

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI MUTUO IPOTECARIO “RESIDENZIALE”

Il Mutuo Ipotecario “RESIDENZIALE”, è un finanziamento a tasso variabile o a due tipi di tasso sino a 30 anni, per acquisto, costruzione, ristrutturazione, rifinitura e manutenzione di immobili residenziali (non abitazione principale di proprietà o in uso gratuito), rivolto ai consumatori.

Informazioni sul finanziatore

BANCA POPOLARE DI FONDI Società Cooperativa
Via Appia Km 118,600 – 04022 Fondi (LT)
Telefono: 0771.5181 / Fax: 0771.510532 / Email: mailbpf@bpfondi.it
Sito internet: www.bpfondi.it
Codice ABI: 05296
N. iscrizione Albo presso la Banca d'Italia: 1554

Qualora il prodotto sia offerto fuori sede

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza:

Nome e cognome/Ragione sociale	Sede (indirizzo)	Telefono e e-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero delibera iscrizione Albo/elenco	Qualifica

Che cos'è il credito immobiliare

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni. La Banca Popolare di Fondi offre mutui di durata massima ventennale.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità.

Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario". Il cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

IL TIPO DI CREDITO IMMOBILIARE E IL SUO RISCHIO

Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dalla variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevata periodicamente.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Finanziamento a due tipi di tasso

Il mutuo è suddiviso in due parti: una con il tasso fisso, una con il tasso variabile.

Il doppio tasso è consigliabile a chi preferisce una soluzione intermedia tra il tasso fisso e il tasso variabile, equilibrando vantaggi e svantaggi di ciascuno.

Principali rischi: il tasso di interesse dopo un massimo di 5 anni a determinate condizioni specificatamente indicate nel contratto di mutuo, passa da fisso a variabile. Vantaggi e svantaggi sono alternativamente quelli del tasso fisso e del tasso variabile. È consigliabile a chi vuole mantenere aggiornate le condizioni al mercato

Per saperne di più:

La **Guida pratica “Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici”**, che aiuta ad orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.bpfondi.it.

Principali condizioni economiche

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito: € 170.000,00

Costo totale del credito : € 294.670,50

Importo totale dovuto dal cliente: € 460.146,00

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) alla data del presente documento

Mutuo parametrato all'Euribor 1 mese:	TAEG 10,75%
Mutuo parametrato all'Euribor 3 mesi :	TAEG 10,64%
Mutuo parametrato all'Euribor 6 mesi:	TAEG 10,49%
Mutuo parametrato al TUR:	TAEG 11,42%

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

TAEG (meramente esemplificativo, assumendo un valore del tasso di interesse, immutato rispetto a quello iniziale, per tutta la durata del mutuo): risultante da interessi, spese di istruttoria, imposta sostitutiva pari allo 1,50%, spese di assicurazione pari ad € 750,00, spese di perizia di stima dell'immobile offerto in garanzia pari ad € 274,50 IVA compresa e calcolato su un capitale di Euro 170.000,00 con il parametro di indicizzazione Euribor o T.U.R. di riferimento e la previsione di addebito mensile/trimestrale/semestrale delle rate sul conto corrente e una durata di 25 anni.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

ESEMPIO DI MUTUO A DUE TIPI DI TASSO: FISSO E VARIABILE (*)

Importo totale del credito: € 170.000,00

Costo totale del credito : € 288.542,82

Importo totale dovuto dal cliente: € 454.000,32

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) alla data del presente documento

Mutuo a due tassi di tasso: fisso per i primi 36 mesi per il rimanente periodo parametrato all'Euribor 1 mese:
TAEG 8,12%(*)

ESEMPIO DI MUTUO A DUE TIPI DI TASSO: FISSO E VARIABILE

Importo totale del credito: € 170.000,00

Costo totale del credito : € 260.841,90

Importo totale dovuto dal cliente: € 426.317,40

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) alla data del presente documento

Mutuo a due tassi di tasso: fisso per i primi 60 mesi per il rimanente periodo parametrato all'Euribor 1 mese :
TAEG 7,20%

ESEMPIO DI MUTUO A DUE TIPI DI TASSO: FISSO E VARIABILE (**)

Importo totale del credito: € 170.000,00

Costo totale del credito : € 146.410,50

Importo totale dovuto dal cliente: € 311.886,00
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) alla data del presente documento

Mutuo a due tassi di tasso: fisso per i primi 60 mesi per il rimanente periodo parametrato all'Euribor 1 mese :
 TAEG 4,68%(**)

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

(*) Prodotto applicabile ai soli acquirenti di immobili ad uso residenziale sulla piazza di Roma con durata max 30 anni.

(**) Prodotto applicabile ai soli soci della Banca.

TAEG (meramente esemplificativo, assumendo un valore del tasso di interesse, immutato rispetto a quello iniziale, per tutta la durata del mutuo): risultante da interessi, spese di istruttoria, imposta sostitutiva pari a 0,250%, spese d'istruttoria all'1,50%, spese di assicurazione pari ad € 1.2750,00, spese di perizia di stima dell'immobile offerto in garanzia pari ad € 274,50 IVA compresa e calcolato su un capitale di Euro 170.000,00 con il parametro di indicizzazione Euribor di riferimento e la previsione di addebito mensile delle rate sul conto corrente e una durata di 30 anni.

	Voci	Costi
	Importo massimo finanziabile	Non superiore al 80% del valore dell'immobile residenziale
	Durata	A tasso variabile sino a 25 anni A due tipi di tasso sino a 30 anni
	Garanzie accettate	Ipoteca su beni immobili residenziali ubicati in Italia, con necessità di effettuare la valutazione da parte di un perito indipendente, con costi a carico del cliente
	Valute disponibili	Solo in Euro
	<i>Mutuo a tasso variabile</i>	
TASSI DISPONIBILI	Tasso di interesse nominale annuo ¹	Determinato mediante l'applicazione dell'indice di riferimento più lo spread previsto. Euribor 1 mese, arrotondato allo 0,05 superiore, (attualmente 3,90%) + 6% = 9,90% Euribor 3 mesi (attualmente 3,893%) + 6% = 9,893% Euribor 6 mesi (attualmente 3,877%) + 6% = 9,8770% TUR (attualmente 4,50%) + 6% = 10,50% <i>Per l'amministratore degli indici, vedi legenda</i> La variazione degli indici può comportare un aumento o diminuzione del tasso applicato NOTA: I tassi vengono applicati comunque nei limiti previsti dalla legge 108/96.
	Indice di riferimento	Euribor 1 mese, arrotondato allo 0,05 superiore (attualmente 3,90%) Euribor 3 mesi (attualmente 3,893%) Euribor 6 mesi (attualmente 3,877%) TUR (attualmente 4,50%)
	Spread	6,00 punti percentuali sul parametro di indicizzazione
	Tasso di interesse di preammortamento	Uguale al tasso di ammortamento
		Mutuo a due tipi di tasso

¹Il tasso applicabile è indicato con riferimento alla data di ultimo aggiornamento del Foglio Informativo; il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento dell'indice di riferimento al momento della stipula.

TASSI DISPONIBILI		<p>Per i primi 36 mesi: Tasso fisso pari a: 3,95% (*)</p> <p>Per gli anni successivi: determinato mediante l'applicazione dell'indice di riferimento più lo spread previsto. Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore, (attualmente 3,90%) + 5% = 8,90%</p> <p><i>Per l'amministratore degli indici, vedi legenda</i></p> <p>La variazione degli indici può comportare un aumento o diminuzione del tasso applicato</p> <p>NOTA: I tassi vengono applicati comunque nei limiti previsti dalla legge 108/96.</p>
	<i>Tasso di interesse suddiviso in due parti: da tasso fisso e tasso variabile</i>	
	<i>Indice di riferimento</i>	<i>Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore (attualmente 3,90%)</i>
	<i>Spread</i>	<i>5,00 punti percentuali sul parametro di indicizzazione</i>
		<p>Per i primi 60 mesi: Tasso fisso pari a: 3,45%</p> <p>Per gli anni successivi: determinato mediante l'applicazione dell'indice di riferimento più lo spread previsto. Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore, (attualmente 3,90%) + 5,00% = 8,90%</p> <p><i>Per l'amministratore degli indici, vedi legenda</i></p> <p>La variazione degli indici può comportare un aumento o diminuzione del tasso applicato</p> <p>NOTA: I tassi vengono applicati comunque nei limiti previsti dalla legge 108/96.</p>
	<i>Tasso di interesse suddiviso in due parti: da tasso fisso e tasso variabile</i>	
	<i>Indice di riferimento</i>	<i>Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore (attualmente 3,90%)</i>
	<i>Spread</i>	<i>5,00 punti percentuali sul parametro di indicizzazione</i>
		<p>Per i primi 60 mesi: Tasso fisso pari a: 2,95%**)</p> <p>Per gli anni successivi: determinato mediante l'applicazione dell'indice di riferimento più lo spread previsto. Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore, (attualmente 3,90%) + 1,25% = 5,15%</p> <p><i>Per l'amministratore degli indici, vedi legenda</i></p> <p>La variazione degli indici può comportare un aumento o diminuzione del tasso applicato</p> <p>NOTA: I tassi vengono applicati comunque nei limiti previsti dalla legge 108/96</p>
	<i>Tasso di interesse suddiviso in due parti: da tasso fisso e tasso variabile</i>	
	<i>Indice di riferimento</i>	<i>Euribor 1mese, arrotondato allo 0,05 superiore (attualmente 3,90%)</i>
	<i>Spread</i>	<i>1,25 punti percentuali sul parametro di indicizzazione</i>
<i>Tasso di interesse di preammortamento</i>	<i>Uguale al tasso di ammortamento</i>	

(*) Prodotto applicabile ai soli acquirenti di immobili ad uso residenziale sulla piazza di Roma con durata max 30 anni.

(**) Prodotto applicabile ai soli soci della Banca.

SPESE	Spese per la stipula contratto	<i>Istruttoria (commissione)</i>	1,50% dell'importo erogato per surroga non applicabile
		<i>Perizia tecnica (Spese da corrispondere direttamente a soggetti terzi)</i>	Euro 274,50
		<i>Assicurazione immobile</i>	L'immobile ipotecato deve essere assicurato contro i rischi dell'incendio e scoppio con vincolo a favore della Banca. Il cliente può scegliere un qualsiasi intermediario assicurativo di suo gradimento.
		<i>Altro</i>	Far riferimento alla sezione Altre spese da sostenere non incluse nel TEAG
	Spese gestione rapporto	<i>Gestione pratica</i>	Non prevista
		<i>Incasso rata</i>	con addebito automatico in c/c: Euro 1,00 con pagamento per cassa: Euro 3,00 per singolo pagamento
		<i>Invio comunicazioni</i>	Euro 1,00 per l'invio cartaceo di ogni singola quietanza di pagamento Online: Euro 0,00
		<i>Altro</i>	Euro 50,00 per rimborso spese per cancellazione, restrizione di ipoteca, oltre all'assicurazione obbligatoria dell'immobile contro i rischi di incendio, come da disciplina vigente.
PIANO DI AMMORTAMEN -TO	<i>Tipo di ammortamento</i>	Progressivo "Francese"	
	<i>Tipologia di rata</i>	Variabile	
	<i>Periodicità delle rate</i>	Mensile se parametrato all'Euribor 1 mese Trimestrale se parametrato all'Euribor 3 mesi Semestrale se parametrato all'Euribor 6 mesi Per il TUR mensile/trimestrale/semestrale a scelta del cliente	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata per €100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
<i>Euribor 1 Mese + 6%</i>	10	€ 1.316,98	€ 1.410,67	€ 1.226,87
	15	€ 1.069,50	€ 1.182,27	€ 962,40
	20	€ 959,41	€ 1.086,53	€ 839,30
	25	€ 902,66	€ 1.040,84	€ 772,05
<i>Euribor 3 Mesi + 6%</i>	10	€ 3.966,70	€ 4.122,78	€ 3.813,89
	15	€ 3.216,65	€ 3.471,10	€ 2.972,38
	20	€ 2.882,34	€ 3.203,87	€ 2.577,05

	25	€ 2.709,59	€ 3.080,91	€ 2.358,46
Euribor 6 Mesi + 6%	10	€ 7.983,47	Non previsto	Non previsto
	15	€ 6.460,61	€ 6.668,88	€ 6.255,29
	20	€ 5.779,82	€ 6.199,28	€ 5.375,01
	25	€ 5.426,71	€ 6.001,25	€ 4.879,22
T.U.R. + 6%	10	€ 1.350,35	€ 1.445,50	€ 1.258,77
	15	€ 1.106,40	€ 1.221,18	€ 997,20
	20	€ 999,38	€ 1.128,77	€ 876,77
	25	€ 945,18	€ 1.085,62	€ 811,90

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA
MUTUO IPOTECARIO A DUE TIPI DI TASSO (*)**

<i>Tasso di interesse applicato</i>	<i>Durata del finanziamento (anni)</i>	<i>Importo della rata per €100.000,00 di capitale</i>	<i>Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni</i>	<i>Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni</i>
3,95% fisso fino alla 36 ^a rata	10	€ 1.011,08	Non previsto	Non previsto
Euribor 1M+5% dalla 37 ^a rata	10	€ 1.188,18	Non previsto	Non previsto
3,95% fisso fino alla 36 ^a rata	15	€ 738,18	Non previsto	Non previsto
Euribor 1M+5% dalla 37 ^a rata	15	€ 957,12	Non previsto	Non previsto
3,95% fisso fino alla 36 ^a rata	20	€ 604,35	Non previsto	Non previsto
Euribor 1M+5% dalla 37 ^a rata	20	€ 738,18	Non previsto	Non previsto
3,95% fisso fino alla 36 ^a rata	25	€ 526,08	Non previsto	Non previsto
Euribor 1M+5% dalla 37 ^a rata	25	€ 800,95	Non previsto	Non previsto

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA
MUTUO IPOTECARIO A DUE TIPI DI TASSO**

<i>Tasso di interesse applicato</i>	<i>Durata del finanziamento (anni)</i>	<i>Importo della rata per €100.000,00 di capitale</i>	<i>Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni</i>	<i>Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni</i>
3,45% fisso fino alla 60 ^a rata	10	€ 987,52	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+5% dalla 61 ^a rata	10	€ 1.125,46	Non previsto	Non previsto
3,45% fisso fino alla 60 ^a rata	15	€ 713,43	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+5% dalla 61 ^a rata	15	€ 911,91	Non previsto	Non previsto
3,45% fisso fino alla 60 ^a rata	20	€ 578,39	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+5% dalla 61 ^a rata	20	€ 818,21	Non previsto	Non previsto
3,45% fisso fino alla 60 ^a rata	25	€ 498,95	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+5% dalla 61 ^a rata	25	€ 771,39	Non previsto	Non previsto
3,45% fisso fino alla 60 ^a rata	30	€ 447,26	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+5% dalla 61 ^a rata	30	€ 746,96	Non previsto	Non previsto

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA
MUTUO IPOTECARIO A DUE TIPI DI TASSO(**)**

<i>Tasso di interesse applicato</i>	<i>Durata del finanziamento (anni)</i>	<i>Importo della rata per €100.000,00 di capitale</i>	<i>Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni</i>	<i>Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni</i>
-------------------------------------	--	---	--	---

2,95% fisso fino alla 60 ^a rata	10	€ 964,30	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+1,25% dalla 61 ^a rata	10	€ 1.017,63	Non previsto	Non previsto
2,95% fisso fino alla 60 ^a rata	15	€ 689,18	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+1,25% dalla 61 ^a rata	15	€ 763,98	Non previsto	Non previsto
2,95% fisso fino alla 60 ^a rata	20	€ 553,10	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+1,25% dalla 61 ^a rata	20	€ 641,71	Non previsto	Non previsto
2,95% fisso fino alla 60 ^a rata	25	€ 472,62	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+1,25% dalla 61 ^a rata	25	€ 571,85	Non previsto	Non previsto
2,95% fisso fino alla 60 ^a rata	30	€ 419,91	Non previsto	Non previsto
Euribor 3M+1,25% dalla 61 ^a rata	30	€ 528,05	Non previsto	Non previsto

(*) Prodotto applicabile ai soli acquirenti di immobili ad uso residenziale sulla piazza di Roma con durata max 30 anni.

(**) Prodotto applicabile ai soli soci della Banca.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale, e sul sito internet www.bpfondi.it, sezione "Trasparenza".

Servizi accessori

Non previsti.

Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG

Tasso di mora	L'interesse di mora applicato è pari ad una maggiorazione di 4 punti percentuali del tasso del finanziamento, e comunque nei limiti della L. 108/96
Sospensione pagamento rate	Non prevista salvo normative vigenti
Adempimenti notarili	A carico del cliente
Imposta di registro	Come da disciplina fiscale vigente.
Tasse ipotecarie	Come da disciplina fiscale vigente.
Altro	-----

Tempi di erogazione

- Durata dell'istruttoria:** massimo 70 giorni tra la presentazione della documentazione e la stipula del contratto.
- Disponibilità dell'importo:** massimo 20 giorni tra la stipula del contratto e l'effettiva messa disposizione della somma, dietro consegna alla Banca della necessaria documentazione notarile.
- Altro:** -----

Informazioni e documenti per la verifica del merito di credito

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro (sette) giorni dalla richiesta .

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti (elenco indicativo)

Ultima dichiarazione reddituale (richiedente più garanti)	
Eventuali ultime 2 buste paga (richiedente più garanti)	
Dichiarazione esposizione debitoria	

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

Estinzione anticipata, portabilità e reclami

Estinzione anticipata

Il cliente ha diritto di esercitare, in qualsiasi momento, la facoltà di estinzione anticipata in tutto o in parte del finanziamento con un preavviso di almeno 7 giorni, corrispondendo alla BANCA il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino al momento del recesso ed un compenso stabilito nella misura del 2,00% dell'importo anticipatamente rimborsato. Il cliente ha inoltre la facoltà, in qualsiasi momento, di decurtare il mutuo in linea capitale, riconoscendo alla Banca un compenso pari allo 2,00% dell'importo anticipatamente restituito.

Il compenso indicato ai commi precedenti non è dovuto alla BANCA nei casi previsti dall'art. 7 del D.L. 31 gennaio 2007, n. 7, convertito in L. 2 aprile 2007, n. 40. Ai fini dell'applicazione del trattamento fiscale previsto dagli articoli 15 e seguenti del D.P.R. 29 settembre 1973, n.601, il mutuatario si obbliga a non richiedere l'estinzione anticipata del prestito prima del decorso temporale previsto dall'art. 15 del medesimo D.P.R. (diciotto mesi e un giorno). Compenso per estinzione anticipata, a titolo di esempio, in caso di una quota di capitale di euro 10.000,00 è pari ad € 200,00.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Nel caso di richiesta di estinzione con pagamento contestuale allo sportello il rapporto viene chiuso lo stesso giorno.

Nel caso di richiesta di portabilità, il rapporto viene chiuso lo stesso giorno di ricezione dell'accredito.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Direzione Generale, Via Appia Km 118,600, 04022 Fondi, tel 0771/5181, fax n. 0771/510532 o in via informatica, alla casella di posta reclami@bpfondi.it, o consegnati allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

L'Ufficio Reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso, salvo il termine di 45 giorni per i reclami relativi al comportamento della Banca nella intermediazione di prodotti assicurativi.

Per i servizi di pagamento, i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dalla ricezione del reclamo, così come previsto dall'articolo 101, paragrafo 2, della Direttiva (UE) 2015/2366 (cd. PSD2).

Se il cliente non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i tempi previsti, può presentare ricorso a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

- **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, ADR -, con sede in via delle Botteghe Oscure n. 54, 00186 Roma, cui la banca aderisce, mettendo a disposizione la procedura di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie, il cui regolamento è disponibile presso le filiali. La procedura è volta al tentativo di raggiungere un accordo tra i soggetti coinvolti nella controversia, i quali sono assistiti da un conciliatore neutrale, ossia da un professionista che aiuta le parti ad individuare un possibile accordo, e non si conclude con un giudizio. Per attivare la procedura l'interessato presenta un'istanza di conciliazione al Conciliatore Bancario Finanziario – il cui modulo è disponibile anche sul sito internet www.conciliatorebancario.it – versando un contributo di 30 euro per le spese di avvio del procedimento. L'istanza

va inoltrata al seguente indirizzo: via delle Botteghe Oscure, 54, 00186 Roma. L'indennità relativa alle spese di conciliazione viene versata dalle parti al Conciliatore Bancario successivamente alla nomina del conciliatore ed al conseguente avvio della procedura. Detta indennità – che il Conciliatore Bancario provvede a corrispondere interamente al professionista che assiste le parti – è rapportata a specifici scaglioni relativi al valore della lite, come previsto dalla tabella allegata al regolamento.

Il ricorso alla procedura di conciliazione non priva il Cliente, in caso di mancato accordo, del diritto di investire della controversia l'Autorità giudiziaria, ovvero, se ne ricorrono i presupposti, un arbitro o un collegio arbitrale.

Conseguenze dell'inadempimento per il cliente

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assume iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

Legenda

Accollo	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.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
Ipoteca	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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Spese di istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità del mutuo
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	E' un parametro di riferimento per i mutui a tasso variabile e per mutui a tasso misto limitatamente ai periodi a tasso variabile. E' rilevato tempo per tempo dalla Federazione Bancaria Europea e pubblicato sui principali quotidiani finanziari.
T.U.R. (tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea)	E' un parametro di riferimento per i mutui a tasso variabile e per mutui a tasso misto limitatamente ai periodi a tasso variabile. E' rilevato con riferimento alle comunicazioni di decisioni di politica monetaria della Banca Centrale Europea con effetto dalla data di entrata in vigore di dette decisioni.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.

Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Spread	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	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.
Tasso di interesse di preammortamento	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.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso variabile	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di mutuo.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.

Copia del presente documento è messa a disposizione della clientela presso le nostre filiali.