestito, poiché dopo ciascun pagamento si ha a disposizione una quantità di denaro inferiore
- ✓ diversi tassi di interesse per valute diverse
- ✓ le banche addebitano tassi di interesse più alti quando prestano valuta che può perdere di valore contro altre valute





Tasso di interesse effettivo II.

- ✓ ciò che a prima vista appare più economico può risultare in seguito l'alternativa più cara; il cliente bancario medio non può tirare a indovinare quale sia più conveniente
- ✓ le banche sanno lavorare con le diverse valute, dunque riescono a prevedere i cambi relativi e li inseriscono all'interno dei tassi di interesse
- ✓ è meglio prendere in prestito in una valuta che si utilizzerà per pagare le spese, evitando così di spendere di più nel passaggio da una valuta a un'altra.





ARGOMENTO 3. LA SCELTA DI UN CREDITORE E DEL TIPO DI PRESTITO

*Quale banca presta alle migliori condizioni?
?
Quali domande dovrei porre in banca?
Quanto tempo ci vuole prima di ottenere il prestito?*



In banca – capire la procedura di domanda del prestito (Esercizio 3d – parte 1)

Fase 1: il cliente si presenta al funzionario di banca: ha 30 anni, maschio, con un impiego a tempo pieno e uno stipendio regolare. E' sposato, con tre figli, di cui 2 vanno a scuola. Moglie disoccupata.

Fase 2: il funzionario di banca gli chiede i motivi per cui richiede il prestito.

Fase 3: il cliente può rispondere che necessita un prestito per rinnovare i locali in cui vive con la famiglia; ha calcolato che ha bisogno di 5000 per i lavori. Ha visto in televisione una pubblicità delle offerte promozionali della banca e ha sentito dire da amici che le condizioni sono migliori di quelle di altre banche.



In banca – capire la procedura di domanda del prestito (Esercizio 3d – parte 2)

Fase 4: il cliente presenta fatti e documenti di base circa la sua posizione finanziaria. Ad esempio, il cliente guadagna 850euro mensili (o ciò che appropriato per ciascun paese) e dichiara un ingresso addizionale derivante dall'assegno di sostegno per i figli (105 euro al mese).

Fase 5: il funzionario di banca propone un'offerta di prestito della banca. L'impiegato la deve presentare al cliente (basandosi su un'offerta bancaria reale) spiegando i vantaggi del prodotto, gli obblighi del debitore e i requisiti necessari per essere ammissibili al prestito.

Fase 6: il cliente studia l'offerta e pone le domande relative. a

Fase 7: se i termini sono accettabili il cliente avvia una domanda formale e ne attenda l'approvazione.





*Qual è l'alternativa migliore per un prestito?
Posso ottenere un prestito pur essendo disoccupato ?
Quanto tempo ci vorrà prima che mi concedano il prestito ?
Come si proteggono i diritti del debitore?
Cos'è un prestito refinanziato ?*



Scegliere tra varie fonti di prestito (Esercizio 3e)

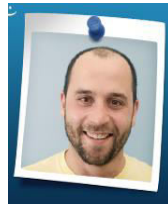
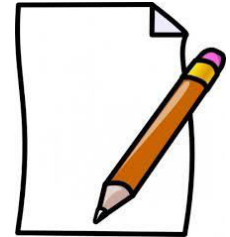
Fonte del prestito	Tipo di prestito	Costo del prestito	Requisiti per ottenere denaro	Durata della procedura	Protezione dei diritti del debitore
Famigliari e amici					
Strozzini					
Organizzazioni umanitarie/per lo sviluppo					
Credito cooperativo					
Banca A	Prestito al consumo				
Banca A	Carta di debito con ammissione al passivo				
Banche A	Carte di credito				
Banca B	Prestito al consumo				
Banca B	Carta di debito con ammissione al passivo				
Banche B	Carte di credito				
....					



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Che cosa sapete sui prestiti? (Esercizio 3f) Incontro con i fratelli Horvath



Peter (30 anni)

Cameriere

Reddito mensile 700 euro + 100 euro di mance



Jano (28 anni)

Disoccupato

Reddito mensile 200 euro grazie al sostegno statale

I fratelli Horvath ci informano sui prestiti



Carta di credito "un prestito in tasca"



- E' una carta di pagamento grazie alla quale è possibile prelevare denaro o pagare con soldi che non sono tuoi.
- Per un certo periodo di tempo questo "prestito in tasca" è gratuito, ma in seguito è richiesto un pagamento di interessi sul denaro preso in prestito.

Tasso di interesse "i soldi producono soldi"



- I soldi imprestati dalla banca
- Il tasso di interesse sul mercato dipende dal tasso di interesse della banca centrale.
- Per i depositi, è il prezzo pagato dalla banca al cliente.
- Per i prestiti, è l'importo pagato dal cliente alla banca.





Carta di credito

- ✓ usata regolarmente dal cliente della banca per prendere denaro in prestito
- ✓ prodotto disponibile solo per debitori migliori
- ✓ se non si ha un reddito regolare o un impiego permanente o se si ha già creato un ammanco eccessivo, la domanda di prestito può essere facilmente rigettata

Carta di debito

- ✓ si carica con il denaro già depositato in banca
- ✓ usata dal cliente per prendere denaro in prestito
- ✓ costi eccessivi



Suggerimenti riguardanti le carte bancarie

- ✓ leggere attentamente l'offerta di prestito bancario o il contratto di prestito prima di firmarlo.
- ✓ evitare il passivo sulla carta di debito/conto corrente .
- ✓ se si ha necessità di denaro contante, si utilizzi la carta di debito. Le banche addebitano costi aggiuntivi se si preleva denaro con la carta di credito (ad esempio dagli sportelli bancomat).
- ✓ se si ha bisogno di denaro contante è meglio prelevare dagli sportelli bancomat della propria banca. Le banche addebitano costi aggiuntivi se si preleva da sportelli bancomat di altre banche



ARGOMENTO 4: CONTROLLARE IL DEBITO

*Cosa succede se restituisco il prestito in ritardo?
Come faccio a sapere in quante rate e quando devo pagare ?
Cosa devo fare per avere il denaro per le rate?*





Pianificare il bilancio familiare con i flussi di denaro relativi al prestito (Esercizio 3g - parte 1)

Ci sono 2 mazzi di carte. Il primo mazzo è il denaro proveniente dal reddito. Il secondo mazzo sono le spese.

Dividere ingressi e spese in regolari e imprevisti.

Assegnare alle carte-spesa delle carte denaro. Pensare all'assegnazione della riserva per le spese impreviste.





Pianificare il bilancio familiare con i flussi di denaro relativi al prestito (Esercizio 3g - parte 2)

Avete il prestito.

Suggerire come adattare ingressi e spese in modo che la rata del prestito non intacchi il reddito.





I diritti più importanti concessi al debitore

- ✓ il diritto di essere pienamente informati
- ✓ il diritto di rescindere il contratto nel caso in cui la banca vi apporti delle modifiche,
- ✓ il diritto di protesta nel caso di comportamento scorretto della banca





Altri diritti concessi al debitore

- ✓ essere pienamente informato sui termini del contratto
- ✓ rinunciare al contratto senza alcuna spiegazione, tempo dopo che sia stato firmato.
- ✓ essere informato dalla banca sui termini che verranno modificati in futuro





DOMANDE PER VERIFICARE LA COMPrensIONE DEL MODULO 3:

- 1. Spiegare la differenza tra fonti di prestito legali e illegali.*
- 2. Quali sono le caratteristiche principali dell'usura e perché tale pratica può essere ritenuta eticamente inaccettabile?*
- 3. Quali prove richiede la banca per verificare che un cliente sia ammissibile al prestito? Fornire alcuni esempi.*
- 4. Occorre possedere dei beni per accedere a un prestito? Perché?*
- 5. Esistono diverse voci che aumentano il costo del prestito. Fornire alcuni esempi.*
- 6. Spiegare l'importanza del tasso d'interesse effettivo.*
- 7. In che misura gli interessi da pagare dipendono dal tasso di interesse, dall'ammontare del prestito e dai termini del prestito? Spiegare.*
- 8. Nominare e spiegare alcuni diritti del debitore.*
- 9. Quando si prende a prestito da una banca occorre pensare al proprio ingresso regolare. Fornire alcuni esempi dei propri ingressi regolari.*