

*Normativa sulla Trasparenza Bancaria*

*(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)*



**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E  
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

## FOGLIO INFORMATIVO E – ALTRI FINANZIAMENTI:

### Informazioni sulla Banca

#### **CARIPRATO**

CariPrato Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. – Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza

Sede Legale e Direzione Generale: Via degli Alberti 2 - 59100 - Prato

Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491

Sito internet: [www.cariprato.it](http://www.cariprato.it)

Iscrizione n° 5292.8.0 dell’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz.

Registro Imprese C.C.I.A.A. di Prato n° 00515340974

### Caratteristiche e rischi tipici

#### **Struttura e funzione economica**

#### **ALTRI FINANZIAMENTI**

Si identificano le operazioni di mutuo/finanziamento a breve ed a medio lungo termine a favore della clientela, finalizzate all’acquisto di beni e/o servizi, e/o alla conduzione dell’attività.

Con il contratto di finanziamento una somma viene erogata dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento. Il finanziamento può essere assistito da garanzie sia personali che reali.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di mutui/finanziamenti a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- nel caso di finanziamenti a tasso variabile indicizzato con floor (cioè con tasso minimo di rimborso), il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore ad un determinato tasso minimo stabilito contrattualmente, anche nell’ipotesi in cui il valore dell’indice, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso;
- rischio d’escussione delle eventuali garanzie accessorie al finanziamento in caso di mancato rimborso dello stesso.

Si rammenta che nei confronti di clienti che rivestono la qualità di consumatori e richiedono un prestito personale compreso tra euro 154,94 e 30.987,41 trova applicazione la normativa sul “Credito al Consumo”.

## SPESE E COMMISSIONI APPLICATE AI FINANZIAMENTI E PRESTITI IN GENERE SALVO QUANTO PREVISTO PER OGNI SINGOLA TIPOLOGIA DI PRODOTTO

Spese di istruttoria (sono richieste anche nell'ipotesi in cui non si addivenga, per qualche motivo, dopo l'istruttoria, al perfezionamento dell'affidamento richiesto)	0,50% dell' importo del finanziamento con un minimo di € 250,00
Atto di variazione delle condizioni del contratto ("ricontrattazione") ai sensi dell'art. 8 del DL 7/2007 (convertito nella legge 40/2007)	nessuna spesa
Spese per atto modificativo diverso dall'atto di variazione condizioni ("ricontrattazione") di cui al DL 7/2007 (convertito nella legge 40/2007) o per aggiornamento bozza contratto	massimo € 155,00
Spese per Dichiarazioni o Comunicazioni varie	€ 20,00
Compenso per estinzione anticipata	2% calcolato sul capitale estinto anticipatamente, fatto salvo quanto indicato nelle "Regole sul compenso per estinzione anticipata dei mutui" sotto riportate
Spese pagamento rata	€ 2,27
Spese per accoli e/o espromissioni per singolo finanziamento	€ 100,00
Spese per comunicazioni ai sensi normativa sulla "Trasparenza" (vedi Foglio Informativo "A – CONTI CORRENTI")	€ 0,89 + i recuperi postali
<b>Spese per perizia tecnica su immobili:</b> (le perizie sono redatte da periti esterni alla Banca convenzionati con la medesima). Queste spese sono richieste anche nell'ipotesi in cui non si addivenga, per qualche motivo, dopo l'istruttoria, alla stipula del mutuo richiesto, con l'eccezione di seguito spiegata. Il costo della perizia non sarà a carico del Cliente esclusivamente nel caso in cui la Banca, a causa del valore dell'immobile risultante dalla perizia, non ritenga di dar corso all'operazione, ad esempio per problematiche di finanzia abilità e/o assi curabilità dell'operazione stessa.	
- Per tutti gli immobili si applicano i seguenti scaglioni riferiti all'importo del mutuo, al netto delle imposte:	
- da 0,00 a 200.000,00 – massimo € 300,00;	
- da 200.001,00 a 500.000,00 – massimo € 450,00;	
- da 500.001,00 a 1.500.000,00 – massimo € 700,00;	
- da 1.500.001,00 a 2.000.000,00 – massimo € 1.200,00;	
- oltre 2.000.001,00 – massimo € 1.500,00	
Eventuali successive ispezioni, accertamenti, verifiche sugli immobili ipotecati:	massimo € 270,00 per ogni intervento
Cancellazioni, frazionamenti, postergazioni, riduzioni e restrizioni ipotecarie:	
- cancellazione ipoteca a cura della Banca ex art. 13 del DI 7/2007 convertito nella legge 40/2007 e altre comunicazioni citate dall'art. 8bis del decreto citato (**)	nessuna spesa
- spesa per rilascio da parte della Banca dell'atto di assenso alla cancellazione dell'ipoteca nel caso in cui detto atto venga richiesto alla Banca dalla Parte Mutuataria per procedere alla cancellazione con intervento notarile, ai sensi dell'art. 2882 del codice civile (**)	massimo € 50,00
-spesa per rilascio da parte della Banca di atti necessari per la riduzione, restrizione, frazionamento, postergazione ipotecaria	massimo € 500,00
Iscrizione ipotecaria	200% del capitale finanziato
Spese per rinnovo ipoteca	€ 100,00
Pagamento rate mutuo con R.I.D. (autorizzazione permanente di addebito su c/c in essere c/o altra Banca) Nell'ipotesi di insoluto di rata con pagamento tramite R.I.D., viene applicato lo stesso tasso di mora previsto dal contratto.	€ 5,00

Imposta sostitutiva	0,25% o 2%, come da normativa vigente, sull'importo del finanziamento, qualora dovuta
Tasso di Mora (•)	2 punti (per i finanziamenti ipotecari) o 4 punti (per i finanziamenti non ipotecari) in più del Tasso Nominale Annuo in vigore alla data di scadenza di ogni singola rata non pagata.
Assicurazione obbligatoria incendio su immobile in ipoteca:	a carico cliente
Le spese perizia, le spese notarili, le spese relative alla stipulazione del contratto di finanziamento, nonché le spese per gli atti e formalità inerenti e conseguenti, tranne i casi di surrogazione di cui all'art. 8 DL 7/2007 convertito nella legge 40/2007, sono a carico del cliente.	

**(•) Nota bene sul tasso di mora:** con riferimento all'ammontare dei tassi di mora, la Banca terrà conto, ai sensi della legge sull' Usura, del Tasso Soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore.

(\*\*) la cancellazione dell'ipoteca può essere richiesta nelle forme tradizionali disciplinate dall'art. 2882 e seguenti del codice civile, che prevede il rilascio dell'atto di assenso alla cancellazione da parte della Banca o può essere ottenuta con il nuovo procedimento introdotto dall'art. 13, commi sexies e seguenti della legge 2/4/2007 n° 40 di conversione con modifiche del DL 31/01/2007 n° 7, qualora ne ricorrano i presupposti.

Detto nuovo procedimento non comporta alcuna spesa a carico del cliente, come previsto dall'art. 8bis de Decreto citato.

### ESEMPLIFICAZIONE DEL VALORE DEI TASSI DI RIFERIMENTO UTILIZZATI PER DETERMINARE I TASSI DI INTERESSE DEI PRODOTTI DI FINANZIAMENTO CONTENUTI NEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO

	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni	10 anni	15 anni
<b>IRS Lettera del 15/06/2010</b>	1,12%	1,29%	1,57%	1,83%	2,11%	2,95%	3,31%

	3 mesi	6 mesi
<b>EURIBOR base 360 valuta 15/06/2010</b>	0,719%	
<b>EURIBOR base 365 valuta 15/06/2010</b>	0,729%	
<b>EURIBOR base 365 valuta 15/06/2010</b>		1,017%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito Internet [www.cariprato.it](http://www.cariprato.it)

Le condizioni economiche indicate nel presente Foglio Informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo del TEG di cui alla citata legge 108/96 relativo alle specifiche operazioni.

## FINANZIAMENTI NON IPOTECARI RIVOLTI A PERSONE FISICHE rientranti nel “Credito al Consumo”

Operazioni di finanziamento a clientela privata, con rimborso rateale rientranti nel CREDITO AL CONSUMO (Legge 19/2/92 n.142 – D.L.vo 385/93). La legge definisce “credito al consumo” la concessione di credito sotto forma di dilazione di pagamento o di prestito a favore di persona fisica, per scopi estranei all’attività imprenditoriale o professionale, eventualmente svolta dalla stessa, e se di importo non inferiore a € 154,94 e non superiore a € 30.987,41.

### Condizioni economiche

<b>Prestito Facile Small</b>	
Importo finanziabile	minimo € 3.000,00 – massimo € 5.200,00
Durata	minima 12 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortam.)
Preammortamento	massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del mese in corso
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	fisso pari al 11% nominale annuo
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	€ 2,27
Commissioni istruttoria	€ 100,00 max
TAEg minimo	13,496% (calcolato sull’importo massimo e la durata massima)
TAEg massimo	<b>17,325%</b> (calcolato sull’importo minimo e la durata minima)

<b>Prestito Facile Medium</b>	
Importo finanziabile	minimo € 5.201,00 – massimo € 10.400,00
Durata	minima 12 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortam.)
Preammortamento	massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del mese in corso
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	fisso pari al 10% nominale annuo
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	€ 2,27
Commissioni istruttoria	€ 100,00 max
TAEg minimo	11,419% (calcolato sull’importo massimo e la durata massima)
TAEg massimo	15,653% (calcolato sull’importo minimo e la durata minima)

<b>Prestito Facile Large</b>	
Importo finanziabile	Minimo € 10.401,00 – massimo € 30.987,41
Durata	Minima 12 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortam.)
Preammortamento	Massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del mese in corso
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	fisso pari al 9% nominale annuo
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	€ 2,27
Commissioni istruttoria	€ 100,00 max
TAEg minimo	9,695% (calcolato sull’importo massimo e la durata massima)
TAEg massimo	11,901% (calcolato sull’importo minimo e la durata minima)

<b>Prestito Personale al consumo – Tasso Indicizzato</b>	
Importo finanziabile	minimo € 3.000,00 – massimo € 30.987,41
Durata	minima 18 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortam.)
Preammortamento	massimo 3 mesi, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del trimestre solare in corso
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 punti + spread standard di 6 punti annui e arrotondato ai 5 centesimi superiori, comunque nel limite massimo TEG usura.
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	€ 2,27
Commissioni istruttoria	€ 100,00 max
TAEG minimo	<b>7,379%</b> (calcolato sull'importo massimo e la durata massima)
TAEG massimo	<b>13,738%</b> (calcolato sull'importo minimo e la durata minima)

<b>Prestito Facile Master</b>	
Il prodotto è destinato a finanziare il pagamento di un master per giovani/studenti di <b>età compresa tra i 18 e i 30 anni</b> .	
<i>Condizioni economiche</i>	
Importo finanziabile	minimo € 3.000,00 – massimo € 25.000,00
Durata	minima 18 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortamento)
Preammortamento	massimo 12 mesi
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	0% nel periodo di preammortamento, successivamente fisso pari al 6%
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	esenti
Commissioni istruttoria	esenti
TAEG minimo	6,167% (calcolato sull'importo massimo e la durata massima)
TAEG massimo	6,167% (calcolato sull'importo minimo e la durata minima)
<b>Prestito Facile Giovani</b>	
Il prodotto è destinato a giovani di <b>età compresa tra i 18 e i 30 anni</b> .	
<i>Condizioni economiche</i>	
Importo finanziabile	minimo € 3.000,00 – massimo € 25.000,00
Durata	minima 18 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortamento)
Preammortamento	Tecnico fino alla fine del mese di erogazione
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	fisso pari al 6%
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Spese di pagamento rata	esenti
Commissioni istruttoria	esenti
TAEG minimo	6,167% (calcolato sull'importo massimo e la durata massima)
TAEG massimo	6,167% (calcolato sull'importo minimo e la durata minima)

Poiché il TAEG è variabile in funzione sia dell'importo che della durata, in quanto sullo stesso possono influire delle commissioni in misura fissa, i dati sopra riportati riguardano i parametri minimi e massimi di: importo finanziabile, durata e TAEG.

In fase di erogazione, nei contratti relativi ai singoli finanziamenti, sarà sempre indicato il TAEG applicato all'operazione di finanziamento.

**Esempio di Rata su capitale di € 1.000,00 (Valore convenzionale)**

Tipo di finanziamento	Durata mesi min/max	Periodicità rata	Commissione di istruttoria	Tasso nominale annuo	Tasso effettivo annuo	RATA	
						Durata Minima	Durata Massima
Prestito Facile Small	12-60	Mensile	€100	11%	11,572%	89,95	23,33
Prestito Facile Medium	12-60	Mensile	€100	10%	10,471%	89,92	23,45
Prestito Facile Large	12-60	Mensile	€100	9%	9,381%	89,72	23,03
Prestito a Tasso Indic.	18-60	Mensile	€100	6,85%	7,069%	60,89	22,00
Prestito Facile Master	18-60	Mensile	esenti	6%	6,168%	58,23	19,33
Prestito Facile Giovani	18-60	Mensile	esenti	6%	6,168%	58,23	19,33

**Computer 10+**

Prestiti personali a privati, che presuppongono l'esistenza di apposite convenzioni con aziende venditrici di beni e/o servizi alle quali viene poi direttamente erogato l'importo dei prestiti di pertinenza. Questa tipologia si differenzia dai prestiti ordinari sia per la destinazione specifica, che per le condizioni più favorevoli.

**Condizioni economiche:**

Importo finanziabile	Minimo € 500,00 – massimo € 2500,00 (ulteriori € 500,00 per corso di formazione CESCOT)
Durata	10 mesi
Preammortamento	Massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del mese solare di stipula
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	Zero
TAEG	Zero
Compenso per estinzione anticipata	esente
Spese di pagamento rata	esente
Commissioni istruttoria	2,5% a carico del venditore e sull'importo corso formazione a carico CESCOT
Interessi di mora	Pari al tasso di interesse nominale annuo previsto per i Prodotti Prestito Facile B/T

**Prestito Microcredito (breve termine e medio termine)**

Prestiti personali a privati a breve o medio termine ai sensi della Convenzione sottoscritta con il Comitato promotore del "Progetto microcredito a Prato" per l'erogazione a favore di soggetti residenti nella Provincia di Prato, la cui richiesta sia stata esaminata con parere favorevole dal Comitato stesso, in situazione di necessità dovendo sostenere spese inerenti l'istruzione, l'alloggio, cure mediche o altre specifiche esigenze della vita familiare

**Condizioni economiche:**

Importo finanziabile	Massimo € 5.000,00
Durata	Massimo 60 mesi
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	IRS lettera di durata + 1 punto
Compenso per estinzione anticipata	esente
Spese di pagamento rata	esente
Commissioni istruttoria	esente
Contributo al Fondo di Solidarietà	1% una tantum sull'importo erogato, a carico del prestatario
Interessi di mora	non previsti

Poiché il TAEG è variabile in funzione sia dell'importo che della durata del prestito, di seguito si riporta l'esempio di Rata mensile calcolata sul massimo importo finanziabile, pari a € 5.000,00, per i periodi 12, 24, 36, 48 e 60 mesi, al tasso di interesse pari all' IRS lettera del 15/06/2010 relativo a ogni durata, + 1 punto.  
In fase di erogazione, nei contratti relativi ai singoli finanziamenti, sarà sempre indicato il TAEG applicato all'operazione di finanziamento.

DURATA (MESI)	12	24	36	48	60
<b>IRS LETTERA DI DURATA (al 15/06/2010)</b>	1,12%	1,29%	1,57%	1,83%	2,11%
<b>TASSO NOM. ANNUO</b>	2,120%	2,290%	2,570%	2,830%	3,110%
<b>RATA €</b>	421,47	213,34	144,46	110,30	90,09
<b>SPESE ISTRUTTORIA €</b>	0	0	0	0	0
<b>T.A.E.G.</b>	2,142%	2,315%	2,601%	2,868%	3,156%

### Prestiti sull'onore

Prestiti personali a privati a breve o medio termine ai sensi della Convenzione sottoscritta con il Comune di Prato per l'erogazione a favore di famiglie residenti nel Comune per spese connesse all'istruzione, a cure mediche, ecc, oppure a favore di soggetti in situazione di svantaggio socio economico per l'intrapresa attività lavorativa autonoma.

Principale caratteristica dei "prestiti sull'onore" consiste nel fatto che, ai sensi della convenzione, il pagamento degli interessi pattuiti fa quasi interamente carico al Comune di Prato.

#### Condizioni economiche:

Importo finanziabile	Massimo € 5.000,00
Durata	Minimo 12 mesi, massimo 36 mesi
Preammortamento	Massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula/erogazione fino alla fine del mese in corso
Periodicità rate	Mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	0,50% nominale annuo a carico del prestatario (la parte restante è a carico del Comune di Prato)
Compenso per estinzione anticipata	esente
Spese di pagamento rata	esente
Commissioni istruttoria	€ 100,00
Interessi di mora	Due punti in più del tasso applicato a carico del prestatario

Poiché il TAEG è variabile in funzione sia dell'importo che della durata, di seguito si riporta l'esempio di Rata calcolata sul massimo importo finanziabile, pari a € 5.000,00, per i periodi 12, 18, 24 e 36 mesi.  
In fase di erogazione, nei contratti relativi ai singoli finanziamenti, sarà sempre indicato il TAEG applicato all'operazione di finanziamento.

DURATA (MESI)	12	18	24	36
<b>TASSO NOM. ANNUO A CARICO DEL PRESTATARIO</b>	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
<b>RATA €</b>	417,80	278,88	209,42	139,96
<b>SPESE ISTRUTTORIA €</b>	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>T.A.E.G. A CARICO DEL PRESTATARIO</b>	4,334%	3,109%	2,478%	1,834%

## PRESTITO PERSONALE - CREDITO AL CONSUMO – PER FINANZIAMENTO PREMIO ASSICURATIVO SU MUTUO IPOTECARIO PREGRESSO

Prodotto di finanziamento non ipotecario rivolto a Persone Fisiche, destinato a finanziare il pagamento del premio assicurativo relativo alla polizza facoltativa C.P.I. (Creditor Protection Insurance - Compagnie Assicurate ABC Assicura spa e Berica Vita spa) e/o alla polizza assicurativa facoltativa "Multirischi Abitazione" (Compagnia Assicurativa ABC Assicura Spa) per i contratti di Mutuo Casa Ipotecario già stipulati e in regolare ammortamento.

### Condizioni Economiche

Importo finanziabile	Minimo € 154,94 – massimo € 30.987,41
Durata	Minima 18 mesi – massima 120 mesi (oltre al preammortamento)
Preammortamento	Tecnico, dalla data di erogazione fino alla fine del mese di erogazione
Periodicità rate	Mensili, con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS puntuale corrispondente alla durata + spread uguale a quello applicato al Mutuo Ipotecario Casa per il quale il cliente ha chiesto l'assicurazione con C.P.I. Mutui (e comunque nel limite massimo del TEG usura). Lo spread è indicato nell'apposito Foglio Informativo dedicato ai Mutui Ipotecari casa.
Compenso per estinzione anticipata	esente
Spesa rata	€ 0,00
Commissione di istruttoria	€ 0,00
TAEG minimo	3,340% (rif. IRS Lettera 2 anni del 15/06/2010 + spread 2,00 punti)
TAEG massimo	5,063% (rif. IRS Lettera 10 anni del 15/06/2010 + spread 2,00 punti)

### Polizza assicurativa facoltativa Creditor Protection Insurance Prestiti (C.P.I.)

Le Compagnie Assicurate sono: Abc Assicura S.p.A e Berica Vita S.p.A.

L'adesione del cliente alle polizze collettive C.P.I. Prestiti è facoltativa e avviene:

- contestualmente all'operazione, per i finanziamenti non ipotecari (cosiddetti "prestiti, tra cui "crediti al consumo" e altri finanziamenti non ipotecari o chirografari), in quanto l'adesione è testualmente contenuta nel contratto di finanziamento,

Il premio unico anticipato che l'assicurato deve corrispondere:

- viene finanziato e quindi è compreso nell'importo erogato al cliente
- è trattenuto direttamente al momento dell'erogazione del prestito.

#### Il prodotto garantisce agli Assicurati, titolari di un finanziamento:

- il pagamento del loro debito residuo nei confronti della Banca che ha erogato il finanziamento, in caso di:
  - decesso;
  - invalidità totale e permanente nei casi definiti nell'Estratto delle condizioni di polizza che la Filiale consegna obbligatoriamente al Cliente;
- il rimborso mensile della "rata protetta" del finanziamento in caso di:
  - disoccupazione;
  - inabilità temporanea totale da infortunio o malattia;

#### Requisiti per l'adesione:

- Nel caso di finanziamento intestato a più persone, l'assicurazione ne copre al massimo tre,
- capitale compreso tra i 2.500 e i 50.000 euro,
- durata del finanziamento compresa tra 6 e 84 mesi,
- l'età del finanziato, che corrisponde all'aderente della polizza compresa tra i 18 e 69 anni (la copertura della polizza decade al compimento del 70° anno d'età).

#### A chi si rivolge:

a Lavoratori Autonomi: Inabilità Totale Temporanea da Infortuni o Malattia, Invalidità Totale Permanente da Infortunio o Malattia, Morte;

a Lavoratori Dipendenti: Disoccupazione, Invalidità Totale Permanente da Infortunio o Malattia, Morte.

Per ottenere le informazioni precontrattuali (estratto di polizza ed altra documentazione) e il preventivo personalizzato, il cliente può rivolgersi alla Filiale della Banca.

## FINANZIAMENTI NON IPOTECARI RIVOLTI A PERSONE FISICHE/PROFESSIONISTI non rientranti nel “Credito al Consumo”

Operazioni di finanziamento non ipotecario, con rimborso rateale – destinati alle Persone Fisiche – per finalità diverse dall’acquisto di immobili ad uso residenziale (finanziati con il mutuo casa).

Le linee di prodotto sotto indicate riguardano finanziamenti non ipotecari – destinati alle Persone Fisiche – con le seguenti caratteristiche:

- richieste di importo superiore ad € 30.987,41 che rientrerebbero nel credito al consumo per finalità ma che non ci rientrano per importo;
- finanziamenti di qualsiasi importo destinati agli immobili, se non ipotecari;
- finanziamenti di qualsiasi importo, destinati all’attività imprenditoriale o professionale.

### Condizioni economiche

#### Finanziamento Chirografario privati a Tasso Fisso

Importo finanziabile	Minimo € 1.600,00
Durata	minima 12 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortamento)
Preammortamento	massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula fino alla fine del mese solare di stipula
Periodicità rate	mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	fisso pari all’IRS di durata + 4,00 punti, comunque nel limite massimo TEG usura.
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Spese istruttoria	1 per mille con un minimo di € 85,22
Recupero spese visure ipotecarie per verifica effettiva consistenza immobiliare	Massimo € 100,00. L’addebito nel c/c del finanziato per il recupero delle spese vive sostenute dalla Banca (servizio Cerved e oneri erariali previsti dalla legge) è effettuato solo se il finanziamento viene concesso.

#### Finanziamento Chirografario privati a Tasso Indicizzato (solo medio termine)

Importo finanziabile	Minimo € 1.600,00
Durata	M/T: minima 18 mesi – massima 60 mesi (oltre al preammortamento)
Preammortamento	massimo 1 mese, per il periodo tecnico decorrente dalla data di stipula fino alla fine del mese solare di stipula
Periodicità rate	mensile con scadenza alla fine di ogni mese
Tasso di interesse	variabile indicizzato all’euribor 3 mesi, base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + uno spread di 4,00 punti, comunque nel limite massimo TEG usura.
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Spese istruttoria	1 per mille con un minimo di € 85,22
Recupero spese visure ipotecarie per verifica effettiva consistenza immobiliare	Massimo € 100,00. L’addebito nel c/c del finanziato per il recupero delle spese vive sostenute dalla Banca (servizio Cerved e oneri erariali previsti dalla legge) è effettuato solo se il finanziamento viene concesso.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario privati a Tasso Fisso** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 5 anni – periodicità rate mensile- TAN **6,110%** ( ipotesi formulata con riferimento all’Irs lettera 5 anni del **15/06/2010** + spread 4,00 punti),– spese di istruttoria € 85,22 – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: **6,463%** - IMPORTO RATA **€ 971,47** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario privati a Tasso Indicizzato** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 5 anni – periodicità rate mensile- TAN **3,829%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 3,00 punti – spese di istruttoria € 85,22 – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: **4,075%** - IMPORTO RATA **€ 919,24** .

## FINANZIAMENTI IPOTECARI FONDIARI RIVOLTI A PERSONE FISICHE/PROFESSIONISTI

Operazioni di finanziamento ipotecario con rimborso rateale – destinati alle Persone Fisiche – per finalità diverse dall'acquisto di immobili ad uso residenziale (finanziati con i prodotti della gamma "Mutuo Casa").

### Condizioni economiche:

#### Finanziamenti ipotecari a tasso variabile indicizzato e rata costante

Durata	Massima 20 anni
Tasso preammortamento/ammortamento	Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread e arrotondato ai 5 centesimi superiori
Spread	2,5 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura
Compenso onnicomprensivo per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
applicabile solo nei casi diversi da quelli esenti di cui all'art. 7 del D.L. 7/2007 convertito nella legge 40/2007	
Rimborsi	mensili/trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1 per cento con un minimo di € 100,00
Spese pagamento rata	€ 2,00

#### Finanziamenti ipotecari a tasso fisso e rata costante

Durata	Massima 20 anni
Tasso preammortamento/ammortamento	Fisso pari a IRS del periodo di riferimento maggiorato dello spread
Spread	3 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura
Compenso onnicomprensivo per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
applicabile solo nei casi diversi da quelli esenti di cui all'art. 7 del D.L. 7/2007 convertito nella legge 40/2007	
Rimborsi	mensili/trimestrali/semestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1 per cento con un minimo di € 100,00
Spese pagamento rata	€ 2,00

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento ipotecario a tasso variabile indicizzato e rata costante** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni – periodicità rate mensile- TAN **3,350%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread **2,50** punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori ) – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,00 – TAEG: **3,711%** - IMPORTO RATA **€ 492,92** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento ipotecario a tasso fisso e rata costante** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 5 anni – periodicità rate mensile- TAN **5,110%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 5 anni del **15/06/2010** + spread **3,00** punti ) – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,00 – TAEG: **5,760%** - IMPORTO RATA **€ 948,08** .

**SERVIZIO ACCESSORIO AI FINANZIAMENTI IPOTECARI RIVOLTI A PERSONE FISICHE**

**Caratteristiche e Rischi tipici**

**Struttura e funzione economica**

**CAP A COPERTURA DEL FINANZIAMENTO IPOTECARIO RIVOLTO A PERSONE FISICHE**

Al fine di limitare il rischio di oscillazione del parametro di indicizzazione indicato nel contratto di finanziamento, il cliente che riveste la qualifica di consumatore così come definito dall'art. 33 Dlgs 206/2005. e cioè la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta, potrà chiedere alla Banca di acquistare un prodotto derivativo OTC (negoziato fuori dai mercati regolamentati) di tipo CAP a copertura del finanziamento stipulato.

Il Derivato OTC di tipo Cap è l'operazione finanziaria in cui una parte (il Cliente acquirente), dietro pagamento di un premio, ha diritto a ricevere dalla controparte (la Banca venditrice), per un certo periodo ed a scadenze prefissate, il differenziale (se positivo) fra un tasso di mercato (il tasso Euribor) ed un tasso prefissato, chiamato strike o soglia cap. Pertanto un Interest Rate Cap permette al Cliente indebitato a tasso variabile (acquirente del Cap) di fissare un limite massimo al costo dei fondi raccolti con il finanziamento.

Per quanto concerne il contratto di finanziamento, il pagamento avviene comunque al tasso contrattuale del finanziamento stesso. Nel caso in cui, alle scadenze prefissate, l'indice di riferimento del Cap superi la soglia Cap, verrà accreditato il conto corrente del cliente di un importo calcolato in base alla differenza tra l'indice di riferimento e la soglia.

Il prodotto derivativo di tipo CAP è strettamente connesso ed accessorio al finanziamento stipulato dal Cliente in quanto il CAP è parametrizzato all'Euribor tre mesi aumentato di 0,10 come il finanziamento, l'indice di riferimento del CAP è correlato al tasso del finanziamento, la durata del CAP (3, 5 o 7 anni) non può superare quella della vita residua del finanziamento e l'importo nozionale del CAP (l'importo rispetto al quale le parti intendono parametrare le rispettive prestazioni) è pari alla media aritmetica del capitale residuo del finanziamento nel periodo di durata del CAP. Inoltre, qualora il finanziamento venga estinto anticipatamente, anche il CAP verrà automaticamente estinto in quanto viene meno l'oggetto della copertura.

**Principali rischi**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- possibilità che, alle scadenze prefissate, l'indice di riferimento del Cap NON superi mai la soglia Cap, e che quindi non possa essere effettuato l'accredito dell'importo calcolato in base alla differenza tra l'indice di riferimento e la soglia. Il premio rimane acquisito dalla Banca;
- che nel caso di estinzione anticipata del finanziamento, il Cap viene estinto ed il premio pagato dal Cliente rimane acquisito dalla Banca.

**Condizioni economiche dell'operazione o del servizio**

Durata	3, 5, 7, 10, 15 e 20 anni
Parametro CAP	Euribor tre mesi aumentato di 0,10.

Premio del CAP

Il Cliente paga il premio in un'unica soluzione. Tale premio, espresso in percentuale rispetto all'importo nozionale oggetto di copertura, viene definito quotidianamente, per ogni singola scadenza (a 3, 5, 7, 10, 15 e 20 anni), sulla base delle vigenti condizioni di mercato (in particolare il prezzo dipende dall'andamento dei tassi di interesse e delle curve di volatilità). Alla data del **30/06/2010** il premio per i Cap parametrato sulla durata dello stesso e sulla soglia Cap era:

- durata 3 anni: premio pari al **1,62%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 2,9%);
- durata 5 anni: premio pari al **3,25%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 2,9%);
- durata 7 anni: premio pari al **4,08%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 3,9%);
- durata 10 anni: premio pari al **7,01%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 3,9%);
- durata 15 anni: premio pari al **8,82%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 4,9%);
- durata 20 anni: premio pari al **11,78%** dell'importo nozionale del Cap (con soglia Cap 4,9%);

(es. Importo nozionale coperto pari a 50.000 euro, durata copertura 3 anni → premio del Cap =  $50.000 * 1,62\% = 810$  euro, durata copertura 5 anni → premio del Cap =  $50.000 * 3,25\% = 1.625$  euro, durata copertura 7 anni → premio del Cap =  $50.000 * 4,08\% = 2.040$  euro, durata copertura 10 anni → premio del Cap =  $50.000 * 7,01\% = 3.505$  euro, durata copertura 15 anni → premio del Cap =  $50.000 * 8,82\% = 4.410$  euro, durata copertura 20 anni → premio del Cap =  $50.000 * 11,78\% = 5.890$  euro)

Soglia del CAP

E' il livello del tasso di interesse indicato negli ordini di interest rate option di tipo cap da confrontare con l'indice di riferimento (Euribor 3 mesi + 0,10). Qualora quest'ultimo risulti superiore alla soglia si attiverà il cap ed al cliente verranno effettuati i pagamenti come definiti in contratto. La soglia del Cap sull'indice di riferimento da proporre al Cliente viene definita quotidianamente, per ogni singola scadenza sulla base delle vigenti condizioni di mercato. Alla data del 1/04/2010 la soglia dei Cap in vigore con durata 3 e 5 anni era pari al 2,90%, la soglia dei Cap in vigore con durata 7 e 10 anni era pari al 3,90%, la soglia dei Cap in vigore con durata 15 e 20 anni era pari al 4,90%.

Valuta di addebito del premio

2 giorni lavorativi successivi alla data di stipulazione del CAP

## FINANZIAMENTO “CREDITO SOLARE”

### Prodotti specifici per investimenti in impianti fotovoltaici rivolti a Privati e Imprese

Operazioni di finanziamento per la clientela, Privati ed Imprese, che installa impianti fotovoltaici con una potenza non inferiore ad 1 KW.

Normativa di riferimento principale per gli impianti fotovoltaici: Decreto Ministeriale 19/2/2007 “Criteri e modalità per incentivare la produzione di energia elettrica mediante conversione fotovoltaica della fonte solare, in attuazione dell’art. 7 Dlgs 29/12/2003 n° 387” dei Ministeri dello Sviluppo Economico e dell’Ambiente e Tutela del Territorio e del Mare.

Il finanziamento richiede l’apertura per il proprio regolamento di un conto corrente vincolato a favore della Banca sul quale devono essere bonificate dal GSE S.p.a. (Gestore dei Servizi Elettrici spa) le tariffe incentivanti, che vengono utilizzate dalla Banca per il rimborso delle rate di mutuo (per le condizioni si rinvia al Foglio Informativo A – CONTI CORRENTI ORDINARI).

Può essere richiesto in via anticipata un prefinanziamento al massimo pari al 80% del finanziamento deliberato erogabile con le seguenti modalità:

- fino al 40%: all’ordine firmato dal cliente, presentando fattura di acconti;
- a saldo: ad avvenuto collaudo tecnico, presentando relativa fattura.

Scadenza massima di 12 mesi.

#### Condizioni economiche del Prefinanziamento:

Durata	Massimo 12 mesi
Tasso di interesse	Fisso e pari all’IRS 12 mesi maggiorato del medesimo Spread applicato al finanziamento Credito Solare
Periodicità rate	Trimestrale
Compenso per estinzione anticipata	Esente
Spese istruttoria	Esente
Spese pagamento rata	€ 2,00

*Esempio di Rata su capitale di € 1.000,00 (Valore convenzionale) con riferimento all’IRS lettera 1 anno del 15/06/2010*

DURATA (MESI)	12
TASSO	3,120%
SPREAD	2 PUNTI
SPESE RATA €	2,00
RATA €	256,89
T.A.E.G.	4,462%

#### Condizioni Economiche del Finanziamento:

#### Riepilogo delle SPESE E COMMISSIONI particolarizzate, comuni a tutti i prodotti di finanziamento “Credito Solare”

Spese per Dichiarazioni o Comunicazioni varie	€ 50,00
Spese per accoli e/o espromissioni per singolo finanziamento	€ 155,00
Spesa per rilascio da parte della Banca di atti necessari per la riduzione, restrizione, frazionamento, postergazione ipotecaria	massimo € 260,00

<b>Finanziamento chirografario (non ipotecario) privati per importi inferiori a €30.000</b>	
Durata	max 15 anni
Preammortamento	max 12 mesi
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS lettera di durata, maggiorato di uno spread pari a 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura; oppure: Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread di 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura, arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Rimborsi	rate mensili o trimestrali
Commissioni di istruttoria	1% calcolato sull'importo del finanziamento (min. €100,00)
Commissione per anticipata estinzione	1% calcolata sul capitale estinto anticipatamente
Spese di pagamento rata	€ 2,00
Canalizzazione sul c/c vincolato a favore della Banca del bonifico delle tariffe incentivanti dal GSE S.p.a.	nessuna spesa
<b>Finanziamento chirografario (non ipotecario) privati per importi superiori a €30.000 e fino a €50.000</b>	
Durata	max 15 anni
Preammortamento	max 12 mesi
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS lettera di durata, maggiorato di uno spread pari a 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura; oppure Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread di 2 punti annui applicabili comunque nel limite massimo TEG usura, arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Rimborsi	rate mensili o trimestrali
Commissioni di istruttoria	1% calcolato sull'importo del finanziamento (min. €100,00)
Commissione per anticipata estinzione	1% calcolata sul capitale estinto anticipatamente
Spese di pagamento rata:	€ 2,00
Contratto di finanziamento e cessione del credito	Il contratto di finanziamento e la Cessione del credito verso GSE spa relativo alle tariffe incentivanti sono stipulati per atto notarile (oneri notarili a carico del finanziato cedente)
<b>Finanziamento ipotecario privati</b>	
Durata	max 15 anni
Preammortamento	max 12 mesi
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS lettera di durata, maggiorato di uno spread pari a 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura; oppure Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread di 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori
Rimborsi	rate mensili o trimestrali
Commissioni di istruttoria	1% calcolato sull'importo del finanziamento (min. €100,00)
Commissione per anticipata estinzione	1% calcolata sul capitale estinto anticipatamente
Spese di pagamento rata	€ 2,00
Contratto di finanziamento e cessione del credito	Il contratto di finanziamento e la Cessione del credito verso GSE spa relativo alle tariffe incentivanti sono stipulati per atto notarile (oneri notarili a carico del finanziato cedente)
<b>Finanziamento chirografario (non ipotecario) Imprese fino a €1.000.000</b>	
Durata	max 15 anni
Preammortamento	max 12 mesi
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS lettera di durata, maggiorato di uno spread pari a 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura;

Rimborsi	oppure Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread di 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura, arrotondato ai 5 centesimi superiori;
Commissioni di istruttoria	rate mensili, trimestrali o semestrali
Commissione per anticipata estinzione	1% calcolato sull'importo del finanziamento (min. €100,00)
	1% calcolata sul capitale estinto anticipatamente se finanziamento a tasso variabile
	2% calcolata sul capitale estinto anticipatamente se finanziamento a tasso fisso
Spese di pagamento rata	€ 2,00
Contratto di finanziamento e cessione del credito	Il contratto di finanziamento e la Cessione del credito verso GSE spa relativo alle tariffe incentivanti sono stipulati per atto notarile (oneri notarili a carico del finanziato cedente)
<b>Finanziamento ipotecario Imprese fino a €5.000.000</b>	
Durata	max 20 anni
Preammortamento	max 12 mesi
Tasso di interesse preammortamento/ammortamento	Fisso pari all'IRS lettera di durata, maggiorato di uno spread pari a 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura; oppure Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread di 2 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori
Rimborsi	rate mensili, trimestrali o semestrali
Commissioni di istruttoria	1% calcolato sull'importo del finanziamento (min. €100,00)
Commissione per anticipata estinzione	1% calcolata sul capitale estinto anticipatamente se finanziamento a tasso variabile
	2% calcolata sul capitale estinto anticipatamente se finanziamento a tasso fisso
Spese di pagamento rata	€ 2,00
Contratto di finanziamento e cessione del credito	Il contratto di finanziamento e la Cessione del credito verso GSE spa relativo alle tariffe incentivanti sono stipulati per atto notarile (oneri notarili a carico del finanziato cedente)

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario privati** con le seguenti caratteristiche: importo € 10.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- tasso fisso - TAN **4,950%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 10 anni del **15/06/2010** + spread 2,00 punti),- spese di istruttoria € 100,00- spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **5,723 %** - **IMPORTO RATA € 107,82** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario privati** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile - tasso variabile - TAN **2,850%** (ipotesi formulata con riferimento all' Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 2,00 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori),- spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **3,194 %** - **IMPORTO RATA € 481,35** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario privati** con le seguenti caratteristiche: importo € 10.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile - tasso fisso - TAN **4,950 %** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 10 anni del **15/06/2010** + spread 2,00 punti),- spese di istruttoria € 100,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **5,723 %** - **IMPORTO RATA € 107,82** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 500.000,00 - durata 10

anni – periodicità rate mensile - tasso variabile - TAN **2,850 %** (ipotesi formulata con riferimento all' Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 2,00 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori), – spese di istruttoria € 5.000,00 – spese pagamento rata € 2,00 – TAEG: **3,113 %** - IMPORTO RATA € **4.795,49** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un Finanziamento Chirografario imprese con le seguenti caratteristiche: importo € 3.000.000,00 - durata 15 anni – periodicità rate mensile - tasso fisso - TAN **5,310 %** ( ipotesi formulata con riferimento all' Irs lettera 15 anni del **15/06/2010** + spread 2,00 punti), – spese di istruttoria € 30.000,00 – spese pagamento rata € 2,00 – TAEG: **5,606 %** - IMPORTO RATA € **24.213,08**

## CONTO CORRENTE VINCOLATO AL RIMBORSO FINANZIAMENTO “CREDITO SOLARE”

### Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

Trattasi di conto corrente vincolato a favore della Banca, la cui apertura è necessaria per regolamentare operazioni di finanziamento per la clientela che installa impianti fotovoltaici con una potenza non inferiore a 1 KW .

Su di esso devono essere bonificate dal GSE S.p.A. (Gestore dei Servizi Elettrici S.p.A.) le tariffe incentivanti, che vengono utilizzate dalla Banca per il rimborso delle rate di mutuo.

Non è ammesso il rilascio di libretto di assegni.

### Condizioni Economiche applicate:

Per quanto di seguito non riportato si rinvia alle condizioni comuni dei conti correnti indicate nel Foglio Informativo dei Conti Correnti.

Spesa per operazione	€ 0,00
Spesa tenuta conto	€ 0,00
Giorni valuta versamento contante	0 Giorni Fissi
Giorni valuta versamento assegni nostra banca	2 Giorni Lavorativi
Giorni valuta versamento assegni circolari altre banche	1 Giorno Lavorativo
Giorni valuta versamento assegni bancari altre banche su piazza	3 Giorni Lavorativi
Giorni valuta versamento assegni bancari altre banche fuori piazza	3 Giorni Lavorativi
Spese produzione estratto conto	€ 0,00
Periodicità invio estratto conto	Standard Annuale
(a scelta e su richiesta del cliente:	mensile/trimestrale/semestrale)
Periodicità liquidazione interessi	annuale
Recupero spese per comunicazione trasparenza	€ 0,00

## FINANZIAMENTI RIVOLTI A IMPRESE NON IPOTECARI E IPOTECARI

Operazioni di finanziamento a medio lungo termine destinate alla clientela "Imprese", con rimborso rateale. I finanziamenti si distinguono tra finalizzati, ove indicato lo scopo specifico, ed ordinari, qualora non rientrino tra quelli finalizzati.

### Condizioni economiche

<b>Finanziamento non ipotecario B/T a "Tasso Fisso" – Denaro Caldo a scadenza</b>	
Tasso di preammortamento/ammortamento	Tasso fisso pari all'Euribor base 365 del periodo di riferimento rilevato con valuta pari al giorno dell'erogazione + spread.
Spread	6,00 punti annui, applicabili comunque nel limite TEG usura
Durata del Finanziamento	Non superiore ai 12 mesi, nell'ambito della durata della linea di Credito
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborso	Capitale ed Interessi a scadenza del finanziamento, comunque non superiore ai 12 mesi
Spese di istruttoria	1 per cento con un minimo di € 10,00

  

<b>Finanziamento chirografario ordinario a tasso variabile (breve termine)</b>	
Tasso di preammortamento/ammortamento	Euribor 3 mesi, base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Durata	Max 18 mesi compreso il periodo tecnico di preammortamento (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Rimborsi	Mensili, trimestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

  

<b>Finanziamento chirografario ordinario a tasso fisso (breve termine)</b>	
Tasso di preammortam./ammortamento	IRS lettera di durata + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Durata	Max 18 mesi compreso il periodo tecnico di preammortamento (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Rimborsi	Mensili, trimestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

  

<b>Finanziamento chirografario – Scorte e Magazzino a tasso fisso</b>	
Finalità	Finanziare operazioni di acquisto di materie prime o prodotti destinati alla vendita
Importo	Non oltre il 100% del costo di approvvigionamento (al netto di Iva)
Tasso di preammortam./ammortamento	IRS lettera di durata (o qualora durata inferiore ai 12 mesi, Euribor base 365 del periodo di riferimento) + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Durata	Max 18 mesi compreso il periodo tecnico di preammortamento (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento chirografario ordinario a tasso variabile (medio termine)</b>	
Tasso di preammortamento	Euribor 3 mesi base 365 rilevato il giorno precedente la stipula + 0,10 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Tasso di ammortamento	Euribor 3 mesi, base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Dal 21/04/2009: Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il valore del Tasso di ammortamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello 0,10 e dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 10 anni (oltre al periodo tecnico di preammortamento pari al trimestre solare di stipula)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale estinto
Rimborsi	Mensili, trimestrali, semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Recupero spese visure ipotecarie per verifica effettiva consistenza immobiliare	Massimo € 100,00. L'addebito nel c/c del finanziato per il recupero delle spese vive sostenute dalla Banca (servizio Cerved e oneri erariali previsti dalla legge) è effettuato solo se il finanziamento viene concesso.

<b>Finanziamento chirografario ordinario a tasso fisso (medio termine)</b>	
Tasso di preammortam./ammortamento	IRS lettera di durata + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Durata	Max 10 anni (oltre al periodo tecnico di preammortamento pari al trimestre solare di stipula)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale estinto
Rimborsi	Mensili, trimestrali, semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Recupero spese visure ipotecarie per verifica effettiva consistenza immobiliare	Massimo € 100,00. L'addebito nel c/c del finanziato per il recupero delle spese vive sostenute dalla Banca (servizio Cerved e oneri erariali previsti dalla legge) è effettuato solo se il finanziamento viene concesso.

<b>Finanziamento chirografario ordinario medio termine a tasso mixed</b>	
Tasso preammortam./ammortamento	IRS lettera per durata + spread 4,50 punti (massimo 60 mesi), poi variabile indicizzato all' Euribor 3 mesi, base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Per quanto riguarda il tasso variabile indicizzato, il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 120 mesi oltre al periodo tecnico di preammortamento (max 6 mesi se rata semestrale, max 3 mesi per altre periodicità)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali, semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento chirografario Innovazione Tecnologica e Ricerca e Sviluppo a tasso fisso o variabile</b>	
Finalità	Favorire le imprese che si impegnano in attività di innovazione, ricerca, formazione del personale o che acquisiscono o

Importo	sviluppano sistemi di qualità Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Fisso: IRS lettera per durata + spread, comunque nel limite massimo TEG usura Variabile: Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread, e arrotondato ai 5 centesimi superiori..
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Per quanto riguarda il tasso variabile indicizzato, il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Spread	4,5 punti annui, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Durata	Max 84 mesi compreso il periodo tecnico di preammortamento (max 18 mesi) + preammortamento tecnico (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento chirografario Brevetti e Marchi a tasso variabile</b>	
Finalità	Favorire la registrazione e valorizzazione dei propri brevetti e marchi. Attivare azioni di salvaguardia di tali brevetti e marchi a tutela della propria attività o a tendere consentire la possibilità di cessione e valorizzazione economica sul mercato
Importo	Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori..
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Fino a 36 mesi oltre al periodo tecnico di preammortamento (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento chirografario Azienda e Ambiente a tasso variabile</b>	
Finalità	Favorire gli interventi finalizzati al risparmio energetico, all'adeguamento alla normativa in materia di sicurezza e ambiente
Importo	Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori..
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse

Durata	inferiore al predetto tasso minimo. Max 84 mesi compreso il periodo di preammortamento (massimo 12 mesi) + il preammortamento tecnico (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

#### **Finanziamento chirografario Internazionalizzazione a tasso variabile**

Finalità	Fronteggiare spese per la realizzazione di studi di fattibilità connessi all'aggiudicazione di commesse, ad esportazioni, a programmi di assistenza tecnica e/o penetrazione commerciale, spese di partecipazione a gare internazionali, investimenti in macchinari/attrezzature in paese U.E. ed extra U.E.
Importo	Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 4,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori..
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 3,00% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Fino a 84 mesi compreso il periodo di preammortamento (massimo 12 mesi) + il preammortamento tecnico (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

#### **Finanziamento ipotecario ordinario a tasso variabile (medio termine)**

Tasso di preammortam./ammortamento	Euribor 6 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il semestre di applicazione + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Dal 21/04/2009: Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il valore del Tasso di ammortamento non potrà comunque essere inferiore al 2,50% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 15 anni (oltre al periodo tecnico di preammortamento pari al semestre solare di stipula)
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali, semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

#### **Finanziamento ipotecario ordinario a tasso Misto (medio termine)**

Tasso preammortam. e primo periodo	IRS lettera 5 anni + 2,5 punti - applicabili comunque nel limite TEG usura - fisso per i primi 60 mesi
Tasso secondo periodo	Euribor a 6 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il semestre di applicazione + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Dal 21/04/2009: Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il valore del Tasso di ammortamento relativo al secondo periodo, a tasso variabile, non potrà comunque essere inferiore al 2,50% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 15 anni (oltre al periodo tecnico di preammortamento pari al semestre solare di stipula)
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo

Rimborsi	Mensili, trimestrali, semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento ipotecario ordinario Multitasso (medio termine)</b>	
Tasso preammortam. e primo periodo	IRS lettera 2 anni + 2,5 punti - applicabili comunque nel limite TEG usura - fisso per i primi 2 anni
Tasso periodi successivi	- se fisso : IRS lettera 2,3,5 anni + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura - se variabile: Euribor 6 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il semestre di applicazione + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Dal 21/04/2009: Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il valore del Tasso di ammortamento relativo ai periodi a tasso variabile, non potrà comunque essere inferiore al 2,50% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 15 anni (oltre al periodo tecnico di preammortamento pari al semestre solare di stipula)
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo
Rimborsi	semestrali
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento ipotecario Azienda e Ambiente a tasso variabile</b>	
Finalità	Favorire gli interventi finalizzati al risparmio energetico, all'adeguamento alla normativa in materia di sicurezza e ambiente
Importo	Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori.
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere inferiore al 2,50% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.
Durata	Max 180 mesi compreso il periodo di preammortamento (massimo 12 mesi), oltre al periodo di preammortamento tecnico fino alla fine del trimestre solare di stipula (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

<b>Finanziamento ipotecario Internazionalizzazione a tasso variabile</b>	
Finalità	Fronteggiare spese per la realizzazione di studi di fattibilità connessi all'aggiudicazione di commesse, ad esportazioni, a programmi di assistenza tecnica e/o penetrazione commerciale, spese di partecipazione a gare internazionali, investimenti in macchinari/attrezzature in paese U.E. ed extra U.E.
Importo	Non oltre il 100% della spesa (al netto di Iva), comunque in relazione al merito creditizio
Tasso preammortam./ammortamento	Euribor 3 mesi base 360, rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione maggiorato di 0,10, moltiplicato per il coefficiente 365/360 + 2,5 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura, e arrotondato ai 5 centesimi superiori..
Tasso minimo di ammortamento (floor)	Il tasso applicato al finanziamento non potrà comunque essere

Durata	inferiore al 2,50% nominale annuo, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'EURIBOR, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo. Max 180 mesi compreso il periodo di preammortamento (massimo 12 mesi), oltre al periodo di preammortamento tecnico fino alla fine del trimestre solare di stipula (max 3 mesi)
Spese pagamento rata	€ 2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del capitale residuo
Rimborsi	Mensili, trimestrali a rate costanti
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Denaro Caldo** con le seguenti caratteristiche: importo € 100.000,00 - durata 3 mesi - monorata - TAN **2,729%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 365 rilevato per valuta pari al giorno dell'erogazione - per questo esempio val. **15/06/10** - + 2,00 punti) - spese di istruttoria € 1.000,00 - TAEG: **6,792%** - IMPORTO RATA € **100.682,25**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario ordinario a tasso variabile a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 30.000,00 - durata 18 mesi- periodicità rate mensile- TAN **5,350%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 300,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **7,008%**- IMPORTO RATA € **1.740,15**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario ordinario a tasso fisso a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 30.000,00 - durata 18 mesi - periodicità rate mensile TAN **5,79%** (ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 2 anni del **15/06/2010** + spread 4,50 punti),- spese di istruttoria € 300,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **7,478%** - IMPORTO RATA € **1.746,10**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Scorte e Magazzino a tasso fisso** con le seguenti caratteristiche: importo € 40.000,00 - durata 18 mesi - periodicità rate mensile TAN **5,79%** (ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 2 anni del **15/06/2010** + spread 4,50 punti),- spese di istruttoria € 400,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **7,439%** - IMPORTO RATA € **2.327,47**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario ordinario a tasso variabile a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **5,350%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € **500,00** - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **5,801%** - IMPORTO RATA € **540,92** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario ordinario a tasso fisso a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **7,450%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 10 anni del **15/06/2010** + spread 4,50 punti),- spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **8,039%** - IMPORTO RATA € **594,20** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario ordinario a medio termine a tasso mixed** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **5,350%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **5,801%** - IMPORTO RATA € **540,92**

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Innovazione Tecnologica e Ricerca e Sviluppo** con le seguenti caratteristiche: importo € 5.000,00 - durata 60 mesi - periodicità rate mensile TAN **6,610%** (ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 5 anni del **15/06/2010** + spread 4,50 punti), - spese di istruttoria € 100,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **8,636%** - IMPORTO RATA € **100,09**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Brevetti e Marchi a tasso variabile** con le seguenti caratteristiche: importo € 10.000,00 - durata 36 mesi - periodicità rate mensile- TAN **5,350%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 100,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **6,663%** - IMPORTO RATA € **303,28**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Azienda e Ambiente a tasso variabile** con le seguenti caratteristiche: importo € 10.000,00 - durata 36 mesi - periodicità rate mensile- TAN **5,350%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 100,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **6,663%** - IMPORTO RATA € **303,28**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Internazionalizzazione a tasso variabile** con le seguenti caratteristiche: importo € 10.000,00 - durata 36 mesi - periodicità rate mensile- TAN **5,300%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 4,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 100,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **6,663%** - IMPORTO RATA € **303,28**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario ordinario a tasso variabile a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 100.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **3,517%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 6 mesi base 365 rilevato per valuta **15/06/2010** + spread **2,50** punti) - spese di istruttoria € 1000,00 - spese pagamento rata € 2,27 - TAEG: **3,845%** - IMPORTO RATA € **991,93**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario ordinario a tasso misto a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **4,610%** (ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 5 anni del **15/06/2010** + spread **2,50** punti), - spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,27 - TAEG: **5,035%** - IMPORTO RATA € **523,12**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario ordinario multitasso a imprese** con le seguenti caratteristiche: importo € 100.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **3,517%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 6 mesi base 365 rilevato per valuta **15/06/2010** + spread **2,50** punti) - spese di istruttoria € 1000,00 - spese pagamento rata € 2,27 - TAEG: **3,845%** - IMPORTO RATA € **991,93**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario Azienda e Ambiente a tasso variabile** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **3,350%** (ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 2,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) - spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **3,709%** - IMPORTO RATA € **492,92**.

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario Internazionalizzazione a tasso variabile** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **3,350%** (ipotesi formulata con

riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato per valuta **15/06/2010** maggiorato di 0,10 punti e moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread 2,50 punti e arrotondato ai 5 centesimi superiori) – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,00 – TAEG: **3,709%** - IMPORTO RATA € **492,92**.

## MUTUO FONDIARIO EDILIZIO CON FRAZIONAMENTO E ACCOLLO

Operazione di finanziamento ipotecario destinata a imprese di costruzione, cooperative edilizie e, occasionalmente, altre aziende o privati destinate alla costruzione, ricostruzione, riparazione, trasformazione, sopraelevazione e recupero di immobili, eccezionalmente acquisto dell'area edificabile.

In fase successiva è prevista la possibilità di suddividere il finanziamento in quote, correlativamente al frazionamento della relativa ipoteca, per consentire, in sede di compravendita, l'accollo in capo ad acquirenti finali dell'immobile, evitando così agli stessi i costi collegati ad una nuova operazione di mutuo (atto notarile, iscrizione ipoteca, imposta sostitutiva, costo perizia etc.). E' finanziabile la realizzazione di compiute iniziative immobiliari prevalentemente ad uso abitativo-residenziale sulla scorta di progetti industriali, commerciali e finanziari completi e definiti.

### Riepilogo delle SPESE E COMMISSIONI più significative applicate al mutuo fondiario edilizio con frazionamento e accollo

Atto di variazione delle condizioni del contratto ("ricontrattazione") ai sensi dell'art. 8 del DL 7/2007 (convertito nella legge 40/2007)	nessuna spesa
Spese per atto modificativo diverso dall'atto di variazione condizioni ("ricontrattazione") di cui al DL 7/2007 (convertito nella legge 40/2007) o per aggiornamento bozza contratto	massimo € 155,00
Spese pagamento rata	€ 2,00
Spese per accolti e/o espromissioni per singolo finanziamento	€ 155,00
<b>Gestione pratica a fronte di accertamento "Stato di Avanzamento dei Lavori"</b>	<b>massimo € 250,00</b>
<b>Perizia stato avanzamento lavori (da corrispondere al perito esterno alla Banca convenzionato con la medesima)</b>	<b>massimo € 200,00</b>
Cancellazioni, frazionamenti, postergazioni, riduzioni e restrizioni ipotecarie:	
- cancellazione ipoteca a cura della Banca ex art. 13 del DI 7/2007 convertito nella legge 40/2007 e altre comunicazioni citate dall'art. 8bis del decreto citato (**)	nessuna spesa
- spesa per rilascio da parte della Banca dell'atto di assenso alla cancellazione dell'ipoteca nel caso in cui detto atto venga richiesto alla Banca dalla Parte Mutuataria per procedere alla cancellazione con intervento notarile, ai sensi dell'art. 2882 del codice civile (**)	massimo € 50,00
-spesa per rilascio da parte della Banca di atti necessari per la riduzione, restrizione, postergazione ipotecaria	massimo € 1.000,00
-spesa per rilascio da parte della Banca di atti necessari per il frazionamento:	
- frazionamenti fino a 5 quote	€ 500,00,
- frazionamenti da 6 a 10 quote	€ 1.000,00,
- frazionamenti oltre 10 quote	€ 1.500,00

(\*\*) la cancellazione dell'ipoteca può essere richiesta nelle forme tradizionali disciplinate dall'art. 2882 e seguenti del codice civile, che prevede il rilascio dell'atto di assenso alla cancellazione da parte della Banca o può essere ottenuta con il nuovo procedimento introdotto dall'art. 13, commi sexies e seguenti della legge 2/4/2007 n° 40 di conversione con modifiche del DL 31/01/2007 n° 7, qualora ne ricorrano i presupposti.

Detto nuovo procedimento non comporta alcuna spesa a carico del cliente, come previsto dall'art. 8bis de Decreto citato.

Importo finanziabile	massimo l'80% del costo di costruzione con erogazioni parziali su stati di avanzamento lavori e, in casi particolari, anche sulla base dell'acquisto dell'area edificabile.
----------------------	---

Se il mutuo è rivolto a un privato, egli può scegliere tra le due tipologie Mutuo Facile S.A.L. Privati a tasso variabile o Mutuo Facile S.A.L. Privati a tasso fisso (vedi Foglio Informativo F).

Se il mutuo è rivolto a un'impresa:	
Durata	Massimo 10 anni (oltre al preammortamento, che deve concludersi alla fine del semestre solare in cui avviene il frazionamento del mutuo).
Tasso di preammortamento/ammortamento	Variabile indicizzato all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread.
Spread	2,5 punti annui, applicabili comunque nel limite massimo TEG usura.
Rimborsi	Mensili/trimestrali a rate costanti.
Spese istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	1% del capitale residuo

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Mutuo Fondiario Edilizio con frazionamento e accollo** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni - periodicità rate mensile- TAN **3,229%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 360 rilevato con valuta **15/06/2010** moltiplicato per il coefficiente 365/360 + spread **2,50** punti - spese di istruttoria € 500,00 - spese pagamento rata € 2,00 - TAEG: **3,585%** - IMPORTO RATA € **490,11** .

**CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO IN PREVISIONE DI ACCOLLO DELLE SINGOLE QUOTE DI MUTUO**

**(ferma restando la necessaria valutazione della Banca in merito all'adesione alla convenzione di accollo stesso)**

- **se privato promettente acquirente di immobile residenziale:** possibilità di utilizzare la gamma di prodotti "Mutuo Facile" di CariPrato (vedi Foglio Informativo "F").
- **nelle altre ipotesi:** ammortamento massimo di 20 anni

## **MONDOVERDE – Prodotti e servizi specializzati per l'agricoltura**

Operazioni di finanziamento destinate all'imprenditoria agraria, con rimborso rateale.

### **Condizioni economiche**

#### **Finanziamento chirografario a breve termine**

Importo finanziabile	massimo Euro 50.000.
Durata	massimo 17 mesi.
Tasso di interesse	<u>Fisso</u> per tutta la durata del finanziamento, determinato sulla base dell'IRS lettera a scadenza maggiorato di 1,50 punti di spread, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Rimborsi	Mensili.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.

#### **Finanziamento cambiario a breve termine**

Importo finanziabile	corrispondente all' 80% della produzione lorda vendibile
Durata	minimo 4 mesi – massimo 12 mesi.
Tasso di interesse	<u>Fisso</u> per tutta la durata del finanziamento, determinato sulla base dell'IRS lettera ad un anno maggiorato di 1,10 punti di spread, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Rimborsi	in un'unica soluzione alla scadenza.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Giorni Banca	10 giorni fissi
Oneri accessori	Imposta di bollo su cambiale agraria (attualmente 0,1 per mille, minimo € 1,00)
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.

#### **Finanziamento chirografario a medio termine**

Importo finanziabile	massimo Euro 150.000
Durata	massimo 48 mesi più 12 mesi massimi di preammortamento.
Tasso di preammortamento/ammortamento	<u>Se fisso</u> : IRS lettera di durata +2,00 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura. <u>Se variabile</u> , Euribor 3 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione + 2,00 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Rimborsi	<u>Trimestrali</u> con scadenza alla fine del trimestre solare (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) di ogni anno. <u>Semestrali</u> con scadenza alla fine del semestre solare (30/06, 31/12) di ogni anno.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.
Oneri accessori	0,30% (Trattenuta Fondo Interbancario di Garanzia); 0,25% (Imposta Sostitutiva D.P.R. 601/73).

#### **Finanziamento chirografario a medio termine per il settore vitivinicolo**

Importo finanziabile	massimo Euro 150.000
Durata	massimo 60 mesi più 36 mesi massimi di preammortamento.
Tasso di preammortamento	<u>Fisso</u> , IRS lettera 3 anni rilevato l'ultimo giorno lavorativo antecedente la data di stipula + 2,00 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Tasso di ammortamento	<u>Variabile</u> , Euribor 3 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione + 2,00 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.

Rimborsi	<u>Trimestrali</u> con scadenza alla fine del trimestre solare (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) di ogni anno. <u>Semestrali</u> con scadenza alla fine del semestre solare (30/06, 31/12) di ogni anno.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.
Oneri accessori	0,30% (Trattenuta Fondo Interbancario di Garanzia); 0,25% (Imposta Sostitutiva D.P.R. 601/73).

<b>Finanziamento ipotecario</b>	
Importo finanziabile	massimo Euro 250.000
Durata	minimo 5 anni, massimo 20 anni, più 6 mesi massimi di preammortamento.
Tasso di preammortamento/ammortamento	<u>Se fisso</u> : IRS lettera di durata +1,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura. <u>Se variabile</u> , Euribor 3 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione + 1,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Rimborsi	<u>Trimestrali</u> con scadenza alla fine del trimestre solare (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) di ogni anno. <u>Semestrali</u> con scadenza alla fine del semestre solare (30/06, 31/12) di ogni anno.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.
Oneri accessori	0,25% (Trattenuta Fondo Interbancario di Garanzia); 0,25% (Imposta Sostitutiva D.P.R. 601/73).

<b>Finanziamento ipotecario ventennale per Società di Capitale</b>	
Importo finanziabile	massimo Euro 500.000
Durata	minimo 5 anni, massimo 20 anni, più 24 mesi massimi di preammortamento.
Tasso di preammortamento/ammortamento	<u>Se fisso</u> : IRS lettera di durata +1,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura. <u>Se variabile</u> , Euribor 3 mesi base 365 rilevato con valuta 15 del mese precedente il trimestre di applicazione + 1,50 punti, applicabili comunque nel limite TEG usura.
Rimborsi	<u>Trimestrali</u> con scadenza alla fine del trimestre solare (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) di ogni anno. <u>Semestrali</u> con scadenza alla fine del semestre solare (30/06, 31/12) di ogni anno.
Spese di istruttoria	1% con un minimo di € 100,00
Compenso per estinzione anticipata	2% sul debito residuo rimborsato anticipatamente.
Oneri accessori	0,25% (Imposta Sostitutiva D.P.R. 601/73).

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Mondo Verde Breve Termine** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 1 anno – periodicità rate mensile- TAN **2,620%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 1 anno del **15/06/2010** + spread 1,50 punti),– spese di istruttoria € **500,00** – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: **4,690%** - IMPORTO RATA € **4.228,31** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Mondo Verde Medio Termine** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 2 anni – periodicità rate trimestrale- TAN **3,290%** ( ipotesi formulata con riferimento all'Irs lettera 2 anni del **15/06/2010** + spread 2,00 punti),– spese di istruttoria € **500,00** – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: **4,302%** - IMPORTO RATA € **6.485,81** .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Chirografario Mondo Verde Vitivinicolo** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 5 anni – periodicità rate trimestrale- TAN **2,729%** ( ipotesi formulata con riferimento

all'Euribor 3 mesi base 365 rilevato per valuta 15/06/2010 + spread 2,00 punti – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: 3,196% - IMPORTO RATA € 2.685,22 .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario Mondo Verde** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni – periodicità rate trimestrale- TAN 2,229% ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 365 rilevato per valuta 15/06/2010+ spread 1,50 punti – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: 2,491% - IMPORTO RATA € 1.400,22 .

**esempio di calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) e importo rata**, effettuato sulla base di un **Finanziamento Ipotecario Ventennale per Società di Capitale Mondo Verde** con le seguenti caratteristiche: importo € 50.000,00 - durata 10 anni – periodicità rate trimestrale- TAN 2,229% ( ipotesi formulata con riferimento all'Euribor 3 mesi base 365 rilevato per valuta 15/06/2010 + spread 1,50 punti – spese di istruttoria € 500,00 – spese pagamento rata € 2,27 – TAEG: 2,491% - IMPORTO RATA € 1.400,22 .

## **ESTINZIONE ANTICIPATA -PORTABILITA' - RECLAMI**

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo casa senza un particolare preavviso e senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Per i mutui casa stipulati prima del 3/4/2007 il compenso è dovuto in misura ridotta come da Accordo ABI/Consumatori del 2 maggio 2007 (art. 7 DL 7/2007 convertito nella legge 40/2007).

Se di interesse, il cliente può chiedere informazioni alla Filiale.

Per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale (descritti nel presente Foglio Informativo "altri finanziamenti") il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso onnicomprensivo

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali), nemmeno gli oneri notarili, che restano a carico della banca subentrante.

Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

In generale, con la surrogazione si consente al debitore di sostituire il creditore iniziale (ad esempio: il mutuante), senza necessità di consenso di quest'ultimo, previo il pagamento del debito (art. 1202 del codice civile).

Nel caso in cui si decida di trasferire il mutuo ad altro intermediario non è quindi più necessaria la cancellazione della vecchia garanzia e l'attivazione di una nuova, con riduzione di formalità.

Il debitore rimborserà il mutuo alla nuova Banca alle nuove condizioni concordate nel contratto di mutuo/surroga/quietanza.

Si informa che l'art. 2 del DL 78/2009 ("Decreto Anticrisi") convertito nella legge 102/2009 - entrata in vigore il 5 agosto 2009 - ha introdotto l'obbligo a carico della Banca "cedente" (cioè Banca passiva o mutuante originaria) a risarcire il cliente in misura pari all'1% del valore del mutuo per ciascun mese o frazione di mese di ritardo qualora la surrogazione del mutuo non si perfezioni entro il termine di trenta giorni dalla data della richiesta da parte della Banca "cessionaria" (cioè Banca attiva o subentrante) alla Banca "cedente" dell'avvio delle procedure di collaborazione interbancarie ai fini dell'operazione di surrogazione.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Sia nel caso di estinzione anticipata che nel caso di pagamento del mutuo a naturale scadenza, il rapporto si chiude immediatamente, e la Banca procede alla cancellazione dell'ipoteca come sopra indicato.

### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a [reclamiodinari@popvi.it](mailto:reclamiodinari@popvi.it).

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, il cliente prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

### **Cancellazione ipoteca**

La cancellazione dell'ipoteca viene sempre effettuata a cura e spese Banca con il procedimento introdotto dall'art. 13, commi sexies e seguenti DL 7/2007 convertito nella legge 40/2007.

Se il cliente vuole procedere alla cancellazione richiedendola nelle forme tradizionali disciplinate dall'art. 2882 e seguenti del codice civile, deve tener conto che deve chiedere alla Banca il rilascio dell'atto di assenso alla cancellazione da parte della medesima, il cui costo è riportato nel presente Foglio Informativo, oltre a dover sostenere gli oneri notarili e della conservatoria.

## LEGENDA

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
<b>Ammortamento</b>	è il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi. Il calcolo è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (360 giorni).
<b>B.C.E.</b>	quando viene scelto questo parametro, nel periodo di ammortamento il tasso di interesse sarà pari alla quotazione del Tasso Ufficiale di Riferimento comunicato dalla Banca Centrale Europea (B.C.E.), rilevabile sul sito Internet <a href="http://www.bancaditalia.it">www.bancaditalia.it</a> - Banca Centrale (tabella dei "Tassi Ufficiali delle operazioni dell'Eurosistema" - indicato quale "Tasso di partecipazione alle operazioni di finanziamento principali"). Ogni variazione del parametro sopra indicato comporterà la variazione del tasso di interesse applicato al mutuo con pari decorrenza e nella stessa misura della variazione intervenuta.
<b>EURIBOR</b>	Euribor (Euro Interbank Offered Rate): è il tasso interbancario che da gennaio 1999 ha sostituito il Ribor e tutti i parametri dei paesi che hanno aderito all'Euro. L'Euribor è il tasso al quale avvengono gli scambi dei depositi a breve termine tra banche primarie. Per le operazioni di finanziamento a tasso indicizzato Euribor il tasso di interesse sarà sottoposto a revisione trimestrale con decorrenza 1° gennaio, 1° aprile, 1° luglio e 1° ottobre di ogni anno sulla base della quotazione, aumentata di 0,10 punti e moltiplicata per il coefficiente 365/360, dell'"EURIBOR" (Euro InterBank Offered Rate) nominale annuo sull'Euro tre mesi lettera" rilevata sul circuito Reuters (oppure pubblicata su "Il Sole - 24 Ore" in caso non fosse disponibile o rilevabile la quotazione del circuito Reuters) rispettivamente per valuta 15 dicembre, 15 marzo, 15 giugno e 15 settembre. Qualora la data valuta cada in un giorno festivo, si prenderà come riferimento quella del primo giorno lavorativo successivo. Nel caso in cui, per cause indipendenti dalla volontà della Banca, non fosse più possibile determinare o rilevare la suddetta quotazione, la Banca individuerà in buona fede un parametro alternativo seguendo ragionevolmente le indicazioni desumibili dal mercato; in questo caso si conviene che il nuovo tasso indicizzato dovrà essere equivalente, dal punto di vista economico-finanziario, al parametro cessato. In ogni caso il tasso di interesse non subirà modifica alcuna qualora si verifichi una diminuzione dello stesso pari od inferiore a 0,10 punti rispetto a quello applicato nel periodo immediatamente precedente. Il suddetto tasso sarà arrotondato ai cinque centesimi superiori.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata.
<b>IRS</b>	IRS (Interest Rate Swap): è un ulteriore parametro di riferimento utilizzato per determinare il tasso di interesse fisso sul mutuo ed è rilevabile sui principali quotidiani.
<b>Ipoteca</b>	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.

<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate. La Banca tiene conto – ai sensi della legge sull'usura – del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.