

**FOGLIO INFORMATIVO**  
relativo al

**PRESTITO AI CONSUMATORI A TASSO VARIABILE**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Credito Cooperativo Fiorentino – Campi Bisenzio - Società Cooperativa

Via B. Buozzi 54 – cap. 50013 – Campi Bisenzio (FI)

Tel.: 055/875071 – Fax: 055/890357

Email [info@creditoflorentino.it](mailto:info@creditoflorentino.it)/ sito internet: [www.creditoflorentino.it](http://www.creditoflorentino.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Firenze n 00453780488

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3529.20 - cod. ABI 8427.7

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164625

Aderente al Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**CHE COS'È IL PRESTITO AL CONSUMO A TASSO VARIABILE**

Il piano di ammortamento prevede il pagamento di rate costanti, mensili e posticipate. La durata del prestito può andare da un minimo di 12 mesi ad un massimo di 60, in funzione della capacità di rimborso del prestito (alla quale è commisurata la rata) e del tipo di bene/servizio finanziato o della finalità del prestito. L'importo finanziato può andare da un minimo di 1.500 € ad un massimo di 75.000 €, in funzione delle esigenze finanziarie e del tipo di bene finanziato.

La concessione del prestito è subordinata all'insindacabile giudizio della banca, che richiede per l'istruttoria la documentazione relativa alla spesa da finanziare e quella fiscale attestante il reddito.

Per la concessione del prestito la banca può chiedere, qualora ne ravvisi la necessità, l'assistenza di garanzie, quali ad es. la coobbligazione di un terzo, che si impegna nel caso in cui il debitore principale diventi inadempiente, ad onorare il debito. In caso di regime patrimoniale di comunione dei beni, la banca richiede la fideiussione del coniuge.

**Principali rischi, di carattere generico o specifico, connessi con il mutuo chirografario.**

**Rischio di Tasso:**

Il prestito personale a tasso variabile, cioè agganciato all'andamento di determinati parametri variabili nel corso del tempo (es. Media Euribor 6 M 365 GG), presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può verificarsi un aumento del valore del parametro preso a riferimento con conseguente aggravio dell'impegno finanziario richiesto al cliente.

Questa tipologia di finanziamento è indicata per i clienti che vogliono un tasso, nel tempo, sempre in linea con quelli di mercato e che possono sostenere le variazioni dell'importo della rata. Non è indicato per coloro che preferiscono una rata certa e fissa per tutta la sua durata.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO CONSUMATORI

**Tasso annuo effettivo globale(TAEG)<sup>1</sup>**

**Per mutuo a tasso variabile = 14,19 %,**

Il TAEG comprende tutti i costi, anche le imposte.

	VOCI		COSTI
			Tasso Variabile
	Importo massimo finanziabile		€ 75.000
	Durata massima (anni)		5
	Criterio di calcolo degli interessi		anno civile
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo		12,727 %
	TAEG (nella ipotesi riportata in nota 1)		14,19 %
	Parametro di indicizzazione		Media Euribor 6 mesi 365 GG
	Spread massimo applicabile		11 punti
	Tasso di interesse di preammortamento		12,727 %
	Tasso di mora (da considerare oltre il tasso del finanziamento, valore massimo).		3 punti
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	Massimo 2 % valore minimo € 50,00
		Imposta sostitutiva	0,25% o 2,00% secondo la prescrizione di legge.

<sup>1</sup> Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 30.000, di durata pari a 5 anni, con una periodicità della rata mensile, indicizzato alla Media euribor 6 mesi 365 GG (1,727 dec. maggio 2011) + 11,00, spese istruttoria € 30,00, imposta sostitutiva pari ad € 75,00, invio comunicazioni annuali € 6,00, invio e produzione documento di sintesi € 2,5 annuali, rata mensile € 678,41, importo totale dovuto € 40.77,10



	Spese per la gestione del Rapporto	Gestione pratica	nessuna
		Incasso rata → Con addebito automatico in conto corrente → Con pagamento per cassa	nessuna € 0,00
		Invio comunicazioni annuali → In forma cartacea → On line	€ 6,00 non previsto
		Accollo mutuo	€ 150,00
		Sospensione pagamento rate	non prevista
		Spese per estinzione anticipata (in percentuale sul debito residuo) <sup>2</sup>	0,5 % se vita residua < 12 mesi 1% con vita residua >12 mesi
		Spese per decurtazione del mutuo in corso di ammortamento <sup>3</sup>	0,5 % se vita residua < 12 mesi 1% con vita residua >12 mesi
		<i>Spese postali invio documento di sintesi</i>	€ 1,00
		<i>Spese per la produzione del documento di sintesi</i>	€ 1,50
		<i>Commissione di incasso su ciascuna rata arretrata</i>	€ 10,00
<i>Certificazione per società di revisione</i>	€ 120,00		
<i>Dichiarazione interessi passivi</i>	€ 10,00		
<i>Dichiarazione sussistenza del debito</i>	€ 60,00		
PIANO DI AMMORTAMENTO O	Tipo di ammortamento		francese
	Tipologia di rata		costante
	Periodicità delle rate		mensile

<sup>2</sup> 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. 7 della L. 40 del 02/04/2007, fatti salvi i limiti di cui all'Accordo ABI-Consumatori, siglato in data 2 maggio 2007, le cui tabelle (che riportano le misure massime delle penali per estinzione anticipata) sono allegate al presente documento.

<sup>3</sup> 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. 7 della L. 40 del 02/04/2007, fatti salvi i limiti di cui all'Accordo ABI-Consumatori, siglato in data 2 maggio 2007, le cui tabelle (che riportano le misure massime delle penali per estinzione anticipata) sono allegate al presente documento

### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore
31/01/2011	Media euribor 6 mesi 365 gg 1,2630
28/02/2011	Media euribor 6 mesi 365 gg 1,3646
31/03/2011	Media euribor 6 mesi 365 gg 1,4893
30/04/2011	Media euribor 6 mesi 365 gg 1,6303
31/05/2011	Media euribor 6 mesi 365 gg 1,7273

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

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA IN PRESENZA DI TASSO VARIABILE

#### Per un mutuo a tasso variabile

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per € 30.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta di 2 punti dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce di 2 punti dopo 2 anni (*)
12,727 %	60	€ 678,41	€ 698,00	€ 659,14

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.creditofiorentino.it](http://www.creditofiorentino.it)).

TEMPI DI EROGAZIONE	
Disponibilità dell'importo	Condizionato al perfezionamento delle garanzie

### ESTINZIONE ANTICIPATA

Il cliente in ogni momento può esercitare il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo. In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesto un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore all'1,00% del debito residuo se la vita residua è superiore ad 1 anno, oppure lo 0,5% se la vita residua è pari od inferiore ad 1 anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi dovuti per la vita residua. Per l'estinzione anticipata non potrà essere addebitato nessun altro onere oltre al compenso onnicomprensivo sopra indicato. L'indennizzo non è dovuto se:



- Il rimborso è eseguito in esecuzione di un'assicurazione volta a garantire il credito;
- Il rimborso ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto;
- L'importo corrisponde all'intero debito residuo ed è pari od inferiore a 10.000 euro

### 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.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta entro 10 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole a seguito del recesso

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ( via Buozzi 54 50013 Campi Bisenzio Firenze ), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 Bancario Finanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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).

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata, per mutui superiori a 18 mesi, sull'ammontare del finanziamento nel caso di: - acquisto, costruzione o ristrutturazione della propria prima casa, destinandola ad abitazione principale; - destinazione del finanziamento al ripristino della liquidità del cliente nonché generiche esigenze di spesa da parte di persone fisiche.  L'imposta sostitutiva è pari al 2,00% dell'ammontare del finanziamento negli altri casi..

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 "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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
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.
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.
--	---