

FOGLIO INFORMATIVO
relativo ai
MUTUI CHIROGRAFARI PER IL CREDITO AI CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ragione Sociale: BANCA DI CREDITO COOPERATIVO BRIANZA E LAGHI - Società Cooperativa
Sede legale : Via IV novembre, 549 – 22040 Alzate Brianza (Co) Telefono: +39031634111 – Fax: +39031619594
e-mail: info@brianzaelaghi.bcc.it – pec: 08329.bcc@actaliscertymail.it - Sito internet: www.bccbrianzaelaghi.it
Iscritta al Registro delle imprese della CCIAA di Como – Lecco al n° 00318030137
Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n° 4497 – cod. ABI 08329
Iscritta all'Albo Società Cooperative al n° A126459 nella sezione cooperative a mutualità prevalente
Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento

CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AI CONSUMATORI

Il mutuo chirografario per il credito al consumo comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente-consumatore, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la Banca.

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto.

Il tasso di interesse può essere variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. La Banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale). Può ricorrere una polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente.

1) Adempimenti in fase precontrattuale:

La normativa prevede che il finanziatore adempia l'**obbligo di fornire al consumatore l'informativa precontrattuale personalizzata attraverso la consegna delle "informazioni Europee di Base" (IEB) prima della stipula del contratto.** Tale documentazione è fornita gratuitamente ed attestata per iscritto.

2) Ambito di applicazione:

Contratto di credito di valore compreso tra 200,00 € e 75.000,00 € conclusi con un consumatore.

- per consumatore si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale.

- per contratto di credito si intende un contratto in cui un finanziatore concede o si impegna a concedere ad un consumatore un credito sotto forma di **prestito, dilazione di pagamento o altra facilitazione finanziaria.**

Sono esclusi dall'applicazione della nuova normativa in oggetto i seguenti contratti:

- finanziamenti ipotecari o chirografari destinati **all'acquisto di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile** edificato o progettato (sono invece assoggettate alla normativa i finanziamenti destinati all'esecuzione di opere di restauro o miglioramento su terreni o beni immobili);

- finanziamenti **garantiti da ipoteca di durata superiore a 5 anni;**

- operazioni di microcredito e contratti destinati ad un pubblico ristretto, che non prevedano il pagamento di interessi o prevedano tassi inferiori a quelli di mercato.

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.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero 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 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 dell'indice di riferimento, 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 la Banca, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente ad eccezione del tasso di interesse.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta ad orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito della Banca d'Italia: www.bancaditalia.it; sul sito della Banca: www.bccbrianzaelaghi.it; e presso tutte le filiali della Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AI CONSUMATORI

Tasso annuo effettivo globale (TAEG) calcolato includendo anche le polizze assicurative facoltative

referito ad un mutuo chirografario per il credito al consumo di euro 75.000,00 della durata di 5 anni, con rata mensile (60 rate), a tasso variabile (Euribor act/360 tre mesi m.m.p. arrotondato a 1/8 di punto sup. + punti oggi pari al

tenuto conto del tasso minimo pari a %

il TAEG è pari a %

il TAEG con polizza facoltativa con Bcc Assicurazioni SpA (per esempio polizza assicurativa "Prestito al Sicuro 2.0") è pari a %

referito ad un mutuo chirografario della durata di 5 anni, con rata mensile (60 rate), al tasso nominale fisso del

tenuto conto del tasso minimo pari a %

il TAEG è pari a %

il TAEG con polizza facoltativa con Bcc Assicurazioni SpA (per esempio polizza assicurativa "Prestito al Sicuro 2.0") è pari a %

In caso di mutui che prevedono un tasso variabile, **il TAEG ha valore meramente indicativo.**

Nel calcolo del TAEG per il credito al consumo sono considerati oltre all'imposta sostitutiva anche le spese per invio comunicazioni, i costi fissi di tenuta conto del conto corrente di appoggio ed altri eventuali costi, ad esempio gli oneri fiscali diversi dall'imposta sostitutiva e i costi per l'assicurazione.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione di uno degli obblighi previsti nel contratto, gli interessi di mora e i costi relativi a servizi accessori non obbligatori per la concessione del finanziamento.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	€uro 75.000,00
	Durata minima	mesi 6
	Durata massima	mesi 84
	Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno commerciale (360 giorni).
TASSI MASSIMI	MUTUI A TASSO VARIABILE	
	Tasso di interesse nominale annuo	% + punti = %
	Indice di riferimento	Euribor act/360 tre mesi m.m.p. amministrato da <i>European Money Markets Institute</i> che attualmente è pari a %, arrotondato a 1/8 di punto superiore (%). Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di aggiornamento delle informazioni generali Il tasso di interesse è variato con decorrenza trimestrale, alle date del 31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12 di ogni anno, sulla base dell'andamento del parametro precedentemente precisato. La modifica del tasso di interesse avrà decorrenza dal 1° giorno successivo alla data di revisione.
	Spread	+ punti
	Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra	%
	Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra per i Soci	%
	Tasso massimo	non applicabile
	Tasso di interesse di preammortamento	uguale al tasso di interesse nominale annuo
Tasso di mora	1 punto oltre al tasso in vigore	

		MUTUI A TASSO FISSO			
		Tasso di interesse nominale annuo		% + punti = % per mutuo di 5 anni	
		Indice di riferimento		<p>IRS Lettera riferito alla durata del mutuo, amministrato da <i>Intercontinental Exchange</i>, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore" il giorno lavorativo antecedente la data di stipula del contratto, arrotondato a 1/8 di punto superiore che al per un mutuo di 5 anni è pari a %.</p> <p>Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di aggiornamento delle informazioni Generali. Il tasso di interesse fisso applicato al singolo contratto potrà essere maggiore o minore rispetto al valore attuale indicato in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula.</p>	
		Spread		+ punti	
		Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra		%	
		Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra per i Soci		%	
		Tasso massimo		non applicabile	
Tasso di mora		1 punto oltre al tasso in vigore			
SPESE MASSIME	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria pratica mutuo	1,00% sull'importo finanziato con un minimo di €uro 100,00		
		Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	0,25% della somma erogata		
	Spese per la gestione del rapporto	Incasso rata: → con addebito automatico in conto corrente e/o con pagamento per cassa	mensile €uro 5,00 trimestrale €uro 15,00 semestrale €uro 25,00		
		Commissioni incasso rata	0,00000% sull'importo della rata		
		Spese invio quietanza	€uro	0,00	
		Spese per avviso scadenza rata	€uro	0,00	
Invio comunicazioni → in forma cartacea → on line (<i>con espressa rinuncia ad invio cartaceo se titolare di Home Banking</i>)		€uro	2,75 Gratuite		
Periodicità di invio	al 31 dicembre e all'estinzione del rapporto				

		ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG	
	Accollo mutuo	€uro	100,00
	Rinegoziazione mutuo	€uro	0,00
	Tasso di mora	1,00000 punti in piu' del predetto tasso corrispettivo rilevato al momento dell'insorgenza dell'inadempimento e mantenuto fisso per tutto il periodo in cui maturano interessi di mora	
	Spese per sollecito di pagamento	€uro	0,00
	Spese per altre comunicazioni	€uro	5,00
	Spese per altre comunicazioni a mezzo raccomandata	€uro	8,00
	Spese per richiesta documentazione	Massimo 50,00 €uro per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Fogli Informativo.	
	Commissione massima per estinzione anticipata calcolata sul debito residuo		0,00000%
	Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi non regolati in conto corrente)	€uro	16,00
	Assicurazione Vita	La banca, su richiesta del cliente, propone polizze Vita della società di assicurazione BCC Assicurazione Spa come precedentemente descritte.	
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese. La rata del piano di ammortamento francese 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	
	Tipologia di rata	Variabile: l'ammontare della rata varia in funzione dell'andamento del parametro di riferimento	
	Periodicità delle rate	mensile (con possibilità di scelta rate trimestrali e semestrali)	

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE (PER I MUTUI A TASSO VARIABILE e FISSO) (Fonte: giornale "Sole 24 ore")

Parametro di indicizzazione			
Euribor act/360 3 mesi m.m.p.	%	%	%
IRS LETTERA 2 Y	%	%	%
IRS LETTERA 5 Y	%	%	%
IRS LETTERA 7 Y	%	%	%

Il tasso applicato al singolo contratto può essere diverso, a seconda del valore del parametro al momento della stipula.

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 A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 75.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 12 mesi (tenuto conto del tasso minimo)	Se il tasso di interesse Diminuisce del 2% dopo 12 mesi (tenuto conto del tasso minimo)
%	3	€	€	€
%	5	€	€	€

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO FISSO

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 75.000 di capitale
%	2	€
%	5	€
%	7	€

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui chirografari per il credito al consumo, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bccbrianzaelaghi.it.

SERVIZI ACCESSORI CONNESSI OBBLIGATORI:

- Costi fissi di tenuta conto del conto corrente di appoggio

vedi relativo foglio informativo
Conto Standard a
Consumo

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa facoltativa

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori informazioni relative alla polizza indicata nel presente Foglio Informativo il cliente può

Il cliente può eventualmente richiedere alla banca le seguenti polizze:

- POLIZZA PRESTITO AL SICURO 2.0

Compagnia assicuratrice: **Bcc Assicurazioni Spa**
- Centro Leoni Edificio B – Via Giovanni Spadolini nr. 7
- 20141 MILANO.

Somma assicurata: pari all'importo del mutuo fino ad €uro 500.000,00.

Garanzie: invalidità permanente totale da infortunio – morte.

consultare il rispettivo Fascicolo Informativo disponibili presso tutte le Filiali e sul sito internet della Banca.	Costi: per importo di 75.000,00 € con durata di 5 anni: il costo totale della polizza a scadenza è pari a €uro
---	--

La sopraccitata polizza è abbinabile:

- a tutti i mutui ipotecari/fondari erogati a privati;
- a tutti i mutui erogati a privati per acquisto o ristrutturazione prima abitazione;
- a tutti i mutui chirografari erogati a privati.

TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria:** entro 45 giorni dalla presentazione della documentazione completa.
- **Disponibilità dell'importo:** appena dopo la stipula del contratto e la raccolta delle eventuali garanzie previste e comunque entro 10 giorni dalla stipula del contratto.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- senza alcun onere, né spesa, né penale, se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.
- corrispondendo il compenso stabilito nel contratto in tutte le altre ipotesi.
- L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del mutuo

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 20 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole a seguito del recesso

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, Via IV Novembre 549 – 22040 ALZATE BRIANZA anche per lettera raccomandata A/R, per fax al numero +39031619594, per via telematica all'indirizzo reclami@brianzaelaghi.bcc.it o per via pec all'indirizzo 08329.bcc@actaliscertymail.it che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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 alla Banca;

- **Conciliatore BancarioFinanziario.** Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli -se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati- deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta sui mutui di durata superiore a 18 mesi, pari allo 0,25% della somma erogata.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	Indice 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.
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.
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 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.
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.
TUR BCE	Tasso unico di riferimento della Banca Centrale Europea.
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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.