

LA CESSIONE DEL QUINTO

Che cos'è

La cessione del quinto è una forma di finanziamento, erogata da banche e società finanziarie, collegata all'ammontare del salario o dello stipendio percepito dai lavoratori dipendenti.

Come funziona

Questa particolare forma di finanziamento costituisce un'eccezione alle forme "tradizionali", oltre a rappresentare un'eccezione alla regola generale vigente in materia di stipendi, che prevede inalienabilità e impignorabilità dei redditi derivanti dal lavoro.

La cessione del quinto, originariamente prevista solo per gli impiegati statali e poi estesa anche al settore privato, prevede, a differenza delle forme di prestito classiche, che la rata, invece che essere pagata dal debitore, gli venga direttamente detratta dal salario o dalla pensione, tramite appunto la cessione volontaria all'intermediario di una quota, che non può superare la misura massima di un quinto.



Al rimborso della rata, quindi, non provvede il mutuatario (cioè il cliente) ma direttamente il suo datore di lavoro, dietro appunto cessione di una quota dello stipendio.

La cessione del quinto è assistita da garanzie, alcune delle quali imposte dalla legge, come ad esempio la previsione di una polizza assicurativa per il rischio vita e/o rischio impiego, che tutela il finanziatore nel caso di morte o di perdita del lavoro, i cui costi gravano sul lavoratore, e il privilegio che il finanziatore acquisisce sul TFR (per i dipendenti privati).

Cosa fare

E' importante prestare particolare attenzione a questa forma di finanziamento, soprattutto per quanto riguarda i costi e i soggetti che lo erogano, i quali devono essere autorizzati. Può accadere, infatti, che il contratto sia concluso con un soggetto che, seppur agendo per conto della banca o della finanziaria, in realtà non abbia anche i poteri e le autorizzazioni per concludere direttamente il contratto con il cliente e provvedere all'erogazione di finanziamenti, pagamenti o incassi di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito.

E' inoltre importante comprendere il totale effettivo dei costi, evitando di firmare moduli incompleti o in bianco per poi scoprire, solo in un secondo tempo, una volta in possesso della documentazione relativa al contratto ormai stipulato, il nome della banca finanziatrice, nonché i costi totali del finanziamento.



Nel caso in cui si sia interessati all'**estinzione anticipata** del finanziamento, è bene sapere che anche in tal caso, a differenza delle altre ipotesi, è vietato contrarre una nuova cessione del quinto dello stipendio prima che sia decorso un tempo pari ai due quinti dell'intera durata del prestito iniziale.

A chi rivolgersi

Per qualsiasi esigenza il consumatore deve rivolgersi immediatamente all'intermediario erogante. In alternativa, o in caso di risposta insoddisfacente, è possibile adire, previo reclamo formalmente presentato alla Banca, l'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di dubbi o di mancato riconoscimento dei propri diritti, è possibile rivolgersi alle sedi territoriali di [Adiconsum](#), (alla voce "[Dove siamo](#)"), per usufruire del servizio di consulenza e assistenza individuale.