

TAEG per gli affidamenti in conto corrente

1. Premessa

La formula per il calcolo del TAEG su base annua è la seguente:

$$TAEG = \left(\frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

dove:

- l'*utilizzato* è l'importo del credito effettivamente erogato al cliente per un determinato *periodo di riferimento*;
- gli *interessi* sono dati dalle competenze di pertinenza del periodo di riferimento, ottenuti applicando il tasso di interesse contrattuale all'*utilizzato*, secondo quanto specificamente previsto dal contratto; si ipotizza che gli interessi vengano liquidati alla fine del periodo di riferimento e che non intervengano variazioni del tasso debitore rispetto al livello iniziale;
- gli *oneri* includono tutte le spese diverse da quelle per interessi sostenute nel periodo di riferimento connesse con l'affidamento (¹); si ipotizza che le spese vengano liquidate alla fine del periodo di riferimento. Sono escluse le eventuali penali che il cliente è tenuto a pagare per la mancata esecuzione di uno degli obblighi stabiliti nel contratto di credito;

sono inclusi tra gli oneri i canoni periodici e le altre spese fisse relative ai conti a servizio esclusivo del finanziamento (²), i costi di gestione del conto corrente funzionali all'utilizzo del finanziamento nonché i costi relativi ai pagamenti e ai prelievi connessi con l'erogazione o con il rimborso del credito;
- se la durata dell'affidamento non è nota si assume un *periodo di riferimento trimestrale* ($t = 12/3$), altrimenti t è pari a 12 rapportato al periodo di riferimento espresso in mesi o frazioni di mesi ovvero a 365 rapportato al periodo di riferimento espresso in giorni;
- per quanto non diversamente previsto, si fa rinvio alle ipotesi di calcolo del TAEG contenute nell'allegato 5C.

¹ Le spese periodiche vanno imputate proporzionalmente al periodo di riferimento (ad esempio, le spese annuali devono essere divise per quattro, se il periodo di riferimento è un trimestre). Le spese e le commissioni *una tantum* sostenute al momento della conclusione del contratto vanno rapportate al periodo di riferimento se il contratto ha durata determinata mentre sono equiparate alle spese annuali se il contratto è a tempo indeterminato.

² Si tratta dei casi in cui il cliente non può accedere a servizi diversi dall'affidamento in conto corrente.

2. Calcolo del TAEG nel foglio informativo

1^a ipotesi: il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi

Nel caso in cui il contratto preveda la commissione per la messa a disposizione dei fondi il TAEG va calcolato assumendo un affidamento di 1.500 euro utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo; se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale (cfr. gli esempi 1 e 2).

Se il contratto prevede diverse soglie di accordato, superate le quali varia il tasso di interesse o l'importo delle spese, viene riportato anche un TAEG calcolato ipotizzando l'affidamento con il tasso di interesse e le spese più elevati per l'intera durata del contratto (cfr. esempio 3).

2^a ipotesi: il contratto prevede l'applicazione della commissione di massimo scoperto

Nel caso in cui il contratto preveda – laddove ammessa – la commissione di massimo scoperto (CMS) in percentuale del massimo importo utilizzato nel periodo di riferimento, nella formula va riportato l'utilizzato medio ponderato per i giorni. In questo caso vanno indicati due TAEG distinti sulla base dei seguenti scenari, entrambi con un affidamento pari a 1.500 euro (cfr. esempio 4):

- A. l'utilizzato è pari a 1.500 euro per 3 periodi non consecutivi di 29 giorni, verificatisi nel trimestre; in questo caso la CMS non si applica e va tenuto conto dei soli interessi e spese;
- B. l'utilizzato è pari a 1.500 euro in via continuativa per l'intero trimestre e pertanto si applica la CMS.

3^a ipotesi: il contratto non prevede l'applicazione né della commissione per la messa a disposizione dei fondi né della commissione di massimo scoperto

Il TAEG viene calcolato secondo quanto previsto per la prima ipotesi (applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi).

Si riportano di seguito alcuni esempi.

Esempio 1- contratto con durata indeterminata e commissione messa a disposizione fondi

Utilizzato (pari all'accordato)	1.500 euro
Tasso debitore nominale annuo	5,25%
Commissione messa a disposizione fondi	2% dell'accordato, su base annua
Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	50 euro, <i>una tantum</i>
Interessi	$1.500 * 3 * 5,25\% / 12 = 19,69$
Oneri	$(2\% * 1.500 + 50) / 4 = 20,00$
TAEG	$\left(\frac{1.539,69}{1.500} \right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 11,01\%$

Esempio 2 – contratto con durata di 18 mesi e commissione messa a disposizione fondi

Utilizzato (pari all'accordato)	1.500 euro
---------------------------------	------------

Tasso debitore nominale annuo	5,25 %
Commissione messa a disposizione fondi	2% dell'accordato, su base annua
Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	50 euro, <i>una tantum</i>
Interessi	$1.500 * 5,25\% * 18 / 12 = 118,13$
Oneri	$(2\% * 1.500 * 18 / 12) + 50 = 95,00$
TAEG	$\left(\frac{1.713,13}{1.500} \right)^{\frac{12}{18}} - 1 = 9,26\%$

Esempio 3 – contratto con durata indeterminata, due soglie di tasso e commissione messa a disposizione fondi

Accordato	5.000 euro
Tasso debitore nominale annuo	entro 3.000 euro = 5,25% da 3.000 a 5.000 euro = 6,00%
Commissione messa a disposizione fondi	2% dell'accordato, su base annua
Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	50 euro, <i>una tantum</i>
Interessi	$(3.000 * 3 * 5,25\% / 12) + (2.000 * 3 * 6\% / 12) = 39,38 + 30,00 = 69,38$
Oneri	$(2\% * 5.000 + 50) / 4 = 37,50$
TAEG	TAEG su utilizzato di 1.500 euro = 11,01% (cfr. esempio 1) TAEG su utilizzato di 5.000 euro = $\left(\frac{5.106,88}{5.000} \right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 8,83\%$

Esempio 4 – contratto con durata indeterminata e applicazione della commissione di massimo scoperto

Accordato	1.500 euro
Utilizzato	A. senza applicazione della CMS = 1.500 euro per 3 periodi non consecutivi di 29 giorni nel trimestre B. con applicazione della CMS = 1.500 euro per 3 mesi
Tasso debitore nominale annuo	5,25%
Commissione massimo scoperto	0,7% dell'utilizzato massimo
Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	50 euro, <i>una tantum</i>
Interessi	A $1.500 * 5,25\% * 87 / 365 = 18,77$ B $1.500 * 5,25\% * 3 / 12 = 19,69$
Oneri	A $50 / 4 = 12,50$ B $50 / 4 + 1.500 * 0,7\% = 23,00$

TAEG	A	$\left(\frac{1.531,27}{1.500}\right)^{\frac{365}{87}} - 1 = 9,04\%$
	B	$\left(\frac{1.542,69}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 11,88\%$
