

MUTUI UMBRIA: ANALISI DEL PRODOTTO (2020) Le scelte delle famiglie in regione

- ✓ ***In Umbria l'82,2% dei mutui e per l'acquisto della prima casa. Sostituzione o la surroga rappresentano il 11,4%.***
- ✓ ***Umbria: il 97,7% sceglie il tasso fisso che cresce del +24,5% rispetto al 2019***
- ✓ ***Importo medio in Umbria è pari a 95.900 euro***

In Italia il mercato dei mutui alla famiglia, nonostante le difficoltà legate all'emergenza sanitaria, resta ben strutturato. Nel corso degli anni, per mezzo del «Quantitative Easing», la Bce ha contribuito a tenere bassi i tassi di interesse agevolando di fatto l'accesso al credito delle famiglie a tassi molto competitivi. Ad oggi, visti i prezzi degli immobili ancora convenienti ed i tassi dei mutui ancora ai minimi storici, permangono interessanti opportunità sul mercato immobiliare sia per chi vuole comprare a scopi abitativi sia per chi vuole acquistare a titolo di investimento.

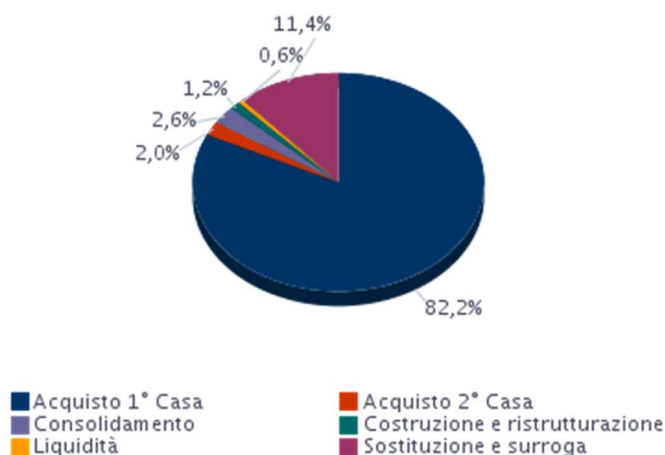
Per una fotografia il più completa e chiara possibile del settore ipotecario, l'Ufficio Studi del Gruppo Tecnocasa ha preso in considerazione ulteriori indici quali scopo finanziamento, tipologia tasso, durata e importo medio dei mutui ipotecari sottoscritti attraverso le 195 agenzie a marchio Kiron ed Epicas nel periodo (anno 2020) e confrontati con l'anno precedente.

SCOPO FINANZIAMENTO

In Umbria l'acquisto della prima casa è la motivazione principale per la quale si sottoscrive un mutuo e rappresenta l'82,2% del totale delle richieste. Chi opta per la **sostituzione o la surroga rappresenta il 11,4%**. Le operazioni di **consolidamento dei debiti**, (con il quale si estinguono i debiti accumulati nel breve periodo, sostituendoli con una nuova forma di finanziamento con una diversa rata o una differente tempistica di rimborso) **costituiscono il 2,6%**. Chi invece fa ricorso al finanziamento per ottenere **maggiore liquidità**, per motivazioni diverse da quelle dell'acquisto dell'abitazione a fronte di garanzie patrimoniali, rappresenta lo **0,6%** del totale. E' pari all'**1,2%** la percentuale di coloro che accendono un **mutuo per costruire o ristrutturare la propria abitazione**. Interessante analizzare anche quanti scelgono un finanziamento per **l'acquisto della seconda casa e che costituiscono il 2,0%**.

Rispetto al periodo precedente rileviamo una crescita per acquisto della seconda casa del +0,5%, liquidità del +0,3%, costruzione e ristrutturazione del +0,6%, consolidamento del +1,1%, sostituzione e surroga del +1,6% e un calo per l'acquisto della prima casa del -4,0%. Pressoché invariate le altre finalità.

SCOPO FINANZIAMENTO Umbria - 2020



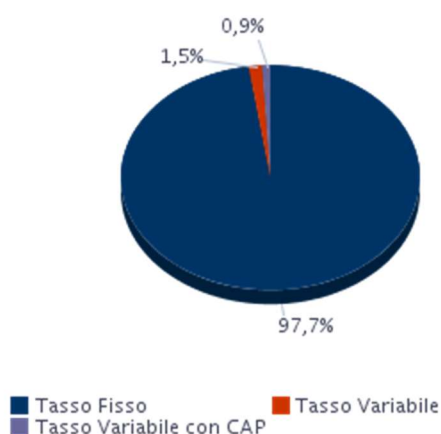
Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

TIPOLOGIA TASSO

Le dinamiche degli indici di riferimento evidenziano tassi che hanno raggiunto nuovamente valori storicamente minimi e un costo del prodotto (spread) medio più contenuto rispetto agli anni passati. In questo periodo in **Umbria il 97,7% dei mutuatari ha optato per un prodotto a Tasso Fisso**. La seconda scelta è stata quella per il prodotto a Tasso Variabile con l'1,5% delle preferenze.

Rispetto al periodo precedente rileviamo una crescita per i **prodotti a tasso fisso del +24,5%** e un calo per i prodotti a tasso variabile del -12,0%.a tasso variabile con CAP del -11,7%, Pressoché invariati gli altri prodotti.

TIPOLOGIA TASSO Umbria - 2020



Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

- **Tasso variabile:** rata collegata nel tempo ad un tasso di riferimento (Euribor o BCE) che ad ogni variazione positiva o negativa ne aumenta o diminuisce la rata.
- **Tasso variabile con CAP:** tasso variabile puro con l'opzione di avere un tetto massimo da non superare.
- **Tasso fisso:** rata invariata in quanto il tasso è definito nel momento della sottoscrizione in funzione del parametro di riferimento (EurIRS).
- **Tasso misto:** mutuo flessibile con la possibilità di passare da una rata a tasso fisso ad una a tasso variabile o viceversa.

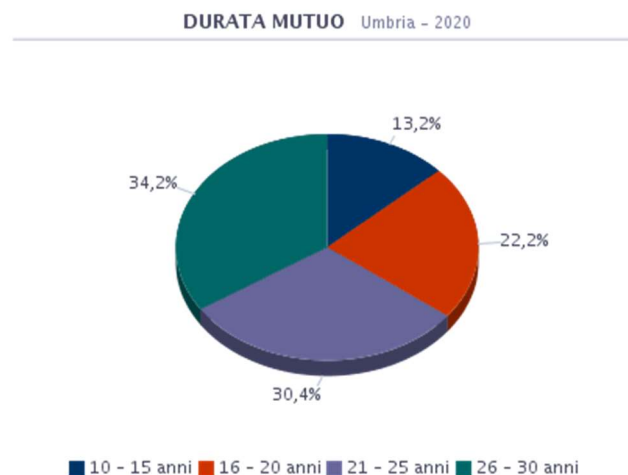
Fonte: Ufficio Studi Gruppo Tecnocasa

DURATA DEL MUTUO

A livello nazionale la durata media del mutuo è di 24,8 anni, pari al valore dell'anno precedente.

In Umbria la durata media è pari a 24,0 anni, mentre nell'anno precedente era pari a 23,8 anni.

Segmentando per fasce di durata, emerge che il 34,2% dei mutui ha una durata compresa tra 26 e 30 anni, il 30,4% si colloca nella fascia 21-25 anni, il 22,2% ricade nella durata 16-20 anni, il 13,2% si colloca nella fascia 10-15 anni.



Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

Durata Media Mutuo (Umbria)
24,0 anni

IMPORTO DEL MUTUO

Nel 2020 l'importo medio di mutuo erogato sul territorio nazionale è stato pari a 113.700 euro, mentre nell'anno precedente ammontava a 111.800 euro.

In Umbria il ticket medio è risultato pari a circa 95.900 euro, mentre nell'anno precedente ammontava a 93.800.

Suddividendo il campione per fasce di erogato, si nota come la ripartizione sia più sbilanciata verso importi di medio-bassa entità.

Il 10,5% dei mutui erogati, infatti, ha un importo inferiore a 50.000 €.

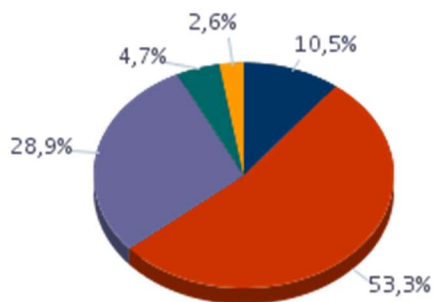
Il 53,2% dei mutui ha un importo appartenente alla fascia ≥ 50.000 e < 100.000 €.

Il 28,9% dei mutuatari ha ottenuto un finanziamento da 100.000 € a 150.000 €.

Il 4,7%, invece, si colloca nella fascia successiva, ≥ 150.000 e < 200.000 €.

La percentuale dei mutui che superano i 200.000 € è pari a 2,6%.

IMPORTO MUTUO Umbria - 2020



Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

Importo Medio Mutuo (Umbria)
95.900 euro