



## FOGLIO INFORMATIVO MUTUO AD OPZIONE RIPETUTA - no MCD

### INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

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

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

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

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

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

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

### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

*Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo, della Guida pratica "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici" e dell'ultima rilevazione dei Tassi di Interesse Effettivi Globali Medi ai fini della Legge sull'Usura.*

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

### CHE COS'È IL MUTUO

Il mutuo ipotecario è un finanziamento a medio – lungo termine (superiore ai 18 mesi). In genere la sua durata va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni. Si definisce ipotecario perché è assistito da una garanzia ipotecaria normalmente acquisita sul diritto di proprietà di un bene immobile.

Solitamente viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile ma può servire anche per altre finalità (ad esempio: sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità).

Con il contratto di mutuo ipotecario la banca consegna una somma di denaro al cliente che si impegna a rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali o semestrali.

Il cliente, a garanzia dell'adempimento delle obbligazioni così assunte, inoltre, conferisce normalmente in garanzia un immobile (che, eventualmente, può essere lo stesso per il cui acquisto o ristrutturazione è stato richiesto il mutuo medesimo) permettendo che la banca iscriva ipoteca su di esso.

Nell'ipotesi che il cliente non riesca, per qualunque motivo, a restituire la somma ricevuta dalla banca, questa potrà procedere alla vendita dell'immobile ricevuto in ipoteca al fine di soddisfare il proprio credito.

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 misto**

Il tasso di interesse può passare da fisso a variabile (o viceversa) a scadenze e/o a condizioni stabilite nel contratto. Il contratto indica se questo passaggio dipende o meno dalla scelta del cliente e secondo quali modalità la scelta avviene.

Vantaggi e svantaggi sono alternativamente quelli del tasso fisso o del tasso variabile.

Il tasso misto è consigliabile a chi al momento della stipula preferisce non prendere ancora una decisione definitiva sul tipo di tasso.

### **Finanziamento a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento 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 rilevato 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 tasso fisso**

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- in presenza di un giustificato motivo, la banca può variare in senso sfavorevole le condizioni economiche applicate al mutuo (ad esempio aumento di commissioni o spese)
- la banca può sciogliere il contratto nei casi previsti dal contratto stesso. 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.
- Impossibilità di beneficiare, oltre un certo limite, delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso in quanto è prevista una misura di "tasso minimo irriducibile".
- Con il variare del tasso di interesse l'importo della rata subirà variazioni (in aumento o in diminuzione) e rimarrà ferma la durata dell'operazione.

Per saperne di più:

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

### **Rating di legalità**

In ottemperanza all'Art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n. 57 del 20/02/2014, la Banca tiene in considerazione la presenza del Rating di Legalità delle imprese tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione. In particolare viene applicata una riduzione del tasso annuo nominale di 0,10 punti percentuali, oltre alla riduzione del 10,00% delle spese di istruttoria, rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo, impegnandosi nel contempo a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori a 60 giorni lavorativi a partire dalla data di presentazione della completa documentazione richiesta.

La presenza del Rating di Legalità deve essere preventivamente dichiarato dall'impresa richiedente, dimostrando l'iscrizione all'elenco di cui all'Art. 8 del Regolamento dell'Autorità. L'impresa richiedente si impegna inoltre a comunicare

alla banca l'eventuale revoca o sospensione del Rating intervenuta tra la data di richiesta del finanziamento e la data di erogazione.

Per maggiori informazioni consultare il sito internet: <http://www.agcm.it/rating-di-legalita.html>

## CHE COS'È IL MUTUO "OPZIONE"

Il Mutuo "Opzione" è un mutuo a **Tasso Misto** che prevede:

- un Tasso d'Ingresso Fisso applicato per il semestre solare in corso alla data di stipula e per i successivi primi 12 mesi di ammortamento;
- la successiva possibilità di scegliere, ogni 3 anni, una delle seguenti Opzioni:
  - a) Opzione di un **Tasso Costante** esercitabile alla fine di ogni triennio a partire da una certa data;
  - b) Opzione di un **Tasso Variabile** esercitabile alla fine di ogni triennio a partire da una certa data; Qualora il cliente non richieda, con le modalità e nei termini stabiliti dal contratto, l'applicazione di un tasso che resterà costante per il successivo periodo triennale, verrà applicato il tasso variabile, fino alla scadenza successiva.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO IPOTECARIO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

|   |                                     |   |
|---|-------------------------------------|---|
| Importo totale del credito: €<br>100.000,00 | Durata del finanziamento (anni): 10 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,44% |
|---|-------------------------------------|---|

***e comunque non superiore al tasso soglia previsto dalla Legge n° 108/96***

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo di tutti gli interessi, i costi, le spese, le commissioni e le imposte che il cliente è tenuto a pagare, ivi incluse le spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo.

#### Indicatore del costo totale del credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa

|   |                                     |  |  |
|---|-------------------------------------|--|--|
| Importo totale del credito: €<br>100.000,00 | Durata del finanziamento (anni): 10 | Indicatore del costo totale del credito: 9,01% | Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 48.377,80<br>Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 148.377,80 |
|---|-------------------------------------|--|--|

L'indicatore del costo totale del credito rappresenta un indicatore di costo calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche una polizza assicurativa facoltativa "PPI – Payment Protection Insurance" a copertura del mutuo per un lavoratore autonomo di 35 anni e in buono stato di salute, ipotizzando un premio unico anticipato pari a 2.270,10 euro.

Oltre al TAEG vanno considerati 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.

|                              |  |
|------------------------------|--|
| Importo massimo finanziabile | Fino al 100% del valore dell'immobile da ipotecare a garanzia del mutuo. |
| Durata                       | Minimo 5 anni - Massimo 30 anni.   |

## TASSI

Mutuo Ipotecario Opzione TV:

Tasso così composto:

Per la durata di 18 mesi:

6%

Minimo: 6%

Tasso di interesse nominale annuo di ammortamento, parametro di indicizzazione e spread

Valore effettivo attualmente pari a: 6%

Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 6,083%

Successivamente:

E60 (Attualmente pari a: 3,4%) + 4,5 punti perc.

Minimo: 4,5%

Valore effettivo attualmente pari a: 7,9%

E60:

EURIBOR 6 mesi/360 amministrato dall'Emmi, rilevato da

|   |   |
|---|---|
|   | <p>IL SOLE 24 ORE per valuta 1°giorno successivo alla scadenza della precedente rata, troncato a due decimali, arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo</p> <p>.</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,376%<br/>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,01%<br/>Mutuo Fondiario Opzione TV:</p> <p>Tasso così composto:</p> <p>Per la durata di 18 mesi:<br/>6%<br/>Minimo: 6%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 6%</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 6,083%<br/>Successivamente:<br/>E60 (Attualmente pari a: 3,4%) + 4,5 punti perc.<br/>Minimo: 4,5%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 7,9%<br/>E60:<br/>EURIBOR 6 mesi/360 amministrato dall'Emmi, rilevato da IL SOLE 24 ORE per valuta 1°giorno successivo alla scadenza della precedente rata, troncato a due decimali, arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo</p> <p>.</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,376%<br/>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,01%</p> <p>Il Tasso fisso indicato per i primi 18 mesi verrà applicato dalla data di stipula fino al termine del semestre solare in corso e per i successivi 12 mesi<br/>Il tasso "MINIMO" indica il Tasso Minimo Irriducibile(FLOOR) valevole per l'intera durata del Mutuo</p> |
| <p>In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere l'ultima quotazione disponibile prima della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.</p> |   |
| <p>Tasso di interesse nominale annuo di preammortamento, parametro di indicizzazione e spread</p>   | <p>Mutuo Ipotecario Opzione TV:<br/>6%<br/>Minimo: 6%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 6%</p> <p>Mutuo Fondiario Opzione TV:<br/>6%<br/>Minimo: 6%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 6%</p>  |
| <p>Tasso di interesse, parametro di indicizzazione e spread, in caso di OPZIONE VARIABILE (valido per 3 anni)</p>   | <p>EURIBOR 6 mesi/360 rilevato da IL SOLE 24 ORE per valuta 1°giorno successivo alla scadenza della precedente rata, troncato a due decimali ed arrotondato allo 0,10 superiore. Amministratore European Money Markets Institute(EMMI) (1) + 4,5%, Minimo 4,5%</p>  |
| <p>Tasso di interesse, parametro di riferimento e spread, in caso di OPZIONE COSTANTE (valido per 3 anni):</p>  | <p>EURIRS 3Y/6M amministrato dall'European Banking Federation (EBF), rilevato da "Il Sole 24 Ore" il 4° giorno lavorativo antecedente il nuovo periodo di decorrenza del tasso costante, arrotondato allo 0,10 superiore(1) + 4,5 punti percentuali, minimo 4,5</p>   |
|   | <p>(1)Qualora il Parametro assuma un valore negativo, lo stesso parametro sarà convenzionalmente considerato pari a Zero</p> <p>Il termine "MINIMO" indica il Tasso Minimo Irriducibile(FLOOR) valevole per l'intera durata del Mutuo</p>   |

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

#### ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DI CALCOLO DEL TASSO DI INTERESSE VARIABILE:

##### Ipotesi Parametro di Indicizzazione Positivo:

Parametro di Indicizzazione E60 o E61 (Valore ipotizzato dell' Euribor 6 mesi divisore 360 rilevato per valuta 1° giorno successivo alla scadenza della precedente rata: **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Indicizzazione 0,50%**) + Spread 4,50%, Valore effettivo del Tasso di Interesse 5,00%

##### Ipotesi Parametro di Indicizzazione a 0 :

Parametro di Indicizzazione E60 o E61 (Valore ipotizzato dell' Euribor 6 mesi divisore 360 rilevato per valuta 1° giorno successivo alla scadenza della precedente rata: **-0,012%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Indicizzazione 0,00%**)

+ Spread 4,50%, Valore effettivo del Tasso di Interesse 4,50%

##### Ipotesi Parametro di Indicizzazione Negativo:

Parametro di Indicizzazione E60 o E61 (Valore ipotizzato dell' Euribor 6 mesi divisore 360 rilevato per valuta 1° giorno successivo alla scadenza della precedente rata: **-0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Indicizzazione 0,00%**)

+ Spread 4,50%, Valore effettivo del Tasso di Interesse 4,50%

**Qualora il parametro di indicizzazione assuma un valore negativo, lo stesso sarà convenzionalmente considerato pari a zero.**

#### SPESE

##### Spese per la stipula del contratto (salvo quanto previsto dall'art. 120 quater del D.Lgs. 385/93)

|                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Istruttoria              | 1% Minimo: € 400,00               |
| Perizia tecnica          | Come da notula del professionista |
| Spese stipula fuori sede | € 0,00                            |

##### Spese per la gestione del rapporto

|                     |   |
|---------------------|---|
| Gestione pratica    | € 39,00 ANNUI, addebitati mensilmente/trimestralmente/semestralmente (in base alla periodicità della rata scelta dal cliente) contestualmente all'importo della rata. |
| Incasso rata        | € 60,00<br>(€ 5,00 Mensili)<br>con addebito automatico in c/c e/o con pagamento per cassa   |
| Invio comunicazioni | POSTA: € 1,45<br>CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,45<br>CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00   |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

|   |  |
|---|--|
| Imposta Sostitutiva D.P.R. 601  | 0,25% nella generalità dei casi, 2% in caso di Finanziamento destinato ad Acquisto, ristrutturazione e costruzione immobili per i quali non ricorrono i requisiti di Prima Casa. |
| Aliquota Imposta Sostitutiva D.P.R. 601   | 0,25% nella generalità dei casi, 2% in caso di Finanziamento destinato ad Acquisto, ristrutturazione e costruzione immobili per i quali non ricorrono i requisiti di Prima Casa. |
| Spese per invio primo Sollecito pagamento rata insoluta (per ogni rata)   | € 5,00   |
| Spese per invio secondo Sollecito pagamento rata insoluta (per ogni rata)   | € 5,00   |
| Compenso omnicomprensivo per rimborso anticipato PARZIALE del Mutuo, da calcolare sul capitale anticipatamente rimborsato (penale non dovuta nei casi | 2%   |

|  |   |
|--|---|
| previsti dalla legge).   |   |
| Compenso omnicomprensivo per rimborso anticipato TOTALE del Mutuo, da calcolare sul capitale anticipatamente rimborsato (penale non dovuta nei casi previsti dalla legge). | 2%  |
| Spese per rilascio conteggio debito residuo mutuo (salvo diverse disposizioni di legge)  | € 30,00   |
| Accollo mutuo (a carico di chi si accolla il mutuo)  | 0,2% Minimo: € 400,00   |
| Variazione/restrizione/Cancellazione/Rinnovazione Ipoteca  | € 200,00  |
| Commissione per sostituzione/riduzione vincolo polizza assicurativa  | € 50,00   |
| Commissioni per certificazione interessi passivi   | € 1,45  |
| Commissioni per rilascio copia del piano di ammortamento aggiornato  | € 5,00  |
| Commissione per rilascio duplicati (quietanze, certificazioni, ecc.)   | € 30,00   |
| Spese/Diritti di segreteria per ogni atto modificativo/aggiuntivo del contratto originario, salvo diverse disposizioni di legge  | € 250,00  |
| Commissione per ogni quota di mutuo derivante da frazionamento   | € 100,00  |
| Rinuncia al mutuo in presenza di delibera positiva da parte della Banca.   | € 250,00<br>La rinuncia si manifesta con richiesta scritta oppure se, decorsi 3 mesi dalla data della comunicazione di delibera del fido, lo stesso non è perfezionato. |

### ESEMPIO DELLA FORMULA DI CALCOLO COMPENSO OMNICOMPENSIVO

Esempio di applicazione della formula di calcolo del compenso omnicomprensivo nei casi di anticipato rimborso, totale o parziale, del mutuo:

CAPITALE RIMBORSATO € 1.000,00

COMMISSIONI:

- 1,25% = € 12,50 Sviluppo della formula:  $1.000,00 \times 1,25/100 = € 12,50$
- 1,50% = € 15,00 Sviluppo della formula:  $1.000,00 \times 1,50/100 = € 15,00$
- 2,00% = € 20,00 Sviluppo della formula:  $1.000,00 \times 2,00/100 = € 20,00$

### PIANO DI AMMORTAMENTO

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Tipo di Piano di Ammortamento         | 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 |
| Tipologia di rata                     | Costante  |
| Periodicità rate di Ammortamento      | A scelta del cliente - Mensile, Trimestrale o Semestrale  |
| Modalità di Pagamento degli Interessi | Interessi posticipati   |
| Modalità di Calcolo degli Interessi   | Matematica  |
| Tipo Calendario Ammortamento          | Giorni commerciali / 360  |
| Tipo Calendario Preammortamento       | Giorni civili / 365   |
| Periodicità rate di Preammortamento   | Unica, oppure Mensile, Trimestrale o Semestrale, a scelta del cliente   |
| Base di Calcolo Interessi di Mora     | Capitale  |
| Numero Rate Ammortamento              | Da Concordare   |
| Data Scadenza Mutuo                   | Da Concordare   |
| Numero Rate Preammortamento           | Da Concordare   |
| Scadenza Prima Rata Ammortamento      | Da Concordare   |
| Importo Prima Rata Ammortamento       | Da Concordare   |

### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

**Parametro E60 - Tasso Variabile**

| Data       | Valore |
|------------|--------|
| 31.08.2024 | 3,4%   |
| 31.07.2024 | 3,6%   |
| 30.06.2024 | 3,7%   |

**Parametro IRS - Tasso Costante**

| Data       | Valore |
|------------|--------|
| 30.12.2023 | 2,6%   |
| 30.06.2023 | 3,6%   |
| 30.12.2022 | 3,3%   |

**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**

| Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata Mensile per un capitale di: 100.000,00 | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*) | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |
|------------------------------|---------------------------------|---|---|--|
| 6%                           | 10                              | € 1.110,21  | € 1.282,37  | € 1.110,21   |
| 6%                           | 15                              | € 843,86  | € 1.045,56  | € 843,86   |
| 6%                           | 20                              | € 716,43  | € 941,40  | € 716,43   |
| 6%                           | 25                              | € 644,30  | € 888,65  | € 644,30   |

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

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 della banca ([www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it)).

**SERVIZI ACCESSORI**

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

|   |  |
|---|--|
| <b>Assicurazione immobile obbligatoria</b>              | <p>Il cliente è tenuto ad assicurare l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca per tutta la durata del finanziamento, contro i danni causati da incendio, scoppio e fulmine. Il cliente è libero di scegliere la polizza sul mercato e, in caso di polizza rilasciata da un intermediario terzo, lo stesso deve essere di gradimento del Finanziatore. BP Lajatico propone la polizza <b>AssiHome</b> di Assimoco S.p.A.</p> <p>Esempio di calcolo dell'importo della rata dovuta per il pagamento del premio, per un capitale assicurato (valore del fabbricato a garanzia) di €150.000,00: premio annuo € 157,43.</p> <p><b>Nel caso in cui venisse sottoscritta una polizza diversa da quella proposta dalla Banca, quest'ultima dovrà essere vincolata a favore della Banca.</b></p>  |
| <b>Assicurazione facoltativa a garanzia del credito</b> | <p>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 PPI – Payment 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.</p> <p>BP Lajatico propone la polizza <b>AssiCredit</b> di Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita.</p> <p>Esempio di calcolo dell'importo della rata dovuta per il pagamento del premio, in caso di cliente persona fisica lavoratore autonomo con età di 35 anni, per un mutuo di €100.000,00 durata 10 anni: premio unico € 2.270,10.</p> <p><b>La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento</b></p> |

|  |
|--|
| <b>è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.</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 alla rispettiva documentazione precontrattuale disponibile sul sito internet della Compagnia [www.assicuragroup.it](http://www.assicuragroup.it), su quello della Banca [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) alla sezione "Trasparenza" e presso le filiali della banca stessa.

In caso di polizza collocata dal Finanziatore, la polizza non verrà in ogni modo vincolata a favore del Finanziatore.

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.

Il cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso sempreché sia assicurata la sussistenza dei requisiti previsti per la stipula del contratto di finanziamento

## **Polizze assicurative associate al finanziamento**

Il Cliente ha la facoltà di recedere entro 60 giorni dalla sottoscrizione di qualunque tipo di polizza connessa al finanziamento, sia essa facoltativa oppure obbligatoria per ottenere il credito o ottenerlo a determinate condizioni. Nel caso in cui il Cliente eserciti il recesso su una polizza obbligatoria, dovrà provvedere a sostituire la polizza con una analoga alternativa, reperita autonomamente sul mercato e avente i requisiti minimi richiesti.

### **ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Sospensione pagamento rate</b> | € 250,00  |
| <b>Adempimenti notarili</b>       | Le spese notarili da regolare direttamente al notaio rogante sono a carico del cliente. In caso di surroga tale spesa è a carico della banca.   |
| <b>Imposta di registro</b>        | A carico del cliente, secondo la disciplina fiscale tempo per tempo vigente   |
| <b>Tasse ipotecarie</b>           | A carico del cliente, secondo la disciplina fiscale tempo per tempo vigente   |
| <b>Altro</b>                      | <b>Spese per produzione documentazione catastale, urbanistica, notarile, oneri fiscali:</b> Interamente a carico del cliente (salvo quanto previsto dall'articolo 120 quater del D.Lgs. 385/93) |

### **TEMPI DI EROGAZIONE**

- **Durata dell'istruttoria** 60 giorni (tempo medio)
- **Disponibilità dell'importo** (tempo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma):
  - *Mutui con contratto unico e svincolo immediato delle somme:* la disponibilità dell'importo mutuato coincide con la data di stipula.
  - *Mutui con contratto unico e svincolo differito delle somme:* la messa a disposizione dell'importo mutuato dipende dai tempi di consolidamento dell'ipoteca. Normalmente non oltre 60 giorni, salvo il rispetto degli adempimenti a carico del cliente previsti nel contratto.

## **ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI**

### **Estinzione anticipata**

Per i contratti di mutuo fondiario stipulati per l'acquisto o la ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con un preavviso stabilito dal contratto senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Per i contratti di mutuo fondiario stipulati per finalità diverse da quelle poc'anzi indicate, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 2% calcolato sul capitale anticipatamente corrisposto.

### **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**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI, posta elettronica: [ufficio.reclami@bplajatico.it](mailto:ufficio.reclami@bplajatico.it) ; PEC: [reclami.bplajatico@legalmail.it](mailto:reclami.bplajatico@legalmail.it) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **LEGENDA**

|  |  |
|--|--|
| <b>Accollo</b>   | 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.   |
| <b>Imposta sostitutiva</b>   | Imposta pari allo 0,25% della somma erogata (o al 2% limitatamente ai casi di mutuo finalizzato all'acquisto, ristrutturazione o costruzione, da parte di un privato, di un immobile in assenza dei requisiti di "prima casa")   |
| <b>Ipoteca</b>   | 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.  |
| <b>Istruttoria</b>   | Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.  |
| <b>Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b> | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.  |
| <b>Perizia</b>   | Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.  |
| <b>Piano di ammortamento</b>   | Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.   |
| <b>Piano di ammortamento "francese"</b>  | 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. |
| <b>Quota capitale</b>  | Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.   |

|  |  |
|--|--|
| <b>Quota interessi</b>                       | Quota della rata costituita dagli interessi maturati.  |
| <b>Rata costante</b>                         | La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.   |
| <b>Rimborso in unica soluzione</b>           | L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite da soli interessi.   |
| <b>Spread</b>                                | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.   |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>  | 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.  |
| <b>Tasso di interesse di preammortamento</b> | Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data in cui la somma mutuata viene messa a disposizione, fino alla data di decorrenza del periodo di ammortamento.  |
| <b>Tasso di interesse nominale annuo</b>     | Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.  |
| <b>Tasso di mora</b>                         | Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.  |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>  | 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 della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore. |
| <b>Interest Rate Swap (IRS)</b>              | L'Interest rate swap (IRS) è il contratto in base al quale due soggetti si scambiano pagamenti periodici di interesse calcolati sulla base di tassi di interesse predefiniti e differenti e su un certo capitale di riferimento, per un periodo di tempo predefinito, pari alla scadenza del contratto stesso.   |
| <b>Tasso minimo irriducibile</b>             | Soglia al di sotto della quale il tasso, per effetto delle variazioni contrattuali del parametro di riferimento, non può scendere.   |