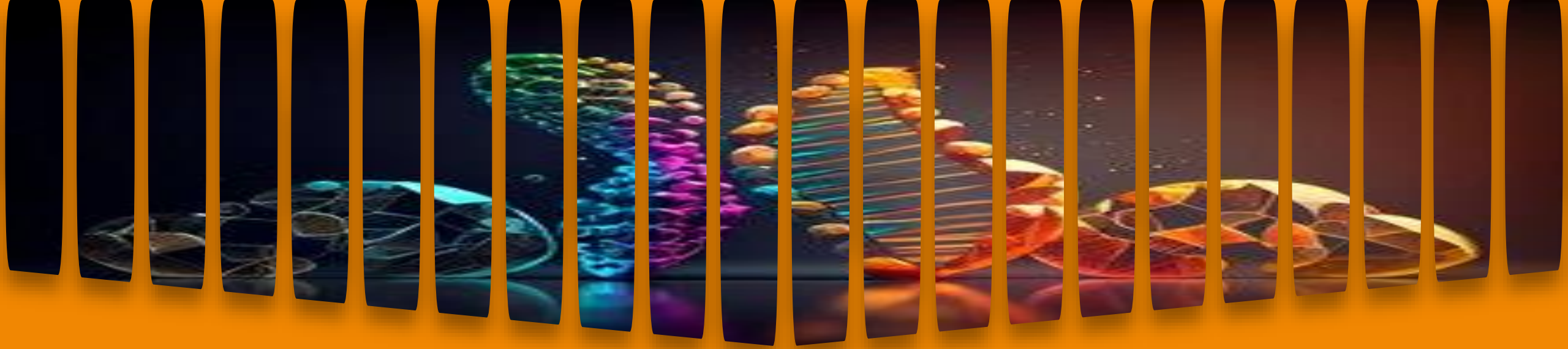


Uno sguardo alla nuova era della Cessione del Quinto

***ABI – Credito e Finanza 2024***

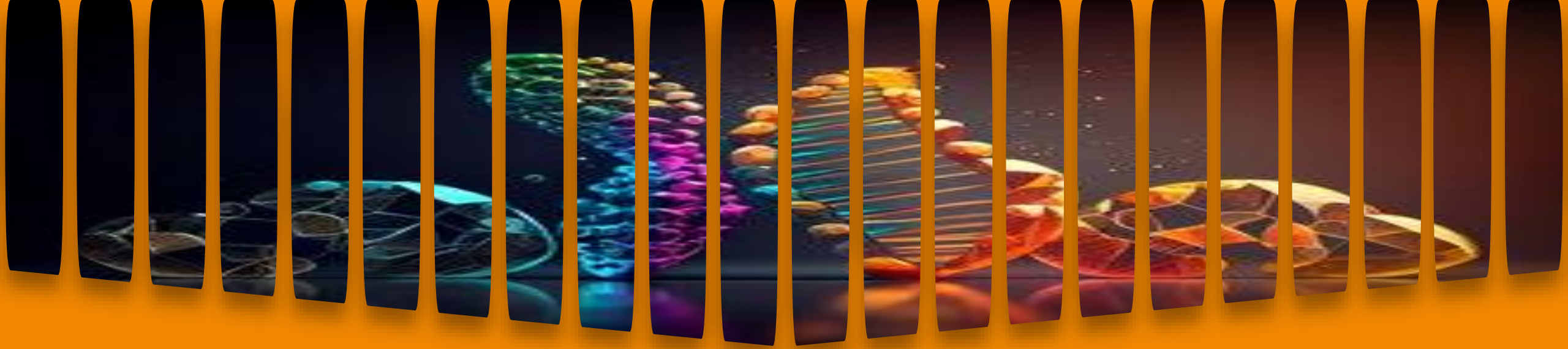
*19 marzo 2024*



## **l'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin**  
**1 giugno 2017**

- Tutela dei consumatori:  
**1.Valutazione del merito creditizio;**

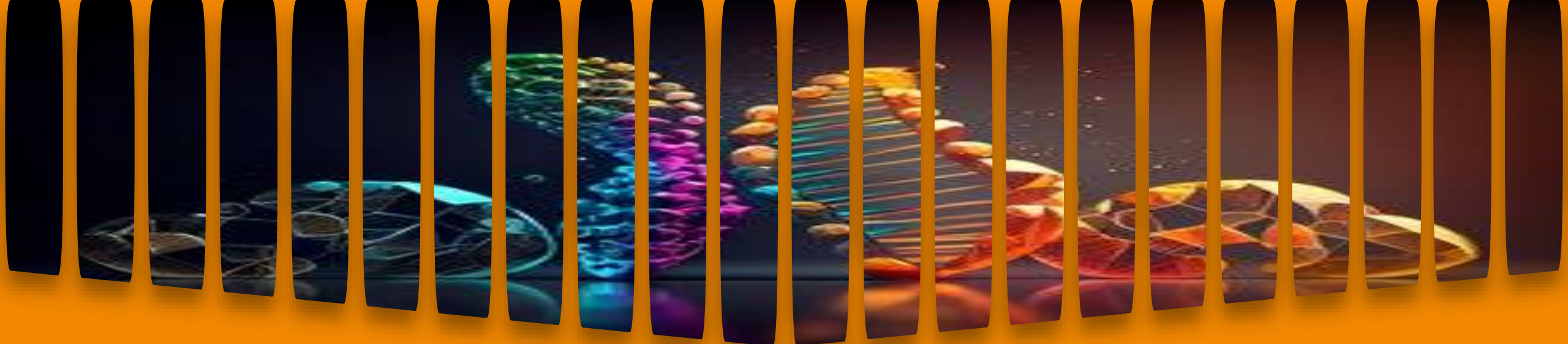


## **l'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin  
1 giugno 2017**

- Tutela dei consumatori:
  1. Valutazione del merito creditizio;
  - 2. Esplicitazione del pricing nella documentazione precontrattuale e contrattuale;**

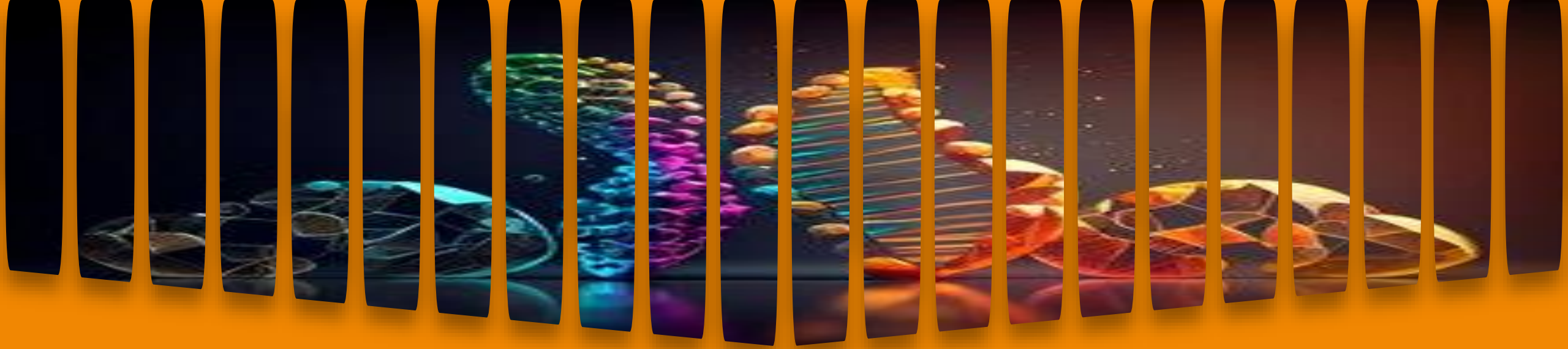




## **l'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin  
1 giugno 2017**

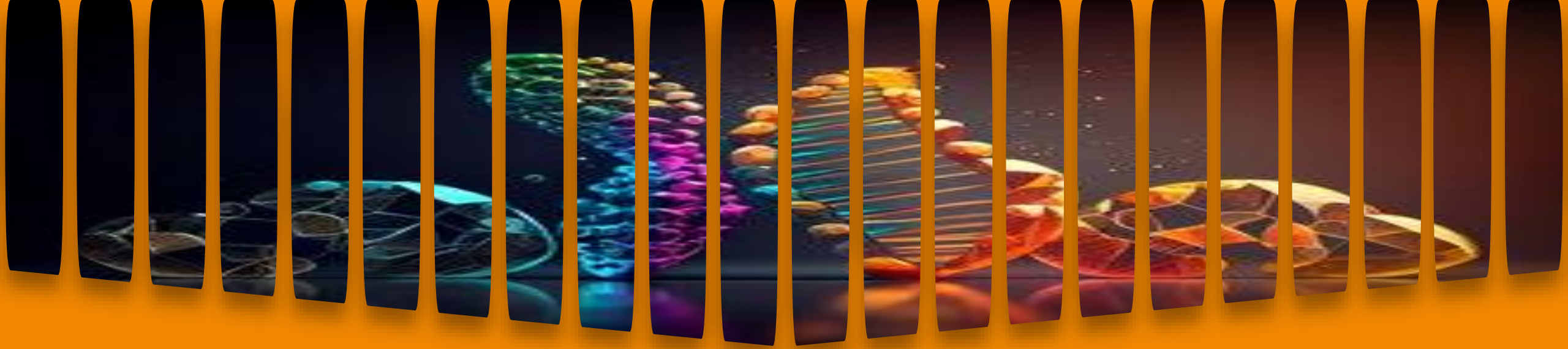
- Tutela dei consumatori:
  1. Valutazione del merito creditizio;
  2. Esplicitazione del pricing nella documentazione precontrattuale e contrattuale;
  - 3. Presidio delle reti e logiche di remunerazione in caso di rinnovi;**



## **l'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin  
1 giugno 2017**

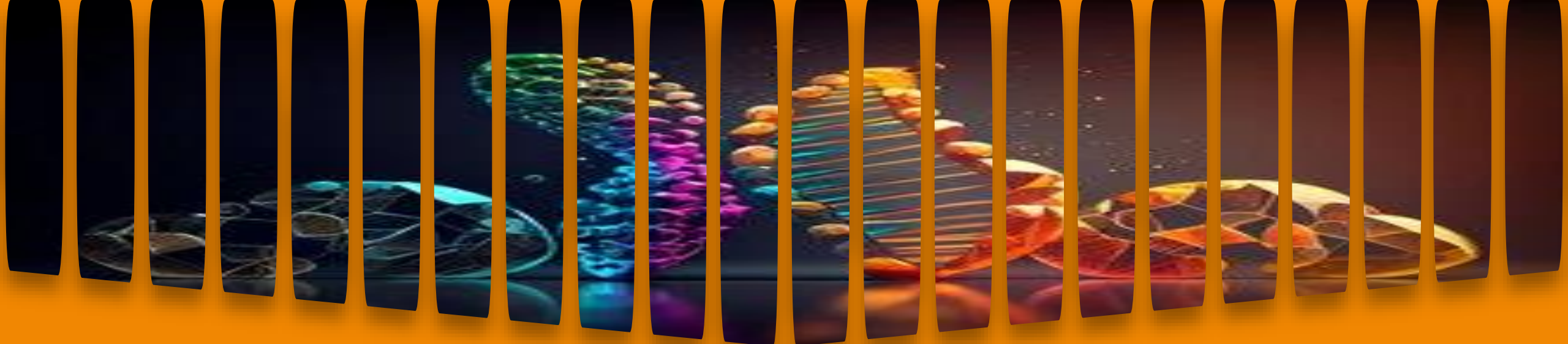
- Tutela dei consumatori:
  1. Valutazione del merito creditizio;
  2. Esplicitazione del pricing nella documentazione precontrattuale e contrattuale;
  3. Presidio delle reti e logiche di remunerazione in caso di rinnovi;
  - 4. Rinnovi;**



## **l'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin  
1 giugno 2017**

- Tutela dei consumatori:
  1. Valutazione del merito creditizio;
  2. Esplicitazione del pricing nella documentazione precontrattuale e contrattuale;
  3. Presidio delle reti e logiche di remunerazione in caso di rinnovi;
  4. Rinnovi
  - 5. Monitoraggio continuo dell'attuazione del protocollo;**



## **I'evoluzione del prodotto**

**Protocollo Assofin  
1 giugno 2017**

- Tutela dei consumatori:
  1. Valutazione del merito creditizio;
  2. Esplicitazione del pricing nella documentazione precontrattuale e contrattuale;
  3. Presidio delle reti e logiche di remunerazione in caso di rinnovi;
  4. Rinnovi
  5. Monitoraggio continuo dell'attuazione del protocollo

**Dal 2020 «TUTTO TAN»**



## Il mercato di riferimento

(€x1.000)

	GEN-DIC 2023	Variazione 2022
Prestiti Personali (incl. Linee di credito)	25.987.099	-1,6%
<b>Cessione del Quinto Stipendio/Pensione</b>	<b>6.190.846</b>	<b>-4,5%</b>
Totale Credito al consumo (escl. carte)	46.730.786	0,0%

	Volumi	Var% 2022	Peso %
Dipendenti pubblici	1.987.332	-10,3%	32,1%
Dipendenti privati	1.269.510	3,4%	20,5%
Pensionati	2.934.004	-3,6%	47,4%

Fonte Osservatorio Assofin



## Il mercato di riferimento

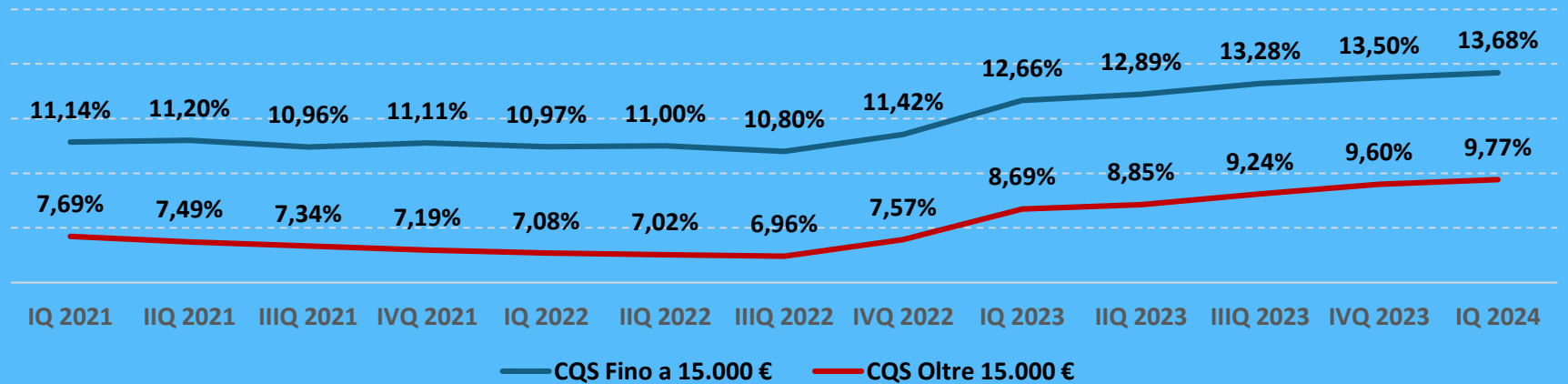
### Prestiti personali e Cessione del Quinto

	Prestiti personali	Var. % Prestiti personali	Cessione del quinto - €	Var. % Cessione del quinto
Gennaio	1.994.905.000 €	1,9%	482.949.000 €	16,6%
Febbraio	2.188.662.000 €	▼ -6,2%	512.346.000 €	▲ 7,3%
Marzo	2.628.735.000 €	▼ -4,0%	652.965.000 €	▲ 5,5%
Aprile	2.090.248.000 €	▼ -9,0%	500.464.000 €	▼ -6,4%
Maggio	2.625.550.000 €	▼ -2,0%	655.220.000 €	▼ -9,6%
Giugno	2.301.007.000 €	▼ -4,4%	594.351.000 €	▼ -0,1%
Luglio	2.107.745.000 €	▼ -2,8%	526.449.000 €	▼ -2,3%
Agosto	1.703.559.000 €	▼ -0,8%	401.282.000 €	▼ -6,9%
Settembre	2.264.450.000 €	▼ -4,0%	450.758.000 €	▼ -15,5%
Ottobre	2.491.887.000 €	▲ 7,8%	516.787.000 €	▼ -6,5%
Novembre	2.213.695.000 €	▲ 6,2%	496.465.000 €	▼ -11,5%
Dicembre	1.376.656.000 €	▲ 2,1%	400.810.000 €	▼ -20,3%
<b>Totale</b>	<b>25.987.099.000 €</b>	<b>▼ -1,6%</b>	<b>6.190.846.000 €</b>	<b>▼ -4,5%</b>

Fonte Osservatorio Assofin

## Il mercato di riferimento

### Tassi effettivi globali medi



▼  
Euribor  
3 mesi: -0,56%  
Refi: 0%

▼  
Euribor  
3 mesi: 3,91%  
Refi: 4,5%

Fonte Osservatorio Assofin



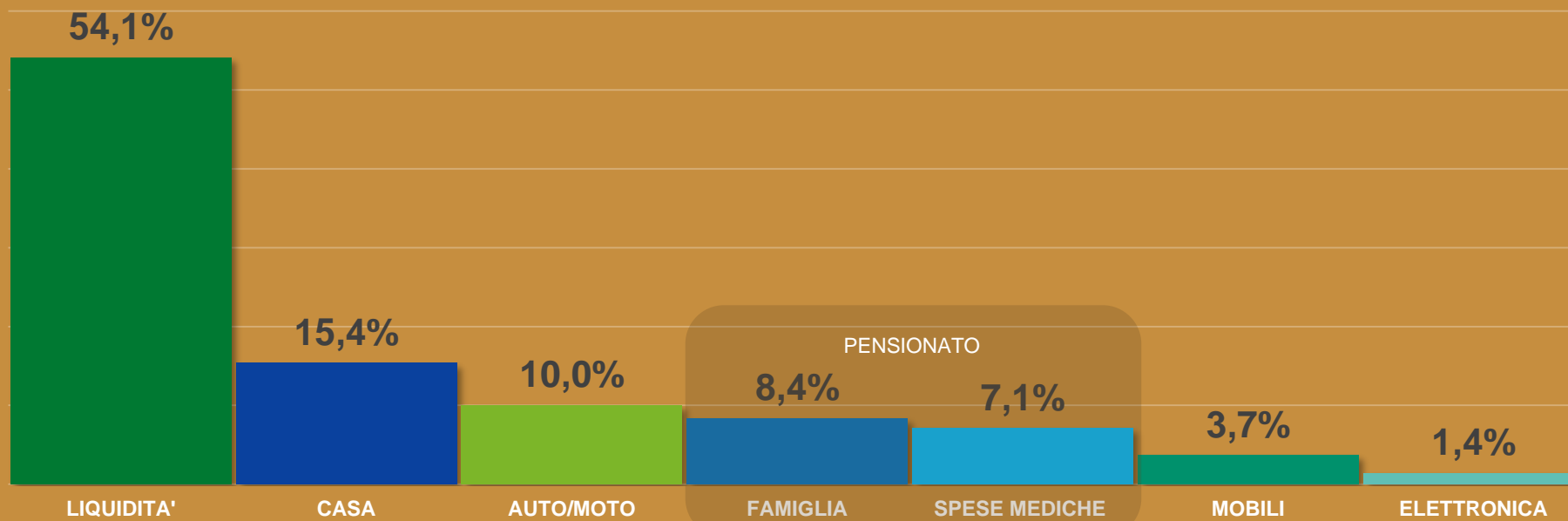
il Cliente al centro

merito**creditizio**

**sovra**indebitamento

**inclusione**finanziaria

## Cambiano le esigenze che motivano la richiesta



Fonte Osservatorio Assofin



## Aumenta la soddisfazione verso il prodotto

*"se dovesse esprimere un giudizio globale sul servizio ricevuto da Pitagora, quale sarebbe il suo grado di soddisfazione?"*

ANNO	POCO SODDISFATTI	SODDISFATTI	ESTREMAMENTE SODDISFATTI	
2023	3,4%	1,9%	94,7%	+0,8%
2022	3,4%	2,7%	93,9%	



## Riflessioni sul vincolo del mono-mandato

(Consultazione OAM del 27 luglio - Consiglio direttivo Assofin dell'8 novembre 2023)

- ✓ Distinzione giuridica dell'agente in attività finanziaria e del mediatore creditizio;
- ✓ Ampliamento dell'attività dell'agente;
- ✓ Iniziative di contrasto al fenomeno dell'abusivismo nell'intermediazione on line.



## Riflessioni sul vincolo del mono-mandato

Si rappresenta la necessità di assicurare che, nell'ambito della possibile evoluzione della disciplina degli agenti e dei mediatori creditizi, sia mantenuta la previsione del monomandato.

Con una diversa impostazione infatti:

- ✓ non troverebbe applicazione il principio della responsabilità solidale,
- ✓ risulterebbero pregiudicate le iniziative intraprese dalle mandanti relativamente alla formazione delle reti;
- ✓ l'agente sarebbe incoraggiato a collocare i prodotti/servizi in grado di garantirgli la migliore remunerazione, determinando un generale abbassamento della qualità del servizio offerto ai consumatori.
- ✓ l'agente operante in un regime di "plurimandato", rispetto allo stesso prodotto, avrebbe accesso a informazioni e dati riservati.

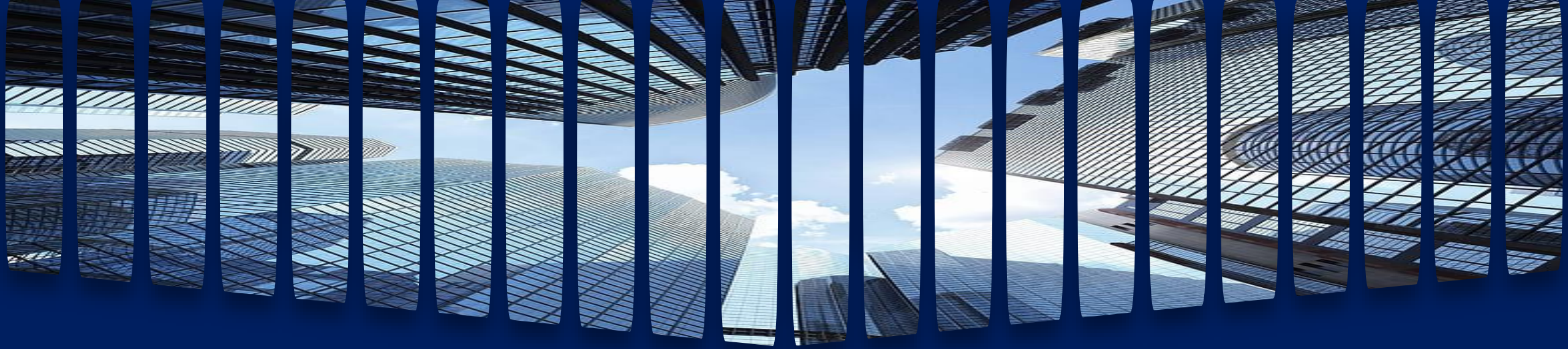
# SENTENZA ALEXITOR





# ULTIMO MIGLIO

la riforma



 PITAGORA

*Grazie per l'attenzione*

Massimo Sanson