

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 clienteconsumatore, 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 €uro e 75.000,00 €uro 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 marcato.

Aggiornato al 1/8



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.bancaditalia.it; sul sito della Banca: www.bancaditalia.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

riferito 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 BCC Assicurazioni SpA "Prestito al sicuro" è pari a

riferito 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 BCC Assicurazioni SpA "Prestito al sicuro" 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.

Aggiornato al 2/8



	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	€uro 75.000,00
	Durata minima Durata massima	mesi 6 mesi 84
	Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno commerciale (360 giorni).
	MUTUI A TASSO VARIABILE	
	Tasso di interesse nominale annuo	% + punti = %
TASSI MASSIMI	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

Aggiornato al 3/8



	MUTUI A TASSO FISSO		
	Tasso di interesse nominale annuo Indice di riferimento		% + punti = % per mutuo di 5 anni
			IRS Lettera riferito alla durata del mutuo, amministrato da Intercontinental Exchange, 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 %. 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.
	Spread		+ punti
	Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra Tasso minimo a prescindere dall'indicizzazione di cui sopra per i Soci		%
	Tasso mass	imo	non applicabile
	Tasso di mo	ora	1 punto oltre al tasso in vigore
	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria pratica mutuo	1,00% sull'importo finanziato con un minimo di €uro 100,00
SPESE MASSIME	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
		Invio comunicazioni → in forma cartacea → on line (con espressa rinuncia ad invio cartaceo se titolare di Home Banking)	€uro 2,75 gratuite
	Spese I	Penale sull'importo della rata impagata Spese invio lettera sollecito pagamento sulle rate scadute e non onorate Spese invio telegramma sollecito pagamento sulle rate scadute e non	2% immediato €uro 15,00
		onorate	€uro 20,00

Aggiornato al 4/8



	Accollo mutuo	non applicabile
	Commissione massima per estinzione anticipata calcolata sul debito residuo	non applicabile
DI ENTO	Tipo di ammortamento	progressivo "francese"
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipologia di rata	costante
I AMM	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	Durata del	Importo della rata	Se il tasso di interesse	Se il tasso di interesse
interesse	finanziamento	mensile per € 75.000 di	aumenta del 2%	Diminuisce del 2%
applicato	(anni)	capitale	dopo 12 mesi (tenuto	dopo 12 mesi (tenuto
		_	conto del tasso minimo)	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	€

Aggiornato al 5/8

GRUPPO BCC ICCREA



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

Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili 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 alle polizze indicate nel presente Foglio Informativo il cliente può consultare i rispettivi Fascicoli Informativi disponibili presso tutte le Filiali e sul sito internet della Banca.

Polizze assicurative a copertura del rimborso del credito con:

Polizza PRESTITO AL SICURO	BCC Assicurazioni SpA:
Somma assicurata:	Pari all'importo del prestito fino a €uro 80.000,00.
Garanzie:	Rimborso mensile delle rate del debito in caso di: - inabilità temporanea totale da infortunio o malattia - malattia grave - invalidità permanente totale da infortunio o malattia – morte.
Costi:	Il costo del premio, dovuto in un'unica soluzione anticipata per l'importo di 75.000,00 €uro con durata di 5 anni è pari a €uro

Le sopraccitate polizze sono abbinabili:

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

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

- Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	0,25% della somma erogata
- Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi non regolati in conto corrente)	€uro 16,00
- Imposta di bollo sulle eventuali cambiali in garanzia	0,1 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)
	11 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi)

Aggiornato al 6/8



- Assicurazione Vita	La banca, su richiesta del cliente, propone polizze Vita delle società di assicurazione BCC Assicurazione spa e Assimoco SpA come precedentemente descritte.
Spese per copia documentazione:	Per i costi si rinvia allo specifico Foglio Informativo "Servizi allo sportello per rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni"

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 antro 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

Aggiornato al 7/8



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	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota
"francese"	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.
0 1	Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso annuo effettivo globale	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale
(TAEG)	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	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va
preammortamento	dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale
annuo	compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel
I WOOD WI IIIVIW	pagamento delle rate.
TUR BCE	Tasso unico di riferimento della Banca Centrale Europea.
Tasso effettivo globale medio	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e
(TEGM)	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.

Aggiornato al 8/8