



CONFCONSUMATORI

CONFEDERAZIONE GENERALE DEI CONSUMATORI

N O T I Z I E

Novembre 2025
n.3

Pronta a Cont@re: IL CREDITO CONSAPEVOLE INIZIA DA QUI

Viviamo in un'epoca in cui accedere al credito è semplice, veloce, spesso immediato. Un clic per acquistare ora e pagare dopo. Una app per rateizzare. Microtransazioni invisibili che, sommate, incidono sul bilancio familiare.

Ma quanto siamo davvero consapevoli delle scelte che facciamo?

PRONTA A CONT@RE è un progetto di educazione finanziaria realizzato da Confconsumatori insieme ad altre cinque associazioni di consumatori italiane (Adiconsum, Codacons, Centro Tutela Consumatori Utenti - CTCU, Movimento Consumatori e Movimento Difesa del Cittadino), ed è finanziato dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy. Nasce con un obiettivo chiaro: aiutare i cittadini a costruire un rapporto sano, informato e responsabile con il credito al consumo e con la gestione del proprio budget personale e familiare. Perché il credito è uno strumento utile, ma solo se usato con consapevolezza.

Il progetto si rivolge a tutti: giovani, famiglie, anziani, lavoratori, persone in condizioni di vulnerabilità. Offre strumenti concreti per comprendere le nuove modalità di pagamento digitale, il Buy Now Pay Later (Compro Ora e Pago Dopo), il microcredito, le microtransazioni nel gaming, e per prevenire il rischio di sovraindebitamento.

Attraverso un'indagine nazionale, percorsi di formazione per operatori, eventi informativi online e in presenza, materiali divulgativi e sportelli di assistenza gratuiti, il progetto costruisce una rete capillare di supporto sul territorio. Non si tratta solo di fornire informazioni, ma di creare competenze. Di aiutare ogni persona



Finanziato dal MIMIT - D.D. 12 maggio 2025

a leggere correttamente un contratto, valutare una rata, pianificare le spese, conoscere i propri diritti.

Essere pronti a contare significa sapere quanto spendiamo, quanto possiamo permetterci, quali rischi evitare. Significa scegliere, non subire.

► Pronti a contare: il credito consapevole inizia da qui

Il progetto promosso dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy e realizzato da sei delle principali associazioni di consumatori: obiettivi, attività previste e strumenti concreti per aiutare le famiglie a gestire in modo responsabile il credito al consumo.

► La ristrutturazione dei debiti: una possibilità concreta per ripartire

Come funziona la procedura per il consumatore in difficoltà, quali sono i requisiti di accesso e quali tutele offre la legge per superare il sovraindebitamento.

► Credito al consumo: opportunità e rischi da conoscere

Prestiti personali, carte di credito, cessione del quinto, microcredito: cosa sono, quando possono essere utili e quali attenzioni adottare per evitare di compromettere il bilancio familiare.

► Conta su di te. Conta su di noi.

Un invito a mettersi alla prova, consigli pratici per un uso consapevole del credito e informazioni sugli sportelli di assistenza gratuita attivati dal progetto.

in questo numero

“Speciale Pronti a contare”

news

LA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE: UNO STRUMENTO PER AFFRONTARE IL SOVRAINDEBITAMENTO

CONFCONSUMATORI

La ristrutturazione dei debiti del consumatore è la procedura prevista per la persona fisica che abbia contratto debiti esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale. Può accedervi il consumatore che non abbia determinato la propria situazione con dolo, colpa grave o frode.

Il consumatore, assistito obbligatoriamente da un Organismo di Composizione della Crisi (OCC), può proporre un piano che preveda la soddisfazione anche parziale dei creditori, in base alle proprie concrete possibilità, mantenendo i beni e i contratti necessari al sostentamento familiare. Il debitore deve destinare ai creditori la parte di reddito e patrimonio non indispensabile al proprio mantenimento, per un periodo definito.

In concreto, il consumatore si rivolge all'OCC, che lo supporta nella raccolta dei documenti, nella ricostruzione della posizione debitoria e nella redazione del piano. L'Organismo redige una relazione sulla situazione economica, sulle cause del sovraindebitamento, sulla sostenibilità della proposta e sul comportamento tenuto verso i creditori.

Il giudice verifica dapprima l'ammissibilità della domanda: completezza della documentazione, requisiti soggettivi e coerenza del piano. Se la domanda è ammissibile, dispone l'apertura della procedura con importanti effetti protettivi: sospensione delle azioni esecutive e divieto di nuove iniziative individuali sul patrimonio del debitore.

Successivamente valuta la fattibilità del piano, verificando che il programma di pagamenti sia realistico e conforme alle regole di legge. Se il controllo è positivo, omologa il piano, che diventa vincolante per tutti i creditori, anche dissenzienti.

Si tratta di uno strumento concreto per ristabilire equilibrio finanziario e offrire al consumatore una reale possibilità di ripartenza.

CONTATTACI

cerca le nostre sedi nell'area "Dove siamo" del sito

<https://www.confconsumatori.it/gli-sportelli-di-confconsumatori/>

oppure scrivi allo Sportello online <https://www.confconsumatori.it/spiegaci-il-tuo-problema/>

COME SOSTENERCI

iscriviti o dona il 5xmille a **Confconsumatori 80025080344**
per saperne di più

<https://www.confconsumatori.it/fai-valere-i-tuoi-diritti-con-il-tuo-5x1000/>

CREDITO AL CONSUMO: OPPORTUNITÀ E RISCHI DA CONOSCERE

Negli ultimi anni il credito al consumo è entrato nella vita quotidiana di molte persone: rate per auto, mobili, telefoni o spese impreviste. Tutto sembra semplice e veloce, ma proprio questa leggerezza può portare a difficoltà che spesso arrivano agli sportelli delle associazioni dei consumatori. Per evitarle, è importante capire bene di cosa si tratta.

Il credito al consumo è un prestito concesso da una banca o da una finanziaria a una persona per esigenze personali: acquistare un bene, pagare un servizio o ottenere una somma da restituire a rate. Non riguarda le imprese, ma la vita di tutti i giorni. Non è “denaro facile”: è un impegno che dura nel tempo e va valutato con attenzione.

Usato con buon senso, può essere utile per affrontare una spesa importante o un imprevisto. Diventa invece rischioso quando serve a coprire spese quotidiane o altri debiti, accumulando più rate che finiscono per pesare sul reddito.

Il finanziamento può andare da 200 a 75.000 euro ed è concesso solo da soggetti autorizzati. Per ottenerlo bisogna dimostrare di poter restituire la somma: è il cosiddetto “merito creditizio”, valutato tramite informazioni e banche dati che registrano anche eventuali ritardi o insolvenze.

Le forme più diffuse sono:

- prestito personale o cessione del quinto
- apertura di credito in conto corrente
- carta revolving
- prestito finalizzato per un bene specifico

Non tutti i prestiti sono uguali. Il prestito personale offre libertà d'uso ma può avere costi diversi. Il finanziamento in negozio è comodo, ma spesso si firma senza leggere. La carta revolving è tra le principali cause di sovraindebitamento: rate basse, ma interessi molto alti. La cessione del quinto è stabile, ma poco flessibile e talvolta costosa.

Molti consumatori guardano solo alla rata, ma il vero indicatore da controllare è il **TAEG**, che include tutti i costi: interessi, spese, commissioni e assicurazioni. Due prestiti con la stessa rata possono avere costi finali molto diversi.

La legge riconosce che il consumatore è la parte più debole e prevede tutele specifiche: informazioni chiare, diritto di ripensamento entro 14 giorni, estinzione anticipata, trasparenza sui costi.

Quando il credito diventa un problema, la cosa peggiore è ignorarlo o fare nuovi prestiti. Chiedere aiuto è fondamentale: prima lo si fa, più soluzioni esistono.

Dal 2026 arriveranno nuove norme per rafforzare la tutela dei consumatori e promuovere un credito più responsabile.

Il credito al consumo non è né buono né cattivo: dipende da come lo si usa. Informarsi prima di firmare fa davvero la differenza.

CONTA SU DI TE. CONTA SU DI NOI.

PRONT@ A CONT@RE nasce per accompagnare i cittadini in un percorso di maggiore consapevolezza nell'utilizzo del credito al consumo. In una prima fase sarà realizzata un'indagine nazionale, attraverso un questionario, i cittadini potranno valutare il proprio livello di conoscenza e il modo in cui gestiscono entrate, spese e strumenti di credito.

I risultati raccolti consentiranno di sviluppare guide pratiche, strumenti digitali di autovalutazione e materiali educativi mirati, oltre a rafforzare una rete di sportelli sempre più efficace, capace di supportare le famiglie e prevenire il rischio di sovraindebitamento.

Fai anche tu un rapido test

- Sai quanto spendi ogni mese in rate?
- Hai mai usato formule "Compra ora, paga dopo" senza calcolare l'impatto complessivo?
- Conosci la tua situazione creditizia aggiornata?
- Hai un budget scritto o tieni tutto "a memoria"?
- Sai a chi rivolgerti in caso di difficoltà?

SE HAI ESITATO ANCHE SOLO SU UNA RISPOSTA, È IL MOMENTO DI INFORMARTI

5 Regole d'oro per un credito consapevole

- 1 **Pianifica prima di firmare.**
Ogni rata è un impegno nel tempo.
- 2 **Calcola il costo totale, non solo la rata.**
- 3 **Evita sovrapposizioni di finanziamenti.**
- 4 **Monitora le microspese digitali.**
- 5 **Chiedi aiuto per tempo.**

Sportelli gratuiti di assistenza

Per tre mesi saranno attivi sportelli territoriali dedicati al credito al consumo e al sovraindebitamento.

Potrai ricevere:

- Prima consulenza gratuita
- Orientamento personalizzato
- Accesso alle informazioni creditizie
- Supporto a distanza via mail

Trova gli sportelli visitando la sezione dedicata del sito Confconsumatori: <https://www.confconsumatori.it/nasce-pronti-a-contare-il-nuovo-progetto-ministeriale/>
Un team di consulenti ed esperti è pronto ad accompagnarti verso scelte più sicure.

Se vuoi rimanere aggiornato sull'intero programma di attività e sui contenuti, visita il sito dedicato

https://linktr.ee/PRONT_A_CONTARE

Oppure guardalo qui →



Essere PRONT@ A CONT@RE significa proteggere il tuo presente e il tuo futuro. Informarsi è il primo passo. Agire consapevolmente è il più importante.