

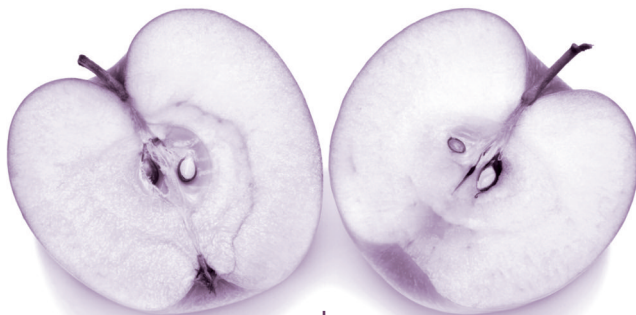
La tua carta Consel. Un piacere quotidiano che non ha segreti.

Guida al calcolo degli interessi
della tua carta Consel.



Carta Consel. Si fa in due per te.

La carta di credito Consel è uno strumento di pagamento agile e flessibile, che ti mette a disposizione una comoda riserva di denaro per i tuoi acquisti. Ti offre tanti vantaggi e **due diverse modalità di rimborso**:



A SALDO

Rimborsi le tue spese **in un'unica soluzione, senza interessi**, il mese successivo a quello in cui le hai effettuate.

RATEALE

Restituisci le tue spese **un pò alla volta, in comode rate**, a partire dal mese successivo a quello in cui hai fatto acquisti. In base al tipo di carta, la rata può essere:

- **FISSA.** Prevede il rimborso mensile di un importo predefinito che puoi modificare nel tempo.
- **VARIABILE.** L'importo mensile da corrispondere è pari al 5% del saldo finale (a partire da un minimo di € 50) e si modifica al variare dello stesso.

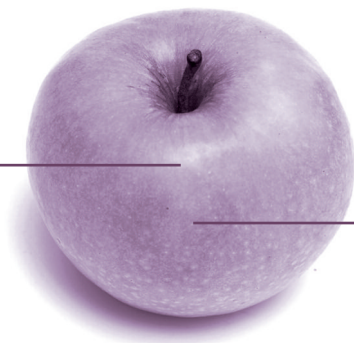
Con carta Consel hai sempre la **comodità dell'addebito posticipato al mese successivo** a quello in cui hai fatto spese. E ad ogni rimborso il valore della tua carta si ricostituisce dell'importo capitale della rata (al netto degli interessi), tornando di nuovo disponibile per altri acquisti.



Ogni opzione ha i suoi vantaggi.

Con carta Consel sei sempre libero di scegliere come rimborsare le tue spese. In qualsiasi momento e in base alle tue esigenze puoi **passare dalla modalità a saldo a quella rateale** e viceversa. Entrambe le opzioni ti offrono **interessanti vantaggi**.

RIMBORSO A SALDO



Nessun interesse.

**Ricostituzione
veloce del fido.**

RIMBORSO RATEALE

**Rimborso
delle spese a
"piccole dosi",**
mese dopo mese,
senza gravare sul
bilancio familiare.

Data valuta fine mese per tutte
le spese, indipendentemente
da quando sono state effettuate.
In questo modo l'importo
dell'interesse è più basso.

Possibilità di **modificare
nel tempo l'importo
della rata fissa.**



IL RIMBORSO A SALDO.

CHE COS'È E COME FUNZIONA.

Con la modalità a saldo puoi rimborsare le spese effettuate in **un'unica soluzione, senza interessi**. Il valore iniziale della tua carta si ricostituisce subito e torna ad essere di nuovo disponibile per altre spese.

VEDIAMO COME FUNZIONA CON UN ESEMPIO.

Nota: tutti gli importi riportati nella presente pubblicazione sono a puro carattere esemplificativo e non hanno in alcun modo valore di condizioni economiche.



€ 3000

Ipotizziamo che la tua carta abbia un valore iniziale di € 3000.



€ 3000 - € 450
- € 1,81 - € 1,56
= € 2546,63

Nel mese in corso fai acquisti per un totale di € 450. L'importo da rimborsare il prossimo mese è pari al totale delle spese più le commissioni per bolli € 1,81 e spese di invio estratto conto € 1,56. Il valore iniziale diminuisce quindi di questi importi (spese più commissioni). La tua disponibilità è di € 2546,63.



€ 2546,63
+ € 453,37
= € 3000

Il mese successivo rimborsi le spese effettuate più le commissioni per un totale di € 453,37 in un'unica soluzione. Sulla tua carta hai di nuovo € 3000.



LE DATE DA RICORDARE.

Il rimborso delle spese avviene sempre **il 20 del mese successivo** a quello in cui sono state effettuate. Il valore iniziale si ricostituisce entro **i primi 10 giorni** del mese successivo a quello in cui sono state saldate le spese. Tornando all'esempio:

OTTOBRE

€ 200 + € 250

Spese **effettuate a ottobre**
+ commissioni (bolli
€ 1,81, invio e/c € 1,56).

€ 3000 - € 453,37
= € 2546,63
valore residuo.

NOVEMBRE

20/11

Rimborso a saldo
di € 453,37.

DICEMBRE

7/12

Ricostituzione
del valore iniziale
entro il 10/12
(€ 2546,63 + € 453,37
= € 3000).



IL RIMBORSO RATEALE.

CHE COS'È E COME FUNZIONA.

Con la modalità rateale puoi **rimborsare le tue spese con piccoli importi**, mese dopo mese. Ogni mese, il valore iniziale della tua carta **si ricostituisce di un importo uguale a quello della rata corrisposta**, meno gli interessi. Il primo mese non sono applicati interessi.

VEDIAMO COME FUNZIONA CON UN ESEMPIO.



€ 3000

Ipotizziamo che la tua carta abbia un valore iniziale di € 3000.



€ 3000 - € 450
- € 1,81 - € 1,56
= € 2546,63

Nel mese in corso fai acquisti per un totale di € 450.

A questo si aggiungeranno, al momento del rimborso, le commissioni (bolli € 1,81 e spese invio e/c € 1,56).

La disponibilità residua diventa quindi di € 2546,63.

Il mese successivo corrispondi la prima rata di € 50, rimborsando così una parte delle spese effettuate.

A quanto ammonta la disponibilità della tua carta dopo il rimborso?



€ 44,20

€ 2546,63
+ € 44,20 - € 3,37
= € 2587,46

Ad ogni rimborso il valore iniziale si ricostituisce di un importo pari a quello della **rata al netto degli interessi finanziari** (€ 5,80 per il mese di novembre accreditati con la rata di dicembre, ipotizzando, ad esempio, un Tasso Annuo Nominale - T.A.N. - pari a 17,52%). Sottrai poi le commissioni (€ 3,37 per bolli e spese invio e/c) e somma l'importo rimasto dopo le spese.



LE DATE DA RICORDARE.

Le spese sono registrate con **data valuta fine mese**. In questo modo l'importo degli interessi finanziari è più basso di quello che avresti se fossero calcolati alla data effettiva delle spese. Per questo motivo **non sono applicati interessi il primo mese** di utilizzo della carta e quando torni ad usarla dopo aver ricostituito interamente il suo valore iniziale.

Il rimborso delle spese avviene sempre **il 20 del mese successivo** a quello in cui le hai effettuate. Il valore iniziale si ricostituisce entro **i primi 10 giorni** del mese successivo a quello in cui hai rimborsato la rata. Tornando all'esempio:

OTTOBRE			NOVEMBRE		DICEMBRE	
10/10	18/10	31/10	20/11	7/12		
Giorni in cui sono state effettuate le spese.		Data valuta spese.	Rimborso prima rata (senza interessi).	Ricostituzione parziale del valore iniziale.		

Il calcolo degli interessi finanziari.

L'ultimo giorno di ogni mese avviene la **chiusura degli estratti conto, il calcolo dei saldi e dello scalare** per il conteggio degli interessi finanziari. Sono conteggiate anche tutte le spese effettuate nel mese. È possibile che alcune spese effettuate verso la fine del mese non siano trasmesse per tempo a Consel. In questo caso, saranno contabilizzate nell'estratto conto del mese successivo.

Per il calcolo degli interessi finanziari è necessario ricavare i numeri debitori che si ottengono moltiplicando il saldo iniziale del mese per il numero di giorni:

$$\text{numeri debitori} = \text{saldo iniziale mese} \times \text{giorni}$$

Definiti i numeri debitori, **il calcolo degli interessi finanziari** avviene sulla base del T.A.N. della carta di credito, secondo la seguente formula:

$$\text{interessi} = \text{numeri debitori} / 365 \times \text{TAN} / 100$$

UN ESEMPIO.

Ipotizziamo che il mese di ottobre sia il primo mese di utilizzo della carta. Il saldo iniziale è dunque pari a zero, poiché nei mesi precedenti non hai fatto spese. Il 10 e il 18 ottobre fai acquisti per un totale di € 450. A questi si aggiungono € 3,37 di commissioni (€ 1,81 di bolli ed € 1,56 di spese per invio estratto conto).

OTTOBRE		
10/10	18/10	31/10
€ 200.	€ 250.	Data valuta spese e chiusura estratti conto commissioni € 3,37 saldo capitale finale € 453,37.

La data valuta delle spese è il 31 ottobre, quindi, nel primo mese non sono conteggiati interessi. Infatti lo scalare è:

VALUTA	SALDI	GIORNI	NUMERI DEBITORI
31/10/2011	€ 453,37	000	0,00

Se la rata è variabile, l'importo è **pari al 5% del saldo finale**, a partire da un **minimo di € 50**:

$$5\% \text{ di } € 453,37 = € 22,67 \rightarrow € 50$$

Il 20 novembre la prima rata addebitata sarà dunque € 50. Nel mese di novembre fai altre spese con la tua carta per un totale di € 1000. Nell'estratto conto sono conteggiati anche gli interessi finanziari, la prima rata di € 50 e le commissioni per € 3,37 (€ 1,81 di bolli ed € 1,56 di spese per invio estratto conto).

NOVEMBRE						
Saldo capitale iniziale (€ 453,37 - € 50 = € 403,37).	€ 250 spesa.	€ 250 spesa.	€ 250 spesa.	€ 250 spesa.	20/11 € 50 rimborso prima rata.	30/11 data valuta spese e chiusura estratti conto commissioni € 3,37 - interessi finanziari € 5,80 saldo capitale finale € 1406,74.



Gli interessi finanziari sono conteggiati soltanto sul saldo capitale iniziale. Poiché gli incassi sono registrati ad inizio mese, il saldo iniziale per il mese di novembre è quindi:

$$\text{saldo al 31/10 } \mathbf{€ 453,37} - \mathbf{€ 50 \text{ rimborso prima rata}} \\ = \mathbf{€ 403,37 \text{ saldo al 1/11}}$$

Ora, in base alle formule descritte in precedenza, puoi calcolare gli interessi finanziari. Lo scalare è:

VALUTA	SALDI CAPITALI	GIORNI	NUMERI DEBITORI
31/10/2011	€ 453,37	30	12.101,10
30/11/2011	€ 1406,74	000	0,00

I numeri debitori per il conteggio degli interessi finanziari sono:

$$\text{NUMERI DEBITORI} = \text{SALDO INIZIALE MESE} \times \text{GIORNI} \\ \mathbf{€ 403,37 \times 30 = 12.101,10}$$


Determinati i numeri debitori puoi calcolare gli interessi finanziari. Considerando, ad esempio, un T.A.N. della carta del 17,52%, hai:

$$\text{INTERESSI} = \text{NUMERI DEBITORI} / 365 \times \text{T.A.N.} / 100 \\ \mathbf{12.101,10 / 365 \times 17,52 / 100 = € 5,80}$$

Il saldo finale del mese di novembre è quindi dato da:

$$\frac{\mathbf{€ 453,37}}{\text{SALDO FINALE AL 31/10}} + \frac{\mathbf{€ 1000}}{\text{DI SPESE TOTALI NEL MESE DI NOVEMBRE}} + \frac{\mathbf{€ 3,37}}{\text{DI COMMISSIONI}} + \frac{\mathbf{€ 5,80}}{\text{DI INTERESSI FINANZIARI}} - \frac{\mathbf{€ 50}}{\text{DI RATA}}$$

=



€ 1412,54
SALDO FINALE
TOTALE MESE DI
NOVEMBRE

Il saldo sul quale vengono conteggiati gli interessi è il solo **saldo capitale iniziale**.

La ricostituzione del valore iniziale.

CHE COS'È E COME AVVIENE.

Ad ogni rimborso il valore iniziale della tua carta (fido) si ripristina. L'operazione avviene entro i primi 10 giorni del mese successivo a quello del pagamento della rata. La ricostituzione **riguarda soltanto la parte capitale della rata**, ossia quella al netto degli interessi.

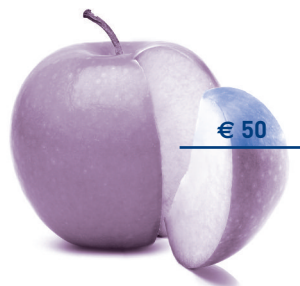
TORNANDO ALL'ESEMPIO:



€ 3000
valore iniziale.



€ 450 + € 1000
= € 1450 di
spese effettuate
a ottobre
e novembre.
€ 6,74 di
commissioni per
bolli e spese invio
e/c relative ai due
mesi considerati.



A novembre
rimborzi la prima
rata di € 50.
Sulla carta hai
€ 1587,46
disponibili per
altre spese.

Il valore iniziale della carta è di € 3000. Nel mese di ottobre hai fatto spese per € 450 e a novembre per € 1000. Il 20 novembre rimborsi la prima rata, pari a € 50. Il primo mese di utilizzo della carta non sono conteggiati gli interessi. Verranno quindi sottratte soltanto le commissioni per bolli e spese di invio estratto conto (€ 6,74 per ottobre e novembre). Il valore della tua carta si ripristina di:

€ 50 - € 5,80 = € 44,20

e dopo il rimborso è pari a

€ 1550 + € 44,20 - € 6,74 = € 1587,46

disponibilità
carta novembre



La rata variabile.

COME SI DETERMINA.

L'importo della rata variabile è uguale al **5% del saldo finale** (debito), a partire da un **minimo di € 50**. Tornando all'esempio:

OTTOBRE

Saldo finale totale
€ 453,37.

Importo rata:
5% di 453,37 = € 22,67
inferiore alla rata minima.

Rata mese di ottobre € 50
addebito il 20/11.

NOVEMBRE

Saldo finale totale
€ 1412,54.

Importo rata:
5% di 1412,54 = € 70,63
superiore alla rata minima.

Rata mese di novembre € 70,63
addebito il 20/12.

La rata "finanziamento".

CHE COS'È.

Puoi usare la carta Consel anche presso **partner convenzionati** (ad esempio Agenti assicurativi, siti Internet, e così via) e rateizzare le spese a condizioni di particolare favore. In questo caso, si accende un piccolo finanziamento che puoi rimborsare con **rate che si sommano a quelle della tua carta**. Ecco un esempio:

OTTOBRE

Rata ordinaria della carta
€ 50
+
rata finanziamento
€ 55
=
€ 105
rata totale ottobre
addebito il 20/11.

NOVEMBRE

Rata ordinaria della carta
€ 70,63
+
rata finanziamento
€ 55
=
€ 125,63
rata totale novembre
addebito il 20/12.

Le parole della tua carta Consel.

Valore iniziale:

è l'importo messo a disposizione da Consel al momento dell'attivazione della carta.

Saldo:

è il debito da rimborsare a Consel.
Comprende le spese effettuate con la carta di credito, le commissioni e gli interessi.

Data valuta:

è la data a partire dalla quale iniziano a decorrere gli interessi finanziari.

Scalare:

è il riepilogo dei movimenti (saldi, spese, competenze a credito e/o a debito, interessi).

Saldo capitale:

è la quota parte di debito al netto degli interessi.