

Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)

Cos'è il TEGM?

Il TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) è un indicatore pubblicato trimestralmente dalla Banca d'Italia che rappresenta il tasso medio dei finanziamenti erogati dalle banche e dagli intermediari finanziari in Italia.

Il TEGM serve come parametro di riferimento per valutare se il tasso applicato da un finanziatore è conforme ai limiti di usura previsti dalla legge.

Finalità del TEGM

Controllo dell'Usura

Il TEGM ha la funzione di:

- **Monitorare** i tassi di interesse praticati dal settore creditizio
- **Stabilire** il limite di usura (TEGM + 50%)
- **Proteggere** i consumatori da tassi eccessivi
- **Garantire** la trasparenza del mercato creditizio

Informazione al Consumatore

Il TEGM fornisce ai consumatori:

- Un **punto di riferimento** per valutare le offerte di finanziamento
- La possibilità di **confrontare** i tassi praticati
- La consapevolezza dei **limiti legali** applicabili

Calcolo del TEGM

Metodologia

La Banca d'Italia calcola il TEGM:

- **Raccogliendo** i dati dai finanziatori
- **Ponderando** i tassi in base ai volumi erogati
- **Classificando** per tipologia di finanziamento e durata
- **Pubblicando** i dati trimestralmente

Classificazione

Il TEGM viene calcolato per:

- **Tipologia di finanziamento** (prestiti personali, auto, immobiliari, ecc.)
- **Durata** (es. fino a 24 mesi, 25-36 mesi, 37-60 mesi, oltre 60 mesi)
- **Importo** (fascie di importo erogato)
- **Destinazione** (finalizzato o non finalizzato)

Limiti di Usura

Calcolo del Limite

Il limite di usura è calcolato come:

Limite di usura = TEGM + 50%

Esempio

Se il TEGM per un determinato tipo di finanziamento è del 8%:

Limite di usura = 8% + (8% × 0,50) = 8% + 4% = 12%

Sanzioni

L'applicazione di tassi superiori al limite di usura comporta:

- **Nullità** del contratto di finanziamento
- **Restituzione** degli interessi pagati in eccesso
- **Possibili sanzioni penali** per il finanziatore
- **Risarcimento danni** al consumatore

TEGM per Tipologia di Finanziamento

Prestiti Personali

I TEGM per i prestiti personali variano in base alla durata:

- **Fino a 24 mesi:** TEGM medio 8-10%
- **25-36 mesi:** TEGM medio 9-11%
- **37-60 mesi:** TEGM medio 10-12%
- **Oltre 60 mesi:** TEGM medio 11-13%

Nota: I valori sono indicativi e soggetti a variazioni trimestrali.

Prestiti Auto

I TEGM per i prestiti auto sono generalmente:

- **Fino a 36 mesi:** TEGM medio 7-9%
- **37-60 mesi:** TEGM medio 8-10%
- **Oltre 60 mesi:** TEGM medio 9-11%

Nota: I tassi possono variare in base al tipo di veicolo (nuovo/usato).

Prestiti Immobiliari

I TEGM per i prestiti immobiliari:

- **Fino a 10 anni:** TEGM medio 4-6%
- **11-20 anni:** TEGM medio 5-7%
- **Oltre 20 anni:** TEGM medio 6-8%

Nota: I mutui ipotecari hanno tassi generalmente inferiori ai prestiti personali.

Consolidamento Debiti

I TEGM per il consolidamento debiti:

- **Fino a 60 mesi:** TEGM medio 9-11%
- **Oltre 60 mesi:** TEGM medio 10-12%

Nota: I tassi dipendono dal numero e dal tipo di debiti consolidati.

Come Consultare il TEGM

Pubblicazione Banca d'Italia

La Banca d'Italia pubblica i TEGM:

- **Trimestralmente** (marzo, giugno, settembre, dicembre)
- **Sul sito web** ufficiale della Banca d'Italia
- **Per tipologia** di finanziamento
- **Per durata** e importo

Accesso ai Dati

Per consultare i TEGM:

1. Visitare il sito della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it)
2. Accedere alla sezione "Statistiche" o "Tassi e usura"
3. Selezionare la tipologia di finanziamento
4. Consultare i dati più recenti

Fonti Alternative

I TEGM sono anche disponibili su:

- **Siti di comparazione** finanziaria
- **Associazioni consumatori**
- **Siti degli intermediari** finanziari

Utilizzo del TEGM per il Consumatore

Valutazione delle Offerte

Prima di sottoscrivere un finanziamento:

1. **Consultare il TEGM** di riferimento per la tipologia di finanziamento
2. **Confrontare** la TAEG offerta con il TEGM
3. **Verificare** che la TAEG non superi il limite di usura
4. **Valutare** se il tasso è competitivo rispetto al mercato

Indicatori da Considerare

Oltre al TEGM, valutare:

- **TAEG** (Tasso Annuo Effettivo Globale)
- **TAN** (Tasso Annuo Nominale)
- **Spese accessorie** (istruttoria, incasso rata, ecc.)
- **Condizioni contrattuali** (durata, penali, ecc.)

TEGM e TAEG: Differenze

TEGM

- **Indicatore di mercato** (medio)
- **Pubblicato dalla Banca d'Italia**
- **Serve come riferimento** per il limite di usura
- **Non è il tasso applicato** al singolo finanziamento

TAEG

- **Tasso effettivo** del singolo finanziamento
- **Calcolato dal finanziatore**
- **Include tutti i costi** del finanziamento
- **Serve per confrontare** diverse offerte

Aggiornamenti e Variazioni

Fattori di Variazione

Il TEGM può variare in base a:

- **Condizioni di mercato** (tassi BCE, inflazione)
- **Politiche creditizie** delle banche
- **Andamento del settore** creditizio
- **Regolamentazione** bancaria

Frequenza di Aggiornamento

Il TEGM viene aggiornato:

- **Trimestralmente** (ogni 3 mesi)
- **Con effetto retroattivo** per il trimestre di riferimento
- **Pubblicato** entro la fine del trimestre successivo

Normativa di Riferimento

Leggi Italiane

- **Legge 108/1996**: Disposizioni in materia di usura
- **Decreto Legislativo 141/2010**: Codice del consumo
- **Regolamento Banca d'Italia**: Pubblicazione dei TEGM

Direttive Europee

- **Direttiva 2008/48/CE:** Credito ai consumatori
- **Direttiva 2013/14/UE:** Trasparenza dei tassi

Consigli Pratici

Prima di Richiedere un Finanziamento

1. **Consultare i TEGM** più recenti
2. **Confrontare più offerte** di finanziamento
3. **Valutare la TAEG** rispetto al TEGM
4. **Verificare il limite di usura** applicabile
5. **Leggere attentamente** le condizioni contrattuali

Durante il Contratto

1. **Monitorare i tassi** di mercato
2. **Verificare** che il tasso applicato rimanga nei limiti
3. **Documentare** eventuali variazioni
4. **Conservare** tutta la documentazione

In Caso di Dubbi

1. **Contattare** la Banca d'Italia per chiarimenti
2. **Consultare** un'associazione consumatori
3. **Verificare** i TEGM pubblicati
4. **Valutare** il ricorso all'ABF se necessario

Contatti e Informazioni

Banca d'Italia

- **Sito web:** www.bancaditalia.it
- **Email:** info@bancaditalia.it
- **Telefono:** 06 47922 222
- **Indirizzo:** Via Nazionale 91, 00184 Roma

Monivia S.r.l.

Per assistenza nella comprensione dei tassi:

- **Via Savona, 15 — 20144 Milano (MI)**
- **Tel:** +39 350 853 3366
- **Email:** contatto@monivia.it
- **Sito web:** www.monivia.it

Risorse Utili

- **Sito Banca d'Italia:** www.bancaditalia.it
- **Tassi e usura:** sezione dedicata sul sito Banca d'Italia
- **Guide informative:** pubblicate dalla Banca d'Italia
- **Associazioni consumatori:** per consulenza specifica

Glossario

- **TEGM:** Tasso Effettivo Globale Medio
- **TAEG:** Tasso Annuo Effettivo Globale
- **TAN:** Tasso Annuo Nominale
- **Usura:** Pratica di tassi superiori al limite legale
- **Limite di usura:** TEGM + 50%

Documento informativo a scopo divulgativo. Per informazioni specifiche sui TEGM e i limiti di usura, consultare il sito ufficiale della Banca d'Italia.

I valori TEGM indicati sono puramente esemplificativi e soggetti a variazioni trimestrali. Per i dati aggiornati, consultare le pubblicazioni ufficiali della Banca d'Italia.

Ultimo aggiornamento: Giugno 2026