

## FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

# MUTUO PER IL CREDITO AL CONSUMO “FIORI D’ARANCIO”

**Offerta valida fino al 31/12/2017**

**Prodotto destinato alle coppie di sposi che contraggono matrimonio nell’anno 2017**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

- Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Petralia Sottana – Società Cooperativa
- Sede legale ed amministrativa: Petralia Sottana Corso Paolo Agliata, n. 149
- Tel.: 0921641621 – Fax: 0921680054
- E-mail [relazioniesterne@petralia.bcc.it](mailto:relazioniesterne@petralia.bcc.it) – sito internet: <http://www.bccpetraliasottana.it>
- Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n 00223510827
- Iscritta all’Albo della Banca d’Italia n. 912 - cod. ABI 08976 – Codice Fiscale 00223510827
- Iscritta all’Albo delle società cooperative n. A163857
- Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
- Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

## CHE COS’È IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AI CONSUMATORI “FIORI D’ARANCIO”

Il mutuo chirografario per il credito ai consumatori è un finanziamento a medio-lungo termine.

Il contratto di mutuo chirografario impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La durata del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto. Con il contratto di mutuo chirografario per il credito al consumo la banca consegna al cliente, che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore), una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso. Il cliente rimborsa il mutuo mediante 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.

Le specifiche disposizioni del Titolo VI, Capo II del D. Lgs. 385/93 relative al “Credito ai consumatori” si applicano ai contratti di credito ai consumatori, ad eccezione dei casi previsti dall’art. 122, comma 1 del citato D.Lgs. 385/93, di seguito elencati: a) finanziamenti di importo inferiore a 200 euro o superiore a 75.000 euro; b) contratti di somministrazione previsti dagli articoli 1559, e seguenti, del codice civile e contratti di appalto di cui all’articolo 1677 del codice civile; c) finanziamenti nei quali è escluso il pagamento di interessi o di altri oneri; d) finanziamenti a fronte dei quali il consumatore è tenuto a corrispondere esclusivamente commissioni per un importo non significativo, qualora il rimborso del credito debba avvenire entro tre mesi dall’utilizzo delle somme; e) finanziamenti destinati all’acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato; f) finanziamenti garantiti da ipoteca su beni immobili; g) finanziamenti, concessi da banche o da imprese di investimento, finalizzati a effettuare un’operazione avente a oggetto strumenti finanziari quali definiti dall’articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, e successive modificazioni, purché il finanziatore partecipi all’operazione; h) finanziamenti concessi in base a un accordo raggiunto inanzi all’autorità giudiziaria o a un’altra

autorità prevista dalla legge; i) dilazioni del pagamento di un debito preesistente concesse gratuitamente dal finanziatore; l) finanziamenti garantiti da pegno su un bene mobile, se il consumatore non è obbligato per un ammontare eccedente il valore del bene; m) contratti di locazione, a condizione che in essi sia prevista l'espressa clausola che in nessun momento la proprietà della cosa locata possa trasferirsi, con o senza corrispettivo, al locatario; n) iniziative di microcredito ai sensi dell'articolo 111 del D.Lgs. 385/93 e altri contratti di credito individuati con legge relativi a prestiti concessi a un pubblico ristretto, con finalità di interesse generale, che non prevedono il pagamento di interessi o prevedono tassi inferiori a quelli prevalenti sul mercato oppure ad altre condizioni più favorevoli prevalenti sul mercato; o) contratti di credito sotto forma di sconfinamento del conto corrente, salvo quanto disposto dall'articolo 125-octies del D.Lgs. 385/93.

In deroga a quanto previsto dal comma 1 Il capo I-bis si applica ai contratti di credito non garantiti finalizzati alla ristrutturazione di un immobile residenziale, anche se il finanziamento ha un importo superiore a 75.000 euro.

Non costituisce credito al consumo il prestito concesso per esigenze di carattere professionale del consumatore (ad esempio: acquisto di un'autovettura da utilizzare per il trasporto dei dipendenti della propria impresa). Al cliente è 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. L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette al cliente di avvalersi del regime fiscale agevolato.

A copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, il cliente ha la possibilità di aderire ad una polizza assicurativa a fronte dei rischi di morte per infortunio e malattia o invalidità permanente da infortunio e malattia calcolata a livello percentuale sul capitale assicurato per la durata del finanziamento. Per le coperture assicurative consultare gli estratti delle polizze presso gli sportelli della Banca o agli indirizzi [www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com) o [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

## I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

### Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole 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.

### Altro

#### Presupposti:

- La dimostrazione di essere in grado di restituire nel tempo la somma dovuta, ad esempio esibendo la documentazione relativa al reddito percepito;

A copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento il cliente ha la possibilità di **aderire ad una polizza assicurativa** a fronte dei rischi morte per infortunio o invalidità permanente da infortunio pari a superiore al 55% dell'importo di €. 10,00 annui e per tutta la durata del finanziamento. Il cliente ha la possibilità di aderire ad altre polizze facoltative se lo desidera.

## Rischi specifici legati alla tipologia di contratto:

### Rischio di tasso

Tasso fisso – Il mutuo a tasso fisso presenta per il cliente un “rischio di tasso”; in sostanza, nel corso del rapporto può determinarsi una variazione al ribasso dei tassi di interesse, mentre l’impegno finanziario del cliente rimane agganciato al tasso originariamente pattuito.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le Agenzie e sul sito [www.bccpetraliasottana.it](http://www.bccpetraliasottana.it) della Banca di Credito Cooperativo di Petralia Sottana.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO FIORI D’ARANCIO A TASSO FISSO

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG): 5,106%**

*Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 15.000,00, di durata pari a 5 anni, con una periodicità della rata mensile, imposta sostitutiva dello 0,25%, tasso fisso del 3,00%.*

*Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, ad esempio, le eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione di uno degli obblighi previsti nel contratto, gli interessi di mora e i costi relativi a servizi accessori non necessari per la concessione del finanziamento, nonché le spese notarili.*

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO FIORI D’ARANCIO A TASSO FISSO

#### SE SI SOTTOSCRIVE UNA POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA

*La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte, pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.*

*Riportiamo di seguito l’indicatore di costo totale (TAEG), calcolato utilizzando le stesse ipotesi dell’esempio precedente e includendo anche il costo delle polizze assicurative facoltative:*

Rata protetta ASSIMOCO	TAEG
Assicurazione a copertura temporanea caso morte, invalidità totale permanente e perdita involontaria d’impiego, a capitale decrescente con premio unico decennale e rate successive annuali a protezione del credito.  Il premio unico (finanziato) è calcolato, a titolo di esempio, a fronte di un mutuo di importo pari a <b>€ 15.000,00</b> della durata di <b>5</b> anni, in capo ad un soggetto <b>quarantenne</b> .	(con imposta sostitutiva 0,25% del costo totale del credito)
Premio unico finanziato: <b>€ 1.629,75</b>	<b>7,041%</b>

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima, rappresentative del contratto in oggetto.

## INFORMATIVA PUBBLICITARIA PER IL CREDITO AI CONSUMATORI

### 2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

<b>Tipo del contratto di credito</b>	Mutuo per il credito al consumo
<b>Importo del credito</b> (limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore)	€ 15.000,00 (tenendo conto delle capacità reddituali del cliente e delle garanzie prestate)
<b>Condizioni di prelievo</b> (modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito)	L'importo del mutuo al netto degli oneri tributari e delle spese da corrispondere alla Banca all'atto dell'erogazione, viene reso disponibile subito dopo la stipula del contratto mediante versamento sul conto corrente del consumatore.
<b>Durata massima del contratto di credito</b>	60 mesi (5 anni)
<b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>	Rate mensili, comprensive di capitale e interessi, secondo il piano di ammortamento personalizzato, nel quale sono indicate anche tutte le spese da pagare in aggiunta all'importo di ciascuna rata. Ammortamento alla francese
<b>Importo totale dovuto dal consumatore</b>	€ 16.921,80
<b>Garanzie richieste</b>	Fidejussione o Pegno

### 3. COSTI DEL CREDITO

<b>TASSO DI INTERESSE</b>	<b><u>FISSO</u></b>
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b> <i>(anche in caso di preammortamento)</i>	3,00%
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.	5,106 % riferimento al caso specifico di calcolo del TAEG (come sopra)
<b>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>Un'assicurazione che garantisca il credito e/o</li> </ul>	no

<ul style="list-style-type: none"> <li>Un altro contratto per un servizio accessorio</li> </ul> <p>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG</p>	no
---	----

### 3.1 COSTI CONNESSI

#### Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito

#### SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

Istruttoria	€ 100,00
Oneri a favore di terzi	0,00 euro
Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG	<b>Visure ipo-catastali:</b> quanto reclamato da terzi coinvolti fino ad un valore massimo 300,00 euro;

#### SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

Commissioni di incasso rata	- mediante addebito in c/c BCC Petralia 0,00 euro - mediante Sepa Direct Debit 5,00 euro per singola rata - mediante pagamento per cassa 5,00 euro per singola rata
Commissioni di avviso scadenza rata	0,00 euro
Spese per sollecito di pagamento	5,00 euro
Spese per invio comunicazioni periodiche	2,50 euro in forma cartacea; gratuite on-line
Spese per altre comunicazioni a mezzo raccomandata	5,00 euro

#### ALTRE SPESE

	Durate pari o superiori a 18 mesi	Durate inferiori a 18 mesi
Imposta sostitutiva	Secondo quanto previsto dalle disposizioni legislative tempo per tempo vigenti	Esente
Imposta di bollo sul contratto	Esente	Secondo quanto previsto dalle disposizioni legislative tempo per tempo vigenti
Costi in caso di ritardo nel pagamento	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore	

<p>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</p>	<p>interessi di mora nella ragione annua di 2,00 punti in più del tasso del mutuo rilevato al momento dell'insorgenza dell'inadempimento e mantenuto fisso per tutto il periodo in cui maturano interessi di mora.</p>
<p><b>Polizza assicurativa facoltativa (CPI)</b></p> <p>La/Le polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.</p> <p>Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.</p> <p>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.</p>	<p>L'adesione facoltativa ad una polizza collettiva comporta l'addebito di €. 10,00 annui.</p> <p>I costi di eventuali ulteriori coperture assicurative sono commisurati all'importo e alla durata del mutuo nonché all'età del mutuatario.</p> <p>A titolo di esempio:</p> <p><b>ASSIMOCO “LE RATE PROTETTE”</b></p> <p>Assicurazione a copertura temporanea caso morte, invalidità totale permanente e perdita involontaria d'impiego, a capitale decrescente con premio unico decennale e rate successive annuali a protezione del credito.</p> <p><b>BCC ASSICURAZIONI “PROTEZIONE MUTUO NEW”</b></p> <p>Rimborso di un capitale determinato in fase di sottoscrizione in caso di: Invalidità Totale Permanente da Infortunio e Malattia; Decesso. Premio unico decennale e rate successive annuali a protezione del credito.</p>
<p><b>4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI</b></p>	
<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>SI</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. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</p>	<p>0,50% dell'importo anticipatamente rimborsato.</p> <p>L'indennizzo non potrà comunque superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.</p> <p>L'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- avviene nell'ambito di una operazione di portabilità;</li> <li>- è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;</li> <li>- corrisponde all'intero debito residuo di importo pari o inferiore ai 10.000 euro.</li> </ul>

### Consultazione di una banca dati

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 alla pubblica sicurezza.

### Diritto di ricevere una copia del contratto

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.

<b>Periodo di validità dell'offerta</b>	Prodotto disponibile fino al 31/12/2017
---	---

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

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO - TASSO FISSO-

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per €. 15.000,00 di capitale
3,000%	12	1.270,41
3,000%	24	644,72
3,000%	36	436,22
3,000%	48	332,01
3,000%	60	269,53

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.bccpetraliasottana.it](http://www.bccpetraliasottana.it).

### SERVIZI ACCESSORI

VOCI	COSTI
Rilascio certificazione interessi passivi oltre la prima richiesta (la prima copia viene fornita gratuitamente)	Si veda il foglio informativo “Rilascio copia documentazione”

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	30 giorni lavorativi (tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto)
Disponibilità dell'importo	Stesso giorno (dopo la raccolta delle eventuali garanzie previste e la stipula del contratto)

## PORTABILITA' RECESSO E RECLAMI

### 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 10 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 Credito Cooperativo "San Giuseppe" di Petralia Sottana - Società Cooperativa – Corso Paolo Agliata, 149 - 90027 - Petralia Sottana (PA) - [ufficioreclami@petralia.bcc.it](mailto:ufficioreclami@petralia.bcc.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- 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 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](http://www.conciliatorebancario.it).

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.



## LEGENDA

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.
Piano di ammortamento alla “Francese”	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata costante 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 del mutuo.
Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
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 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 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 chirografari per il credito al consumo, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Assicurazione infortuni	Assicura i clienti da infortuni professionali ed extra professionali per il caso di morte o invalidità permanente quest'ultima pari o superiore al 55%