

## PRINCIPI/RACCOMANDAZIONI PER LA GESTIONE RESPONSABILE DI CARTE DI

### CREDITO E CARTE CLIENTE CON OPZIONE DI CREDITO

I soci di KARTAC (Comunità d'interesse del settore delle carte di pagamento) le cui attività sono incentrate sulle transazioni con carte di credito e carte cliente vogliono contribuire attivamente al fine di evitare l'indebitamento eccessivo. Per quanto riguarda la gestione del denaro, in particolare in caso di opzioni di credito per le carte di credito e le carte cliente, vi raccomandiamo di seguire i consigli qui riportati per usufruire senza alcun problema delle offerte di credito dei nostri soci.

- Create una visione complessiva delle vostre entrate e uscite.
- Allestite un budget mensile personale con tutte le spese sia ricorrenti sia sporadiche, quali ad esempio canone di locazione, imposte, assicurazioni, economia domestica, sanità, trasporti, tempo libero ect. Calcolate la vostra eccedenza mensile. A tale scopo servitevi ad esempio di un calcolatore elettronico del budget (disponibile sui siti web di diversi soci).
- Tenete conto delle eventuali variazioni del budget che potrebbero verificarsi nel corso della durata del contratto e integratele nella pianificazione.
- Costituite per tempo delle riserve per spese impreviste quali ad esempio dentista, riparazioni, multe, aumento del canone di locazione, infortuni. A tale scopo consigliamo di aprire un conto separato presso la vostra banca.
- Nella pianificazione del budget tenete anche conto dell'impiego dei vostri strumenti di pagamento senza contanti.
- Automatizzate le vostre operazioni di pagamento, ad esempio con il sistema di addebitamento diretto (LSV) per i premi della cassa malati e le fatture del telefono oppure registrando un ordine permanente per il canone di locazione ect.
- Non fate acquisti senza averli pianificati anticipatamente o senza aver esaminato con occhio critico la vostra situazione finanziaria.
- Avvaletevi dell'opzione di credito solo nella misura in cui potete adempiere senza problemi i vostri obblighi di rimborso periodici.
- Scegliete la modalità di finanziamento adatta. A tale fine contattate, ad esempio, il vostro partner finanziario e richiedete una consulenza personale.

Queste misure vi permettono di avere un margine finanziario sufficiente, oltre al pagamento della rata mensile, per mantenere il vostro standard di vita abituale.

## CARTE DI CREDITO E CARTE CLIENTE CON OPZIONE DI CREDITO/

### PRINCIPI PER LA CONCESSIONE RESPONSABILE DI CREDITI/

#### POSSIBILI RISCHI LEGATI ALLE AVVERSITÀ DEL DESTINO SUBITE DAL BENEFICIARIO

#### DEL CREDITO

CHE COSA È UNA CARTA DI CREDITO E UNA CARTA CLIENTE CON OPZIONE DI CREDITO E COME FUNZIONA QUESTA OPZIONE?

I titolari di carte di credito e carte clienti con opzione di credito possono decidere autonomamente se vogliono saldare l'intero importo delle transazioni contabilizzate sulla relativa carta o se desiderano avvalersi dell'opzione di credito. Se il titolare della carta decide di usufruire dell'opzione di credito, paga una parte dell'importo totale della fattura. Al cliente viene concesso un credito per l'importo corrispondente al saldo rimanente, conformemente alla legge sul credito al consumo; questo saldo è soggetto ad interessi. Se, e in quale misura può essere concessa un'opzione di credito al titolare della carta di credito e della carta cliente dipende, tra l'altro, dalla sua situazione finanziaria.

CHE COSA CONTRADDISTINGUE UNA CONCESSIONE DI CREDITI RESPONSABILE?

I crediti al consumo sono strumenti di finanziamento collaudati e al passo con i tempi. In Svizzera la loro concessione è disciplinata da una delle leggi più stringenti in Europa, la Legge federale sul credito al consumo (LCC). E ha ragione: si tratta infatti di proteggere i consumatori dall'indebitamento eccessivo. Controlli rigorosi delle domande di carte di credito – tra l'altro in base ai dati forniti dal richiedente – e l'informazione sui rischi potenziali per il cliente sono pertanto di primaria importanza per i soci di KARTAC.

All'atto della concessione dell'opzione di credito, la solvibilità del titolare della carta rappresenta un fattore cruciale: l'importo di finanziamento non deve superare le possibilità finanziaria del richiedente. Per poter valutare la domanda è quindi necessario analizzare a grandi linee la situazione finanziaria complessiva di quest'ultimo e allestire un profilo di rischio personalizzato. Sulla scorta del budget individuale viene calcolato un importo di finanziamento sostenibile il cui rimborso in rate mensili offre una flessibilità finanziaria sufficiente affinché il

beneficiario del credito possa sfruttare questo margine finanziario acquisito nel modo più sicuro possibile.

#### LE AVVERSITÀ DEL DESTINO NON DEVONO PROVOCARE DIFFICOLTÀ DI PAGAMENTO

Il beneficiario del credito deve essere consapevole del fatto che nel corso della durata del credito al consumo eventi imprevisti come la perdita del lavoro, un infortunio, una malattia o un divorzio possono incidere negativamente sulla sua situazione reddituale e delle spese. I beneficiari del credito possono ridurre questo rischio adottando misure mirate. Sulla homepage di KARTAC (<http://kartac.ch>) sono disponibili raccomandazioni e principi per la gestione responsabile di carte di credito e carte cliente con opzione di credito.

Nel caso dovessero verificarsi degli imprevisti, è consigliabile contattare tempestivamente l'istituto finanziario al fine di trovare una soluzione giusta e sostenibile per il rimborso del credito e quindi impedire un deterioramento della situazione finanziaria del beneficiario del credito.

Anche la stipulazione di una copertura assicurativa contro l'inadempimento – se offerta dall'istituto finanziario – può aiutare il beneficiario del credito a tutelarsi contro il mancato pagamento dovuto a disoccupazione senza colpa, malattia o infortunio.

Ai beneficiari di un credito si consiglia in ogni caso di richiedere una consulenza personale presso il proprio istituto finanziario.