

Quanto vale la consulenza per la scelta del mutuo ?

Prendo lo spunto da una ricerca effettuata da Robert Hall, professore di Stanford, il quale ha calcolato che una famiglia americana visita solo due broker quando deve scegliere un mutuo; tutto ciò comporta in molti casi costi molto diversi che per periodi molto lunghi (in genere un mutuo viene oramai stipulato per 20 anni) arriva anche a decine di migliaia di dollari o euro nel nostro caso.

L'aspetto altrettanto singolare scaturito da altre ricerche (ma anche senza quelle sarebbe sufficiente pensare come ognuno di noi agisce) è che quando un individuo deve acquistare un qualsiasi bene d'importo senza dubbio inferiore a quello di un mutuo, dalla lavatrice al tablet passando per la TV sino ad arrivare all'auto, dedica molto più tempo rispetto a quello dedicato per la scelta di un mutuo.

Lo stesso approccio adottato per la valutazione di proposte di investimento effettuate dalla propria banca, quando gli importi in gioco sono molto spesso superiori persino a quello di un'autovettura.

In Italia l'unica differenza che non ci sono broker, ma banche che erogano mutui con tassi e costi molto differenti (dovuti in certi casi anche ad obblighi non sempre conformi alla correttezza per la stipula di polizze assicurative e perizie). Le differenze a seconda del tipo di tasso scelto (fisso o variabile) sono notevoli. Il punto è che spesso ci si ferma alla banca dove si ha il conto corrente e magari l'accredito dello stipendio o dove c'è l'agenzia sotto l'ufficio e non si valutano altre alternative. E' stato calcolato che per un mutuo di 250.000 euro le differenze tra la rata più economica e quella più costosa possono arrivare a 3.400 (con tasso variabile) e a 4.800 euro (scegliendo il tasso fisso) all'anno di differenza.

Moltiplicate per la durata del mutuo, meglio farlo da seduti e vi rendete conto di quante decine di migliaia di euro potreste spendere di più.

Adesso vi pongo io una domanda: quanto sareste disposti a pagare per una consulenza indipendente che vi consenta di risparmiare qualche decina di migliaia di euro e con la tranquillità di avere una consulenza obiettiva che vi tuteli e vi consenta di affrontare la banca senza il classico approccio..."incrociamo le dita"?

AR Financial Planning s.r.l.c.r.

Roberto Anselmini €FA

EFPA European Financial Advisor™

Consulente Patrimoniale Indipendente

n. iscrizione NAFOP A429

Associazione Nazionale Consulenti Patrimoniali Indipendenti

Via I maggio, 11 Segrate

Tel: 02.26.92.34.58

Cell: 346-67.46.18.4

arfinancialplanning@gmail.com

www.arfinancialplanning.it