

## MUTUI e FINANZIAMENTI

### SOSPENSIONE PAGAMENTO DELLE RATE DI AMMORTAMENTO

#### Prospetto esemplificativo degli interessi che maturano nel periodo di sospensione

Di seguito viene riportata una breve sintesi sul funzionamento della sospensione del pagamento delle rate dei mutui e finanziamenti (sia in caso di sospensione della sola quota capitale che in quello di sospensione dell'intera rata) con l'ammontare degli interessi che matureranno nel periodo di sospensione.

#### Sospensione dell'intera rata

Su richiesta del cliente, la banca sospende totalmente il pagamento delle rate del finanziamento per il periodo previsto.

Durante tale periodo di sospensione continuano a maturare gli interessi sul capitale residuo del finanziamento al momento della sospensione, interessi calcolati al tasso contrattuale.

Tali interessi, senza applicazione di ulteriori oneri o spese, saranno suddivisi in parti uguali per il numero di rate residue del finanziamento e, al termine del periodo di sospensione, il cliente riprenderà a pagare le rate composte di quota capitale e quota interessi secondo il piano di ammortamento previsto con l'aggiunta degli interessi come sopra calcolati e ripartiti. Non sono previsti oneri e spese a carico del cliente.

Il piano di ammortamento si allungherà per un periodo corrispondente alla durata della sospensione.

#### Sospensione dell'intera rata per un finanziamento a tasso fisso – Effetti economici

Data Stipula	29 marzo 2017
Importo Stipula	100.000 euro
Tasso Annuo Nominale	3%
Durata dell'ammortamento	60 mesi
Frequenza pagamento rate	Mensile
Numero rate totali di ammortamento	60
Data scadenza prima rata di ammortamento	30 aprile 2017
Importo totale della rata di ammortamento	1.796,87 euro
Scadenza 1 <sup>a</sup> rata sospesa	30 aprile 2020
Durata della sospensione	6 mesi
Numero rate sospese	6
Capitale residuo alla data di sospensione	43.494,03 euro
Importo interessi che maturano nel periodo di sospensione	652,41 euro
Numero di rate residue sul finanziamento	24
Importo interessi suddivisi da aggiungere ad ognuna delle rate	27,18 euro

Rispetto al piano di ammortamento originario, l'operazione di sospensione del pagamento delle rate comporta per il cliente un aggravio di costo pari a 652,41 euro corrispondenti agli interessi calcolati sul capitale residuo per la durata della sospensione e al tasso del finanziamento.

#### Sospensione della sola quota capitale

Su richiesta del cliente, la banca sospende il pagamento della quota capitale delle rate del finanziamento per il periodo previsto.

Durante tale periodo di sospensione la banca provvede a definire e ad addebitare al cliente, con la periodicità prevista nel contratto originario, rate costituite esclusivamente dalla quota interessi calcolate sul capitale residuo in essere al momento della sospensione e al tasso contrattuale.

Al termine del periodo di sospensione il pagamento delle rate di rimborso, comprensive della quota

capitale e della quota interessi, riprende sulla base del piano di ammortamento originario del finanziamento.

Il piano di ammortamento si allungherà per un periodo corrispondente alla durata della sospensione.

### **Sospensione della sola quota capitale della rata per un finanziamento a tasso fisso – Effetti economici**

Data Stipula	29 marzo 2017
Importo Stipula	100.000 euro
Tasso Nominale Annuo	3%
Durata Finanziamento	60 mesi
Frequenza pagamento rate	Mensile
Numero rate totali	60
Data scadenza prima rata di ammortamento	30 aprile 2017
Importo totale della rata	1.796,87 euro
Scadenza 1^ rata sospesa	30 aprile 2020
Durata della sospensione	6 mesi
Numero rate sospese	6
Capitale residuo alla data di sospensione	43.494,03 euro
Importo di ogni rata di soli interessi per il periodo di sospensione	108,74 euro

Rispetto al piano di ammortamento originario, l'operazione di sospensione del pagamento della quota capitale delle rate comporta per il cliente un aggravio di costo pari a 652,41 euro corrispondenti alla somma delle 6 rate di soli interessi pagati nel periodo di sospensione calcolati sul capitale residuo al tasso del finanziamento.

### **Conclusioni:**

Visti i due esempi sopra riportati si può desumere che il costo per il cliente dell'operazione di sospensione in termini assoluti non cambia (in entrambi l'ammontare degli interessi pagati in più è di 652,41 euro).

La differenza sta nel fatto che, durante il periodo di sospensione, in un caso vengono pagate le rate degli interessi che maturano tempo per tempo, mentre nell'altro caso non viene pagato alcun importo e gli interessi che maturano vengono "spalmati" sulle rate residue del finanziamento.