Quanto puoi risparmiare con un’estinzione parziale

Preparato per **Mario Rossi (esempio)** il 04/11/2026

SE LA BANCA ABBASSA LA RATA

7.838 €

di interessi in meno. Nuova rata circa 754 €, stessa scadenza.

SE CHIEDI DI RIDURRE LA DURATA

17.797 €

di interessi in meno e 3 anni e 7 mesi in meno. Rata invariata (870 €).

Differenza a favore della durata ridotta: circa **9.959 €** di interessi in più risparmiati, a parità di importo versato.

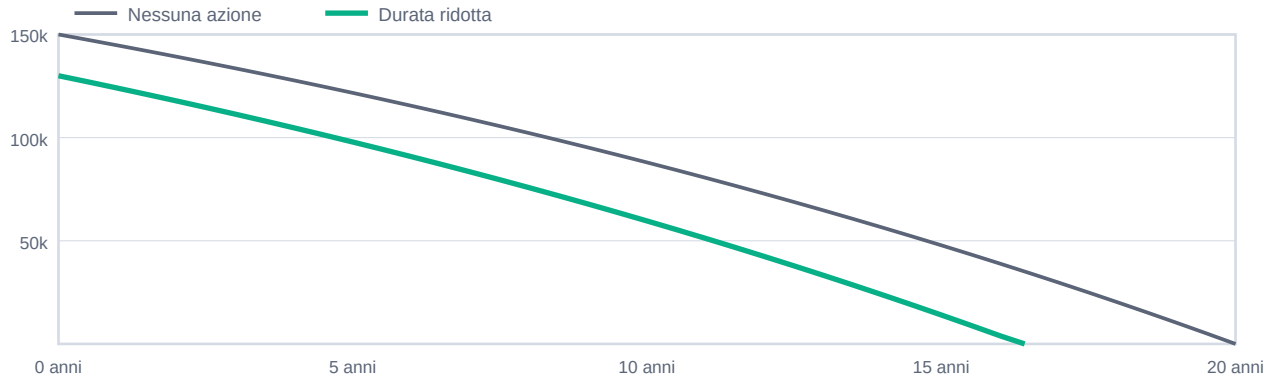
I dati considerati

Capitale residuo	150.000 €	**TAN annuo**	3,5%
Rate residue	240 (20 anni)	**Rata attuale**	869,94 €
Estinzione parziale	20.000 €	**Capitale dopo l’estinzione**	130.000 €
Extra mensile	100 €		

Confronto degli scenari

Scenario	Rata	Durata	Scadenza	Interessi totali	Risparmio
Nessuna azione	869,94 €	240 mesi	11/2046	58.785 €	-
Rata ridotta (stessa scadenza)	753,95 €	240 mesi	11/2046	50.947 €	**7.838 €**
Durata ridotta (rata invariata)	869,94 €	197 mesi	04/2043	40.989 €	**17.797 €**
Durata ridotta + extra mensile	969,94 €	171 mesi	02/2041	35.120 €	**23.666 €**

Come scende il debito nel tempo



Che cosa significa

Quando versi una somma extra, la banca può ricalcolare il piano in due modi: abbassare la rata lasciando invariata la scadenza, oppure mantenere la rata e accorciare la durata. Nel primo caso il debito scende ma gli interessi continuano a maturare più a lungo; nel secondo il capitale si riduce più in fretta e gli interessi totali calano di più. Le condizioni effettive dipendono dal tuo contratto e dalle regole della banca.

Come procedere

1. Controlla il tuo contratto di mutuo e il piano di ammortamento aggiornato: verifica che capitale residuo, tasso e rate residue coincidano con i dati usati qui.

2. Chiedi alla banca, per iscritto, l'importo esatto da versare, il nuovo piano e l'eventuale presenza di costi o penali.

3. Indica chiaramente nella richiesta se vuoi ridurre la durata mantenendo la rata o abbassare la rata.

4. Dopo il versamento, conserva la conferma e il nuovo piano di ammortamento e confrontalo con questo report.

Lettera tipo per la banca

Oggetto: richiesta di estinzione parziale del mutuo n. [numero] con riduzione della durata a parità di rata

Spett.le [Banca], alla c.a. dell'Ufficio Mutui / Filiale di [città] (via PEC o raccomandata A/R)

Il sottoscritto [nome e cognome], C.F. [codice fiscale], intestatario del mutuo n. [numero], comunica di voler effettuare un'estinzione parziale anticipata di € 20.000 in data [data].

Chiede che, dopo il versamento, il piano di ammortamento sia ricalcolato mantenendo invariato l'importo della rata e riducendo la durata del finanziamento.

Chiede inoltre di ricevere per iscritto: a) l'importo esatto da versare, comprensivo degli interessi maturati e di eventuali oneri; b) il nuovo piano di ammortamento con la nuova data di scadenza; c) conferma dell'assenza, o dell'importo esatto, di commissioni o penali.

Distinti saluti, [luogo, data, firma]

Adatta la lettera al tuo contratto. Non citiamo norme di legge: verifica le condizioni contrattuali con la tua banca o con un professionista abilitato.

Ipotesi e limiti

• Tasso fisso costante e rata costante (ammortamento alla francese), con interessi mensili pari al TAN diviso 12.

• Nessuna spesa, commissione, penale, assicurazione o imposta. Nessuna differenza di base giorni (360/365) e nessun arrotondamento mensile: il piano ufficiale della banca può differire di alcuni euro.

• Per i mutui a tasso variabile il risultato è solo indicativo.

• Il versamento extra mensile e quello annuale, se presenti, sono considerati come versamenti aggiuntivi alla rata.

• Questo documento è una simulazione a scopo informativo: non è consulenza legale, finanziaria o fiscale, non è un'offerta di credito e non sostituisce le comunicazioni della tua banca.

Codice di controllo del calcolo: 8dee1a15e4-0a27fe0d92 (estinzione-1.0.0). A parità di dati inseriti il codice è sempre lo stesso.