

CREDIT CAP

In considerazione della particolare natura del servizio, accessorio ad un'operazione relativa a strumenti finanziari in derivati OTC di tipo opzione CAP, le informazioni contenute nel presente documento vengono rese ai sensi degli artt. 115 e ss. del d.lgs. n. 385/93 (testo unico bancario) e dei relativi provvedimenti di attuazione, nonché, per quanto non previsto dalle informative contrattuali e pre-contrattuali fornite in relazione al contratto per la negoziazione, il collocamento, la ricezione e la trasmissione di ordini su strumenti finanziari e per la prestazione del servizio di consulenza ("Contratto di Negoziazione") ed al contratto quadro per operazioni su strumenti finanziari derivati negoziati over the counter – O.T.C. ("Contratto Quadro OTC"), anche ai sensi alle disposizioni di cui agli artt. 26 e ss. della delibera Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007 e successive modifiche ("Regolamento intermediari").

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 Crédit Agricole iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7

Codice ABI: 5336.3

Iscrizione Registro delle Imprese di Pordenone, Codice Fiscale e Partita IVA: n. 01369030935

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

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 CREDIT CAP

CARATTERISTICHE

E' un finanziamento chirografario concesso a privati ed aziende, finalizzato alla costituzione della provvista necessaria all'effettuazione di un'operazione su strumenti derivati negoziati sui mercati over the counter (O.T.C.), di tipo opzione CAP, conclusa con la Banca, e riferita a finanziamenti a medio e lungo termine contratti con la Banca stessa.

Il CAP è un'opzione che conferisce all'acquirente, dietro il pagamento di un premio, il diritto di ricevere la differenza, se positiva, tra un tasso variabile (es. Euribor) ed un tasso fisso predefinito (detto strike). L'acquirente si copre dal rischio di rialzo dei tassi di interesse, ponendo un "tetto" alla loro possibile crescita, lasciando spazio ad eventuali sviluppi favorevoli di calo dei tassi. Al contrario, in caso di discesa dei tassi, l'acquirente non incassa flussi dall'operazione, fermo restando il premio pagato.

L'importo massimo finanziabile è quello corrispondente al premio pagato per la copertura CAP.

La durata va da un minimo di 19 mesi ad un massimo di 180 mesi. In ogni caso la durata del Finanziamento non potrà mai superare la durata della copertura CAP.

Il rimborso dell'importo finanziato potrà avvenire mediante la corresponsione di rate mensili, trimestrali o semestrali.

Il Finanziamento è indipendente dal risultato economico del derivato e di conseguenza, il cliente sarà tenuto al rimborso del finanziamento, a prescindere da tale risultato economico.

Finanziamento a tasso fisso: rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. 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.

Finanziamento a tasso variabile: rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate. 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

Tra i principali rischi del finanziamento, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (spese e commissioni), 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 finanziamento a tasso variabile, possibile variazione del tasso di interesse in aumento rispetto a quello di partenza.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CREDIT CAP

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Il tasso è calcolato sulla base dell'anno civile (365 gg) su un finanziamento di importo di € 4.000, di durata pari a 120 mesi, con rimborso mensile

	Tasso Variabile (Euribor 1 mese)	Tasso Variabile (Euribor 3 mesi)	Tasso Variabile (Euribor 6 mesi)	Tasso Fisso
TAEG	8,285%	8,692%	8,991%	13,372%

Periodo di validità del TAEG sopra indicato: dal 01/02/2012 al 29/02/2012.

	VOCE DI COSTO	VALORE
CONDIZIONI GENERALI	Importo concedibile	Pari o inferiore all'importo del premio della copertura CAP
	Durata	Minimo 19 mesi - Massimo 180 mesi.
	Valuta di accredito	Giorno di stipula.
	Rimborso	Rate mensili, trimestrali, semestrali.
	Divisore fisso calcolo interessi	<p>Interessi di ammortamento: 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>

TASSI	Tasso di interesse annuo nominale (TAN)	<p>Tasso Variabile: parametro di indicizzazione Euribor 360, 1/3/6 mesi media mese precedente la data della stipula, pubblicato sul "Il Sole 24 Ore" o altro quotidiano specializzato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di stipula (il tasso variabile come sopra indicato nella fase di ammortamento è soggetto a variazioni trimestrali (1/1-1/4-1/7-1/10 di ogni anno), maggiorato di 7,00 punti.</p> <p>Il tasso applicato ad ogni singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento del parametro alla stipula</p>		
	Tasso di mora	Tasso di piano vigente al momento della messa in mora maggiorato di 3 punti.		
SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Spese Istruttoria	€ 0,00	
		SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Spese invio avviso scadenza rata	Prestito domiciliato in c/c
			Pagamento per cassa	€ 0,52
	Spese incasso rata		€ 0,00	
	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		Gratuito	
	Comunicazioni in via telematica		€ 0,00	
	Commissione per estinzione / decurtazione anticipata	€ 0,00		
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese		
	Tipologia rata	<ul style="list-style-type: none"> ● rata costante nel caso di tasso fisso ● rata variabile nel caso di tasso variabile 		
	Periodicità delle rate	mensili, trimestrali, semestrali		

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 L.108/96 (c.d. "legge antiusura"), relativo alle operazioni di "altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato sull'apposito cartello affisso nei locali della Banca e sul sito internet www.friuladria.it.

ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI RIFERIMENTO

DATA	PARAMETRO	VALORE
31/01/2012	EURIBOR 360 1 mese media di gennaio 2012	0,865%
30/12/2011	EURIBOR 360 1 mese media di dicembre 2011	1,160%
31/01/2012	EURIBOR 360 3 mesi media di gennaio 2012	1,244%
30/12/2011	EURIBOR 360 3 mesi media di dicembre 2011	1,437%
31/01/2012	EURIBOR 360 6 mesi media di gennaio 2012	1,523%
30/12/2011	EURIBOR 360 6 mesi media di dicembre 2011	1,679%

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

Il piano di ammortamento viene rilasciato in base al tasso in vigore al momento della stipula. Per i finanziamenti a tasso variabile tale piano verrà modificato sia nella quota capitale, sia nella quota interessi, al variare del valore del parametro di indicizzazione indicato nel documento di sintesi.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

	Durata	Spread applicato	Tasso di interesse applicato	Importo della rata mensile per € 4.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
	mesi	%	%	€	€	€
Tasso variabile (Euribor 1 mese)	24	7,00	7,865	180,66	182,59	178,75
	180	7,00	7,865	37,91	42,40	33,69
Tasso variabile (Euribor 3 mesi)	24	7,00	8,244	181,35	183,29	179,43
	180	7,00	8,244	38,79	43,33	34,51
Tasso variabile (Euribor 6 mesi)	24	7,00	8,523	181,86	183,80	179,94
	180	7,00	8,523	39,44	44,02	35,12
Tasso fisso	24	-	12,500	189,23	-	-
	180	-	12,500	49,30	-	-

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione per rilascio informativa precontrattuale idonea alla stipula (ove prevista)	€ 2,50

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

VOCI DI COSTO	VALORE
Imposta sostitutiva	0,25% sull'importo del finanziamento erogato, da trattarsi all'atto dell'erogazione, nel caso di finanziamento della durata superiore a 18 mesi.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA', RECLAMI e RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE
ESTINZIONE ANTICIPATA

Il Cliente può chiedere alla Banca di estinguere anticipatamente, in qualsiasi momento, in tutto o in parte, il finanziamento senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la restituzione del capitale ancora dovuto, oltre agli interessi maturati al momento dell'estinzione del Finanziamento.

Tempo massimo di chiusura del rapporto

Nel caso in cui il Cliente richieda l'estinzione anticipata totale del rapporto, quest'ultimo sarà chiuso nel termine massimo di sessanta giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento.

PORTABILITA' DEL FINANZIAMENTO

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, il Cliente ottenga un nuovo finanziamento da altra banca o intermediario, lo stesso 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, dopo aver esperito il procedimento di mediazione previsto per legge come condizione di procedibilità.

RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE-CLAUSOLA DI MEDIAZIONE

Per la risoluzione stragiudiziale delle controversie che possono insorgere tra Banca e il Cliente in dipendenza del presente contratto ed in conformità dell'obbligo sancito all'art. 5 comma 1 del D.lgs 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione quale condizione di procedibilità per adire l'Autorità Giudiziaria, la Banca e il Cliente convengono, ai fini dell'art. 5 comma 5 del medesimo decreto, di sottoporre dette controversie all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia) ovvero, a scelta della parte promuovente, all'Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36), o all'Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127), o all'Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267), o agli Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia, ovvero ad ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro previo accordo con l'altra parte.

Resta ferma la possibilità di esperire il procedimento istituito in attuazione dell'art 128 bis del TUB per le materie ivi regolate.

LEGENDA**Piano di ammortamento**

Piano di rimborso del prestito con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel Documento di sintesi.

Piano di ammortamento alla francese

Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede, a parità di tasso, 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

Rata

Pagamento che il cliente effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da:

- una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato);
- una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il finanziamento),

ed è funzione della durata del finanziamento, del tasso di interesse e della periodicità stabilita (mensile, trimestrale, semestrale).

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Indica il costo totale del prestito 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 per polizze assicurative facoltative.

Tasso d'interesse nominale annuo

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

Tasso di mora

Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate

Tasso Effettivo Globale Medio, rilevato trimestralmente ai sensi della legge sull'usura dal decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze

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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria corrispondente, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto e il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tasso fisso

Tasso di interesse che resta invariato per tutta la durata del finanziamento.

Tasso variabile

Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificatamente indicati nel documento di sintesi.

Spread

Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione

Spese di istruttoria

Rimborso spese a fronte delle attività svolte dalla Banca per l'analisi di concedibilità del prestito.

Spese incasso rate

Rimborso spese a fronte dell'attività svolta dalla banca per l'incasso delle singole rate del piano di ammortamento.

Spese avviso scadenza rata

Onere a carico del cliente a fronte delle spese sostenute dalla banca per la spedizione dell'avviso di pagamento di ogni singola rata in scadenza.

Euribor (Euro Interbank Offered Rate)

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

Eurirs (Euro Interest Rate Swap) o Irs

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

Interessi di mora

Interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate.

Valuta di accredito

Data, corrispondente al giorno di erogazione del prestito, in cui l'importo viene reso disponibile sul conto corrente del cliente.

Penale per decurtazione e estinzione anticipata

Commissione percentuale - calcolata sul debito residuo o sulla somma versata anticipatamente - dovuta dal cliente nel caso in cui egli intenda ridurre o estinguere il finanziamento in anticipo rispetto alla scadenza contrattualmente prevista.