



## ANNUNCIO PUBBLICITARIO FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO CREDITO AL CONSUMO CONVENZIONATO

### IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE

#### **BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.**

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4

Indirizzo Internet: [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) - Indirizzo di posta elettronica: [bplajatico@bplajatico.it](mailto:bplajatico@bplajatico.it)

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

### COS'E' IL MUTUO

Il mutuo è un contratto con il quale la banca consegna al cliente una somma di denaro e quest'ultimo si impegna a rimborsarla, unitamente agli interessi, entro un certo periodo di tempo, secondo il piano di ammortamento definito al momento della stipula.

Il rimborso della somma data a mutuo avviene mediante il pagamento di una o più 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.

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 annuo del credito concesso.

### I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

#### **Finanziamento chirografario 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 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 alla tipologia di contratto**

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

Impossibilità di beneficiare, oltre un certo limite, delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso in quanto è prevista una misura di "tasso minimo irriducibile".

#### **Finanziamento chirografario a tasso fisso**

Il tasso di interesse rimane costante per tutta la durata del finanziamento.

#### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

Il rischio principale è l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuol essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

#### **Altri rischi specifici**

La banca può sciogliere il contratto per mancato o ritardato pagamento anche solo di una rata. Lo scioglimento del contratto comporta la restituzione immediata del debito residuo.

Se il cliente non può saldare il debito, la banca può agire in via giudiziaria. Se c'è un fideiussore, anche lui è tenuto a rimborsare quanto dovuto.

L'intermediario può inoltre segnalare il cliente non affidabile alla Centrale dei Rischi, segnalazione che compromette la possibilità di ottenere finanziamenti in futuro.

Per saperne di più:

La **Guida pratica "Il Credito ai Consumatori in parole semplici"**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito internet della banca ([www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it)).

## Norme sul Credito ai consumatori

Le norme sul credito ai consumatori non si applicano, tra le varie casistiche previste dalla normativa, a: a) finanziamenti destinati all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato; b) contratti di locazione purchè non prevedano che il diritto di proprietà possa trasferirsi al locatario; c) finanziamenti nei quali è escluso il pagamento di interessi o altri oneri; d) finanziamenti garantiti da ipoteca su beni immobili aventi una durata superiore a cinque anni; e) finanziamenti di importo inferiore ad € 200,00 e superiore ad € 75.000,00

## Garanzia Terzo Ente Convenzionato

Il presente finanziamento può essere assistito da una Garanzia prestata da un Terzo Ente Convenzionato (Fiditoscana Spa, Artigiancredito Toscano, CentroFidi Terziario Società Consortile per Azioni, salvo se altri) nell'interesse del cliente ed a favore della Banca. Con il rilascio della garanzia, che può assumere le caratteristiche di garanzia "a Prima Richiesta" o "Sussidiaria", l'Ente Convenzionato si impegna a pagare alla Banca una parte del debito del Cliente, in caso di mancato pagamento da parte del Cliente stesso.

Importo totale del credito	Da concordare all'atto della richiesta di Finanziamento - Massimo Finanziabile € 75.000,00
Durata	Minimo 6 mesi - Massimo 15 anni

## QUANTO PUÒ COSTARE IL CREDITO

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

<b>TAEG relativo al prodotto: CCD-Finanziamento a Medio-Lungo Termine Tasso Fisso</b>		
Capitale: € 10.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 13,56%
<b>TAEG relativo al prodotto: CCD-Finanziamento a Medio-Lungo Termine Tasso Variabile</b>		
Capitale: € 10.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 11,12%

Il TAEG indicato **non comprende il Costo della Garanzia prestata dal Terzo Ente Convenzionato**, in quanto la stessa varia in funzione dell'Ente Convenzionato che il cliente sceglie e in funzione del rating dallo stesso attribuito al cliente, autonomamente rispetto alle valutazioni della Banca.

Per i costi connessi alla garanzia e per le condizioni di rilascio della stessa, è necessario **rivolgersi all'Ente Convenzionato di competenza**.

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per un capitale di: € 10.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
12%	10	€ 143,47	Non previsto	Non previsto
9,8%	10	€ 131,05	€ 140,39	€ 122,06

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

## CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Importo massimo finanziabile	€ 75.000,00
Durata	Minimo 18 mesi e 1 giorno - Massimo 15 anni
Tipo piano	Piano di ammortamento "francese": la rata prevede una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente in modo da garantire una rata di importo costante, ferme restando le variazioni derivanti dall'aggiornamento del tasso di riferimento.  All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi

	diminuisce e la quota capitale aumenta. I pagamenti effettuati dal consumatore non comportano l'ammortamento immediato del capitale.
Condizioni di prelievo Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito	Contestuale all'erogazione, mediante: - accredito su conto corrente - assegno circolare
Disponibilità dell'importo	Con valuta data inizio piano o , dove presente, data inizio preammortamento (cfr. piano di ammortamento)

## COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	<p>TASSO NOMINALE ANNUO DI AMMORTAMENTO          CCD-Fiditoscana M/L TF:          12%          Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 12,6825%</p> <p>CCD-Fiditoscana M/L TV:          E6M (Attualmente pari a: -0,2%) + 10 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 9,8%          Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 10,25238%          E6M: Media aritmetica semplice (con arrotondamento allo 0,10 superiore) delle quotazioni medie mensili del tasso "Euribor 6 mesi (div. 360)" rilevati dal 2° al 5° mese del semestre solare precedente</p>
	<p>TASSO NOMINALE ANNUO DI PREAMMORTAMENTO:          CCD-Fiditoscana M/L TF:          12%          Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 12,6825%</p> <p>CCD-Fiditoscana M/L TV:          E6M (Attualmente pari a: -0,2%) + 10 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 9,8%          Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 10,25238%          E6M: Media aritmetica semplice (con arrotondamento allo 0,10 superiore) delle quotazioni medie mensili del tasso "Euribor 6 mesi (div. 360)" rilevati dal 2° al 5° mese del semestre solare precedente</p>

Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:

- un'assicurazione che garantisca il credito e/o:

### NO

I Clienti che intendono tutelarsi in caso di decesso, invalidità totale permanente ed altri gravi eventi che possono compromettere la propria capacità o quella della propria famiglia di rimborsare il mutuo, possono scegliere una polizza assicurativa CPI - Credit Protection Insurance. Trattasi di polizze che tutelano il Cliente dal verificarsi di eventi quali il Caso Morte per malattia ed infortunio, l'invalidità permanente, l'inabilità temporanea e totale, la perdita involontaria di lavoro e il ricovero ospedaliero. BP Lajatico propone la polizza **AssiCredit** di Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita.

Esempio di calcolo dell'importo della rata dovuta per il pagamento del premio, in caso di premio anticipato e finanziato, per cliente persona fisica lavoratore dipendente con età di 42 anni, per un mutuo di €10.000,00 durata 5 anni: premio unico € 502,26.

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.**

- un altro contratto per un servizio accessorio: <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG</i>	<b>NO</b>
---	-----------

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al rispettivo Fascicolo Informativo disponibile sul sito internet [www.assicuragroup.it](http://www.assicuragroup.it), sul sito internet della banca [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) alla sezione "Trasparenza" e presso le filiali della banca stessa.

In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore
30.12.2016	-0,2%
30.06.2016	-0,1%
30.12.2015	0,1%

#### COSTI CONNESSI

ALIQUOTA D.P.R. 601	0,25% del capitale mutuato
Spese per avvisi	Non previste
Spese per decurtazione	1%
Spese Est. anticipata mutuo	1%
Spese incasso rata	€ 2,00
Spese istruttoria pratica	1,5% Minimo: € 100,00
Spese accollo	Non previste
Doc. Periodica per Trasparenza/Posta	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Oneri relativi alla attività di mediazione fornita dall'Ente convenzionatore	definiti dall'Ente al momento del rilascio della garanzia
Oneri relativi al rilascio della garanzia prestata dall'Ente convenzionatore	definiti dall'Ente al momento del rilascio della garanzia
Altri oneri da includere nel Taeg	definiti dall'Ente al momento del rilascio della garanzia

Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte dalla Convenzione, possono sussistere costi relativi ai servizi accessori forniti dall'Ente convenzionatore che non necessariamente la Banca conosce: pertanto, se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG

Recupero spese per sviluppo formalità ipocatastali a seguito di movimenti immobiliari rilevati a carico degli intestatari del rapporto e/o garanti

Come da notula dei tecnici

#### Costi in caso di ritardo nel pagamento

Tasso di mora: tasso ordinario vigente maggiorato di ulteriori 2 punti percentuali

#### ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

<p><b>Diritto di recesso</b></p> <p>Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto</p>	<p>Il Cliente può esercitare, senza alcun onere, né spesa, né penale, il diritto di recesso dal contratto entro 14 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso. A tal fine egli si impegna a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• inviare per iscritto, presso la succursale ove è costituito il rapporto, e nel termine precisato, una comunicazione con la espressa dichiarazione di recesso, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive; la raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal codice o dal contratto, ove diversi. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso;</li> <li>• se il contratto ha avuto esecuzione, in tutto o in parte, entro trenta giorni dall'invio della comunicazione di recesso, restituire l'intero capitale e gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati in base al tasso previsto dal documento denominato "Condizioni Economiche";</li> <li>• rimborsare alla Banca tutte le somme non ripetibili che essa è tenuta a corrispondere alla Pubblica Amministrazione.</li> </ul> <p>Nel caso in cui siano stati stipulati contratti aventi ad oggetto eventuali servizi accessori, il recesso si estende automaticamente anche ad essi.</p>
<p><b>Rimborso anticipato</b></p> <p>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</p> <p>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato</p>	<p>L'indennizzo non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.</p> <p>L'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.</p>
<p><b>Consultazione di una banca dati</b></p> <p>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o dalla pubblica sicurezza.</p>	
<p><b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b></p> <p>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto</p>	

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente può rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il mutuo in qualsiasi momento pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto.

### 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 dovutole.

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui sono rese disponibili alla Banca tutte le somme dovute dalla parte mutuataria per l'estinzione totale anticipata del contratto, la Banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto.

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI- , fax 0587 640540, posta elettronica: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it) ; PEC: [bplajatico@pec.it](mailto:bplajatico@pec.it) .

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

## 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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'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.
Piano di ammortamento "francese"	<i>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.</i>
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 del mutuo.
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 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. 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	tasso di interesse applicato 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 tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo di un quarto, aggiungere un margine di ulteriori quattro punti e, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali, accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Tasso Minimo Irriducibile	Soglia al di sotto della quale il tasso, per effetto delle variazioni contrattuali del parametro di riferimento, non può scendere.