

I TASSI D' INTERESSE : TAN , TAE e TAEG

Il credito al consumo è una comoda alternativa al pagamento in contanti.

Per evitare sorprese è necessario conoscere a fondo i **tassi di interesse** e di conseguenza alcuni termini il cui significato è forse ancora poco chiaro: **il TAN, IL TAE e il TAEG**.

Il **TAN (tasso annuo nominale)** è quel **tasso di interesse nominale** espresso sul credito concesso al cliente. Quando si effettua un **calcolo del TAN** non viene incluso il costo di oneri come, ad esempio, eventuali spese di istruttoria, gestione e vari.

Il **TAE (tasso annuo effettivo)** tiene conto dell'interesse composto ed è superiore del TAN.

Il **TAEG (tasso annuo effettivo globale)** esprime **l'effettivo costo del finanziamento** a carico del cliente: il **calcolo del TAEG** comprende, ad esempio, eventuali spese di apertura pratica, gestione, spese di incasso rata e vari: per questo deve essere inserito, oltre che nei contratti, anche negli annunci pubblicitari e negli avvisi al pubblico, specificando il periodo di validità delle offerte.

In particolare ricordiamo che per gli annunci pubblicitari è necessario indicare:

- la natura di messaggio pubblicitario con finalità promozionale;
- il riferimento ai "Fogli Informativi" per tutte le condizioni contrattuali;
- il periodo di validità dell'offerta;
- TAN e TAEG massimi dell'offerta arrotondati al secondo decimale.

Di seguito riportiamo un esempio al fine di chiarire la differenza tra TAN, TAE e TAEG:

	ESEMPIO 1	ESEMPIO2
Importo richiesto	10.000 €	10.000 €
Durata	60 mesi	60 mesi
Importo rata	193,33 €	206,66 € *
Spese apertura pratica, gestione e vari	---	800 €
	6,00 % TAN	
	6,17 % TAE	7,60 % TAEG
*Rata = 193,33 € + (800 € : 60 mesi) = 206,66 €		

Come si vede dalla tabella, in assenza di oneri aggiuntivi, quali le spese di apertura pratica e le spese di incasso rata, la differenza tra TAN e TAE è minima e risiede nella diversa modalità di calcolo.

Per il TAN il calcolo è in regime di capitalizzazione semplice, ossia si moltiplica per 12 il tasso mensile:

$$\text{TAN} = \text{tasso mensile} \times 12 = 0,5\% \times 12 = 6,00 \%$$

Per il TAE invece il calcolo avviene in regime di capitalizzazione composta:

$$\text{TAE} = (1 + \text{tasso mensile})^{12} - 1 = (1 + 0,005)^{12} - 1 = 0,0617 \times 100 = 6,17 \%$$

In presenza di oneri aggiuntivi, quali ad esempio una spesa di apertura pratica gestione e vari di 800 € il TAEG è uguale a :

$$\text{TAEG} = (1 + \text{tasso mensile})^{12} - 1 = (1 + 0,00612)^{12} - 1 = 0,0760 \times 100 = 7,60 \%$$

si noti la differenza tra TAN e TAEG, come si passi da un TAN del 6,00% ad un TAEG del 7,60 %.

Il costo complessivo del finanziamento per il Cliente è quindi espresso dal TAEG.

Seguono i calcoli

Esempio n.1

$$rata = 10.000 \frac{0,005 \times 1,005^{60}}{1,005^{60} - 1} = 193,328 \text{ €}$$

$$\text{tasso mensile} = \sqrt[n]{\frac{C_n}{C_0}} - 1$$

$$\text{Dove } C_n = 193,328 \frac{1,005^{60} - 1}{0,005} = 13.488,50 \text{ €}$$

$$\text{tasso mensile} = \sqrt[60]{\frac{13.488,50}{10.000}} - 1 = 0,005 \times 100 = 0,50\%$$

$$\text{TAN annuo} = \text{tasso mensile} \times 12 = 0,005 \times 12 = 0,006 > \text{ espresso in } \% > \times 100 = \mathbf{6,00 \%}$$

$$\text{TAE} = (1 + \text{tasso mensile})^{12} - 1 = (1 + 0,005)^{12} - 1 = 0,0617 > \text{ espresso in } \% > \times 100 = \mathbf{6,17 \%}$$

Esempio n. 2

le spese di apertura pratica, gestione e vari = 800 € > vanno ripartite in modo equo

$$rata = 193,328 + (800 : 60) = 206,66 \text{ €}$$

$$\text{tasso mensile} = \sqrt[n]{\frac{C_n}{C_0}} - 1$$

$$\text{Dove } C_n = 206,66 \frac{1,005^{60} - 1}{0,005} = 14.418,67 \text{ €}$$

$$\text{tasso mensile} = \sqrt[60]{\frac{14.418,67}{10.000}} - 1 = 0,00612 > \text{ espresso in } \% > \times 100 = 0,612\%$$

$$\text{TAE} = (1 + \text{tasso mensile})^{12} - 1 = (1 + 0,00612)^{12} - 1 = 0,0760 > \text{ espresso in } \% > \times 100 = \mathbf{7,60 \%}$$