

MORATORIA “CAPITALE”

Comporta la sospensione della sola quota capitale delle rate incluse nella sospensione. Per tutte le rate comprese, il Cliente sarà tenuto al pagamento, alle scadenze originarie, solo di un importo a titolo di interessi di sospensione calcolato sul debito residuo all’ultima rata pagata (importo che coincide con la somma che il Cliente avrebbe comunque pagato, come quota interessi, sulla prima rata sospesa, qualora fosse andata regolarmente in maturazione).

Esempio di moratoria “capitale” applicata ad un finanziamento a tasso fisso

Si ipotizza una richiesta di sospensione di 6 mesi dopo il pagamento della rata mensile n. 24, a fronte di un finanziamento avente le seguenti caratteristiche:

| | |
|---|--------------|
| Importo finanziamento originario | € 100.000,00 |
| Durata originaria | 60 mesi |
| TAN % (fisso) | 3,75% |
| Capitale residuo | € 62.230,91 |
| Numero rate pagate | 24 |
| Numero rate residue | 36 |
| Importo ultima rata pagata (capitale + interessi) | € 1.830,39 |
| Periodicità delle rate | Mensile |

Effetti della sospensione:

| | |
|--|------------|
| Durata sospensione | 6 mesi |
| Numero rate sospese | 6 |
| Durata totale post sospensione | 60 mesi |
| Importo rata nel periodo di sospensione | € 194,47 |
| Totale interessi di sospensione | € 1.166,83 |
| Importo rata post sospensione alla ripresa del piano di ammortamento | € 2.176,49 |

La sospensione comporta un aumento complessivo dell’ammontare degli interessi, rispetto al piano originario, pari ad € 1.166,83 (interessi di sospensione maturati per effetto della sospensione del pagamento di 6 rate mensili).

Gli interessi di sospensione maturati sono pagati alle scadenze delle rate sospese, per l’importo pari ad € 194,47 per singola rata.

Dopo la fine della sospensione, l’importo delle rate residue aumenta in conseguenza della riduzione del numero di rate in cui avviene l’ammortamento del debito residuo.

Esempio di moratoria “capitale” applicata ad un finanziamento a tasso variabile

Nel caso di finanziamenti a tasso variabile (indicizzato), l’importo effettivo dipenderà dall’andamento del parametro di indicizzazione nel corso della durata della sospensione: potrà subire quindi una riduzione in caso di diminuzione del parametro o un incremento in caso di rialzo. L’importo degli interessi potrà essere ridotto anche in caso di richiesta di riattivazione anticipata del piano di ammortamento ordinario.

Di seguito il piano di ammortamento aggiornato:

| N. rata | Data scadenza rata | Quota capitale | Quota interessi | Quota interessi di sospensione | Totale rata | Debito residuo |
|---------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------------------|-------------|----------------|
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| 23 | 15/02/2020 | € 1.625,74 | € 204,65 | - | € 1.830,39 | € 63.861,91 |
| 24 | 15/03/2020 | € 1.630,82 | € 199,57 | - | € 1.830,39 | € 62.230,91 |
| 25 | 15/04/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 26 | 15/05/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 27 | 15/06/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 28 | 15/07/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 29 | 15/08/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 30 | 15/09/2020 | - | - | € 194,47 | € 194,47 | € 62.230,91 |
| 31 | 15/10/2020 | € 1.981,76 | € 194,73 | - | € 2.176,49 | € 60.249,03 |
| 32 | 15/11/2020 | € 1.987,96 | € 188,53 | - | € 2.176,49 | € 58.260,95 |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| 59 | 15/12/2022 | € 2.162,94 | € 13,55 | - | € 2.176,49 | € 2.169,54 |
| 60 | 15/01/2023 | € 2.169,71 | € 6,78 | - | € 2.176,49 | € 0,00 |

In corsivo le rate oggetto di sospensione.

MORATORIA "RATA"

Comporta la sospensione dell'intera rata. Non sono previsti addebiti nel periodo di sospensione; è previsto lo slittamento del piano di ammortamento per una durata pari a quella della sospensione; durante tale periodo di sospensione maturano gli interessi contrattuali pattuiti calcolati applicando il tasso di interesse sul debito residuo al momento della sospensione. Il pagamento degli interessi maturati sul capitale nel corso del periodo di sospensione verrà dilazionato sulle rate successive in quote di pari importo alla ripresa dell'ammortamento.

Esempio di moratoria "rata" applicata ad un finanziamento a tasso fisso

Si ipotizza una richiesta di sospensione di 6 mesi dopo il pagamento della rata mensile n. 24, a fronte di un finanziamento avente le seguenti caratteristiche:

| | |
|---|--------------|
| Importo finanziamento originario | € 100.000,00 |
| Durata originaria | 60 mesi |
| TAN % (fisso) | 3,75% |
| Capitale residuo | € 62.230,91 |
| Numero rate pagate | 24 |
| Numero rate residue | 36 |
| Importo ultima rata pagata (capitale + interessi) | € 1.830,39 |
| Periodicità delle rate | Mensile |

Effetti della sospensione:

| | |
|--|---|
| Durata sospensione | 6 mesi |
| Numero rate sospese | 6 |
| Durata totale post sospensione | 60 mesi |
| Importo rata nel periodo di sospensione | € 0,00 |
| Totale interessi di sospensione (*) | € 1.166,83 |
| Importo rata post sospensione alla ripresa del piano di ammortamento (*) | € 2.215,39 (comprensiva del pro quota interessi di sospensione maturati di € 38,90) |

La sospensione comporta un aumento complessivo dell'ammontare degli interessi, rispetto al piano originario, pari ad € 1.166,83 (interessi di sospensione maturati per effetto della sospensione del pagamento di 6 rate mensili).

Tali interessi di sospensione non sono pagati alle scadenze delle rate sospese, bensì successivamente, in aggiunta sull'importo delle rate residue del piano di ammortamento per un importo pari (per ciascuna rata) al totale degli interessi maturati, diviso il numero di rate residue, senza ovviamente capitalizzazione.

Nel caso in esempio il Cliente è tenuto alla restituzione per ciascuna rata di € 38,90 (€ 1.166,83/30 rate residue).

Esempio di moratoria “rata” applicata ad un finanziamento a tasso variabile

Nel caso di finanziamenti a tasso variabile (indicizzato), l’importo effettivo dipenderà dall’andamento del parametro di indicizzazione nel corso della durata della sospensione: potrà subire quindi una riduzione in caso di diminuzione del parametro o un incremento in caso di rialzo. L’importo degli interessi potrà essere ridotto anche in caso di richiesta di riattivazione anticipata del piano di ammortamento ordinario.

Di seguito il piano di ammortamento aggiornato:

| N. rata | Data scadenza rata | Quota capitale | Quota interessi | Quota interessi di sospensione | Totale rata | Debito residuo |
|---------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------------------|-------------|----------------|
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| 23 | 15/02/2020 | € 1.625,74 | € 204,65 | - | € 1.830,39 | € 63.861,74 |
| 24 | 15/03/2020 | € 1.630,82 | € 199,57 | - | € 1.830,39 | € 62.230,91 |
| 25 | 15/04/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 26 | 15/05/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 27 | 15/06/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 28 | 15/07/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 29 | 15/08/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 30 | 15/09/2020 | - | - | - | € 0,00 | € 62.230,91 |
| 31 | 15/10/2020 | € 1.981,76 | € 194,73 | € 38,90 | € 2.215,39 | € 60.249,03 |
| 32 | 15/11/2020 | € 1.987,96 | € 188,53 | € 38,90 | € 2.215,39 | € 58.260,95 |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| 59 | 15/12/2022 | € 2.162,94 | € 13,55 | € 38,90 | € 2.215,39 | € 2.169,54 |
| 60 | 15/01/2023 | € 2.169,71 | € 6,78 | € 38,90 | € 2.215,39 | € 0,00 |

In corsivo le rate oggetto di sospensione.