

Consolidamento Smart

Riduci le tue rate in una sola mensilità
sostenibile – Guida pratica, calcolatore e
modelli per chiedere preventivi senza sorprese

Oscar Foti

Agente in Attività Finanziaria
Num. Iscriz. OAM A15041

info@oscarfoti.it
www.oscarfoti.it
Tel. + 39 333-328 78 78



PREFAZIONE

Questa guida ti accompagna passo-passo nella valutazione e nell'attuazione di un consolidamento debiti. Troverai spiegazioni semplici ma precise, esempi numerici, schemi e modelli per richiedere preventivi. L'obiettivo è permetterti di decidere con dati alla mano, ridurre il carico mensile e non aumentare il costo totale del credito senza motivo.

Costi nascosti da verificare

Prima di firmare, richiedi il TAEG completo e confronta il costo totale: una piccola voce nascosta può trasformare il risparmio promesso in una spesa maggiore.

COS'È IL CONSOLIDAMENTO E QUANDO CONVIENE

Che cos'è il consolidamento

Il consolidamento unisce più finanziamenti in un unico prestito con una sola rata mensile. Può assumere forme diverse: prestito di consolidamento personale, rinegoziazione del mutuo (consolidamento tramite mutuo), surroga, cessione del quinto o consolidamento con garanzia.

Quando valutare il consolidamento: regole pratiche

Hai 3 o più debiti con scadenze diverse e costi complessivi elevati.

La somma delle rate mensili limita spese essenziali o risparmi.

Alcuni debiti hanno tassi molto più alti (carte, revolving).

Desideri semplificare la gestione e ridurre il rischio di ritardi.



Indicatori soglia rapidi

Se la rata totale mensile attuale supera il 30-35% del reddito netto, considera il consolidamento.

Se il TAEG medio dei tuoi prestiti è $> 10\%$ e puoi ottenere offerta $< 8\%$ con durata simile, valuta la ristrutturazione.

Se spendi tempo e commissioni per gestire più scadenze, il valore del tempo conta: consolidare può avere valore anche con risparmi monetari modesti.

Esempi rapidi

Esempio A: tre prestiti (rata $300 + 150 + 120 = 570$ €/mese). Consolidando in unica rata da 420 €/mese riduci il carico mensile e semplifichi i pagamenti.

Esempio B: due prestiti giovani con TAEG 18% e 14%; consolidamento a TAEG 9% può diminuire il costo totale nonostante durata leggermente più lunga.

CALCOLO RAPIDO DEL BENEFICIO REALE

Metodologia di confronto

Per confrontare correttamente, calcola:

- Costo totale attuale = somma ($\text{rata}_i * n_i$) + spese chiusura eventuali.
- Costo totale consolidato = $\text{rata_consol} * n_consol$ + spese istruttorie + eventuali penali.
- Break-even = quando il consolidato diventa più conveniente: differenza costi / risparmio mensile.

Variabili critiche

- Durata residua e nuova durata (allungare abbassa la rata ma aumenta costo totale).
- Spese istruttorie e commissioni.
- Eventuali penali per estinzione anticipata dei vecchi prestiti.
- TAEG vs TAN (TAEG include costi, offre confronto reale).

Come usare il calcolatore (istruzioni sintetiche)

- Saldo totale: 20.000 €
- Durata attuale residua cumulata: 48 mesi; rata totale attuale: 500 €/mese; costo totale attuale: 24.000 €.
- Offerta consolidato: tasso 7% annuo, durata 60 mesi, spese istruttorie 400 €.
- Rata consolidata: ~396 €/mese → costo totale: $396 * 60 + 400 = 24.160$ € (leggermente più alto) → ma la rata mensile scende di 104 €/mese migliorando liquidità. Decisione: se il miglioramento di liquidità è prioritario e il costo totale aggiuntivo è accettabile, consolidare; se l'obiettivo è risparmio netto, attendere un'offerta con tasso più basso o ridurre durata.

Checklist decisionale veloce

- Ho ridotto la rata mensile abbastanza per migliorare il cashflow? Sì/No.
- L'aumento del costo totale è sostenibile? Sì/No.
- Posso negoziare spese o tasso? Sì/No.

PRODOTTI A CONFRONTO

Tipologie principali

- Prestito personale di consolidamento: finanziamento standard per estinguere più debiti.
- Rinegoziazione o surroga del mutuo: unisce debiti al mutuo ipotecario esistente o trasferisce il mutuo per ottenere condizioni migliori.
- Cessione del quinto: per dipendenti e pensionati, rata fissa prelevata in busta paga o pensione.
- Consolidamento con garanzia: prestito garantito da ipoteca o garante, può abbassare tasso.



Scheda comparativa sintetica

- Prestito personale: veloce, nessuna garanzia richiesta, tasso medio. Ideale per debiti al consumo.
- Rinegoziazione mutuo: possibile riduzione tasso ma attenzione a costi notarili e durata. Ideale se sei proprietario e vuoi includere debiti elevati.
- Surroga: cambio banca per ottenere condizioni migliori; meno costi di rinegoziazione.
- Cessione del quinto: tasso spesso competitivo per chi è idoneo; vincola il soggetto a condizioni specifiche e riduce flessibilità.

Quando preferire ciascuno

- Hai solo carte e prestiti personali: partire da prestito personale di consolidamento.
- Sei proprietario con mutuo e vuoi un'unica rata più bassa: valuta rinegoziazione o surroga.
- Sei dipendente o pensionato con stipendio regolare: verifica la cessione del quinto come opzione.
- Cerchi tasso molto basso e puoi mettere una garanzia: valutare consolidamento garantito.

Vantaggi e limiti pratici

- Vantaggio comune: semplificazione e possibile riduzione rata.
- Limite comune: allungamento durata = aumento costo totale; attenzione ai costi nascosti.

DOCUMENTAZIONE E PROCESSO PASSO-PASSO

Iter tipico (8 step)

1. Mappa debiti: elenco dettagliato di tutti i finanziamenti (saldo residuo, rata, TAEG, durata residua).
2. Raccolta documenti: documento identità, ultime buste paga/cedolino pensione, ultime dichiarazioni dei redditi (o CUD/Uniemens per dipendenti), estratti conto, documenti dei prestiti da estinguere.
3. Richiesta prime offerte: invia template mail a banca/intermediario con allegata mappa debiti.
4. Ricezione preventivi e confronto TAEG reale: usa il calcolatore per confrontare.
5. Negoziazione: chiedi sconto su spese istruttorie, esclusione penali, trasparenza su commissioni.
6. Firma del contratto e verifica clausole: controlla penali, garanzie, spese anticipate.
7. Estinzione prestiti precedenti: verifica tempistiche e modalità di pagamento da parte della nuova banca.
8. Monitoraggio post-erogazione: controlla primi 3 movimenti e conserva tutta la documentazione.

Checklist documenti (essenziali)

- Documento d'identità valido
- Codice fiscale
- 2-3 ultime buste paga o cedolino pensione (o ultima dichiarazione redditi per autonomi)
- Ultimi estratti conto bancari (3 mesi)
- Contratti di prestito da estinguere o ultime comunicazioni di saldo residuo
- Eventuali deleghe o documentazione per cessione del quinto (autorizzazioni datore di lavoro/pensione)

Modello di email per richiesta preventivo (struttura)

- Oggetto: Richiesta preventivo consolidamento debiti – [Nome Cognome]
- Testo: presentazione sintetica, saldo totale dei debiti, durata desiderata, allegati (mappa debiti), richiesta di indicare TAN, TAEG, spese istruttorie, tempi di erogazione.
- Allegati: mappa debiti in PDF, documenti identificativi.

Domande da porre alla banca

- Qual è il TAEG e quali voci include?
- Ci sono spese istruttorie o commissioni? Qual è l'importo?
- È prevista penale per estinzione anticipata?
- Che tempi servono per l'erogazione e per l'estinzione dei vecchi contratti?
- Ci sono prodotti aggiuntivi obbligatori (assicurazioni)? Quali costi aggiungono?

COME EVITARE ERRORI COMUNI

Errori più frequenti e come evitarli

1. Firmare senza aver calcolato il costo totale reale – usa sempre il calcolatore e fronta TAEG.
2. Accettare durata molto più lunga per ottenere rata bassa senza valutare costo totale – valuta break-even e impatto sul piano finanziario.
3. Non verificare clausole di penale o costi nascosti – chiedi sempre la lista dettagliata di tutte le voci di costo.
4. Dimenticare l'impatto sul rating creditizio – informati su come il consolidamento influisce sul tuo CRIF e sul futuro accesso al credito.
5. Non negoziare spese e condizioni – chiedi riduzioni su istruttorie, esclusione di polizze non obbligatorie, tassi migliori.

7 controlli da fare prima di firmare

1. Il TAEG dichiarato è coerente con i miei calcoli?
2. Sono state incluse tutte le spese (assicurazioni, commissioni, istruttorie)?
3. Ci sono penali in caso di estinzione anticipata?
4. La durata è accettabile rispetto al mio obiettivo (risparmio vs liquidità)?
5. Qual è l'effetto sul mio budget mensile?
6. La banca estinguerà direttamente i vecchi debiti? Chi gestisce la pratica?
7. Ho copia digitale e cartacea di tutte le comunicazioni e il contratto?

Script breve per negoziare condizioni migliori

- Apertura: "Grazie per l'offerta. Per valutare al meglio ho bisogno di capire tutte le voci di costo. Potete confermarmi il TAEG comprensivo di tutte le spese?"
- Spesa istruttoria: "La spesa istruttoria indicata è trattabile? Qual è la sua composizione?"
- Assicurazione: "L'assicurazione è obbligatoria o facoltativa? Potrei portarla esternamente se preferisco?"
- Penalità: "Ci sono penali per estinzione anticipata? È possibile escluderle o ridurle?"

APPENDICE A

Scopo

La mappa debiti è lo strumento base per avere visione immediata e confrontabile di tutti i tuoi finanziamenti. Usala per compilare le richieste di preventivo, alimentare il calcolatore Excel e confrontare offerte in modo oggettivo.

ID	Istituto	Tipo	Saldo residuo	Rata mensile	TAEG	Durata residua (mesi)	Data inizio	Data fine stimata	Garanzia	Note
1	Banca Alfa	Prestito personale	6.200,00 €	150,00 €	12,5%	48	2021-10-01	2025-09-01	Nessuna	Penale estinzione 1%
2	CreditoVeloce	Carta revolving	3.400,00 €	120,00 €	18,9%	36	2022-06-15	2025-06-15	Nessuna	Spese gestione annue 24 €
3	MutuiCasa S.p.A	Mutuo	85.000,00 €	520,00 €	2,4%	240	2015-04-10	2035-04-10	Ipoteca	Assicurazione obbligatoria inclusa

Suggerimenti pratici e controlli da inviare insieme alla mappa

- Allegare sempre copia fronte/retro del documento d'identità e ultima busta paga (o modello reddito) alla richiesta.
- Scrivere nelle note la data dell'estratto conto usato per il saldo residuo e il riferimento contrattuale.
- Se il saldo residuo appare discordante con il costo residuo stimato, richiedere lettera di estinzione aggiornata prima di procedere.
- Per mutui, annotare il codice IBAN della banca per eventuale surroga e verificare spese notarili previste.

Hai ora tutti gli strumenti per valutare il consolidamento in modo quantitativo e sicuro.

Scarica il calcolatore Excel allegato, compila la mappa debiti e invia la email modello a 3 istituti diversi per confrontare le offerte.