FOGLIO INFORMATIVO

CREDITO ADESSO EVOLUTION ED 2023/1

INFORMAZIONI SULLA BANCA

La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa

Via : 3 Novembre, 20 - 38079 - Tione di Trento (TN)
Tel.: 0465 896896 - Fax: 0465 896899
Email: info@lacassarurale.it Sito internet: www.lacassarurale.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n. 1908
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4038.6.0 - cod. ABI 08078
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157639
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO AL NON CONSUMATORE

Con il contratto di mutuo chirografario la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo a rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. 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 annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

Ulteriori informazioni

La concessione del finanziamento può essere assistita dalla garanzia a favore della banca da parte del Fondo di Garanzia per le piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della Legge 23 dicembre 1996, n. 662, nei limiti e sulla base delle condizioni di operatività del Fondo stesso e dell'intensità massima dell'agevolazione.
Per informazioni sulle finalità del Fondo, le sue caratteristiche e le modalità di intervento, nonché per eventuali commissioni per il rilascio della garanzia, si rimanda al sito web www.fondidigaranzia.it .

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo 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.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (floor) o massimo (cap). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.
Il contratto inoltre può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse.

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il mutuo “Finlombarda-Credito Adesso Evolution” è un finanziamento chirografario, concesso a seguito di una specifica Convenzione stipulata tra Finlombarda e la Banca Europea degli Investimenti (BEI) la quale ha aperto, a favore della prima, una linea di credito da destinare ad interventi finanziari a favore delle imprese italiane di medie dimensioni con l’obiettivo di finanziare il fabbisogno di capitale circolante delle imprese richiedenti connesso all’espansione commerciale, erogando in unica soluzione in compartecipazione con l’Intermediario aderente, un mutuo chirografario, abbinando contributi in conto interessi che ne riducono il pricing del 3%.

L’ammontare di ogni singolo Finanziamento richiesto viene determinato tenendo conto che devono cumulativamente verificarsi le seguenti condizioni:
a) il singolo Finanziamento richiesto non potrà superare il 25% (venticinque per cento) della media dei Ricavi Tipici risultanti dagli ultimi 3 (tre) Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della Domanda;
b) la sommatoria tra l'ammontare degli eventuali Finanziamenti precedentemente deliberati sull’Iniziativa (sin dalla sua prima pubblicazione e così come modificata nel tempo) e quello richiesto dal singolo Soggetto Richiedente deve essere ricompreso entro i seguenti limiti:

i. per le PMI: tra Euro 30.000,00 (trentamila/00) ed Euro 800.000,00 (ottocentomila/00);
ii. per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 200.000,00 (duecentomila/00).

Il finanziamento potrà essere assistito da:

- garanzie personali, ivi incluse quelle rilasciate dai Confidi ex articolo106 del TUB vigente, convenzionati con la Banca;
- garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia/altra garanzia pubblica. Qualsivoglia onere a titolo di commissione che dovesse essere applicato in relazione alla concessione della garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia, è a carico esclusivo del Soggetto Richiedente che pertanto sarà tenuto a rimborsare all’Intermediario Finanziario Convenzionato tutti gli oneri sostenuti a titolo di Commissione a favore del Fondo Centrale di Garanzia.

Il finanziamento potrà avere una durata tra 24 e 72 mesi (di cui preammortamento massimo di 24 mesi) con rimborso della somma erogata mediante pagamento periodico di rate semestrali a quota capitale costante con scadenza al 1° Aprile e 1°Ottobre di ogni anno. Al fine di allineare il finanziamento alle date di ammortamento fisse sopra descritte, è previsto un primo periodo di interessi (c.d. preammortamento tecnico) che decorre dalla data di erogazione del Finanziamento (inclusa), fino alla data del 1°aprile o 1° ottobre (esclusa) più vicina.

La normativa Regionale relativa alla misura agevolativa “CREDITO ADESSO EVOLUTION” prevede che i finanziamenti concessi a valere su questa agevolazione abbiano rate semestrali.
Il contributo in conto interessi che viene riconosciuto al Soggetto Richiedente in regime De Minimis non può essere superiore al tasso definito per il finanziamento sottostante - e di importo massimo di 70 mila euro. Il Contributo in conto interessi è determinato, in termini di ESL, sull’importo del Finanziamento concesso, come differenziale degli interessi calcolati secondo un piano di ammortamento a rate semestrali costanti di capitale e di durata pari a quella contrattuale, calcolato sia al tasso di interesse contrattuale che al tasso contrattuale al netto del 3% e, comunque, in misura tale da non superare il tasso definito per il Finanziamento sottostante e in ogni caso pari ad un valore massimo di euro 70.000,00 (settantamila/00).
Nella determinazione del Contributo in conto interessi si terrà conto dell’eventuale periodo di preammortamento ma non dell’eventuale preammortamento tecnico.
La somma dei differenziali degli interessi relativi alle singole scadenze di ammortamento verrà attualizzata al tasso di riferimento indicato nella Comunicazione della Commissione relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione (Gazzetta ufficiale dell’Unione Europea n. C 14 del 19.01.2008).
L’erogazione del Finanziamento avverrà in un’unica soluzione entro e non oltre 5 (cinque) giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento, previa verifica dell’assenza di irregolarità (rate scadute e non pagate oltre i 30 giorni solari) nei pagamenti relativi a rapporti di finanziamento del Beneficiario gestiti da Finlombarda a valere su altri fondi di Regione Lombardia o su fondi propri.
In caso di riscontrata irregolarità, Finlombarda invierà una comunicazione al Beneficiario e l’erogazione sarà sospesa per un periodo non superiore a 60 (sessanta) giorni solari; al termine di tale periodo, al perdurare della situazione di irregolarità, Finlombarda procederà con la risoluzione del Contratto di Finanziamento.

Ulteriori approfondimenti in merito alle caratteristiche dell'iniziativa ed ai beneficiari del "Contributo in conto interessi", erogato direttamente da Finlombarda all'Impresa, sono disponibili direttamente sul sito di Finlombarda www.finlombarda.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT; Prodotto: CREDITO ADESSO EVOLUTION ED. 2023			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,51%	Costo totale del credito: € 46.067,74 Importo totale dovuto dal

			cliente: € 216.067,74

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito	€ 170.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT (Attualmente pari a: 2,336%) + 6 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,336% INDICE DI RIFERIMENTO: Euribor 6 mesi; base: 360 giorni; calcolo: 2 giorni lavorativi antecedenti il 2 aprile e il 2 ottobre; data di rilevazione: 2 aprile e 2 ottobre; arrotondamento: 1/1000; decorrenza variazione: 2° giorno del semestre; fonte: Il Sole 24 Ore; amministratore: European Money Markets Institute (EMMI)* Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,452%
Durata	6 Anni
Periodicità della rata	Semestrale
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0%
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0%
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	€ 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 0,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,00
Avviso scadenza rata	€ 0,00

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali 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.

VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile	- per le PMI: tra Euro 30.000,00 ed Euro 800.000,00; - per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati: tra Euro 18.000,00 ed Euro 200.000,00. COMPOSIZIONE IMPORTO EROGABILE: Fondi Banca 60% - Fondi Finlombarda 40%
Durata	Minimo 24 mesi e massimo 6 anni (di cui preammortamento tecnico obbligatorio N. 1 rata di durata pari ai mesi necessari ad allineare il prestito alle date di ammortamento fisse (1° aprile e 1° ottobre)
Garanzie accettate	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e	

spread	EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT (Attualmente pari a: 2,336%) + 6 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,336% INDICE DI RIFERIMENTO: Euribor 6 mesi; base: 360 giorni; calcolo: 2 giorni lavorativi antecedenti il 2 aprile e il 2 ottobre; data di rilevazione: 2 aprile e 2 ottobre; arrotondamento: 1/1000; decorrenza variazione: 2° giorno del semestre; fonte: Il Sole 24 Ore; amministratore: European Money Markets Institute (EMMI)* Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,452%

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento dell'importo della rata (che aumenta nel caso di crescita dell'indice e che invece si riduce in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.
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 il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

*Quotazione rilevata dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commiteé), diffusa sul circuito Reuters alla corrispondente pagina e pubblicata il giorno seguente sui quotidiani "Il Sole 24 Ore" e/o "MF/Milano Finanza". In caso di difformità, si dovrà considerare la quotazione rilevata dal Comitato di Gestione.

A differenza di quanto previsto per l'ammortamento o per l'eventuale preammortamento ordinario, il tasso da applicare al preammortamento tecnico viene determinato facendo riferimento al tasso EURIBOR 6M (360), rilevato 2 giorni lavorativi precedenti la data di erogazione (e non due giorni lavorativi precedenti la data di inizio del periodo di interessi: 2 aprile e 2 ottobre di ogni anno).

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT (Attualmente pari a: 2,336%) + 6 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,336% INDICE DI RIFERIMENTO: Euribor 6 mesi; base: 360 giorni; calcolo: 2 giorni lavorativi antecedenti il 2 aprile e il 2 ottobre; data di rilevazione: 2 aprile e 2 ottobre; arrotondamento: 1/1000; decorrenza variazione: 2° giorno del semestre; fonte: Il Sole 24 Ore; amministratore: European Money Markets Institute (EMMI)* Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,452%

SPESE

Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	0%
Altro:	
Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	€ 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale
Incasso rata	Cassa: € 0,00 Presenza rapporto: € 0,00 SDD: € 0,00

Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 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 ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:	
Avviso scadenza rata	Per cassa: € 0,00 Regolato in conto corrente: € 0,00 Tramite SDD: € 0,00
Accollo mutuo	€ 0,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	€ 0,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Italiano Il cliente può concordare una tipologia differente Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
Periodicità delle rate	Semestrale Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni civili / 365
Periodicità preammortamento	Semestrale Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	Giorni civili / 365
Base calcolo interessi di mora	Importo rata

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT

Data	Valore
02.04.2025	2,336%
02.10.2024	3,105%
02.04.2024	3,862%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso variabile indicizzato a EUR.6M B.360 P PEN GG APR-OTT; Prodotto: CREDITO ADESSO EVOLUTION ED. 2023

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Semestrale 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 (*)
8,336%	3	€ 20.846,08	€ 18.394,06	€ 17.725,56
8,336%	6	€ 12.512,75	€ 11.788,10	€ 10.451,12

(*) 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 della categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet: www.lacassarurale.it
Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

SERVIZI ACCESSORI	
Polizza assicurativa obbligatoria	Non prevista

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.
In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa.
Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG	
Tasso di mora	3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Spese su rate in mora	€ 0,00
Sospensione pagamento rate	€ 0,00
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,10
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 15,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,25
Spese di rinegoziazione	€ 0,00
Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (*)	0%
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) (*)	0%
Rinuncia mutuo - spese dovute in caso di mancata liquidazione per motivi non imputabili alla Cassa. (percentuale calcolata sulle spese d'istruttoria)	€ 0,00

TEMPI DI EROGAZIONE	
Durata dell'istruttoria	Massimo 30 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca, corrispondendo a quest'ultima il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati.

Non sarà corrisposto alla Banca alcun compenso qualora il cliente sia una persona fisica che richiede l'estinzione anticipata o parziale del mutuo contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero svolgimento della propria attività economica o professione, ai sensi dell'art. 120-ter del Decreto Legislativo

385/93 (T.U.B.), nonché qualora il cliente esercita la facoltà di surrogazione di cui agli articoli 1202 cod. civ. e 120-quater del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.).

Portabilità del mutuo

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Ufficio Reclami
Via 3 Novembre, 20 – 38079 Tione di Trento (TN)
Fax: +39 0465 896899,
e-mail reclami@lacassarurale.it pec: reclami@pec.lacassarurale.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, 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
- 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

Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	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. In caso di mutui a tasso variabile, il funzionamento del piano di ammortamento alla francese è lo stesso ma l'importo complessivo della rata mensile varierà, in positivo o in negativo, in base all'andamento dell'indice di riferimento comportando di conseguenza un aumento o una riduzione della quota interessi della rata.
Piano di ammortamento "francese" con quota capitale costante	Con riferimento ai mutui a tasso variabile, le rate di ammortamento saranno composte da una quota capitale calcolata sempre, per tutta la durata dell'ammortamento, sulla base del valore del tasso di interesse originario e da una quota interessi che tiene conto, nel tempo, dell'andamento dell'indice di riferimento. Pertanto, nell'ipotesi di variazione del tasso di interesse a seguito dell'aumento o della diminuzione della misura dell'indice di riferimento, varieranno soltanto le quote di interesse del piano, mentre rimarranno inalterate le quote di capitale, che conserveranno i valori del piano di ammortamento originario.
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 agli indici di riferimento.
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	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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
Tasso Massimo (cap)	Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Tasso Minimo (floor)	Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA	Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: (it=i/t). Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% (it= 3%/12 mesi).
Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA	Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: (it=(1+i)^(1/t))-1), che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,2467% (it=((1+3)^(1/12))-1).