

## MUTUI UMBRIA: ANALISI DEL PRODOTTO (2021)

### Kiron: le scelte delle famiglie in regione

- ✓ *In Umbria il tasso fisso è il più scelto in assoluto*
- ✓ *Aumenta lievemente la durata media*
- ✓ *Importo medio in diminuzione*

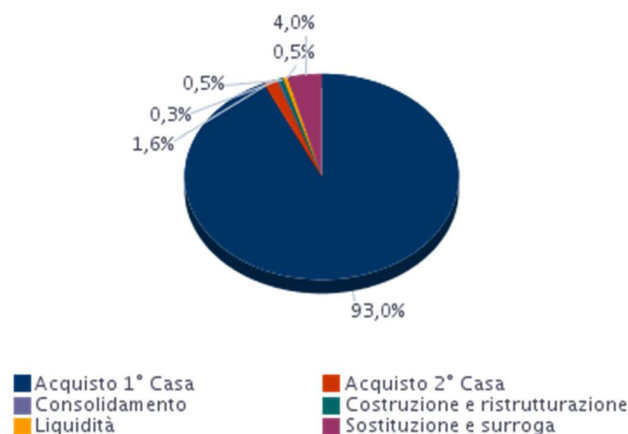
Kiron Partner, Gruppo Tecnocasa, per offrire una fotografia il più completa e chiara possibile del settore ipotecario, ha preso in considerazione alcuni indici legati espressamente al prodotto, quali: scopo del finanziamento, tipologia di tasso, durata e importo medio dei mutui ipotecari sottoscritti attraverso le agenzie a marchio Kiron ed Epicas nel periodo (anno 2020) e confrontati con l'anno precedente.

#### SCOPO FINANZIAMENTO

L'acquisto della prima casa in Umbria è la motivazione principale per la quale si sottoscrive un mutuo e rappresenta il 93,0% del totale delle richieste. Chi opta per la sostituzione o la surroga rappresenta il 4,0%. 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 lo 0,3%. 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 0,5% del totale. E' pari allo 0,5% 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 l'1,6%.

Rispetto al periodo precedente rileviamo una crescita per l'acquisto della prima casa del +11,0% e un calo per acquisto della seconda casa del -0,5%, consolidamento del -2,4%, sostituzione e surroga del -7,5%. Pressoché invariate le altre finalità.

SCOPO FINANZIAMENTO Umbria - 2021



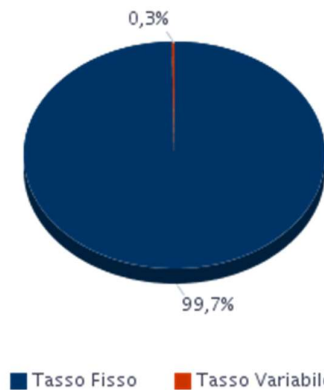
Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

### 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 99,7% dei mutuatari ha optato per un prodotto a Tasso Fisso**. La seconda scelta è stata quella per il prodotto a Tasso Variabile con lo 0,3% delle preferenze.

Rispetto al periodo precedente rileviamo una crescita per i prodotti a tasso fisso del +2,1%. Pressoché invariati gli altri prodotti.

TIPOLOGIA TASSO Umbria - 2021



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.

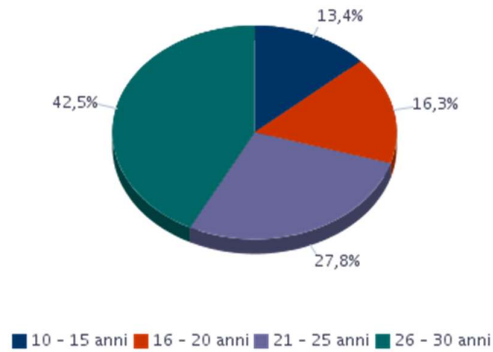
### DURATA DEL MUTUO

A livello nazionale la durata media del mutuo è di 25,2 anni, mentre nell'anno precedente era pari a 24,8 anni.

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

Segmentando per fasce di durata, emerge che il 42,5% dei mutui ha una durata compresa tra 26 e 30 anni, il 27,8% si colloca nella fascia 21-25 anni, il 16,3% ricade nella durata 16-20 anni, il 13,4% si colloca nella fascia 10-15 anni.

**DURATA MUTUO** Umbria - 2021



Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

**Durata Media Mutuo (Umbria) 24,8 anni**

**IMPORTO DEL MUTUO**

Nel 2021 l'importo medio di mutuo erogato sul territorio nazionale è stato pari a 115.700 euro, mentre nell'anno precedente ammontava a 114.100 euro.

**In Umbria il ticket medio è risultato pari a circa 90.000 euro**, mentre nell'anno precedente ammontava a 96.200.

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

L'8,6% dei mutui erogati, infatti, ha un importo inferiore a 50.000 €.

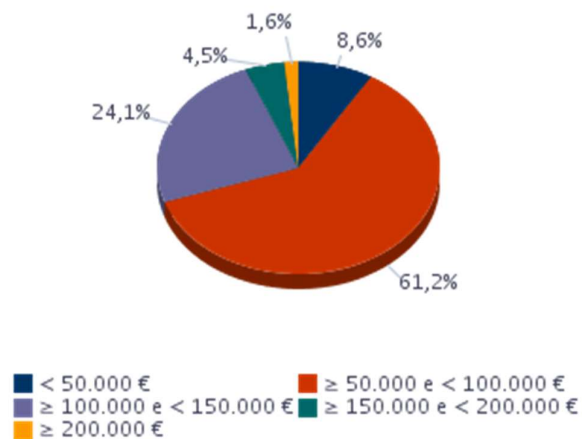
Il 61,2% dei mutui ha un importo appartenente alla fascia  $\geq 50.000$  e  $< 100.000$  €.

Il 24,1% dei mutuatari ha ottenuto un finanziamento da 100.000 € a 150.000 €.

Il 4,5%, invece, si colloca nella fascia successiva,  $\geq 150.000$  e  $< 200.000$  €.

La percentuale dei mutui che superano i 200.000 € è pari a 1,6%.

**IMPORTO MUTUO** Umbria - 2021



Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa

**Importo Medio Mutuo (Umbria) 90.000 euro**

Fonte: Kiron Partner SpA, Gruppo Tecnocasa