

# Pacofin

---

# MAGAZINE

Anno VI - IV trimestre 2009

Newsletter supplementare di Credit | Service | Communication  
dedicata agli abbonati PACOFIN CARD e utenti registrati al sito web pacofin.it - enicomitalia.it



*fai un salto di qualità  
con Pacofin*



credit service communication

# IL PRESTITO VITALIZIO SENZA RATE



a cura di  
Florinda Masci

**Il Prestito vitalizio** è un prestito senza rate dedicato a chi ha più di 65 anni. Un finanziamento assistito da ipoteca sulla casa di proprietà che ti permette di ottenere una somma da 32.000 a 350.000 euro.

Con il prestito Vitalizio puoi avere più risorse da dedicare alle tue attività preferite per vivere più serenamente. Puoi aiutare i tuoi figli, anticipando loro una parte dell'eredità. Puoi affrontare eventuali spese straordinarie; rimborsare altri debiti, liberandoti così dalle rate. Inoltre questa tipologia di prestito non prevede rate, né per capitale né per interessi: hai così la certezza di non dover pagare alcuna rata per tutta la vita.

**COME SI RIMBORSA?** Il prestito Vitalizio deve essere rimborsato solo dopo la scomparsa di chi ha sottoscritto il prestito: gli eredi avranno 10 mesi per decidere come rimborsare l'importo dovuto (che comprenderà capitale ed interessi maturati), scegliendo se farlo con proprie disponibilità o utilizzando parte del valore della casa ricevuta in eredità.

## *I Vantaggi:*

**ANTICIPA UNA PARTE DEL VALORE DELLA TUA CASA**

**E' SENZA RATE**

**PUO' SEMPRE ESSERE RIMBORSATO IN ANTICIPO**

**OFFRE IMPORTANTI TUTELE LEGALI**

**LA CASA RIMANE DI PROPRIETA'**



**CHIEDI UN PREVENTIVO. CONTATTA I NOSTRI CONSULENTI AL N°199 445019 OPPURE MANDA UNA MAIL A [INFO@PACOFIN.IT](mailto:INFO@PACOFIN.IT)**

## VODAFONE PARTITA IVA

### PIU' SERVIZIO E PIU' RISPARMIO PER LA TUA ATTIVITA'

Con Vodafone hai tariffe chiare e semplici e i vantaggi di un unico Operatore per cellulare e telefono fisso, un unico conto Telefonico ed un unico Servizio di Assistenza che risponde subito alle tue esigenze. Scopri il risparmio delle offerte complete per chiamare dal tuo cellulare, dal tuo telefono fisso e per navigare in internet a tariffe vantaggiose.

#### Vodafone Parla 9 e Telefono Fisso



#### Vodafone Parla 9 e ADSL



se invece cerchi un piano telefonico conveniente scegli i nuovi piani per il tuo cellulare

#### Vodafone Parla 9



#### Vodafone Parla Libero



per attivazioni dei servizi e scoprire le altre promozioni telefono al n°199 445019 oppure rivolgiti in uno dei punti Pacofin autorizzati

**One** è il conto corrente che consente di effettuare e ricevere Bonifici Bancari, Versamenti e Pagamenti in totale sicurezza, inoltre grazie alla PACOFINCARD una carta di pagamento MasterCard, potrai gestire e controllare nel modo più semplice e sicuro il tuo denaro contante, con un saldo massimo fino a 10.000 euro, rendendo PACOFINOne ancora più conveniente sia nella versione Family che Business.

**E' UTILIZZABILE OVUNQUE:** per pagare nei negozi (che espongono il marchio MasterCard) in Italia e all'estero, su Internet e per prelevare agli sportelli automatici Bancomat (ATM).

**E' SICURO:** si può controllare il saldo e i movimenti in qualsiasi momento su Internet e con il cellulare.

**E' INNOVATIVO:** si può trasferire denaro in tempo reale su Internet e con il cellulare sia in Italia che nel mondo.

**E' COME DENARO CONTANTE... PROVALO**

imposte di bollo

internet banking

carta Mastercard

# Zero Euro

un bonifico bancario ti costa solo 99 centesimi  
Trasferimento di denaro in tempo reale h24

**Apertura Immediata**

**in tutte le  
Agenzie  
Pacofin**



conti correnti

**One**

**Family**

SALDO MAX  
10.000 Euro

**Family PLUS**

SALDO MAX  
30.000 Euro

**Business**

SALDO MAX  
300.000 Euro

## L'USO DELLE BUSINESS INFORMATION NEL MERCATO DELLE IMPRESE: I RISULTATI DI UNA RICERCA DI CRIBIS

Per comprendere in modo piu' approfondito e oggettivo le dinamiche che portano le imprese ad avvalersi di servizi di business information come ausilio per la propria attivita', PACOFIN ASP - CRIF Business Information Services hanno recentemente commissionato una ricerca che ha coinvolto un panel di 1.000 imprese con un fatturato superiore ai 6 milioni di euro, concentrate nei settori merceologici piu' dinamici e nelle regioni italiane con il maggior numero di imprese. Ne e' emerso che solo la meta' delle imprese italiane ha confidenza con i sistemi di business information: circa un quarto degli intervistati ha infatti affermato di non conoscere i servizi di questo genere, mentre sono altrettanti quelli che li conoscono ma non li utilizzano abitualmente. Allo stesso tempo, tra gli utilizzatori risulta equivalente la percentuale di coloro che usano le business information in modo occasionale, in risposta ai bisogni saltuari, rispetto a quelli che ne fanno un uso sistematico attraverso precise procedure operative interne, tendenza che cresce progressivamente all'aumentare delle fasce di fatturato.

Le motivazioni d'uso dichiarante riguardano principalmente la prevenzione dei rischi finanziari e la valutazione dell'affidabilita' di nuovi clienti, mentre la ricerca mette chiaramente in luce come le imprese italiane ricerchino nei servizi di business information soprattutto elementi legati ai contenuti dell'informazione, come l'affidabilita' e l'aggiornamento dei dati.

### USA ACTIVE

che ti aiuterà a conoscere meglio i tuoi debitori.

### LA RICARICA VALE DOPPIO

per ogni ricarica ACTIVE che fai.....  
te ne ricarichiamo il doppio.

info@pacofin.it  
www.pacofin.it



CHIAMA SUBITO  
**199-44 50 19**



a cura di  
Dr. Franco Paduano

## MEDIATORE CREDITIZIO E AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA: IL PUNTO DI RIFORMA

Lo scorso 29 Luglio 2009 è entrata in vigore la legge 88/2009 "Disposizioni per l'adempimento di obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia alle Comunità europee - Legge comunitaria 2008" pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 161 del 14 luglio 2009. L'articolo 33 della legge contiene la Delega al Governo per l'attuazione della direttiva 2008/48/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 aprile 2008, relativa ai contratti di credito ai consumatori e che abroga la direttiva 87/102/CEE e previsione di modifiche ed integrazioni alla disciplina relativa ai soggetti operanti nel settore finanziario di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, ai MEDIATORI CREDITIZI ED AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA.

Particolare attenzione sarà rivolta ai requisiti per l'accesso alla professione delle attività di mediatore creditizio e di agente in attività finanziaria introducendo tali professioni all'interno del testo unico [bancario] in modo da: assicurare la trasparenza e la professionalità attraverso INNALZAMENTO DEI REQUISITI PROFESSIONALI.

Si istituirà inoltre un organismo avente personalità giuridica, con autonomia organizzativa e statutaria, costituito da soggetti scelti tra le categorie dei mediatori creditizi, degli agenti in attività finanziaria, delle banche e degli intermediari finanziari, con il compito di gestire gli elenchi dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria.

Per i mediatori creditizi si prevederà l'OBBLIGO DI INDIPENDENZA DA BANCHE E INTERMEDIARI e L'OBBLIGO DI ADOZIONE DI UNA FORMA GIURIDICA SOCIETARIA PER L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITA'.

L'intero articolo 33 della legge delega è volto alla regolamentazione di alcune professioni in difesa del consumatore quale contraente più

debole, le modifiche ed integrazioni porteranno un maggiore controllo sugli operatori finanziari al fine di evitare pratiche scorrette e poco chiare.

Con il decreto legislativo ad opera del Governo entro il 12 maggio 2010 (termine di recepimento della direttiva europea salvo che un altro atto dell'Unione Europea stabilisca diversamente) tali modifiche verranno tradotte all'interno del sistema normativo italiano.

La legge punta su due obiettivi: innalzare i livelli di professionalità della categoria e rafforzare i controlli per l'esercizio delle attività anche attraverso organismi espressione dell'autoregolamentazione. Inoltre la professione potrà essere esercitata non più da singoli soggetti ma sotto forma di società di capitali. Il Governo dovrà emanare un decreto legislativo (D lgs) entro il 12 maggio 2010 per definirne i dettagli ed emanare l'atto normativo avente forza di legge che di fatto la farà entrare in vigore.



IL CONTO ALLA ROVESCIA E' INIZIATO!





a cura di  
Gabriele Paduano

## Strumenti di pagamento

Nel campo degli strumenti di pagamento, particolare rilievo assume l'obiettivo di rafforzare la fiducia degli utenti nell'utilizzo di strumenti alternativi al contante attraverso il miglioramento delle relative condizioni di efficienza e di affidabilità - valutate secondo un approccio "dall'ordinante al beneficiario" (end-to-end) - e in conformità con gli standard di settore.

In linea con i contenuti del progetto SEPA, la Sorveglianza riserva specifica attenzione alla promozione dello sviluppo di strumenti e circuiti caratterizzati da un forte contenuto innovativo, in grado di meglio sfruttare le potenzialità offerte dalla tecnologia informatica e, quindi, di sostenere la modernizzazione dei servizi di pagamento offerti ai cittadini, alle imprese, alla Pubblica amministrazione.

La dimensione transfrontaliera dei servizi e il valore aggiunto rappresentato dall'utilizzo della tecnologia costituiscono non solo un'opportunità ma anche una potenziale fonte di rischio; per tale motivo, la Sorveglianza promuove la realizzazione di soluzioni tecniche e organizzative in grado di costituire un adeguato presidio dei rischi, specie di natura operativa, che possono interessare i circuiti e gli strumenti di pagamento. In considerazione dei profili di interesse sopra richiamati, nella presente sezione è contenuta documentazione riguardante lo sviluppo degli strumenti di pagamento in ambito nazionale ed europeo, con particolare riguardo alle tematiche dell'innovazione e alla connessa prospettiva di riduzione dell'utilizzo del contante e degli strumenti cartacei.

Il Pos (Point of Sale) è un apparecchiatura elettronica installata presso gli esercizi commerciali convenzionati che permette a tutti i portatori di carte di debito o di credito abilitate di effettuare l'acquisto di beni o di usufruire di servizi. L'apparecchiatura è collegata al centro elaborativo della Banca che autorizza ed effettua la transazione accreditando la vendita sul conto corrente indicato dall'esercente.

Pacofin può offrire un Pos multiservizi che non solo consente di effettuare pagamenti, ma integra al suo interno anche la vendita di pacchetti Open Service e la vendita di ricariche telefoniche.

### I vantaggi di utilizzare un POS

**Più tempo:** le transazioni di pagamento effettuate presso il punto vendita vengono accreditate direttamente sul proprio conto corrente senza quindi doversi recare presso le filiali per depositare il denaro;

**Meno Code:** i pagamenti effettuati con carte di pagamento sono molto veloci;

**Meno Rischi:** derivati da banconote false, rapine, errori nel conteggio del denaro ricevuto o nella gestione dei resti;

**Più Business:** dovuto all'incremento del fatturato. I clienti ritengono molto comodo poter pagare le proprie spese senza l'esborso di contante. L'utilizzo di strumenti di credito permette ai clienti di gestire meglio i propri acquisti attraverso pagamenti posticipati o rateali. Avere presso il proprio punto vendita il servizio di pagamento via Pos è un elemento essenziale per rispondere alle esigenze dei clienti, sia italiani che stranieri. A parità di beni offerti e servizi erogati, la clientela predilige i punti vendita che accettano strumenti di pagamento elettronico.



**RICHIEDI UN POS E PERSONALIZZA LE SUE  
FUNZIONI**



## Agevolazioni MUTUI

Hai momentaneamente difficoltà nel rimborso del mutuo? Alcune banche consentono di sospendere per un periodo complessivo massimo di 18 mesi, il pagamento delle rate. Inoltre sono a disposizione vari vantaggi fiscali sui mutui per l'acquisto dell'abitazione principale. Oggi per chi ha contratto un mutuo sono disponibili altre agevolazioni, come la possibilità di sospendere il pagamento delle rate del mutuo, sgravi fiscali e facilitazioni nella detrazione degli interessi passivi.



### Sospendere le rate del mutuo

Alcune banche offrono a chi ha contratto un mutuo per l'acquisto dell'abitazione principale, la possibilità di chiedere alla banca la sospensione del pagamento delle rate in caso di temporanea difficoltà nel rimborso. Generalmente la sospensione potrà essere richiesta per due volte durante il contratto di mutuo e per un periodo complessivo massimo di 18 mesi: la durata del mutuo verrà prorogata per il tempo della sospensione.

Per estendere a tutti questa facoltà, è in via di emanazione un decreto che, in attuazione della Legge Finanziaria 2008, mira ad istituire un apposito Fondo di solidarietà. Per beneficiare di questa agevolazione il cliente dovrà dimostrare di essere in condizioni economiche tali da non consentire il pagamento delle rate.

### Certificare gli interessi passivi

Per semplificare le operazioni che i clienti devono eseguire ai fini della detrazione fiscale degli interessi passivi, le banche (in base a un accordo tra l'ABI e la Consulta Nazionale dei CAF), su richiesta scritta del cliente – inoltrata anche tramite e-mail - rilasciano la certificazione che attesta il pagamento di interessi passivi e oneri accessori sui mutui garantiti da ipoteca su immobili, inviandola anche, se richiesto, al domicilio del richiedente.

### Vantaggi fiscali per l'abitazione principale.

Vantaggi fiscali per l'abitazione principale Se hai stipulato un mutuo ipotecario finalizzato all'acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'abitazione principale puoi realizzare dei risparmi d'imposta. In particolare nella dichiarazione dei redditi puoi fruire di una detrazione d'imposta pari al 19% su: gli interessi sul mutuo per tutto il periodo di rimborso delle rate gli oneri accessori (le spese di perizia e di istruttoria, l'onorario del notaio, l'imposta per l'iscrizione dell'ipoteca, etc.) Questo beneficio non viene meno se il contratto di mutuo originario viene rinegoziato oppure è estinto e ne viene stipulato uno nuovo, anche con una banca diversa (compresa l'ipotesi della portabilità). Se il nuovo mutuo (o quello rinegoziato) è di importo superiore rispetto al debito residuo, la detrazione non viene meno, ma si applica solo alla quota di interessi relativa al debito residuo incrementato degli eventuali oneri accessori.

Inoltre, il mutuo ipotecario finalizzato all'acquisto, alla costruzione o alla ristrutturazione di immobili ad uso abitativo, e relative pertinenze, per i quali ricorrono le condizioni per beneficiare dell'agevolazione "prima casa" viene tassato con un'imposta sostitutiva sui finanziamenti dello 0,25%, anziché del 2%. L'applicazione dell'aliquota agevolata (0,25%), tuttavia, è subordinata a una dichiarazione del cliente in cui attesta la sussistenza delle condizioni per beneficiarne. La dichiarazione deve essere resa nell'atto di mutuo o ad esso allegata.

# Cessione Pensionati

## formula Cessione

Prestito dedicato a tutti i pensionati. La Cessione del Quinto è un finanziamento personale non finalizzato, con possibilità di ottenere in un'unica soluzione la somma richiesta e un rimborso con rate e tasso fisso, per un periodo che va dai 24 ai 120 mesi. La rata massima mensile deve essere pari al 20% della pensione netta percepita.

### Vantaggi:

- libertà di utilizzo della somma ricevuta;
- importo finanziabile sino a 75.000 € (montante lordo);
- formula accessibile anche per chi ha subito pignoramenti, protesti o risulta insolvente;
- nessuna necessità di garanti o garanzie accessorie;
- il pagamento delle rate avviene mediante ritenute mensili sulla pensione, senza ulteriori addebiti di costi;
- possibilità di anticipi a presentazione della richiesta;
- il finanziamento comprende un'assicurazione vita che tutela il pensionato e la sua famiglia.

### Convenzioni

Nella nostra policy è fortemente presente l'obiettivo di creare una relazione stabile e duratura con tutte le amministrazioni attraverso formule di convenzionamento volte a garantire azienda e dipendente con prodotti dal tasso "chiaro", procedure trasparenti, rapporti diretti.

Il nostro costante lavoro di relazione ha fatto sì che oggi Spefin sia accreditata ed apprezzata pressoché in tutte le Amministrazioni Statali e Pubbliche.

Sono state realizzate e sono attive altresì convenzioni con tutte le Forze Armate sia per le operazioni di cessione del quinto sia per le delegazioni di stipendio (Carabinieri, Finanza, Aeronautica, Polizia di Stato, Esercito, Marina).

Per i pensionati Inps abbiamo aderito alla convenzione dell'Ente, al fine di garantire dei finanziamenti a condizioni di estremo vantaggio.

Vengono inoltre quotidianamente avviate convenzioni con Enti locali e grandi amministrazioni private al fine di poter offrire a dipendenti di ogni settore la migliore condizione ed assistenza.

**Rivolgiti presso un ufficio Pacofin e chiedi un preventivo gratuito.**

**tel. 199 44 50 19**

**e-mail: [info@pacofin.it](mailto:info@pacofin.it)**





## Cerchiamo collaboratori da inserire nella nostra Rete Vendita.

**Se sei interessato a lavorare in un ambiente stimolante e sempre attuale, inviaci il tagliando che trovi qui di seguito al fax 0828 724045 e sarai subito ricontattato da un nostro consulente.**

**Vasta gamma di prodotti e servizi per Aziende e Privati. Formazione e supporto logistico inclusi.**



### OGGETTO: ADESIONE ALLA RETE VENDITA PACOFIN

Il sottoscritto / la società .....  
rappresentata da .....  
nella sua qualità di .....  
dichiara

di voler aderire alla Rete Vendita ed utilizzo di Marchio di identificazione comune di PACOFIN, utilizzando le condizioni riservate ai "convenzionati".

Con la sottoscrizione della presente, pertanto conferma e dichiara:

1. che ha la propria sede in città..... CAP .....prov.....  
Via ..... Partita IVA n.ro .....  
recapiti telefonici .....e-mail .....

2. che risulta iscritto/a all'Albo dei Mediatori Creditizi presso la Banca d'Italia (già U.I.C.) col numero .....

3. che dall'iscrizione e fino ad oggi sia i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo, sia i partecipanti al capitale sociale, continuano ad essere in possesso dei requisiti previsti per l'iscrizione all'Albo (quali l'onorabilità di cui agli artt. 108 e 109 del DL 385/1993, le condizioni ex art. 2382 Cod.Civ., il non assoggettamento a misure di prevenzione dell'A.G., la mancanza in capo a loro di condanne a pena detentiva o reclusione, etc.).

Con riserva di produrre la richiesta documentazione.

In fede  
(timbro e firma) \_\_\_\_\_

# Gruppo PADUANO



*Sede Legale e Direzione Generale:*

84040 Capaccio Scalo (SA) - S.S. 18 Km 90+700 Centro ACI Paestum

Telefono 199-44 50 19 Fax 199-44 56 92