

Principali elementi caratterizzanti l'offerta commerciale

Qui di seguito riportiamo l'elenco dei principali elementi essenziali che per legge devono essere sempre presenti in ogni annuncio pubblicitario ovvero in ogni proposta di finanziamento; questo al fine di consentire al cliente di valutare e confrontare tra loro diverse condizioni e scegliere quindi in maniera consapevole:

- **TAN (Tasso Annuo Nominale):** E' il "tasso di interesse base" al quale viene concesso il finanziamento. Con questo tasso di interesse viene calcolato il piano di ammortamento. Il soggetto finanziatore deve esplicitare se detto tasso è fisso (cioè non cambia per tutta la durata del contratto) oppure variabile, dando evidenza altresì del parametro di eventuale indicizzazione.
- **IMPORTO TOTALE DEL CREDITO:** Rappresenta il limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore dall'ente finanziatore in virtù del contratto di credito.
- **TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale):** Rappresenta il costo reale, espresso in percentuale, del finanziamento. Reale perché oltre a considerare il TAN, include TUTTE le spese accessorie applicate al finanziamento (es. spese istruttoria, spese apertura e chiusura della pratica, spese per riscossione dei rimborsi e incasso della rata, eventuale assicurazione obbligatoria intesa a garantire il rimborso totale o parziale ed in genere ogni altra spesa prevista dall'operazione di finanziamento) nonché gli oneri fiscali - imposta di bollo per finanziamenti fino a 18 mesi oppure imposta sostitutiva per i finanziamenti superiori a 18 mesi – da corrispondere allo Stato.

Il TAEG negli annunci pubblicitari deve avere particolare evidenza in termini di dimensione del carattere affinché sia immediatamente visibile; è proprio questo il valore su cui confrontare le diverse proposte.

- **IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CONSUMATORE:** E' la somma dell'importo totale del credito e di tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito inclusi eventuali costi assicurativi connessi al contratto.
- **RATA:** Rappresenta l'importo periodico (di norma mensile) che il cliente è chiamato a pagare per rimborsare il prestito richiesto. Detto importo è la somma della quota capitale e della quota interessi.
- **COSTO TOTALE DEL CREDITO:** Indica l'importo complessivo derivante dalla somma degli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza.