

MUTUI IPOTECARI FONDIARI CASA A TASSO FISSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare FriulAdria S.p.A.

Sede legale: Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Cariparma FriulAdria iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7

Codice ABI: 05336.3

Iscrizione Registro delle Imprese di Pordenone n. 01369030935

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Numero verde: 800 881 588 – dall'estero: 0039 0521 954950 - Fax: 0039 0434 233642

Sito Internet: www.friuladria.it – Indirizzo di posta elettronica: banca@friuladria.it

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il Cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da Filiali e uffici della Banca)

cognome e nome / denominazione _____

sede _____

telefono _____ indirizzo di posta elettronica _____

iscritto all'Albo _____ al numero _____

operante in qualità di _____ della Società _____

CHE COSA E' IL MUTUO IPOTECARIO ORDINARIO A TASSO FISSO

CARATTERISTICHE

Il mutuo ipotecario di cui al presente Foglio Informativo è un finanziamento a medio/lungo termine di durata compresa tra i 19 mesi ed i 360 mesi (30 anni), rivolto a privati rientranti nella definizione di "consumatore", per l'acquisto di "Prima Casa" o di "Altra Unità Abitativa". L'immobile oggetto del finanziamento viene ipotecato a favore della Banca a garanzia del rimborso del finanziamento stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di rate comprensive di capitale ed interessi, che possono essere mensili, trimestrali o semestrali, da eseguire obbligatoriamente tramite addebito in conto corrente.

Per usufruire di questa tipologia di mutuo è necessario che, alla scadenza dello stesso, l'età del mutuatario (o di almeno uno dei mutuatari, in caso di cointestazione) non sia superiore a 75 anni.

Un'ulteriore condizione per usufruire del mutuo presentato è la presenza contestuale dei seguenti prodotti collegati:

- conto corrente, da scegliere fra le tipologie proposte dalla Banca, qualora il mutuatario non sia già titolare di un conto corrente presso la Banca stessa;
- Polizza "Protezione Casa", comprendente polizza incendio e scoppio, Responsabilità civile, Furto e rapina in abitazione, ovvero una polizza incendio e scoppio fornita dal Cliente, purché con vincolo a favore della Banca.

Il mutuatario potrà inoltre abbinare al mutuo un prodotto a scelta fra:

- Polizza "Vita", che copre il debito residuo in caso di decesso dell'assicurato;
- Polizza "Multirischi", che copre sia il caso di decesso dell'assicurato, sia i principali eventi che ne pregiudicano la capacità reddituale, quali invalidità totale permanente da infortunio, malattia grave o perdita di impiego o inabilità temporanea al lavoro (tra loro in alternativa in base all'attività lavorativa svolta dall'assicurato).

RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

Comunicazione redatta ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti.

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le Filiali e sul sito della Banca (www.friuladria.it).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Esempio: TAEG relativo a mutuo di € 100.000,00, di durata pari a 10 anni, con rimborso mensile.

	TASSO FISSO
T.A.N.	4,370%
Importo rata	1.030,13 €
Spese di istruttoria	800,00 €
Spese di incasso rata	1,50 €
TAEG (*)	4,696%

(*) Nel TAEG sono incluse le seguenti spese: istruttoria, incasso rate e stipula fuori sede.

Periodo di validità dei TAEG sopra indicati: dal 01/09/2010 al 30/09/2010.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

	VOCI	COSTI
CONDIZIONI GENERALI	Importo massimo finanziabile	80% del valore cauzionale dell'immobile
	Garanzia	Ipoteca anche di grado successivo al primo con iscrizione ipotecaria pari al 150% del valore finanziato.
	Durata	Per i mutui a tasso fisso la durata massima è di 360 mesi (30 anni).

	VOCI	COSTI																												
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	<p>Pari all'I.R.S. lettera in euro di durata determinata in base alla durata del mutuo (secondo gli scaglioni di durata sotto riportati), pubblicato su "Il Sole 24 Ore" o altro quotidiano specializzato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, più spread:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Durata</th> <th>IRS di riferimento</th> <th>Spread</th> <th>T.A.N.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da 19 mesi a 5 anni</td> <td>5 anni</td> <td>+ 2,00</td> <td>3,75%</td> </tr> <tr> <td>Da 6 a 10 anni</td> <td>10 anni</td> <td>+ 2,00</td> <td>4,37%</td> </tr> <tr> <td>Da 11 a 15 anni</td> <td>15 anni</td> <td>+ 2,00</td> <td>4,65%</td> </tr> <tr> <td>Da 16 a 20 anni</td> <td>20 anni</td> <td>+ 2,00</td> <td>4,75%</td> </tr> <tr> <td>Da 21 a 25 anni</td> <td>25 anni</td> <td>+ 2,05</td> <td>4,76%</td> </tr> <tr> <td>Da 26 a 30 anni</td> <td>30 anni</td> <td>+ 2,05</td> <td>4,68%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Avvertenza: i tassi sopra indicati sono relativi alla data di ultimo aggiornamento del presente Foglio Informativo. Si segnala che i tassi applicati potrebbero essere diversi da quelli sopra indicati in relazione all'andamento del loro parametro di riferimento al momento della stipula.</i></p>	Durata	IRS di riferimento	Spread	T.A.N.	Da 19 mesi a 5 anni	5 anni	+ 2,00	3,75%	Da 6 a 10 anni	10 anni	+ 2,00	4,37%	Da 11 a 15 anni	15 anni	+ 2,00	4,65%	Da 16 a 20 anni	20 anni	+ 2,00	4,75%	Da 21 a 25 anni	25 anni	+ 2,05	4,76%	Da 26 a 30 anni	30 anni	+ 2,05	4,68%
	Durata	IRS di riferimento	Spread	T.A.N.																										
	Da 19 mesi a 5 anni	5 anni	+ 2,00	3,75%																										
	Da 6 a 10 anni	10 anni	+ 2,00	4,37%																										
	Da 11 a 15 anni	15 anni	+ 2,00	4,65%																										
	Da 16 a 20 anni	20 anni	+ 2,00	4,75%																										
Da 21 a 25 anni	25 anni	+ 2,05	4,76%																											
Da 26 a 30 anni	30 anni	+ 2,05	4,68%																											
Parametri di indicizzazione / riferimento	I.R.S. lettera in euro di durata determinata in base alla durata del mutuo, pubblicato su "Il Sole 24 Ore" o altro quotidiano specializzato, l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di stipula. Il tasso così determinato rimane fisso per tutta la durata del mutuo.																													
Spread	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Durata</th> <th>Spread</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da 19 mesi a 5 anni</td> <td>+ 2,00</td> </tr> <tr> <td>Da 6 a 10 anni</td> <td>+ 2,00</td> </tr> <tr> <td>Da 11 a 15 anni</td> <td>+ 2,00</td> </tr> <tr> <td>Da 16 a 20 anni</td> <td>+ 2,00</td> </tr> <tr> <td>Da 21 a 25 anni</td> <td>+ 2,05</td> </tr> <tr> <td>Da 26 a 30 anni</td> <td>+ 2,05</td> </tr> </tbody> </table>	Durata	Spread	Da 19 mesi a 5 anni	+ 2,00	Da 6 a 10 anni	+ 2,00	Da 11 a 15 anni	+ 2,00	Da 16 a 20 anni	+ 2,00	Da 21 a 25 anni	+ 2,05	Da 26 a 30 anni	+ 2,05															
Durata	Spread																													
Da 19 mesi a 5 anni	+ 2,00																													
Da 6 a 10 anni	+ 2,00																													
Da 11 a 15 anni	+ 2,00																													
Da 16 a 20 anni	+ 2,00																													
Da 21 a 25 anni	+ 2,05																													
Da 26 a 30 anni	+ 2,05																													
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso di interesse per l'eventuale periodo di preammortamento è calcolato secondo il medesimo criterio adottato per la determinazione del Tasso Nominale Annuo.																													
Tasso di mora	<p>Pari al tasso effettivo globale medio degli interessi corrispettivi – pubblicato trimestralmente (e con validità dal 1° gennaio al 31 marzo, dal 1° aprile al 30 giugno, dal 1° luglio al 30 settembre, dal 1° ottobre al 31 dicembre) dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge n. 108/96 per la Categoria "Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso" – aumentato del 50% ed arrotondato allo 0,05 inferiore.</p> <p>Attualmente pari al 7,45% nominale annuo.</p> <p>Il tasso di mora così determinato segue l'andamento del suddetto parametro.</p>																													
Divisore fisso per il calcolo degli interessi	<p>Interessi di ammortamento e di preammortamento: il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento all'anno commerciale (gg. commerciali - determinati considerando ciascun mese intero composto da 30 gg. /360)</p> <p>Interessi di mora: il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento all'anno civile (gg. effettivi/365)</p>																													

SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Istruttoria	0,80% sull'importo concesso con un minimo di 250,00 €
		Stipula fuori sede	- 50,00 € in caso di studio notarile situato entro 50 Km dalla Filiale - 120,00 € in caso di studio notarile situato oltre 50 Km dalla Filiale
	SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Incasso rata	1,50 €
		Avviso scadenza rata	2,60 € (qualora il pagamento delle rate non sia domiciliato in conto corrente)
		Spese per stampa ed invio rendiconto periodico	0,85 € per ogni documento
		Spese per stampa e invio documento di sintesi periodico	0,85 € per ogni documento
		Periodicità di invio documento di sintesi periodico e rendiconto periodico	Annuale
		Spese per stampa e invio documento di sintesi di variazione	0,85 € per ogni documento
		Accollo mutuo	200,00 €
		Restrizione / riduzione ipoteca	210,00 €
		Postergazione ipoteca	150,00 €
		Trasferimento ipoteca	150,00 €
		Frazionamento	180,00 € per ogni lotto creato, con un minimo complessivo pari a 645,00 €
		Modifica atto originario	200,00 €
		Rinnovazione ipoteca	30,00 €
Cancellazione ipoteca	155,00 € (tali spese non sono percepite in caso di cancellazione di ipoteca disposta dalla Banca ai sensi del D.L. 31.1.2007, convertito in Legge 2.4.2007 n. 40)		
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento francese	
	Tipologia di rata	Costante	
	Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale (a scelta del Cliente)	

ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI RIFERIMENTO

DATA	PARAMETRO	TASSO
31/08/2010	I.R.S. a 5 anni lettera in euro	1,750
30/07/2010	I.R.S. a 5 anni lettera in euro	2,180
31/08/2010	I.R.S. a 10 anni lettera in euro	2,370
30/07/2010	I.R.S. a 10 anni lettera in euro	3,000
31/08/2010	I.R.S. a 15 anni lettera in euro	2,650
30/07/2010	I.R.S. a 15 anni lettera in euro	3,390
31/08/2010	I.R.S. a 20 anni lettera in euro	2,750
30/07/2010	I.R.S. a 20 anni lettera in euro	3,520
31/08/2010	I.R.S. a 25 anni lettera in euro	2,710
30/07/2010	I.R.S. a 25 anni lettera in euro	3,490
31/08/2010	I.R.S. a 30 anni lettera in euro	2,630
30/07/2010	I.R.S. a 30 anni lettera in euro	3,410

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

Tipologia mutuo	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per 100,000,00 € di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
Tasso fisso	4,37%	10	1.030,13	-	-
	4,65%	15	772,68	-	-
	4,75%	20	646,22	-	-
	4,76%	25	570,69	-	-

(*) Non prevista. La variazione è possibile solo per i mutui a tasso variabile.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 L.108/96 (c.d. "legge antiusura"), relativo ai prodotti di cui al presente Foglio Informativo, può essere consultato sull'apposito cartello affisso nei locali della Banca e sul sito internet "www.friuladria.it".

In particolare:

- per mutui di durata pari superiore a 5 anni, il TEGM di riferimento è quello relativo alla categoria "Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso";
- per mutui di durata inferiore a 5 anni, il TEGM di riferimento è quello relativo alla categoria "Crediti personali".

SERVIZI ACCESSORI

Sono di seguito presentati i servizi accessori collegabili ai mutui casa.

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle polizze sono disponibili in Filiale le Note Informative e le Condizioni Generali di Assicurazione.

Polizza Vita di C.A.C.I. (ex Finaref)	che copre il debito residuo del mutuo in caso di decesso del mutuatario assicurato; il premio unico anticipato dovuto alla Compagnia varia in relazione alla durata e all'importo del finanziamento
--	---

Comunicazione redatta ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti.

Polizza Multirischi di C.A.C.I. (ex Finaref)	che copre sia il caso di decesso del mutuatario assicurato, sia i principali eventi che ne pregiudicano la capacità reddituale, quali invalidità totale permanente da infortunio, malattia grave o perdita di impiego o inabilità temporanea al lavoro (tra loro in alternativa in base all'attività lavorativa svolta dall'assicurato); il premio unico anticipato dovuto alla Compagnia varia in relazione alla durata e all'importo del finanziamento.
---	---

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

Perizia	A totale carico del mutuatario, che le regolerà direttamente con il perito prescelto.
Assicurazione obbligatoria contro incendio, scoppio (nel caso in cui il Cliente sottoscriva la polizza assicurativa "Protezione Casa" di Crédit Agricole Assicurazioni)	Premio Periodico Annuo a totale carico del mutuatario e variabile in relazione ai valori assicurati e alla linea opzionata (Mini, Media, Maxi, Affitto). Per dettagli sulle caratteristiche della polizza sono disponibili in Filiale la Nota Informativa e le Condizioni Generali di Assicurazione. In alternativa la copertura assicurativa può essere relativa ad altra polizza stipulata dal Cliente, con vincolo a favore della Banca
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile. L'imposta sostitutiva è trattenuta all'atto dell'erogazione.
Imposte per iscrizione ipoteca	Imposta relativa all'iscrizione dell'ipoteca nei registri immobiliari.
Spese notarili	A totale carico del mutuatario, che le regolerà direttamente con il notaio prescelto.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 90 giorni dalla presentazione, da parte del Cliente, di tutta la documentazione.
Disponibilità dell'importo	Contestuale alla stipula e/o alla quietanza

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione per rilascio copia del contratto idonea per la stipula	2,50 €
Spese rinuncia perfezionamento	100,00 €
Spese dichiarazioni varie	5,00 €
Valuta di accredito dell'importo erogato	Giorno della stipula e/o quietanza
Somministrazioni (per mutui con erogazione a stato avanzamento lavori – SAL o, comunque, richiesti in più tranche)	100,00 € per ogni atto

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI
ESTINZIONE ANTICIPATA

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo 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.

Comunicazione redatta ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti.

Per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla 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 pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 2% del debito residuo.

Nel caso in cui la Parte mutuataria richieda l'estinzione anticipata totale del rapporto, quest'ultimo sarà chiuso nel termine massimo di 60 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di mutuo.

PORTABILITA' DEL MUTUO

Ai sensi dell'art. 8 della Legge n. 40/2007 che ha convertito il D. L. n. 7/2007, nel caso in cui il Cliente, per rimborsare il mutuo, ottenga da un'altra banca/intermediario un nuovo finanziamento a condizioni più favorevoli, 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.

RECLAMI. STRUMENTI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Per eventuali contestazioni in relazione ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente potrà presentare reclamo in forma scritta all'Ufficio Reclami della medesima Banca, in Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone – indirizzo di posta elettronica: reclami@friuladria.it. La Banca dovrà rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;
- Conciliatore Bancario, anche in assenza di preventivo reclamo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

Il Cliente avrà in ogni caso la facoltà di avvalersi in ogni momento dei mezzi di tutela giurisdizionale previsti dalla legge o dal contratto.

LEGENDA

Accollo

Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.

Consumatore

La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale, professionale eventualmente svolta.

Euribor (Euro Interbank Offered Rate)

Tasso interbancario definito a livello europeo, che può essere utilizzato come riferimento per i mutui a tasso variabile.

Eurirs (Euro Interest Rate Swap) o Irs

Tasso interbancario definito a livello europeo che può essere utilizzato come riferimento per i mutui a tasso fisso.

Imposta sostitutiva

Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.

Ipoteca

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.

Istruttoria

Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.

Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)

Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.

Perizia

Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.

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.

Quota capitale

Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.

Quota interessi

Quota della rata costituita dagli interessi maturati.

Rata

Pagamento che il Cliente effettua periodicamente, secondo cadenze stabilite nel contratto (mensili, trimestrali, semestrali, annuali), per restituire la somma presa a prestito. La rata è generalmente composta da una quota capitale, cioè il rimborso della somma prestata, e da una quota interessi, costituita dagli interessi dovuti per il mutuo.

Rata costante

La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.

Rata variabile

Rata la cui quota interessi varia in relazione all'andamento di un parametro di indicizzazione.

Spread

Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.

Tasso di interesse di preammortamento

Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.

Tasso di interesse nominale annuo

Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

Tasso di mora

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, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.