



## Editoriale di Massimo Massara

Denaro meno caro per tutti, ma i mutui dei pavesi non scendono? In molti, tantissimi, si saranno chiesti il perché dopo che il tasso di riferimento della Banca Centrale Europea è sceso al 3,75%. Riarrotolate le "bandiere" dell'entusiasmo, ci si è subito resi conti dall'estratto conto, che nulla è cambiato. I mutui sono sempre alle stelle, nonostante nei giorni scorsi la BCE avesse deliberato una drastica riduzione dei tassi di mezzo punto percentuale (0,50%), nell'ambito di un'azione concertata con altre cinque banche centrali di tutto il mondo (la Federal Reserve americana, la Banca d'Inghilterra e le banche centrali svizzera, svedese e canadese), con l'appoggio del Giappone (i cui tassi non sono stati ridotti perché sono già a un livello minimo) e della Cina (che ha ridotto il costo del denaro utilizzando altri strumenti).

In Italia, dunque, il tasso di interesse di riferimento è sceso così dal 4,25% al 3,75%, un taglio che viene considerato molto forte, dato che negli ultimi anni le variazioni, in diminuzione o in aumento, sono state quasi sempre attuate in modo più graduale. La riduzione dei tassi dovrebbe aumentare la liquidità del sistema creditizio, cioè delle banche e quindi delle imprese e delle famiglie, favorendo la ripresa economica. Per ora, di tutto questo, si è visto poco, forse niente.

In linea di massima, la riduzione del tasso di riferimento della BCE avrebbe dovuto favorire chi ha stipulato, o vuole stipulare, un mutuo per l'acquisto della casa. Dovrebbe essere una boccata d'ossigeno per chi si trova a far fronte ad una rata mensile

Continua a pag.3

## Mercato libero dell'elettricità : come scegliere l'offerta più conveniente

La comparazione delle offerte per la fornitura di elettricità del mercato libero è un esercizio laborioso e molto complesso. Di fronte alle suadenti proposte, pubblicizzate per "farti avere forti sconti" sull'energia elettrica, è bene che le famiglie chiedano consiglio per evitare spiacevoli sorprese. Bisogna sapere che ad oggi il 50% degli utenti passati dal mercato protetto a quello libero hanno preferito ritornare indietro dopo contrasti duri con le nuove società di fornitura per i metodi di poco chiari dei loro sistemi di fatturazione. Ma andiamo per ordine e cominciamo a spiegare come è articolato oggi il mercato dell'energia elettrica.

La stragrande maggioranza delle utenze esistenti sono

ancora collocate nei "scritti all'albo istituito dall'Autorità) e sono caratterizzate da formule e criteri diversi da quelli deliberati dall'AEEG. Esse comportano una variazione della spesa della famiglia che, a parità di consumo, può essere superiore, inferiore od uguale alla spesa precedente.

Il mercato libero, che comincia ora ad affermarsi e che interessa ad oggi circa il 19% delle utenze, è caratterizzato dalla flessibilità delle condizioni contrattuali e dalla qualità del servizio commerciale e consente di scegliere il venditore di elettricità che pratica un prezzo diverso da quello di riferimento, fissato dall'Autorità. Le offerte del mercato libero sono proposte da venditori nazionali (EDISON, ENEL, ENI, MPE, SORGENIA, FLY ecc...) o da locali (ACEA, ACEGAS, A2A, ENIA, HERA, IRIDE, VEV ecc) (fornitori comunque i-

scritti all'albo istituito dall'AEEG. Esse comportano una variazione della spesa della famiglia che, a parità di consumo, può essere superiore, inferiore od uguale alla spesa precedente. E' importante quindi esaminare ogni offerta tenendo ben presenti le principali disposizioni dell'Autorità (organo che presiede in ogni caso alle regole di mercato) che si riassumono in:

1. Verificare se il venditore è iscritto all'albo dell'AEEG. L'albo è consultabile anche su internet;
2. Confrontare l'offerta del mercato libero con il prezzo

segue a pag. 2

## Convenzione tra Genar srl e Federconsumatori Pavia sulle polizze a tutela delle abitazioni

Per rispondere alle necessità dei nostri soci abbiamo concordato con Genar srl una polizza che permette di assicurare, con un costo modesto, la propria abitazione. A partire da 80,00 € annui si possono assicurare i contenuti domestici fino a 2.500,00 € con una copertura di responsabilità civile fino a 260.000,00 €.

La polizza contiene anche un servizio garantito di assistenza in caso di interventi urgenti di un elettricista, idraulico o fabbro.

**Per un preventivo ci si può rivolgere direttamente a Genar contattando la sede operativa di Pavia in via C. Battisti, 94 tel. 0382301859.**

### sommario

<b>Editoriale di Massimo Massara.....</b>	<b>pag. 1</b>
<b>Mercato libero dell'energia elettrica.....</b>	<b>pag. 1</b>
	<b>pag. 2</b>
	<b>pag. 3</b>
<b>Notizie in breve.....</b>	<b>pag. 4</b>

## Patti chiari—il flop di ABI e delle Banche Italiane

Il recentissimo default di Le- E' stupefacente e quasi in-dichiarati sicuri, che potreb- arns; Merrill Lynch e Wach- hman riporta all'attualità il credibile il comportamento bero indurre i risparmiatori via. La vicenda ha dello dibattito sull'inefficiente si- delle banche Italiane, ed in all'acquisto tranquillo. Tra scandaloso e coinvolge la stema dei controlli esistenti particolare dell'ABI, che han- questi 47 titoli vi sono delle responsabilità delle Banche nel nostro paese. I monito- no mantenuto, fino all'ultimo vere e proprie perle: trovia- e dell'ABI ma anche chi, an- raggi e le analisi finanziarie minuto, i titoli Lehman den- mo 2 Bond della Fortis cor oggi, non ha emesso dimostrano clamorosamente tro la tabella di "Patti chiari" (nazionalizzato da Belgio, un'ordinanza di rimozione il fallimento del sistema delle ovvero nelle indicazioni di Olanda e Lussemburgo), 5 urgente di questi rischiosis- le società di rating che sup- supergaranzia di investimen- obbligazioni del gruppo De- simi titoli (alcune società ad- portano le banche nelle loro to che le banche Italiane xia, alcuni della Hipo Real dirittura fallite) dal sito scelte operative I prodotti (almeno quelle che aderisco- Estate Bank tedesco, 3 titoli dell'ABI. Ancora una volta finanziari Lehman, offerti dal no all'iniziativa) offrono ai dell'Irlanda come Anglo Irish quindi viene in ballo la Con- sistema creditizio Italiano, propri clienti in condizioni di Bank, Bk Irealnd, Allied sob, la Banca d'Italia e il del come assolutamente garan- assenza di rischio. Ed è pro- Bank, (Glitindir dell'Islanda). Ministero dell'Economia. a titi, sono stati venduti, come prio questa lista di patti chiari Ed ancora sono considerati cui è stata reiterata la richie- a suo tempo Cirio, Parmalat che è stata messa sotto ac- affidabili Hbos Treasury ed sta di far conoscere al Paese e Argentina, a ignari cittadini cusa da molti analisti e dalle addirittura i bond di Northen l'esatta situazione dei "titoli e sono anche entrati, grazie associazioni dei consumato- Rock, salvato l'anno scorso spazzatura". Le istituzioni, alle grandi Assicurazioni, alle ri. Se si consulta la lista si dal governo inglese. Patti bravissime a lanciare procla- Banche , alle SIM nei fondi scopre infatti che sono con- chiari ha cancellato in ritar- mi assicuranti, dovrebbero dalle stesse gestiti o nelle siderati ad altissimo rischio i do tre bond Lehman, e con- anche agire con determina- Assicurazioni nelle polizze Buoni del Tesoro decennali tinua a considerare affidabili zione a tutela del risparmio unit linked ed index linked. mentre vi sono altri 47 titoli le obbligazioni Bear Ste- e dei cittadini coinvolti.

# Federconsumatori Pavia

Continua da pag.1

di riferimento dell'AEEG e confrontare due o più offer- te rifuggendo da quelle che propongono solo sconti percentuali perché una stessa percentuale di scto riduce la spesa della famiglia in quantità diversa secondo del consumo di elettricità.

Il confronto diventa signifi- cativo solo se il venditore è in grado di paragonare la spesa di acquisto dell'elettricità al consumo annuo di ciascuna famiglia.

3. Verificare il meccanismo di applicazione degli oneri di sistema (che fluttuano nel corso dell'anno) e che sono la vera causa delle sorprese in bolletta, nel mercato libe- ro. In sostanza gli operatori "scontano" la componente tariffaria dell'energia e poi aumentano gli oneri acces- sori fino a compensare lo sconto e anzi, alcune volte,

fino a superarlo.

4. Il confronto tra le spese va fatto tramite una scheda che il venditore deve com- pilare e consegnare obbli- gatoriamente al cliente. Così facendo si evita di cadere in errore non te- nendo conto di eventuali offerte fatte con percentuali di sconto non calcolate, rispetto all'intero prezzo di riferimento stabilito dall'AEEG (tale condizione anche se precisata nell'offerta non è di facile comprensione).

5. La scheda deve consenti- re il confronto tra la spesa annua di una o più offerte, rispetto alle tariffe dell'AEEG, utilizzando i prezzi in vigore al momento della proposta (stima della spesa annua) per cui è im- portante accertarsi (nelle proposte contrattuali o da quelle indicate in quelle di vendita) che la percentuale di sconto rimanga invariata

nel corso dell'anno al fine di ottenere un raffronto valido per l'intero anno.

6. Qualora l'offerta di vendita contenga anche un bonus (espresso in moneta o in quantità di kwh gratis o in punti-premio), quest'ultimo dovrebbe essere quantificato in Euro in modo da poterlo sommare al risparmio che risulta dal confronto tra le spese annue.

Occorre sottolineare che i bonus sono fruibili dal cliente in modalità che lo invogliano a non esercitare il diritto di recesso per tutta la durata del contratto (generalmente 1 o 2 anni).

7. L'offerta di vendita a prez- zo fisso, che il venditore si impegna a rispettare per uno o due anni, può essere par- ticolarmente rischiosa quan- do la proposta viene compa- rata al prezzo di riferimento dell'AEEG nei mesi in cui questo è alto (come in que-

sto periodo). Accettando un offerta simile il risparmio ini- ziale può trasformarsi in per- dita se il prezzo di riferimento dell'AEEG diminuirà nei mesi successivi.

8. Quando l'offerta di vendita è formulata a prezzo fisso per uno o due anni è necessario controllare attentamente le clausole del contratto e quelle della proposta di offerta per accertare che l'impegno sarà rispettato dal venditore anche in presenza di eventi che alte- rano i prezzi del mercato elet- trico e/o di quello dei combu- stibili o di altri eventi.

Prima di sottoscrivere una offerta a presso fisso bisogna accertare che l'impegno sarà rispettato dal venditore a con- dizione che il cliente mantenga nel tempo un comporta- mento coerente, consistente, ad esempio, nella rinuncia ad esercitare il diritto di recesso per tutta la durata del contrat- to.

## Indennizzi dei crack finanziari- i tempi si allungano

L'idea era nata a fine 2005 ora decretato uno stop di tut- quando il Ministro delle Fi- ta l'operazione bocciando la nanze di allora (Tremonti) stesura regolamentare predi- aveva deciso di lanciare spostata dal Ministero delle l'operazione "conti dormien- Finanze. Si tratta di un parere ti" per risarcire i risparmiato- non vincolante ma assoluta- ri truffati dai crack Parmalat, mente "pesante" per le moti- Cirio, Argentina ecc.ecc. vazioni che il Consiglio ha La norma, inserita nella fi- scritto nero su bianco. Il fon- nanzaria 2006, ha avuto un do infatti, subendo le modifi- iter tormentato ed ha subito che prima citate, è ora desti- alcune modifiche che ne nato oltre alle vittime dei h a n n o r i t a r d a t o crack anche ai precari della l'applicazione. Il fondo di- pubblica amministrazione , sponibile, alimentato dai all'erogazione della social- proventi dei conti in sonno, card e per ultimo anche a è stato infatti destinato, in risarcire azionisti e obbliga- parte anche ad altri scopi, è zionisti di Alitalia. Insomma stato regolato da un provve- un pasticcio che imporrà una dimento che prevedeva difficile gestione in presenza l'afflusso delle somme a di somme di denaro non partire dal prossimo dicem- quantificabili preventivamente bre. Il Consiglio di Stato ha che saranno certe solo dopo la data imposta alle banche/07. I Giudici del Consiglio di alla poste per il versamento. Stato, nel loro parere, hanno E' infatti l'ammontare noninfatti ricordato che la ge- certo del "tesoretto", stimato stione del fondo era destina- approssimativamente in 10ta ad una commissione indi- miliardi di €, che ha indotto il pendente che è minata Ministero a presentare un dall'ingresso della CONSAP regolamento molto diluito nell'operazione. Se il regola- che affida la gestione del mento verrà mantenuto, nel- tutto alla CONSAP dopo la la stesura originale, si rea- stipula di una convenzione di lizzerà una operazione di gestione non ben definita. privatizzazione impropria di Una società privata quindi, compiti delicati affidati dalle anche se con capitale in ma- legge ad un nucleo indipen- no allo stato, diventerebbe il dente di persone. supporto alla commissione di Oltre a questo è criticata la gestione del fondo istituita da scelta di sottrarre al regola- l decreto di attuazione. In mento i criteri di ripartizione sostanza uno stravolgimento delle somme per delegarle del disegno organizzativo per ad un momento successivo cui il fondo era stato pensato che lasci ora libere le mani ed attuato con al Governo e alle sue deci- l'approvazione del DRP 116- sioni future.

### *I nostri sportelli in provincia*

**Pavia** -via G. Cavallini 9 - lunedì, mercoledì e venerdì dalle ore 9,00 alle 13,00 e dalle 14,30 alle 18,00 - tel. 0382 35000 fax 0382 394596;

**Vigevano** - via Bellini 26 c/o Camera del Lavoro- martedì e giovedì dalle 14,30 alle 18,00 tel 0381 690901;

**Voghera** - via XX Settembre 63 c/o Camera del Lavoro - mercoledì dalle 14,30 alle 18,00 e sabato dalle 9,00 alle 12,00 - tel 0383 46345 fax 0382 368721;

**Stradella** - via Cavour 25 c/o Camera del Lavoro- sabato dalle 9,00 alle 12,00 tel 0385 48039 solo su appun- tamento

**Castelletto di Branduzzo**— c/o Biblioteca Comunale ogni mercoledì dalle 9,30 alle 12,30

**Casorate Primo**—c/o Sala consiglio sede Municipio ogni mercoledì dalle 9,00 alle 12,00

Continua da pagina 1

parametro, l'Euribor, o tasso per ora, non è sceso, anzi avuto la dimostrazione che il troppo alta, a causa interbancario, che è rimane a livelli record, attorno mercato ha bisogno di rego- dell'aumento dei tassi il tasso di interesse applicato al 5,4%. Non è sceso perché le e di qualcuno che le fac- verificatosi negli ultimi anni dalle banche nei loro rapporti la crisi finanziaria ha determi- cia rispettare. Purtroppo non e una possibilità in più per reciproci. L'Euribor, insom- nato una mancanza di fiducia. solo in un settore delicato c h i v u o l e ma, è il tasso applicato da Le banche non si fidano l'una come quello dei mutui, ser- acquistare la casa, ma de- una banca che presta dei dell'altra e quindi chiedono un virebbero regole certe. I ve fare i conti con il costo soldi a un'altra banca. I mu- interesse più alto per prestarsi guai causati nella nostra elevato del mutuo. tui, di solito, fanno riferimen- dei soldi. Nelle prossime setti- provincia, anche recente- Passando dalla teoria alla to a questo tasso, aumentato m a n e v e d r e m o mente, da operatori senza pratica, però, le cose non di uno spread, cioè del mar- se i massicci interventi dei scrupoli nei settori dei... sono così semplici e gine di guadagno della ban- governi di tutto il mondo, che viaggi, della telefonia, qui vengono fuori i soliti ca. Normalmente, la riduzio- si sono impegnati a procedere dell'energia elettrica e anche problemi per noi, poveri ne del tasso di riferimento nelle situazioni di crisi e a ga- del gas, meriterebbero mag- consumatori. Nonostante il BCE comporta un'analoga rantire i depositi bancari, riu- giore attenzione da parte dei taglio, per noi non c'è stato riduzione dell'Euribor e di sciranno a ridare fiducia ai vari Garanti e delle autorità nessun risparmio.Per conseguenza dei tassi di mercati. Solo allora la riduzione- giudicanti. Noi di Federcon- ora i mutui a tasso variabi- interesse applicati ai ne dei tassi potrà portare van- sumatori combattiamo la le (e qui sta l'inghippo) non mutui. Questa volta ciò non taggi concreti ai mutuatari. nostra guerra, in trincea, s o n o l e g a t i a l è avvenuto, o almeno non è Uscire dalla crisi richiederà tutti i giorni. Ma non è sem- tasso Bce, ma a un'altro ancora avvenuto. L'Euribor, tempo. Nel frattempo abbiamo pre sufficiente.

**Editore: Federconsumatori Pavia—Via Cavallini, 9 - 27100 Pavia**  
**tel—0382 35000 fax 0382-394596 E-mail : pavia@federconsumatoripavia.it**  
**Sito internet provinciale: www.federconsumatoripavia.it**  
**Direttore responsabile: Massimo Massara**  
**Stampato da: Tipografia Mondo Grafico—Via F.lli Cuzio 20 Pavia**  
**Registrazione n. 599 del 14 luglio 2004—Tribunale di Pavia**

## Notizie in breve....

### la federconsumatori prende il...treno

Per dare impulso a ricercare soluzioni extragiudiziarie delle vertenze con Trenitalia in data 30 sett. u.s. Federconsumatori ha sottoscritto, insieme ai rappresentanti di altre 12 sigle, **un protocollo d'intesa** che dirime il contenzioso con una "procedura di conciliazione paritetica". Tale protocollo (adottato in via sperimentale) in analogia con quanto accaduto con altre società erogatrici di servizi, ha il merito di salvaguardare gli interessi dell'utenza, con interventi gratuiti, con trasparenza e con l'ausilio di una apposita Commissione di Conciliazione che esaminerà le varie controversie "cercando una soluzione secondo equità e con riferimento agli impegni contrattuali, alla normativa di settore ed alle norme di tutela dei consumatori" per l'intero 2009 Federconsumatori sarà una delle **12 Associazioni a cui ci si potrà rivolgere per essere rappresentati in Sede di Collegi di Conciliazione a seguito dell'attivazione dei reclami riguardanti i contratti di trasporto di persone sulla tratta Milano - Napoli o frazione di essa.**

Considerato che l'iniziativa delimita tempi e località, anche al fine di evitare richieste non previste dal protocollo d'intesa in parola si ritiene utile evidenziare che i reclami, ad esclusione di quelli relativi alle pulizie (salvo casi eccezionali), riguarderanno i viaggi effettuati sugli **Euro Star (ES\*)**, **Euro Star Alta Velocità (ES\*AV)**, **Treno Business (Tbiz)**, **Euro Star City (ES city)**, **Inter City plus (IC Plus)** ed **Inter City (IC)** sulla intera citata tratta o tratta intermedia per il mancato adempimento degli obblighi contrattuali assunti da Trenitalia in termini di puntualità. In buona sostanza dopo l'invio del reclamo e trascorsi sessanta giorni senza risposta o a fronte di una risposta negativa, i viaggiatori potranno ottenere assistenza, presso una delle nostre sedi, nel percorso di conciliazione.

### INFORMAZIONE PER I NOSTRI SOCI

Dal mese di settembre 2007 è attiva l'area riservata sul ns. sito internet [www.federconsumatoripavia.it](http://www.federconsumatoripavia.it)

L'area contiene una serie di informazioni riservate ai nostri soci sulle normative di difesa del consumatore con indicazioni e comunicazioni che riguardano i singoli argomenti.

Sono anche disponibili le sentenze che i nostri legali hanno ottenuto a seguito delle vertenze intraprese.

Per accedere all'area è necessaria una password che sarà inviata su richiesta, unitamente al codice di accesso, agli iscritti che ne faranno richiesta tramite e-mail.

### Chi è Federconsumatori ?

E' una associazione libera e democratica nata per difendere i legittimi interessi dei consumatori e degli utenti nei confronti della pubblica amministrazione, degli erogatori di pubblici servizi e dei soggetti privati che offrono in vendita beni e servizi. L'associazione opera con azioni proprie e in collaborazione con altri soggetti sociali. Federconsumatori è una associazione riconosciuta ai sensi della legge 281/98.

### Di cosa si occupa ?

- ◇ informa i consumatori sui loro diritti;
- ◇ promuove l'educazione ai consumi;
- ◇ interviene sulla pubblicità ingannevole;
- ◇ interviene nelle scelte dei pubblici poteri, che interessano l'utenza;
- ◇ rivendica servizi efficienti, gestiti con trasparenza e a costi contenuti;
- ◇ combatte tutte le forme di illegalità, di truffa e di raggirio;
- ◇ rivendica regole che difendano i cittadini dai soprusi.

### In quali settori interviene ?

Federconsumatori è in grado di dare un servizio di prima consulenza e di assistere il consumatore nel contenzioso con:

- ◇ Telecom - Tim, Wind e H3G, Aziende del gas, delle acque e del trasporto pubblico;
- ◇ Banche e assicurazioni;
- ◇ Le ditte che vendono fuori dai locali commerciali;
- ◇ Le multiproprietà;
- ◇ Gli artigiani e i commercianti;
- ◇ Gli altri settori.

### Che tipo di assistenza ti offre ?

- ◇ Ti consiglia in caso di semplici vertenze;
- ◇ Ti assiste nel contenzioso;
- ◇ Ti assicura la consulenza specifica dei suoi esperti;
- ◇ Ti garantisce i consigli legali;
- ◇ **E....nella necessità ti assiste legalmente**

### Come si fa ad iscriversi ?

Iscriversi è molto semplice, basta pagare la quota associativa. Ci si può iscrivere presso la sede di Pavia oppure con un versamento postale sul c/c 62781372 intestato a Federconsumatori - Pavia. La tessera ti dà diritto alla consulenza e all'assistenza gratuita per un anno, alla consulenza specializzata ed in caso di vertenza legale: ad una assistenza a costi contenuti.

### Quanto costa iscriversi ?

**La tessera annuale ordinaria 2008 costa € 40 (i rinnovi € 35 con il giornalino)**

**La tessera in convenzione costa € 25 (compreso il contributo per il giornalino).**

**Ma ci si può iscrivere semplicemente per sostenere l'associazione, ed in caso si può versare da 15 € in su.**

**La federconsumatori è convenzionata con SPI e CGIL ed è federata con il SUNIA**

**FEDERCONSUMATORI HA UN SITO INTERNET NAZIONALE [www.federconsumatori.it](http://www.federconsumatori.it)**  
**In Lombardia la trovi anche a :Milano - Brescia - Bergamo - Mantova - Cremona- Lecco**  
**Sondrio - Lodi - Como - Legnano - Varese e Busto Arsizio - Monza- Darfo Boario**