

Lista di controllo

Finanziamento auto 1/2

Contanti, leasing o credito?

Prima di pensare al finanziamento della tua auto, hai bisogno di un budget affidabile. Solo se sei consapevole di quali uscite ed entrate ti spettano mensilmente e di quali risparmi disponi, puoi capire realmente i costi, considerevoli, di un'auto. Con il [calcolatore del budget Raiffeisen](#) puoi creare il tuo budget in modo rapido e chiaro.

Ora occorre esaminare i vantaggi e gli svantaggi delle diverse possibilità di finanziamento:

1. Pagamento in contanti

- **Vantaggio:** hai abbastanza denaro da parte per pagare la tua auto e la manutenzione («Lista di controllo – Quanto costa un'auto»)? Allora il pagamento in contanti è la variante più sicura. Mensilmente guadagni abbastanza per finanziare la manutenzione e risparmiare per eventuali riparazioni, ma non hai denaro sufficiente per i costi d'acquisto complessivi? Allora vale la pena chiedere un prestito ai tuoi genitori o nonni. È probabile che tu lo riceva addirittura senza interessi. Ma è importante che mettiate per iscritto le condizioni, come ad esempio il rimborso del prestito. E naturalmente devi essere sicuro che nel tuo budget ci sia spazio per il rimborso.
- **Svantaggio:** lo svantaggio del pagamento in contanti consiste nello spendere tanti soldi in una volta sola. Temi che prossimamente questi soldi manchino, perché intendi fare un corso di perfezionamento, intraprendere un viaggio o fondare una start-up?

2. Leasing

Con il leasing stipuli due contratti: uno con il rivenditore che ti vende l'auto e l'altro con la Banca, la società di leasing o di finanziamento che paga per te la parte più consistente del prezzo d'acquisto. Ciò significa che tu acquisti l'auto ma questa appartiene al finanziatore, al quale tu paghi mensilmente una rata per poter utilizzare l'auto.

- **Vantaggio:** con il leasing acquisti una nuova automobile con tutti i suoi vantaggi e non devi pagare in una sola volta i costi d'acquisto. Potresti dunque utilizzare in altro modo i tuoi risparmi. Se il tuo contratto scade, esistono opzioni per prorogarlo a condizioni vantaggiose. Oppure stipuli un nuovo contratto di leasing per una nuova auto e quindi avrai quasi sempre un'automobile nuova. A seconda del rivenditore puoi anche acquistare l'auto alla scadenza del contratto.
- **Svantaggio:** il grande svantaggio di un contratto di leasing è che sei vincolato finanziariamente per molti anni. Una nuova automobile subisce una forte perdita di valore nei primi anni, ciononostante devi pagarla fino alla scadenza del tuo contratto. Le tue rate sono com-

poste da un conteggio misto, altrimenti nel primo anno dovresti pagare importi molto più elevati. Se vuoi recedere anticipatamente dal contratto, ad esempio, perché perdi il tuo lavoro o cominci un corso di formazione, devi compensare la differenza. Tutto ciò può diventare molto costoso. La via d'uscita più conveniente in caso di recesso anticipato: trovi qualcuno (ad esempio su un portale leasing in Internet) che si accolla la tua auto con incluso il contratto di leasing. Può diventare costoso anche se rispetti la durata del contratto ma percorri più chilometri di quanto concordato. O se l'auto ha un valore inferiore al momento della restituzione perché è danneggiata (si veda paragrafo Rata di leasing).

Inoltre: anche nel leasing paghi considerevoli costi supplementari, ad esempio per riparazioni e assicurazioni. Inoltre devi soddisfare determinati requisiti, tra cui un reddito regolare.

Rata di leasing: in particolare le società di finanziamento delle marche di automobili o gli importatori che hanno un incentivo a mettere su strada il maggior numero possibile di auto della loro marca, offrono contratti di leasing a interessi molto bassi. Quanto devi spendere mensilmente dipende da diversi fattori e viene definito nel tuo contratto. Oltre al tasso d'interesse, i criteri decisivi sono la durata del contratto, il prezzo d'acquisto dell'auto e il numero di chilometri che vuoi percorrere ogni anno. Anche l'ammontare del tuo acconto e il valore residuo definito del veicolo alla scadenza del contratto sono importanti. Attenzione: nella maggior parte dei casi la rata di leasing è molto più alta rispetto a quanto promette la pubblicità! Devi fare attenzione anche al valore residuo concordato: maggiore è il valore residuo dell'auto alla scadenza del contratto, minori sono le rate mensili. Un valore residuo elevato presenta però anche degli svantaggi: se desideri acquistare l'auto alla fine, devi pagare un prezzo elevato. Se la vuoi restituire, esiste il rischio che il rivenditore colga l'occasione per obbligarti a pagare eventuali danni come ammaccature, graffi o pneumatici consumati. Il nostro suggerimento: prima della sottoscrizione del contratto scopri quanto vale un'auto simile e prevedi, nel contratto, un valore residuo il più realistico possibile, anche se poi pagherai rate più elevate. Nel caso in cui per te sia opportuno un valore residuo elevato – ad esempio perché

Lista di controllo

Finanziamento auto 2/2

ogni tre anni desideri una nuova auto pagando rate basse – metti in preventivo un cuscinetto per poter compensare eventuali deprezzamenti.

Conclusioni: il leasing non conviene se il tuo budget è ridotto e non sai quali piani hai nei prossimi anni. Se tuttavia hai abbastanza denaro da parte, ma desideri poterne disporre in modo flessibile, il leasing è una buona opzione – se hai già una vita ben organizzata.

3. Credito bancario

Se finanzia la tua auto tramite un credito bancario, la Banca paga i costi d'acquisto per la tua auto. O una parte di essi. Anche nel credito paghi alla Banca, in rate mensili, il denaro prestato più interessi.

- **Vantaggio:** puoi acquistare l'auto che vuoi anche se non disponi di molto denaro liquido. Può trattarsi anche di un'auto d'occasione conveniente che finirai di pagare con rate ridotte in pochi anni. La differenza principale rispetto al contratto di leasing: nel finanziamento tramite un credito l'auto è di tua proprietà. Se non puoi o non vuoi più pagare il credito, puoi vendere l'auto, ripagare alla Banca il denaro preso in prestito e recedere dal contratto di credito.
- **Svantaggio:** come per il leasing sei vincolato finanziariamente per diversi anni e nella maggior parte dei casi paghi interessi nettamente più alti rispetto a un contratto di leasing.

4. Verificare le alternative

Nessuna delle possibilità di finanziamento può essere presa in considerazione per la prima auto? Nessun problema: il megatrend sulle strade va comunque verso la Sharing Economy: invece di possedere un'auto, basta utilizzare le auto di un fornitore di car sharing quando ne hai bisogno. Ci sono sempre più fornitori, ad esempio Mobility o Sharoo. Se hai bisogno di un'auto solo in determinati periodi, è interessante anche un affitto di lungo periodo. È molto più semplice e sicuro del leasing, dato che la manutenzione e le assicurazioni sono incluse nell'affitto.