

## MUTUO CHIROGRAFARIO PRIVATI 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 CHIROGRAFARIO PRIVATI A TASSO FISSO

#### CARATTERISTICHE

Il mutuo Chirografario è un finanziamento a rimborso rateale a breve termine oppure medio lungo termine, riservato ai clienti privati consumatori, tramite il quale il mutuatario riceve in un'unica soluzione l'intero importo del finanziamento. Il mutuatario rimborserà il mutuo mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi.

In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale anticipato) del finanziamento può essere richiesto – se prevista in contratto – un compenso omnicomprensivo.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie collaterali, che possono essere di carattere personale o reale.

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:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto;
- nel caso di ritardato pagamento, l'importo della rata è incrementato dagli interessi di mora calcolati per il periodo di tempo che intercorre tra la scadenza della rata e la data di effettivo pagamento;
- nel caso di estinzione anticipata totale o parziale del finanziamento al cliente può essere richiesto (se contrattualmente previsto) il pagamento di un compenso omnicomprensivo.

*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.*

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO**
**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Esempio: TAEG relativo a mutuo di € 100.000,00, di durata pari a 5 anni, con rimborso mensile.

	<b>TASSO FISSO</b>
T.A.N.	8,750%
Importo rata	2.063,72 €
Spese di istruttoria	800,00 €
Spese di incasso rata	1,50 €
<b>TAEG (*)</b>	<b>9,513%</b>

(\*) Nel TAEG sono incluse le seguenti spese: istruttoria ed incasso rate.

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

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>												
<b>CONDIZIONI GENERALI</b>	Importo massimo finanziabile	Non previsto												
	Garanzia	Garanzie personali facoltative.												
	Durata	Da 1 mese a 120 mesi												
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse nominale annuo	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: <table border="1" data-bbox="651 1429 1390 1601"> <thead> <tr> <th>Durata</th> <th>IRS di riferimento</th> <th>Spread</th> <th>T.A.N.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 5 anni</td> <td>5 anni</td> <td>+ 7,00</td> <td>8,750%</td> </tr> <tr> <td>Da 6 a 10 anni</td> <td>10 anni</td> <td>+ 7,00</td> <td>9,370%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Avvertenza: i tassi sopraindicati 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.	Fino a 5 anni	5 anni	+ 7,00	8,750%	Da 6 a 10 anni	10 anni	+ 7,00	9,370%
	Durata	IRS di riferimento	Spread	T.A.N.										
	Fino a 5 anni	5 anni	+ 7,00	8,750%										
	Da 6 a 10 anni	10 anni	+ 7,00	9,370%										
Parametri di indicizzazione / riferimento	I.R.S. lettera in euro di durata determinata in base alla durata del mutuo, pubblicato sul "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	Massimo 7 punti percentuali													

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.

		VOCI	COSTI
		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	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 "crediti personali" – aumentato del 50% ed arrotondato allo 0,05 inferiore. Attualmente pari al 17,30% nominale annuo. Il tasso di mora così determinato segue l'andamento del suddetto parametro.
		Divisore fisso per il calcolo degli interessi	<b>Interessi di ammortamento e di preammortamento:</b> il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento all'anno commerciale (gg. commerciali - determinati considerando ciascun mese intero composto da 30 gg. /360) <b>Interessi di mora:</b> il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento all'anno civile (gg. effettivi/365)
<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	Istruttoria	0,80% sull'importo concesso con un minimo di 250,00 €
	<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	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 rendiconto periodico e documento di sintesi periodico	Annuale
		Spese per stampa e invio documento di sintesi di variazione	0,85 € per ogni documento
		Compenso omnicomprensivo per estinzione anticipata totale o parziale	2,00% (non prevista per il finanziamento destinato all'acquisto o ristrutturazione di unità immobiliare adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche)
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento		Piano di ammortamento francese
	Tipologia di rata		costante
	Periodicità delle rate		mensile, trimestrale, semestrale

**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

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	8,750%	5	2.063,72	-	-
	9,370%	10	1.286,87	-	-

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 il TEGM di riferimento è quello relativo alla categoria "Crediti personali".

**SERVIZI ACCESSORI**

Sono di seguito presentati i servizi accessori collegabili al mutuo. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle polizze sono disponibili in Filiale le Note Informative e le Condizioni Generali di Assicurazione.

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

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

<b>Imposta sostitutiva</b>	Nel caso di finanziamento con durata superiore a 18 mesi, è dovuta l'imposta pari allo 0,25% della somma erogata. L'imposta sostitutiva è trattenuta all'atto dell'erogazione.
----------------------------	--

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

<b>Commissione per rilascio copia del contratto idonea per la stipula</b>	2,50 €
<b>Valuta di accredito dell'importo erogato</b>	Giorno della stipula

**ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI****ESTINZIONE ANTICIPATA**

E' in diritto del Cliente di esercitare la facoltà di estinzione anticipata totale o parziale provvedendo a corrispondere alla Banca oltre a quanto dovuto per capitale ed interessi, un compenso omnicomprendente da calcolarsi sul capitale residuo anticipatamente restituito.

Secondo quanto previsto all'art. 7 della legge n. 40 del 2 aprile 2007, di conversione del d.l. 31 gennaio 2007 n. 7, detto compenso non sarà applicato nel caso di estinzione anticipata o decurtazione parziale di finanziamento contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche.

La restituzione parziale del capitale concesso comporterà la modifica del piano di ammortamento con riduzione dell'importo delle rate a scadere fermo restando il numero delle stesse originariamente pattuito.

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.

**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](http://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](http://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****Consumatore**

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

**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.

**Istruttoria**

Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

**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.

*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.*

**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.

**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.