

Un italiano su due non comprende tassi di interesse e rate

L'analfabetismo finanziario che alimenta il
sovraindebitamento



Un italiano su due non comprende tassi di interesse e rate: l'analfabetismo finanziario che alimenta il sovraindebitamento

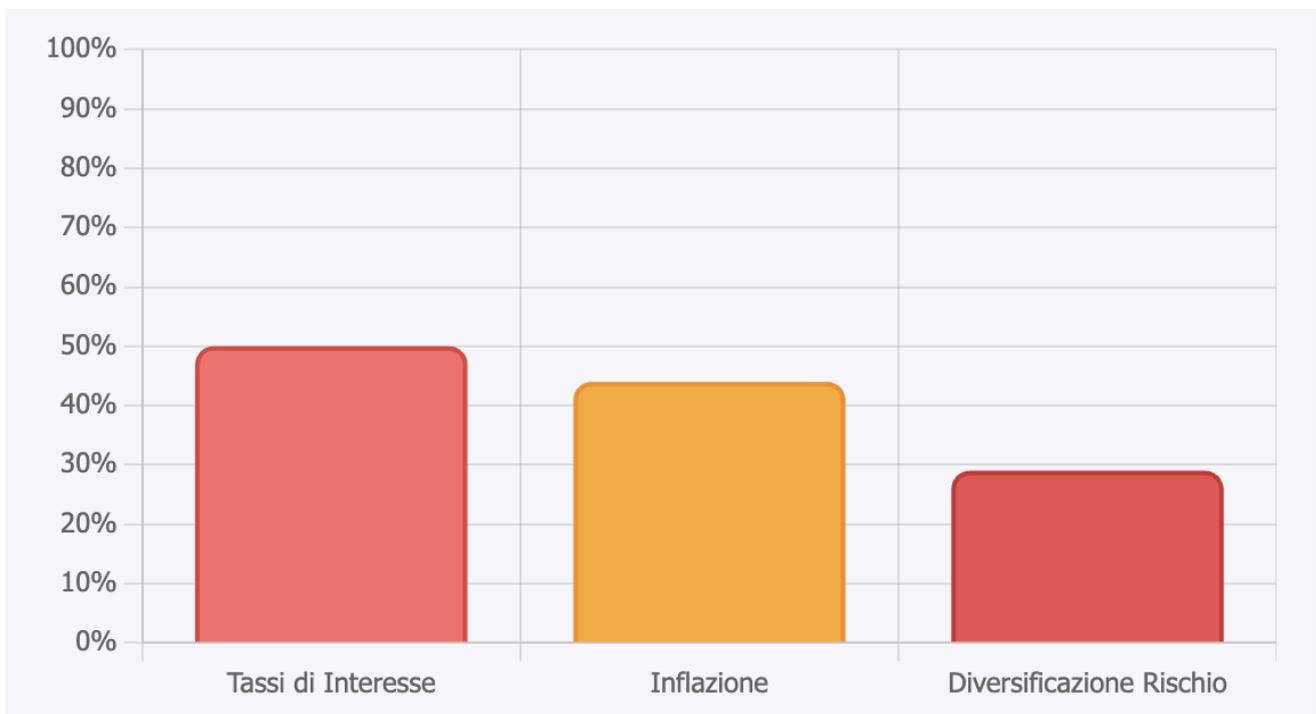
Report della Clinica del Debito sulla base dei dati raccolti dall'Osservatorio sul Debito Privato in collaborazione con la Facoltà di Psicologia dell'Università Cattolica del Sacro Cuore

Un'emergenza nazionale silenziosa: quando l'ignoranza dei meccanismi finanziari di base trasforma milioni di italiani in vittime del debito.

Il dato scioccante: un italiano su due non sa cosa sia un tasso di interesse

Nella nostra pratica quotidiana alla Clinica del Debito, ci confrontiamo con una realtà drammatica che i dati scientifici dell'Osservatorio sul Debito Privato hanno finalmente quantificato: **solo il 50% degli italiani comprende correttamente come funzionano i tassi di interesse.**

Questo non è solo un numero statistico: è la chiave per comprendere come un milione di italiani sia finito nella trappola del sovraindebitamento.



La trappola dell'ignoranza: quando non capire costa caro

Immaginate di firmare un contratto senza sapere cosa state firmando.

È esattamente quello che accade ogni giorno a milioni di italiani quando sottoscrivono finanziamenti, mutui, prestiti personali o anche semplici carte di credito.

I dati dell'Osservatorio rivelano un quadro agghiacciante:

- **Solo 1 italiano su 2 comprende i tassi di interesse** (50%)
- **Meno della metà comprende l'inflazione** (44%)
- **Solo 3 su 10 capiscono la diversificazione del rischio** (29%)

La Banca d'Italia conferma questa emergenza: il punteggio relativo alle conoscenze finanziarie di base, che riguardano concetti come l'inflazione, il tasso di interesse semplice e composto, è rimasto sostanzialmente stazionario negli anni, attestandosi a soli 3,7 punti su una scala da 0 a 7.



Un Italiano su Due Non Capisce i Tassi di Interesse

L'analfabetismo finanziario che alimenta il
sovraindebitamento di 1 milione di italiani

Il caso emblematico: quando l'ignoranza diventa dramma familiare

Storia vera dai nostri archivi: la famiglia Rossi*

Maria e Giuseppe Rossi, 45 e 48 anni, impiegati con uno stipendio combinato di 2.800 euro mensili. Nel 2019 decidono di ristrutturare casa e di cambiare l'auto. Sottoscrivono:

- *Un prestito personale da 25.000€ per la ristrutturazione (TAN 7,5%)*
- *Un finanziamento auto da 18.000€ (TAN 5,9%)*

- *Continuano a pagare il mutuo casa (150.000€ residui)*

"Il consulente ci aveva detto che le rate erano sostenibili", racconta Maria nel nostro ufficio, "non ci aveva spiegato che con l'aumento dei tassi avremmo pagato 340€ in più al mese".

Risultato: nel 2023 si trovano con rate per 1.850€ mensili su un reddito di 2.800€. Il 66% del loro reddito va in rate.

Questo è ciò che accade quando il 50% della popolazione non comprende i tassi di interesse.

L'anatomia dell'analfabetismo finanziario: le tre lacune mortali

1. Non capire l'interesse composto: il "killer silenzioso"

Solo il 25% dei sovra-indebitati che seguiamo comprende l'interesse composto. Questo significa che 3 persone su 4 non sanno che:

- Un debito di 1.000€ al 20% annuo **diventa 2.000€ in meno di 4 anni** senza versare nulla
- Una carta di credito con 3.000€ di debito al 12% annuo, pagando solo il minimo (30€/mese), **non si estingue mai**
- Un ritardo di 30 giorni su un finanziamento può trasformare un debito di 10.000€ in 15.000€ in soli 2 anni

2. Non distinguere tra TAN e TAEG: la trappola delle pubblicità

In Italia, per dire che una persona non è analfabeta dal punto di vista finanziario, deve conoscere almeno 3 argomenti a livello base, tra cui come i tassi d'interesse dei prestiti possano cambiare nel tempo.

Tuttavia, nei nostri colloqui scopriamo che:

- **Il 78% non sa distinguere tra TAN e TAEG**
- **Il 82% non legge le condizioni contrattuali**
- **Il 65% si ferma solo alla rata mensile pubblicizzata**

3. Non valutare la capacità di rimborso nel tempo

Il 77% dei nostri assistiti non aveva mai fatto un calcolo di sostenibilità a lungo termine prima di indebitarsi. Non consideravano:

- Possibili aumenti dei tassi
- Riduzione del reddito per pensionamento/disoccupazione
- Spese impreviste (malattie, riparazioni casa/auto)
- Effetto dell'inflazione sul potere d'acquisto

I numeri del disastro: quando l'ignoranza genera sovraindebitamento

50%

degli italiani non comprende come funzionano i tassi di interesse

Questo significa che 25 milioni di adulti sono vulnerabili alle trappole finanziarie

Il profilo dell'analfabeta finanziario sovra-indebitato

La nostra analisi dei dati dell'Osservatorio rivela che tra i sovra-indebitati:

- **Solo il 13% risponde correttamente a tutte le domande finanziarie di base** (vs 41% popolazione generale)
- **Il 32% non riesce a rispondere correttamente a nessuna domanda** (vs 14% popolazione generale)
- **Il 64% ha debiti superiori a 20.000€**
- **Nel 68% dei casi le rate superano il 50% del reddito**

Questo scenario italiano si inserisce in un contesto europeo altrettanto preoccupante: solo il 18% dei cittadini dell'UE è dotato di un elevato livello di alfabetizzazione finanziaria.

La progressione dell'ignoranza verso il disastro

FASE 1 - L'inganno della facilità (primi 6 mesi)

- Rate apparentemente sostenibili
- Nessuna comprensione dei meccanismi di indicizzazione
- Accumulo di piccoli debiti "gestibili"

FASE 2 - I primi segnali di allarme (6-18 mesi)

- Difficoltà a fine mese
- Ricorso a carte di credito per spese correnti
- Richiesta di nuovi piccoli finanziamenti

FASE 3 - La spirale (18-36 mesi)

- Ritardi nei pagamenti
- Oneri di mora e penali
- Ricorso a prestiti da amici/familiari

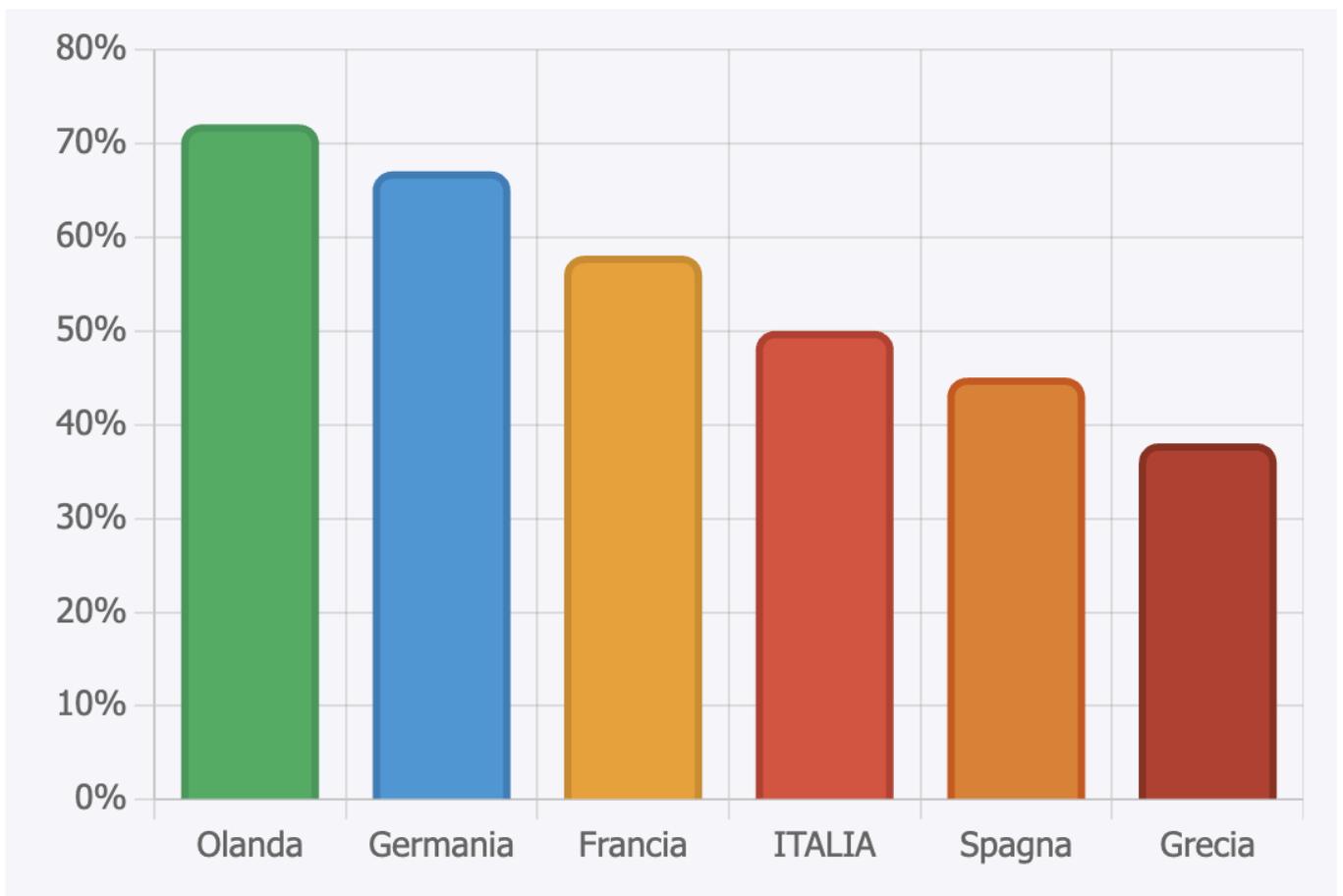
FASE 4 - Il collasso (oltre 36 mesi)

- Impossibilità di pagare
- Pignoramento beni
- Arrivo alla Clinica del Debito

L'Europa del'analfabetismo finanziario: non siamo soli ma siamo messi peggio

I dati Eurobarometro 2023 rivelano che solo 4 Stati membri dell'UE hanno oltre il 25% della popolazione con un elevato livello di alfabetizzazione finanziaria: Paesi Bassi, Svezia, Danimarca e Slovenia

Il confronto internazionale che fa paura



Comprensione tassi di interesse:

- **Germania: 67%**
- **Francia: 58%**
- **Italia: 50%**
- **Spagna: 45%**

Comprensione inflazione:

- **Olanda: 72%**
- **Germania: 61%**
- **Italia: 44%**
- **Grecia: 38%**

I tre volti dell'analfabetismo finanziario che vediamo ogni giorno

Tipo 1: "L'Inconsapevole Materialista" - Marco, 52 anni, dirigente

"Guadagno 4.500€ al mese, pensavo di potermi permettere tutto"

- **Problema:** alto reddito ma zero educazione finanziaria
- **Errore fatale:** non ha calcolato l'impatto dell'indicizzazione sui tassi
- **Debiti:** 180.000€ tra mutuo casa, prestito auto di lusso, carte di credito
- **Causa ignoranza:** non sapeva che i tassi variabili potevano salire dal 2% al 5,5%

Tipo 2: "L'Impulsivo Digitale" - Alessia, 28 anni, commessa

"Compravo tutto online, bastava un click"

- **Problema:** facilità accesso credito online + zero controllo impulsi
- **Errore fatale:** non distingueva tra acquisti e debiti
- **Debiti:** 35.000€ in 12 finanziamenti diversi
- **Causa ignoranza:** non capiva che ogni "compra ora, paga dopo" era un debito con interessi

Tipo 3: "La Vittima Inconsapevole" - Francesco, 58 anni, operaio

"Avevo solo firmato come garante per mio figlio"

- **Problema:** fideiussione senza comprendere le conseguenze
- **Errore fatale:** non sapeva che come garante era responsabile al 100%
- **Debiti:** 45.000€ per debiti del figlio fuggito all'estero
- **Causa ignoranza:** non conosceva i diritti e doveri di una fideiussione

Il costo dell'ignoranza: quanto vale non sapere

Esempio concreto dai nostri archivi:

Prestito di 20.000€ a 5 anni

- **Se capisci e scegli bene:** TAN 4,5% = 372€/mese, totale 22.320€
- **Se non capisci e scegli male:** TAN 9,8% = 424€/mese, totale 25.440€
- **Costo dell'ignoranza:** 3.120€ in più (16% in più)

Moltiplicato per tutti i finanziamenti di una vita, l'ignoranza finanziaria può costare decine di migliaia di euro.

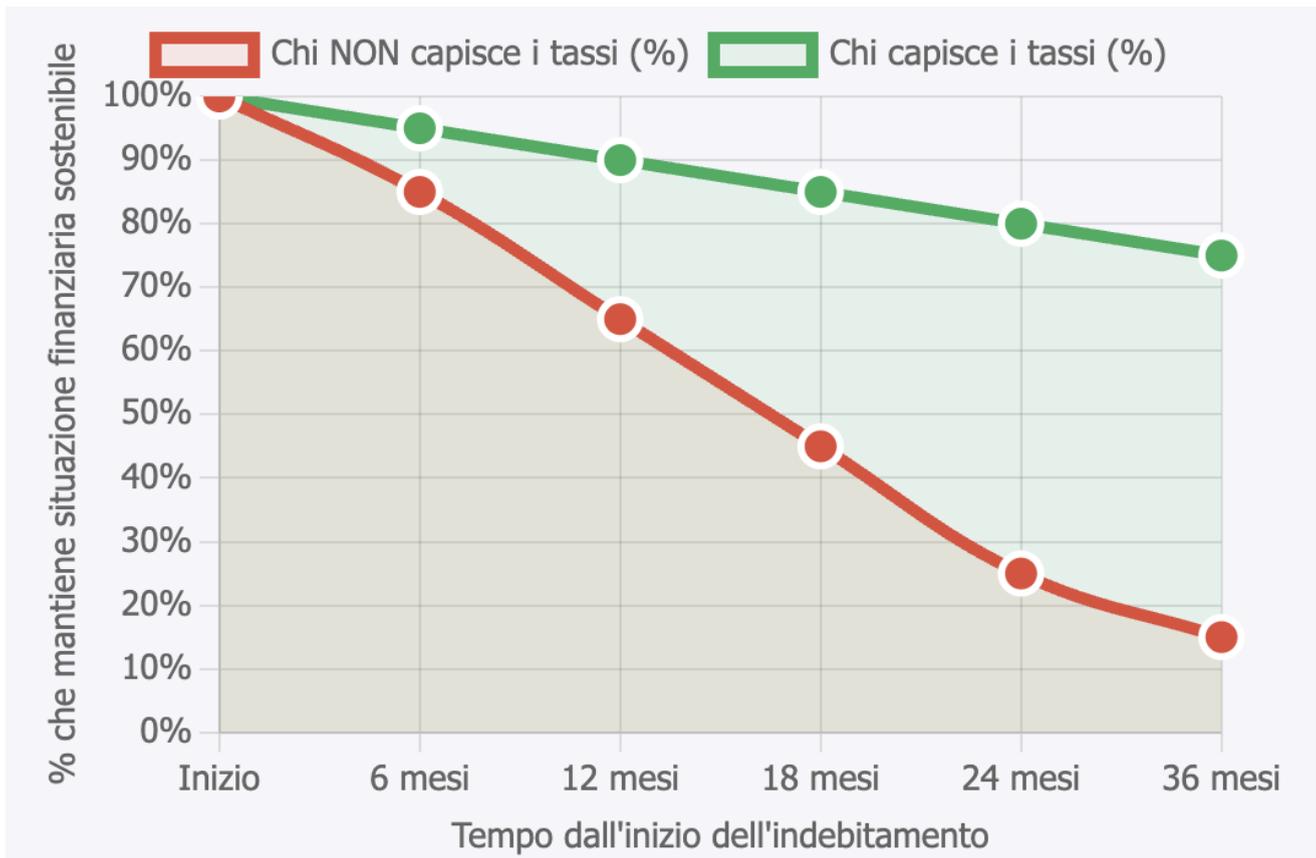
I costi nascosti che solo noi vediamo

Costi economici diretti:

- Maggiori interessi pagati: **media +15-30%**
- Penali e more: **media 2.500€ per pratica**
- Spese legali evitabili: **media 3.500€ per pratica**

Costi umani incalcolabili:

- Stress cronico e problemi di salute
- Rottura dei rapporti familiari (35% dei casi)
- Perdita del lavoro per stress (12% dei casi)
- Problemi psicologici gravi (78% dei casi)



Raccomandazioni urgenti: come difendersi dall'analfabetismo finanziario

Per chi è già in difficoltà: il "Protocollo Salvavita"

STEP 1 - Stop immediato (entro 24 ore)

- Non firmare NULLA senza consulenza
- Bloccare carte di credito e fidi
- Raccogliere tutti i contratti esistenti

STEP 2 - Diagnosi rapida (entro 7 giorni)

- Calcolare il rapporto rate/reddito reale
- Identificare i debiti più pericolosi (tassi variabili, garanzie)
- Contattare la Clinica del Debito per valutazione gratuita

STEP 3 - Azione immediata (entro 30 giorni)

- Negoziazione moratorie/sospensioni
- Valutazione strumenti Codice della Crisi
- Piano di educazione finanziaria intensiva

Per la prevenzione: il "Vaccino Anti-Debito"

A livello familiare:

- **Test annuale di alfabetizzazione finanziaria** per tutti i membri adulti
- **Regola del 72:** prima di ogni finanziamento, calcolare quando raddoppierebbe senza pagamenti
- **Budget trasparente:** coinvolgere tutti nelle decisioni finanziarie importanti

A livello sociale:

- **Educazione finanziaria obbligatoria** in tutte le scuole
- **Test di comprensione obbligatorio** prima di ogni finanziamento >5.000€
- **Controlli severi sulla pubblicità finanziaria** ingannevole

I segnali di allarme da non ignorare mai

ALLARME ROSSO se:

- Le tue rate superano il 30% del reddito
- Non riesci a spiegare come funziona un tuo finanziamento
- Stai pensando a un nuovo prestito per pagare le rate esistenti
- Non hai mai letto un contratto completo prima di firmarlo

ATTENZIONE se:

- Non controlli i tuoi estratti conto regolarmente
- Non sai distinguere tra TAN e TAEG
- Fai acquisti importanti "a rate" senza calcolare il costo totale
- Non hai mai fatto un budget familiare scritto

Il futuro che vogliamo costruire: dall'analfabetismo alla consapevolezza

La nostra visione: Italia Financial Literacy 2030

Obiettivo 1: Zero nuovi sovraindebitati per ignoranza

- 100% della popolazione deve saper calcolare il costo reale di un prestito
- Test obbligatorio di comprensione prima di ogni finanziamento
- Educazione finanziaria continua per tutti

Obiettivo 2: Recupero assistito per l'1 milione già in difficoltà

- Piano nazionale di educazione e assistenza
- Rete territoriale di sportelli specializzati

- Utilizzo massivo degli strumenti del Codice della Crisi

Obiettivo 3: Cultura finanziaria diffusa

- Tassi di interesse compresi dal 90% della popolazione
- Capacità di valutazione rischio/rendimento diffusa
- Pianificazione finanziaria familiare come norma

L'impegno della Clinica del Debito

Nelle prossime settimane lanceremo:

1. **"Test dell'Ignoranza Finanziaria"** gratuito online per tutti
2. **"Corso di Sopravvivenza Finanziaria"** in 10 città italiane
3. **"Hotline Anti-Truffa"** per segnalare pratiche scorrette
4. **"App Detector Debiti"** per calcolare sostenibilità finanziamenti in tempo reale

Conclusioni: l'emergenza che non possiamo più ignorare

Un italiano su due non comprende i tassi di interesse. Questo non è solo un dato statistico: è la spiegazione di come un milione di famiglie sia finito nella trappola del sovraindebitamento.

L'analfabetismo finanziario è un'**emergenza sanitaria nazionale** paragonabile al fumo o all'obesità: uccide lentamente il benessere economico delle famiglie, distrugge i rapporti sociali, genera stress e malattie

Fonti:

Report realizzato sulla base dei dati della ricerca "Dall'indebitamento al sovraindebitamento: caratteristiche individuali e financial literacy" condotta dall'Osservatorio sul Debito Privato in collaborazione con la Facoltà di Psicologia dell'Università Cattolica del Sacro Cuore:

<https://www.unicatt.it/eventi/ateneo/milano/2024/dall-indebitamento-al-sovraindebitamento.html>

Banca D'Italia:

<https://www.bancaditalia.it/statistiche/tematiche/moneta-intermediari-finanza/tassi-interesse/index.html>