

Foglio informativo relativo al Mutuo Chirografario Breve Termine Finanziamento a scadenza fissa – Clientela al Dettaglio e Altra Clientela

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

Banca di Anghiari e Stia Credito Cooperativo Società Cooperativa.

Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR)

Tel.: 0575-78761 - Fax: 0575-789889

E-mail: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it - Sito internet: www.bancadianghiariestia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo; Fondo Nazionale di Garanzia. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Da compilare nel caso di offerta fuori sede

Timbro e firma del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Qualifica del soggetto che consegna il modulo:

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato:

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo e copia del documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM), dal soggetto sopra indicato.

Data _____

_____ Firma cliente

Che cos'è il finanziamento a scadenza fissa

Struttura e funzione economica

Il finanziamento a scadenza fissa è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo periodo di tempo (c.d. contratto di durata). La scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

Il prodotto si caratterizza per la concessione di un finanziamento la cui erogazione avverrà in un'unica soluzione per valuta pari alla data di erogazione, mediante accredito da parte della Banca sul conto corrente intestato al beneficiario.

Il finanziamento a scadenza fissa è qualificabile come mutuo, ma presenta delle specificità quali:

- **tasso indicizzato;**
- **pagamento trimestrale di rate comprensive di soli interessi;**
- **rimborso del capitale in un'unica rata finale** (comprensiva anche dell'ultima rata di interessi);
- **durata massima 18 mesi**, salvo esclusiva facoltà della Banca di concedere proroghe;
- scadenza delle rate organizzata per **trimestri solari**, denominati **periodi di interessi;**
- **primo periodo di interessi:** intercorre dalla data di erogazione all'ultimo giorno del trimestre solare in corso;
- **successivi periodi di interessi:** della durata di tre mesi consecutivi, decorrono dal primo giorno del trimestre solare successivo alla data di sottoscrizione.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo 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.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

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.

Rischi specifici legati ai mutui che prevedono l'applicazione di un tasso variabile

Tutti i tipi di mutuo che prevedono l'applicazione, anche solo temporanea, di un tasso di interesse variabile possono includere la clausola che impone un tasso nominale minimo (cd. floor) al di sotto del quale il tasso di interesse variabile applicato dalla Banca non può scendere. Tale tasso minimo è attualmente pari, nella sua misura più sfavorevole per il cliente, allo spread applicato. Pertanto, se la diminuzione del parametro di riferimento determina, con l'applicazione dello spread, un tasso inferiore a tale tasso minimo (cd. floor), la Banca cesserà di applicare il tasso variabile e applicherà in maniera fissa il suddetto tasso minimo. Ciò fino al momento in cui, in virtù di eventuali successivi aumenti del parametro di riferimento, il tasso non torni ad essere superiore della stessa soglia. Il descritto meccanismo fa sì che, in tali casi, il rischio di tasso non sia più a carico della Banca e lo sia esclusivamente a carico del cliente.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile su sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancadianghiariestia.it.

Ulteriori specifiche del finanziamento

Nell'ipotesi in cui il finanziamento chirografario sia connesso alla cessione di credito di imposta, il cliente deve sostenere i costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi per supporto nel processo di materializzazione e successiva cessione del credito pari al 2,35% calcolato sull'importo dei crediti ceduti.

Principali condizioni economiche

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito: 10.000,00 euro
Costo totale del credito: 2.108,84
Importo totale dovuto dal cliente: 12.108,84
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) 15,08040%

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 10.000,00 di durata pari a 18 mesi, con spese istruttoria € 200,00, spese per avviso scadenza rata 1,45 euro, spese incasso rata € 1,65 e spese per comunicazioni periodiche € 2,00. Per le spese a fronte del rilascio dell'eventuale garanzia del Consorzio Fidi si vedano gli specifici fogli informativi dei vari Consorzi.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sottoindicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 2,00%

Spese incasso rata: 1,65 euro

Spese per avviso scadenza rata: 1,45 euro

Spese comunicazioni periodiche: 2,00 euro

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)
Calcolato includendo anche la/e polizza/e assicurativa/e facoltativa/e: 17,56130%

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 10.000,00 di durata pari a 18 mesi, con spese istruttoria € 200,00, spese per avviso scadenza rata 1,45 euro, spese incasso rata € 1,65, spese per comunicazioni periodiche € 2,00 e premio annuo 284,34 euro polizza facoltativa Le Rate Protette Assimoco (capitale assicurato 10.000,00 euro, età dell'assicurato 40 anni, durata 18 mesi). Per le spese a fronte del rilascio dell'eventuale garanzia del Consorzio Fidi si vedano gli specifici fogli informativi dei vari Consorzi.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sotto indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 2,00%

Spese incasso rata: 1,65 euro

Spese per avviso scadenza rata: 1,45 euro

Spese comunicazioni periodiche: 2,00 euro

Polizza assicurativa facoltativa: facoltativa annuale 284,34 euro premio annuo anticipato.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.

Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

	VOCI		COSTI
	Importo massimo finanziabile		Non previsto
	Durata		Massimo 18 mesi
	Criterio di calcolo degli interessi		Anno civile
TASSO VARIABILE	Tasso di interesse nominale annuo		12,646%
	Tasso minimo		10,00%, pari al valore dello spread nel caso in cui il valore del parametro di indicizzazione sia pari o inferiore a zero
	Parametro di indicizzazione		Media Euribor 6 mesi 360 (*) 2,646%
	Spread		10,00 p.p.
	Tasso di mora		2,00% in più rispetto al tasso del mutuo
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,00% dell'importo erogato
	Spese per la gestione del Rapporto	Gestione pratica	€ 0,00
		Incasso rata → Con addebito automatico in conto corrente → Con pagamento per cassa	€ 1,65 € 3,10
		Invio comunicazioni ** → In forma cartacea → On line	€ 2,00 € 0,00
		Invio avviso di scadenza rata, quietanza, e sollecito	€ 1,45
		Spese per richiesta documentazione	Massimo 50,00 euro per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo
		Accollo mutuo	€ 100,00
		Spese per proroga	€ 50,00
		Commissioni per modifica termini contrattuali	€ 300,00
		Sospensione pagamento rate	€ 0,00
		Spese per estinzione anticipata (in percentuale sul debito residuo)	1,00% (1)
Spese per decurtazione del mutuo in corso di ammortamento	1,00% (1)		

		(1) Al cliente non verrà applicata la presente commissione qualora il finanziamento stipulato o accollato sia finalizzato all'acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale, ciò ai sensi dell'art. 120 ter del D. Lgs. 385/1993
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	La rata del piano di ammortamento prevede solo una quota interessi, ad eccezione dell'ultima, composta oltre che da una quota interessi, anche da una quota capitale pari all'importo del finanziamento.
	Tipologia di rata	Variabile: l'ammontare della rata varia in funzione dell'andamento del parametro di riferimento.
	Periodicità delle rate	Trimestrale

(*)

Il tasso di interesse sarà pari alla Media Euribor (Euro Interbank Offered Rate) 6 mesi 360 rilevato il giorno antecedente l'erogazione e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore", o periodici equipollenti, ed aumentato dello spread sopra indicato in misura massima. Il tasso sarà valido per il primo periodo di interessi; per i periodi successivi il tasso sarà rilevato il primo giorno di ciascun trimestre e resterà valido per tutto il trimestre.

(**) La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

Parametro	Data	Valore
Media Euribor 6 mesi 360	01/01/2025	+2,646%
Media Euribor 6 mesi 360	01/10/2024	+3,281%
Media Euribor 6 mesi 360	01/07/2024	+3,722%
Media Euribor 6 mesi 360	01/04/2024	+3,900%

Il tasso applicato al singolo contratto può essere diverso, a seconda del parametro al momento della stipula.

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

SVILUPPO ESEMPLIFICATIVO DI UN PIANO DI AMMORTAMENTO

Per un finanziamento di € 10.000,00 acceso al 01/01/2025 della durata di 18 mesi al tasso del 12,646% (*) con rata pagata in c/c.

Rata	Scadenza	Totale rata	Quota interessi	Quota capitale	Costi aggiuntivi	Debito residuo	Debito estinto
1	31/03/2025	311,46	308,36	0,00	3,10	10.000,00	0,00
2	30/06/2025	318,38	315,28	0,00	3,10	10.000,00	0,00
3	30/09/2025	321,85	318,75	0,00	3,10	10.000,00	0,00
4	31/12/2025	321,85	318,75	0,00	3,10	10.000,00	0,00
5	31/03/2026	316,92	311,82	0,00	5,10	10.000,00	0,00
6	30/06/2026	10.318,38	315,28	10.000,00	3,10	0,00	10.000,00
		11.908,84	1.888,24	10.000,00	20,60	0,00	10.000,00

(*) il presente piano di ammortamento ha valore puramente esemplificativo, essendo calcolato sulla base del valore iniziale del tasso e ipotizzando che questo resti immutato per tutta la durata del contratto.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai contratti di mutuo chirografario, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancadianghiariestia.it

Servizi accessori

Polizza assicurativa facoltativa	TCM (Temporanea Caso Morte), CPI (Credit Protection Insurance). Nell'impossibilità dell'assunzione del rischio, per condizioni fisiche o limiti di età, al posto della polizza TCM o CPI la Banca può proporre una polizza Infortuni/Malattia. Per
La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il	

<p>finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.</p> <p><i>Per maggiori informazioni relative alle polizze indicate nel presente Foglio Informativo il cliente può consultare i rispettivi Fascicoli Informativi disponibili presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.</i></p>	<p>l'elenco dettagliato delle polizze disponibili consultare la voce "Elenco interno ufficiale delle polizze abbinabili ai finanziamenti" alla sezione "Trasparenza" del sito internet www.bccas.it.</p>
Polizza assicurativa facoltativa	284,34 euro annuale anticipato

TEMPI DI EROGAZIONE	
Durata dell'istruttoria	Entro 90 giorni dalla presentazione della documentazione completa.
Disponibilità dell'importo	7 gg. dalla sottoscrizione del contratto.

Estinzione anticipata, portabilità' e reclami

Estinzione anticipata

Il cliente può esercitare in ogni momento, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale del finanziamento a scadenza fissa, corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, nella misura sopra indicata.

Al cliente non verrà applicata tale commissione:

- se il mutuo è concesso a persone fisiche per acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale;
- se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

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

Recesso della banca

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovute.

Portabilità del mutuo

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro trenta giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovute a seguito del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di

pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi 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 BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati..
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 ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
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.
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 effettivo globale medio (TEGM)	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 quelli pubblicati, il Tasso soglia della categoria di operazione desiderata e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.