

# Cessione del Quinto dello Stipendio/Pensione la conosci davvero?



Le dieci cose da sapere sulla Cessione del Quinto dello Stipendio/Pensione

Documento accessibile a ipovedenti e non vedenti\*

Per avere maggiori dettagli, contatta senza impegno un Consulente **MyAgents** di UniCredit:

Sig. Cristiano Baiocco  
Cell.: +39 3515196631  
Mail: cristiano.baiocco.coll@unicreditmyagents.eu

Documento sviluppato con le 14 Associazioni dei Consumatori partner del Programma Noi&UniCredit



\*accessibile su lettori con lingua italiana conformi agli standard PDF/UA

## 1. CHE COS'È?

La cessione del quinto dello stipendio o della pensione (CQS o CQP) è una forma di **finanziamento a tasso fisso** con rimborso a **rate costanti** trattenute direttamente dallo stipendio o dalla pensione. Deve il suo nome alle modalità di rimborso del finanziamento. **La rata, infatti, viene trattenuta ogni mese dalla busta paga da parte del datore di lavoro** (o dalla pensione dall'ente previdenziale) e pagata direttamente all'Istituto che ha erogato il prestito. Con la sottoscrizione del contratto si cede infatti alla banca o alla finanziaria una parte predefinita dello stipendio o della pensione (il quinto, per l'appunto), **fino alla totale estinzione del debito**. La cessione del quinto, utilizzata per bisogni personali e della propria famiglia, viene qualificata come operazione di "credito al consumo" e come tale, tutela il consumatore con specifici diritti in materia di trasparenza bancaria, al fine di assicurare una scelta consapevole.



### ATTENZIONE

La somma che viene addebitata come rata **non può essere superiore ad un "quinto"** dello stipendio netto o della pensione netta.

## 2. CHI PUÒ RICHIEDERLA?

La cessione del quinto dello stipendio può essere richiesta sia dai **dipendenti pubblici e statali** che dai **dipendenti di aziende private**, compresi i **lavoratori "a termine"** e quelli **"parasubordinati"**. Può essere richiesta anche dai **pensionati** ed in tal caso si parla di "cessione del quinto della pensione".



### ATTENZIONE

È importante valutare attentamente la convenienza dell'operazione, in termini di condizioni e caratteristiche del prodotto, per scegliere la soluzione più adatta alle proprie esigenze anche in funzione dei propri impegni economico finanziari e del proprio stile di vita e di consumo, per evitare future difficoltà nel far fronte agli impegni presi e non andare incontro a problemi di sovraindebitamento.

## 3. CHI PUÒ CONCEDERLA?

Come la maggior parte dei prestiti, anche la cessione del quinto può essere offerta da banche e società finanziarie, direttamente o per mezzo di agenti in attività finanziaria o mediatori creditizi, con i quali esse hanno accordi di collaborazione. In tal caso è importante assicurarsi che i costi illustrati siano comprensivi di tutte le spese previste (anche di quelle di mediazione) e che le informazioni fornite siano chiare e complete.



### ATTENZIONE

**Mai firmare contratti o documenti "in bianco" o parzialmente completi** e accertarsi dell'identità del soggetto erogante (banca o finanziaria).

## 4. COSA FARE PRIMA DI CONCLUDERE IL CONTRATTO?

Prima di essere vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile, al consumatore viene consegnato un modulo standard denominato **"Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori"** (detto anche SECCI), che riporta tutte le principali informazioni del finanziamento, le caratteristiche tecniche e i suoi costi.

Il consumatore ha inoltre diritto a ricevere su richiesta copia del testo contrattuale della cessione del quinto in modo da poterne verificare il contenuto, prima di firmarlo ed accettarlo.



### ATTENZIONE

Leggere attentamente il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", attraverso il quale le banche e le società finanziarie illustrano le caratteristiche del prodotto secondo lo schema previsto dalle Autorità. Leggendo il modulo redatto dai diversi intermediari è facile **confrontare le diverse offerte di credito presenti sul mercato in modo tale da poter prendere una decisione informata e consapevole**: è sufficiente affiancare i fogli e comparare le varie voci (in particolare il T.A.E.G. Tasso Effettivo Annuo Globale) che sono poste nella stessa sequenza.

## 5. CI SONO POLIZZE ASSICURATIVE COLLEGATE AL PRESTITO?

La cessione del quinto dello stipendio è assistita da **garanzie obbligatorie previste per legge**, e cioè **la polizza assicurativa per il rischio vita ed il rischio credito** (derivante dall'eventuale perdita di impiego del cliente).

La cessione del quinto della pensione è assistita dalla sola garanzia obbligatoria prevista dalla legge e cioè la polizza assicurativa per il rischio vita.

A seguito di nuove normative introdotte in tema assicurativo, oggi le banche hanno importanti obblighi in materia. Alcune scelgono di farsi carico del costo dell'assicurazione obbligatoria, acquisendo il ruolo non solo di beneficiari, ma anche di contraenti delle polizze.

### ATTENZIONE



**Informarsi sul soggetto che paga il costo dell'assicurazione** (finanziatore o cliente). Laddove tale costo fosse a carico del consumatore è importante controllare, al momento della scelta, che tale importo sia compreso nel costo effettivo del finanziamento e quindi nel T.A.E.G. Tale attenzione va posta soprattutto nel caso di cessione del quinto della pensione, dove possono registrarsi costi particolarmente elevati, a causa dell'età avanzata del contraente.

## 6. QUANTO COSTA?

Il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" (cfr. punto 4) riporta in dettaglio i principali costi connessi al finanziamento richiesto. Ai fini del confronto fra i finanziamenti offerti dai diversi intermediari (banche e finanziarie) è necessario verificare il **T.A.E.G.** che è espresso in percentuale su base annua ed è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, inclusi gli eventuali compensi di intermediari del credito, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza.

È importante valutare se l'importo della rata sia sostenibile in considerazione del proprio budget familiare e degli altri impegni di pagamento mensili quali affitto, bollette ed eventuali altre rate. Inoltre il finanziatore deve informare il consumatore non solo delle caratteristiche essenziali del prodotto proposto ma anche degli effetti specifici che possono avere su di lui, incluse le conseguenze del mancato pagamento.

### ATTENZIONE



Questa forma di finanziamento richiede una serie di adempimenti amministrativi che vengono affrontati dal finanziatore, tra i principali:

- l'analisi della **tipologia del datore di lavoro** (ad es. se si tratta di ditta individuale o persona fisica la CQS non potrà essere concessa);
- la **notifica del contratto al datore di lavoro** per i dipendenti **o all'ente pensionistico** per i pensionati;
- la **notifica del contratto all'eventuale Fondo di Previdenza** a cui il dipendente possa aver scelto di destinare il proprio TFR;
- la **gestione della richiesta di emissione delle polizze obbligatorie** che rappresenta una delle condizioni necessarie per poter procedere con l'erogazione.

## 7. È RINNOVABILE?

Sì, nei seguenti casi:

- a) **se è decorso un limite minimo di tempo pari ad almeno i 2/5 dell'intera durata del prestito iniziale** (così, ad esempio se il prestito ha la durata di 5 anni, non può essere concesso il rinnovo prima di 2 anni, mentre se ha la durata di 10 anni per il rinnovo occorre attendere 4 anni)
- b) si stia rinnovando **un'operazione di durata originaria quinquennale con una di durata decennale**, anche prima che siano trascorsi due anni dall'inizio della cessione quinquennale, purché il cliente non abbia mai contratto in precedenza altre cessioni di durata decennale.

La legge vieta di rinnovare una cessione del quinto dello stipendio/pensione in caso di mancato rispetto delle condizioni sopraelencate. In caso di estinzione anticipata della precedente cessione, sarà invece possibile contrarne una nuova purché sia trascorso almeno un anno dalla data dell'anticipata estinzione.



### ATTENZIONE

In caso di rinnovo della cessione del quinto, viene estinto in via anticipata il vecchio finanziamento e il cliente ha diritto al **rimborso di quota parte di eventuali costi da lui sostenuti** per l'intera durata del finanziamento (come ad es. le spese di istruttoria, gli oneri fiscali, le commissioni di intermediazione e il rateo di premio assicurativo non goduto nel caso in cui lo stesso sia stato pagato dal cliente).

## 8. QUANDO SI ESTINGUE?

Come tutti i finanziamenti, anche la cessione del quinto si estingue naturalmente alla **scadenza stabilita nel contratto** una volta completato il pagamento di tutte le rate e restituito l'importo previsto.

Esiste però anche la possibilità dell'**estinzione anticipata**. Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito in anticipo versando al finanziatore il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento. L'estinzione anticipata è un **diritto del consumatore** previsto dalla normativa, ma prevede **un indennizzo per l'estinzione anticipata in funzione del debito residuo e del momento di estinzione** (1% se l'estinzione avviene in caso di durata residua del contratto superiore ad un anno; 0,5% in caso di durata residua pari o inferiore ad un anno). **Non è dovuto nessun indennizzo se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000, oppure se il rimborso è effettuato per dare esecuzione ad un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito.**



### ATTENZIONE

In caso di estinzione anticipata, ci potrebbero essere somme anticipate dal consumatore che il finanziatore deve in parte restituire. Controllare attentamente il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" ed il contratto per individuare tali eventuali spese.

## 9. SI PUÒ RECEDERE?

Sì. Il diritto di recesso è la **facoltà di "ripensamento"** concessa al consumatore di interrompere il contratto di finanziamento senza il consenso della banca o dell'intermediario finanziario erogante. È **senza penali, senza obbligo di fornire spiegazioni e può essere esercitato entro e non oltre 14 giorni dalla conclusione del contratto**, inviando all'ente erogante una comunicazione secondo le modalità indicate nel contratto.



### ATTENZIONE

Se il finanziamento è già stato erogato, **entro 30 giorni dall'invio della comunicazione, dovrà essere restituito il capitale e gli interessi maturati sino al momento della restituzione**, calcolati secondo quanto previsto dal contratto. Il cliente deve inoltre rimborsare al finanziatore le somme non ripetibili da questo corrisposte alla pubblica amministrazione (come tributi e imposte).

## 10. COME TUTELARSI?

Il consumatore ha il diritto di ottenere informazioni chiare per poter sottoscrivere un contratto trasparente e coerente con quanto pubblicizzato ed offerto. Pertanto, la principale tutela per il consumatore è **informarsi al meglio e leggere con attenzione tutta la documentazione, chiedendo ogni chiarimento necessario al finanziatore**, che ha il dovere di fornire adeguata assistenza anche nella fase precedente la sottoscrizione.

Nel caso di criticità viene seguito il normale processo previsto per i reclami.



### ATTENZIONE

Qualora sorgessero problemi non risolvibili direttamente con il finanziatore, attraverso la procedura reclami, il consumatore, trascorsi 30 giorni dal reclamo stesso, può avviare, qualora l'ente finanziatore l'abbia attivata, una procedura di conciliazione paritetica ovvero rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Per le condizioni contrattuali ed economiche relative alle diverse fasce di importo del prodotto CQS/P di UniCredit consultare il Foglio Informativo (disponibile in Filiale, nel processo di richiesta tramite Banca Multicanale e nella sezione Trasparenza del sito unicredit.it) e il Modulo Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori (da richiedere presso le Filiali della Banca o disponibile nel processo di richiesta tramite Banca via Internet o App Mobile Banking). Per le condizioni contrattuali degli altri prodotti UniCredit consultare i Fogli Informativi in fase di allestimento richiesta e nella sezione Trasparenza del sito unicredit.it. Prodotti venduti da UniCredit S.p.A. che si riserva la valutazione del merito creditizio e dei requisiti necessari alla concessione dei prestiti.