

04

---

BNPL: COMPRI ORA  
E PAGHI DOPO.  
MA I RISCHI?



BUY NOW PAY LATER

# Un finanziamento da valutare con le dovute cautele

Giulio Virnicchi\*

**H**ai mai desiderato acquistare un prodotto senza dover pagare immediatamente l'intero importo? Con il "Buy Now, Pay Later" (Bnpl), questo è possibile. Questo metodo di pagamento ti permette di comprare ciò che desideri subito e di pagare in tre o più rate mensile, spesso senza interessi.

Il Bnpl è diventato molto popolare tra i giovani grazie alla sua flessibilità e facilità d'uso. Tuttavia, è importante comprendere bene come funziona questo sistema, a chi si rivolge, e quali sono i principali operatori del mercato. Inoltre, è fondamentale essere consapevoli dei potenziali rischi e delle precauzioni da prendere.

## A chi si rivolge

Il Buy Now, Pay Later, letteralmente "acquista ora e paga più avanti" è un metodo di pagamento che ti permette di acquistare beni e servizi pagandone l'importo in rate, spesso senza interessi. Questo sistema è diventato molto popolare negli ultimi anni grazie alla sua fles-

sibilità e alla facilità d'uso.

Il Buy Now, Pay Later si rivolge principalmente ai consumatori che desiderano dilazionare i pagamenti per gestire meglio il proprio budget. È particolarmente attraente per i giovani e per coloro che non hanno accesso ad altre tipologie di finanziamento o che preferiscono esperienze di acquisto comunque semplici e veloci.

Inoltre, è utile per chi ha bisogno di fare acquisti urgenti ma non dispone immediatamente della liquidità necessaria.

## Gli esempi

Primo esempio: acquisto di abbigliamento. Immagina di voler acquistare un nuovo paio di scarpe che costa 120 euro. Utilizzando un servizio Bnpl, puoi scegliere di pagare in tre rate da 40 euro ciascuna, senza interessi. Pagherai la prima rata al momento dell'acquisto e le altre due rate nei due mesi successivi. In questo modo, puoi ottenere subito le scarpe senza dover pagare l'intero importo in una sola volta.

Secondo esempio: elettronica. Sup-

## A METÀ STRADA

### Tra pagamenti e prestiti

Il Bnpl è un mezzo di pagamento che assume le caratteristiche tipiche del prestito e permette acquisti facili e dilazionati



poniamo che tu voglia comprare un nuovo smartphone che costa 600 euro. Utilizzando un servizio Bnpl, puoi suddividere il pagamento in sei rate da 100 euro ciascuna. Pagherai la prima rata al momento dell'acquisto e le altre 5 rate nei cinque mesi successivi. Questo ti permette di dilazionare il costo del telefono senza dover pagare interessi, a condizione che tu rispetti le scadenze dei pagamenti.

Terzo esempio: arredamento. Anche se desideri acquistare un nuovo divano per il salotto puoi utilizzare il Bnpl. Supponiamo che costi 1.200 euro, puoi utilizzare il Bnpl per finanziare l'acquisto. Considerato l'importo, è possibile ti venga offerta la possibilità di scegliere tra diversi piani di pagamento, ad esempio 12 rate mensili da 100 euro ciascuna. In questo caso, potresti dover pagare un piccolo interesse, ma avrai la flessibilità di dilazionare il pagamento su di un tempo più lungo.

#### Il funzionamento

Utilizzare il Buy Now Pay Later è semplice quasi come effettuare un pagamento. La scelta viene effettuata al momento del pagamento:

- Selezionando uno dei servizi Bnpl durante il check out di un acquisto online
- Indicandolo al personale di cassa nei negozi fisici. Come da sezione precedente, questa opzione e l'operatore da utilizzare sono generalmente visibili grazie a banner o vetrofanie nei pressi della cassa. Se non li vedi, puoi chiedere informazioni al personale del negozio.

Creazione di un account. Se è la prima volta che utilizzi un servizio Bnpl, dovrai creare un account. Questo di solito richiede:

- Informazioni personali (nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, indirizzo,...)
- Informazioni di contatto (email, numero di telefono)

- Dati di pagamento (carta di credito/debito o conto bancario)

Verifica dell'identità. Alcuni servizi potrebbero richiedere una verifica dell'identità ad esempio facendoti fotografare un documento di identità e un selfie.

Selezione dell'importo. Online l'importo non può essere selezionato da te. Nei negozi fisici, alcuni operatori prevedono che sia tu ad indicare l'importo che sarà poi confermato e trasferito al commerciante al momento del pagamento in cassa.

Selezione del piano di pagamento. Scegli il piano di pagamento che preferisci. Le opzioni comuni includono pagamenti in 3, 4 o 6 rate mensili. Alcuni servizi possono offrirti durate più lunghe, ma attenzione che potrebbero comparire dei costi aggiuntivi legati a interessi e spese.

Conferma. Una volta selezionato il piano, conferma l'operazione. Il servizio Bnpl pagherà interamente il commerciante per tuo conto. A te invece sarà addebitato solo l'importo della prima rata. Alcuni servizi non trasferiscono immediatamente l'importo, ma generano un QR code o un codice da mostrare al commerciante al momento del pagamento.

Pagamenti periodici. Come avrai capito, al momento dell'acquisto pagherai unicamente la prima rata; le successive saranno addebitate automaticamente, ciascuna a distanza di un mese dalla precedente, sul metodo di pagamento che hai fornito.

Riceverai delle notifiche. Presta sempre attenzione al fatto che ci siano abbastanza soldi sul conto o sulla carta che hai indicato il giorno della scadenza e, successivamente, che il pagamento sia andato a buon fine. In caso di mancato pagamento possono emergere costi e penali anche importanti, come spiegheremo meglio nel seguito.

\* Global Advisory di Experian

© RIPRODUZIONE RISERVATA

