

# nexi

**Guida alle modalità  
di pagamento**

Carta di credito  
Quali sono e come  
funzionano

# CARTE DI CREDITO QUALI SONO E COME FUNZIONANO

La carta di Credito è pensata per consentirti sia di effettuare acquisti on-line e presso i negozi fisici, che di effettuare, se necessario, anche operazioni di prelievo di contante presso gli ATM abilitati in Italia e nel resto del mondo, ovunque sia presente il marchio identificativo del circuito internazionale associato alla carta.

Ciascuna carta di credito si compone di un **plafond mensile** da utilizzare, che altro non è che un credito mensile concesso dall'emittente dello strumento di credito e rappresenta il limite massimo di utilizzo che consente di acquistare/prelevare contante con l'obbligo di rimborsare quanto dovuto o a rate o in un'unica soluzione.

Ogni volta che la carta di credito viene utilizzata, il credito disponibile viene ridotto dell'importo corrispondente, con conseguente diminuzione della disponibilità di spesa mensile. Il **rilascio di una carta di credito è subordinato ai controlli sulla solvibilità del richiedente**. Di fatto, il collocatore tiene conto e valuta le effettive capacità economiche del richiedente prima di concedere una carta di credito.

I tre tipi di carte di credito:



Di conseguenza:

- Ogni volta che viene effettuato un acquisto, il Plafond mensile concesso sulla carta di credito si riduce proporzionalmente.
- Mediante il pagamento del saldo o delle rate si ripristina il Plafond mensile rendendo di nuovo utilizzabili gli importi pagati in un'unica soluzione/rimborsati a rate.
- Con periodicità mensile, gli importi spesi o prelevati vengono addebitati sul conto corrente collegato alla carta di credito, in un'unica soluzione oppure a rate.



IMPORTANTE!

## Carte Revolving e carte ad Opzione che rimborsano a rate

In caso di **pagamento a rate**, la restituzione degli importi avviene in maniera rateale e posticipata, secondo le condizioni di rimborso definite al momento della sottoscrizione del contratto, al TAN riportato sulla documentazione informativa della carta di credito.

La disponibilità di spesa si rigenera progressivamente, mano a mano che le rate da pagare vengono rimborsate.

Ogni rata, nell'ordine, si compone della quota capitale più interessi, a cui si aggiungono spese quali ad esempio il bollo.

**Ne consegue che la singola rata rigenera la disponibilità mensile con una somma pari alla sola parte di quota capitale di cui è composta;** pertanto, maggiore sarà l'ammontare della rata mensile, più rapido sarà il ripristino della disponibilità mensile e quindi minori gli interessi pagati per l'utilizzo.

L'importo della rata può essere scelto tra più opzioni che l'emittente mette a disposizione del cliente:

- **rata fissa mensile, sulla base dell'importo prescelto dal cliente - minimo € 50**
- **rata percentuale mensile, pari ad un minimo del 5% dell'outstanding carta.**

N.B. la rata mensile definita deve essere sempre proporzionale al limite di utilizzo (plafond di spesa) attribuito alla singola carta.

Tali opzioni possono comunque essere cambiate nel corso della vita della carta. Per meglio comprendere il meccanismo di funzionamento di una carta con rimborso rateale, ti invitiamo a consultare l'esempio a pagina 6.

# QUALI SONO I COSTI ASSOCIATI AL RIMBORSO RATEALE TRAMITE CARTA DI CREDITO?

Scegliere una carta di credito rateale significa dover sostenere alcuni costi:

- > **commissioni** (comprendono, ad esempio, i costi della quota annua della carta);
- > **interessi**, ovvero un compenso dovuto per ottenere la disponibilità di una somma di denaro calcolato ad un tasso prestabilito (vedi sotto TAN);
- > **altre spese** (comprendono, ad esempio, le commissioni di cambio, l'invio della rendicontazione cartacea o le spese per la riemissione della carta).

## TAN

Il TAN (Tasso Annuo Nominale) indica il tasso di interesse "puro"; è un valore espresso in percentuale su base annua che definisce gli interessi relativi al prestito, ossia il prezzo, in percentuale e su base annua, richiesto da un creditore sull'erogazione del Plafond mensile associato alla carta.

## TAEG

Il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) è un indicatore che rappresenta **il costo totale del prodotto**; è un valore espresso in percentuale su base annua e comprende tutti i costi associati al prodotto; per questo è particolarmente utile per capire quale può essere la carta più adatta alle proprie esigenze e possibilità economiche.

Le spese comprese nel TAEG di una carta revolving sono:

- > **quota della carta, addebitata annualmente**
- > **costo di produzione dell'estratto conto di tipo cartaceo**
- > **fee di rinnovo plastica a triennio (4€/anno)**
- > **spese di bollo.**

Il suggerimento, pertanto, è di verificare sulla documentazione di offerta:

- > **il TAN**
- > **il TAEG**
- > **la quota annuale**
- > **l'importo del Plafond mensile**
- > **le altre spese associate alla carta.**

# A CHI SI RIVOLGE UNA CARTA DI CREDITO CON RIMBORSO RATEALE?

Come per tutte le carte di credito emesse da Nexi Payments S.p.A., quelle revolving e quelle ad opzione sono rivolte a tutte le persone fisiche che rientrano nella categoria dei consumatori, residenti in Italia e all'Estero.

Le carte di credito mettono a tua disposizione un Plafond mensile utilizzabile tramite carta, ovvero lo strumento di pagamento. Possedere una carta di credito comporta la necessità di saper valutare l'impatto dei costi degli acquisti, oltre alla capacità di utilizzare correttamente i fondi mensili disponibili.



## IMPORTANTE!

In caso di carta di credito revolving, gli anticipi di contante e le operazioni di acquisto vengono rimborsati in modalità rateale prevedendo, di conseguenza, **l'applicazione di un tasso di interesse, che può essere, in taluni casi, più alto rispetto alle altre forme di credito erogato ai consumatori.**

È quindi fondamentale prestare attenzione al tasso di interesse applicato e agli interessi maturati di mese in mese.

Nella documentazione informativa occorre verificare la parte della rata (quota capitale) che contribuisce a ridurre l'importo del debito residuo; **più bassa è la rata, più alto è il rischio che la durata della rateizzazione si allunghi eccessivamente con conseguente allungamento dei tempi anche per il reintegro della disponibilità**, generando quindi un aumento dei costi dell'operazione di dilazione.

# COME FUNZIONA?

La rata pagata dal Titolare della carta viene imputata, nell'ordine, al pagamento di:

- interessi dovuti;
- debito residuo in linea capitale.

Il numero delle rate non è determinabile a priori stante la natura rotativa del credito.

- Se in un determinato mese l'importo della rata risulta inferiore al 5% del debito residuo, Nexi Payments addebiterà la rata mensile più l'eventuale importo necessario al raggiungimento della percentuale minima del debito residuo (5%).

In presenza di carte aggiuntive e familiari le rate mensili relative a tutte le carte della posizione sono addebitate con un unico importo che tiene conto di tutte le spese effettuate con le carte associate alla medesima posizione.

**L'importo totale dovuto dal consumatore è l'importo del capitale preso in prestito più gli interessi e i costi connessi al credito.**

Non determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della carta e alle relative modalità di pagamento, secondo quanto disciplinato dal "Regolamento Titolari".

## ESEMPIO

Per un Limite di utilizzo pari a 1.500,00 Euro l'ammontare dovuto in 12 mesi (capitale + interessi e costi connessi al credito) sarà pari a 1.679,08 Euro, di cui 106,29 Euro di interessi, 30,99 Euro di quota annuale della carta principale, 24,00 Euro di imposta di bollo, 13,80 Euro di costi di invio estratto conto cartaceo, 4,00 Euro di quota di rinnovo della carta su base annuale.

### **Importo totale dovuto dal consumatore**

*Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.*

Non determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della carta e alle relative modalità di pagamento, secondo quanto disciplinato dal "Regolamento Titolari".

**Esempio:** Per un Limite di utilizzo pari a 1.500,00 Euro l'ammontare dovuto in 12 mesi (capitale + interessi e costi connessi al credito) sarà pari a 1.679,08 Euro di cui 106,29 Euro di interessi, 30,99 Euro di quota annuale della carta principale, 24,00 Euro di imposta di bollo, 13,80 Euro di costi di invio estratto conto cartaceo e 4,00 Euro di quota di rinnovo della carta su base annuale.

Tale esempio si basa sulle seguenti ipotesi:

- il Titolare ha scelto la modalità di pagamento revolving oppure la modalità di pagamento ad opzione con attivata la modalità rateale;
- il Limite di utilizzo è utilizzato immediatamente e per intero (per 1.500,00 Euro);
- il TAN del 13,08% e le altre condizioni economiche applicate rimangono invariate per l'intera durata del contratto;
- il Titolare rimborsa il capitale in 12 rate con quota capitale costante.

*Attenzione: L'impiego da parte del Titolare di modalità di utilizzo e di rimborso del credito diverse da quelle in considerazione in via esemplificativa può comportare un importo totale dovuto più elevato.*

**Tale esempio si basa sulle seguenti ipotesi:**

- il Titolare ha scelto la modalità di pagamento revolving oppure la modalità di pagamento ad opzione con attivata la modalità rateale;
- il Limite di utilizzo è utilizzato immediatamente e per intero (per 1.500,00 Euro);
- il TAN del 13,08% e le altre condizioni economiche applicate rimangono invariate per l'intera durata del contratto;
- il Titolare rimborsa il capitale in 12 rate con quota capitale costante.



**ATTENZIONE!**

L'impiego da parte del Titolare di modalità di utilizzo e di rimborso del credito diverse da quelle in considerazione in via esemplificativa può comportare un importo totale dovuto più elevato.

# COSTI DEL CREDITO

## TAN

**Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito**

Tasso di interesse fisso.

TAN **13,08** %

L'interesse mensile è determinato applicando, al saldo giornaliero medio per valuta, il TAN mensile (calcolato sulla base dell'anno civile, dividendo il TAN per il numero di giorni dell'anno di riferimento, e moltiplicandolo per il numero di giorni del mese di riferimento). Il calcolo dell'interesse tiene conto del fatto che tutte le operazioni di utilizzo e di pagamento avranno come data per il calcolo degli interessi la data della transazione della specifica operazione corrispondente alla data valuta.

**Esempio:** Di seguito è esemplificato il calcolo dell'interesse mensile relativo ad un TAN 13,08%.

<b>data inizio ciclo contabile</b>	01/05/2023
<b>data fine ciclo contabile</b>	31/05/2023

Operazione	Data transazione (1)	A Importo	B Giorni di esposizione	C=AxB Numeri (2)	D Numero di giorni dell'e/c di riferimento	E = C / D Saldo medio giornaliero	F TAN	G giorni anno	(D * E * F) / C Interessi
<b>Saldo iniziale conto carta</b>	01/05/2023	€ 50	31	1550	31	€ 85,48	13,08 %	365	€ 0,94
<b>Utilizzo</b>	15/05/2023	€ 100	17	1700					
<b>Accredito</b>	20/05/2023	- € 50	12	- 600					

(1) Data della transazione corrispondente alla data valuta.

(2) I Numeri sono ottenuti moltiplicando l'ammontare di ciascun saldo/importo per i rispettivi giorni di esposizione. Tale dato è necessario per determinare il saldo medio giornaliero utile al calcolo degli interessi maturati.

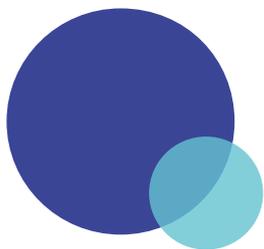
## TAEG

Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

## ESEMPIO

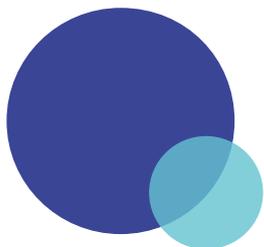
Per un Limite di utilizzo pari a 1.500,00 Euro il TAEG sarà pari al 24,69%. Tale esempio si basa sulle seguenti ipotesi:

- il Titolare ha scelto la modalità di pagamento revolving oppure la modalità di pagamento ad opzione con attivata la modalità rateale;
- la quota associativa della carta principale è 30,99 Euro;
- la quota di rinnovo della carta, frazionata per il triennio di validità, è pari a 4,00 Euro/anno;
- il Limite di utilizzo è utilizzato immediatamente e per intero (per 1.500,00 Euro);
- ogni mese vengono addebitati spese per invio estratto conto ed imposta di bollo;
- spese di invio E/C pari a 1,15 Euro;
- il TAN è pari al 13,08%;
- le altre condizioni economiche applicate rimangono invariate per l'intera durata del contratto;
- il Titolare rimborsa il capitale in 12 rate con quota capitale costante.



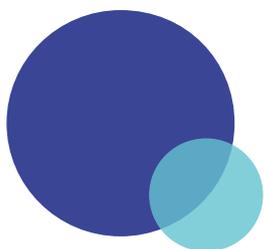
## DIRITTO DI RECESSO

È possibile recedere dal contratto della carta revolving senza obbligo di motivazione in qualsiasi momento, senza penalità e senza costi aggiuntivi.



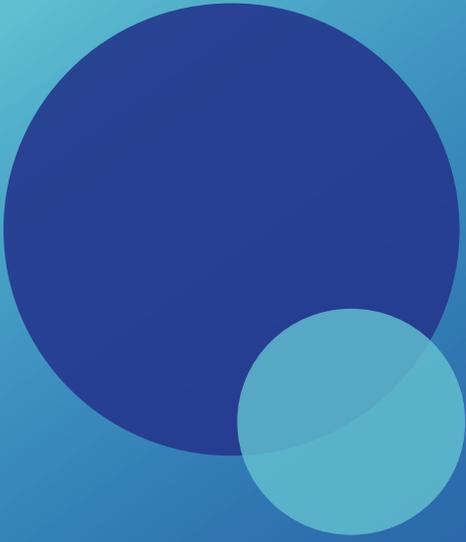
## DIRITTO A RICHIEDERE CHIARIMENTI E AVANZARE RECLAMI

I contatti a cui rivolgersi per chiarimenti o per avanzare eventuali reclami sono disponibili all'interno della sezione dedicata del modulo "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" e nel contratto della carta di credito.



## INFORMAZIONI IN MERITO ALLE CONDIZIONI ECONOMICHE E CONTRATTUALI

Si invita a consultare il documento denominato Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori della specifica carta disponibile presso gli sportelli della banca e sul sito [nexi.it](http://nexi.it). Per consultare le condizioni contrattuali, è possibile fare riferimento al contratto sottoscritto o chiamare il Servizio Clienti.



**nexi**

