

**SCHEDA PRODOTTO INFORMATIVA**
**1. Identità e contatti del finanziatore**

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

**2. Caratteristiche principali del prodotto di credito**

Tipo di contratto di credito	<b>Prestito Personale Gran Prestito Pago Facile Auto</b>
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	€ 4.000,00
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Il credito è erogato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del contratto e può essere prelevato mediante gli strumenti di pagamento a Sua/Vostra disposizione
Durata del contratto di credito	10 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo € 300,00 Numero rate 10 Periodicità mensile  Gli importi sopra riportati sono relativi ad un esempio di finanziamento di € 3.000,00 a tasso zero per la durata di 10 mesi
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€ 3.006,70  Gli importi sopra riportati sono relativi ad un esempio di finanziamento di € 3.000,00 a tasso zero per la durata di 10 mesi

**3. Costi del credito**

Tasso di interesse o tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	Tasso zero
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	0,468 % Il TAEG sopra riportato è relativo ad un esempio di finanziamento di € 3.000 a tasso zero per la durata di 10 mesi, le spese di istruttoria di € 5,00 e le spese invio rendiconto periodico/documento di sintesi di € 1,70
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <ul style="list-style-type: none"> <li>• un'assicurazione che garantisca il credito e/o</li> <li>• un altro contratto per un servizio accessorio</li> </ul> <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i>	No No

### 3.1 Costi Connessi

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<p>Spese istruttoria € 5,00</p> <p>Invio documentazione periodica (annuale) € 1,70</p> <p>Spese incasso rata € 0,00 Spese avviso scadenza rata - prestito domiciliato in conto corrente € 0,00 - pagamento per cassa € 0,00</p>
Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>Ai sensi dell'art 118 del Testo Unico Bancario, la Banca ha la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni contrattuali, ad eccezione del tasso d'interesse, ricorrendo un giustificato motivo, con comunicazione scritta e preavviso di almeno due mesi. Il Cliente potrà recedere senza spese entro il termine previsto per l'applicazione della modifica, liquidandosi il rapporto alle precedenti condizioni.</p>
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora pari al Tasso effettivo globale medio - pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della legge 108/96 per la categoria "<i>Crediti personali</i>" aumentato del 50% ed arrotondato allo 0,05 inferiore (attualmente pari al 16,950%) e comunque allo 0,05 inferiore rispetto al tasso di soglia di riferimento così come determinato ai sensi della stessa legge 108/96. Il tasso di mora varia con cadenza trimestrale (1/1, 1/4, 1/7, 1/10) in conformità all'aggiornamento del tasso effettivo globale annuo.</p>

### 4. Altri importanti aspetti legali

<p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Si</p>
<p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p><i>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>In caso di rimborso anticipato del prestito, sarà dovuto un indennizzo pari all'1% dell'importo rimborsato in anticipo se la vita residua del contratto è superiore ad 1 anno o allo 0,5% dell'importo rimborsato in anticipo se la vita residua del contratto è pari o inferiore a 1 anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto. Tale indennizzo non è dovuto se l'estinzione è effettuata in esecuzione di un contratto di assicurazione a garanzia del credito, se l'importo rimborsato anticipatamente è uguale all'intero debito ed è uguale o inferiore a € 10.000, né nei casi di surrogazione ex art. 120 quater del TUB (c.d. portabilità del finanziamento), senza oneri a carico del debitore.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il consumatore ha diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto</i></p>	