



# Banca Popolare di Sondrio

## Foglio Informativo

### Prestito con rimborso rateale ai consumatori

Pagina 1 di 7

Edizione: 09/07/2019

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

#### CHE COS'E'

##### Prestito rateale

Con il contratto di prestito con rimborso rateale la banca eroga una determinata somma al consumatore, che si impegna a restituirla unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso a scadenze concordate. Il finanziamento può essere assistito da garanzie personali. Alla sottoscrizione del contratto di finanziamento è richiesta l'acquisizione di un titolo esecutivo sotto forma di vaglia cambiario di importo pari a quello del prestito.

Il rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso o variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali e annuali.

#### I TIPI DI PRESTITO E I LORO RISCHI

##### Prestito 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.

##### Prestito a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze 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 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.

Per i finanziamenti in valuta l'importo delle commissioni applicate sarà contro valorizzato nella valuta di riferimento indicata nel contratto al cambio in vigore al momento dell'addebito.

##### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di prestiti a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso;
- le variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese).
- le variazioni in senso sfavorevole del tasso di cambio (solo per i prestiti in valuta).

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

##### QUANTO PUO' COSTARE IL PRESTITO

###### Esempio di prestito a tasso fisso

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,410%

Capitale	35.000 euro	Spese di istruttoria	350,00 euro
Data erogazione	03/06/2019	Spese incasso rata	5,00 euro
Durata	5 anni	Spese assicurazione	0,00 euro
Rimborso	Mensile	Imposta sostitutiva	87,50 euro
Tasso	8,20%	Invio comunicazioni periodiche	1,15 euro
		Bolli vaglia cambiario	3,5 euro

###### Esempio di prestito a tasso variabile

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,19%

Capitale	35.000 euro	Spese di istruttoria	350,00 euro
Data erogazione	03/06/2019	Spese incasso rata	5,00 euro
Durata	5 anni	Spese assicurazione	0,00 euro

Rimborso	Mensile	Imposta sostitutiva	87,50 euro
Tasso	8,00%	Invio comunicazioni periodiche	1,15 euro
		Bolli vaglia cambiario	3,5 euro

Il TAEG è calcolato con divisore 365.

Per i prestiti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

VOCI		COSTI
Durata		Di norma, non superiore a 10 anni comprensiva di un eventuale periodo di preammortamento.
TASSI	Importo	Non inferiore a euro 200,00 e non superiore a euro 75.000,00.
	Tasso di interesse nominale annuo (Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento del parametro)	<p><b>Tasso fisso</b> Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Commerciale con divisore 360.</p> <p>Il tasso di interesse nominale annuo è composto da: I.R.S. Interest Rate Swap di periodo corrispondente alla durata del finanziamento + spread.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I.R.S. Interest Rate Swap 3 anni + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,790%.</li> <li>- I.R.S. Interest Rate Swap 5 anni + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,910%.</li> </ul> <p><b>Tasso variabile</b> Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Commerciale con divisore 360.</p> <p><b>Per i finanziamenti in euro</b>, il tasso di interesse nominale annuo è composto da: Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 1 / 3 / 6 / 12 mesi a seconda della periodicità della rata + spread, rilevato a cura del Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di decorrenza di ogni rata.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 1 mese + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,622% (si precisa che, nella circostanza, viene applicato il tasso del 10,00% poiché il tasso annuo nominale, risultante dalla somma algebrica del valore attuale del parametro e dello spread, è inferiore al tasso minimo).</li> <li>- Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 3 mesi + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,678% (si precisa che, nella circostanza, viene applicato il tasso del 10,00% poiché il tasso annuo nominale, risultante dalla somma algebrica del valore attuale del parametro e dello spread, è inferiore al tasso minimo).</li> <li>- Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 6 mesi + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,750% (si precisa che, nella circostanza, viene applicato il tasso del 10,00% poiché il tasso annuo nominale, risultante dalla somma algebrica del valore attuale del parametro e dello spread, è inferiore al tasso minimo).</li> <li>- Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 12 mesi + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,832% (si precisa che, nella circostanza, viene applicato il tasso del 10,00% poiché il tasso annuo nominale, risultante dalla somma algebrica del valore attuale del parametro e dello spread, è inferiore al tasso minimo).</li> </ul> <p><b>Tasso minimo: pari allo spread applicato.</b></p> <p><b>Per i mutui in valuta estera</b> (Franco svizzero – CHF), il tasso di interesse nominale annuo è composto da: Libor - London Interbank Offered Rate a 3 / 6 mesi a seconda della periodicità della rata + spread.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Libor a 3 mesi + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,2870%</li> <li>- Libor a 6 mesi + spread massimo di 10 punti determinano un tasso annuo nominale del 9,3366%</li> </ul>
	Parametro di indicizzazione per i prestiti a tasso variabile	<p>Per i prestiti in euro: Euribor - Euro Interbank Offered Rate a 1 a 3 a 6 a 12 mesi a seconda della periodicità della rata (tasso di riferimento interbancario). Viene rilevato a cura della FBE (European Banking Federation) e dall'ACI (Financial Market Association) alle ore 11.00 di ogni giorno lavorativo target e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore".</p> <p>Per i <b>prestiti a tasso variabile</b> in euro – con rimborso <b>rate mensili</b> -: verrà presa a riferimento la quotazione dell' "Euribor - Euro Interbank Offered Rate" a un mese (360), rilevato a cura del Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di decorrenza di ogni rata</p> <p>Per i <b>prestiti a tasso variabile</b> in euro – con rimborso <b>rate trimestrali</b> -: verrà presa a riferimento la quotazione dell' "Euribor - Euro Interbank Offered Rate" a 3 mesi (360), rilevato a cura del Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di decorrenza di ogni rata.</p> <p>Per i <b>prestiti a tasso variabile</b> in euro – con rimborso <b>rate semestrali</b> -: verrà presa a riferimento la quotazione dell' "Euribor - Euro Interbank Offered Rate" a 6 mesi (360), rilevato a cura del Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di decorrenza di ogni rata.</p>

	<p>Per i <b>prestiti a tasso variabile</b> in euro – con rimborso <b>rate annuali</b> -: verrà presa a riferimento la quotazione dell' "Euribor - Euro Interbank Offered Rate" a 1 anno (360), rilevato a cura del Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di decorrenza di ogni rata.</p> <p>- Per i prestiti con rimborso in <b>rate mensili</b> verrà presa a riferimento la media mensile dell'<u>Euribor - Euro Interbank Offered Rate</u> a un mese, così come determinato dal decreto del Ministero del Tesoro del 23/12/1998, pubblicata su "Il Sole 24 Ore" riferita ai due mesi antecedenti il mese di decorrenza di ogni rata.</p> <p>- Per i prestiti con rimborso in <b>rate trimestrali</b> verrà presa a riferimento la media della quotazione media mensile dell'<u>Euribor - Euro Interbank Offered Rate</u> a tre mesi, riferita ai mesi di luglio, agosto e settembre del precedente anno per la rata in scadenza il 31 gennaio, ai mesi di ottobre, novembre e dicembre del precedente anno per la rata in scadenza il 30 aprile, ai mesi di gennaio, febbraio e marzo dello stesso anno per la rata in scadenza il 31 luglio, ai mesi di aprile, maggio e giugno dello stesso anno per la rata in scadenza il 31 ottobre.</p> <p>- Per i prestiti con rimborso in <b>rate semestrali</b> verrà presa a riferimento la media della quotazione media mensile dell'<u>Euribor - Euro Interbank Offered Rate</u> a sei mesi, riferita ai mesi di gennaio, febbraio, marzo, aprile, maggio e giugno dell'anno precedente per la rata in scadenza il 31 gennaio, ai mesi di luglio, agosto, settembre, ottobre, novembre e dicembre del precedente anno per la rata in scadenza il 31 luglio.</p> <p>- Per i prestiti con rimborso in <b>rate annuali</b> verrà presa a riferimento la quotazione dell'<u>Euribor - Euro Interbank Offered Rate</u> a dodici mesi, rilevata il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza di ogni rata.</p>
	<p>Per i prestiti in <b>valuta</b>: <u>Libor - London Interbank Offered Rate</u> a 3 o 6 mesi a seconda della periodicità della rata quotato sulla piazza di Londra due giorni lavorativi bancari precedenti rispettivamente la data di sottoscrizione del contratto e di inizio di ciascuna delle successive trimestralità/semestralità e pubblicata dal quotidiano "Il Sole 24 Ore";</p>
Parametro di riferimento per i prestiti a tasso fisso	I.R.S. Interest Rate Swap di periodo corrispondente alla durata del prestito.
Spread	Massimo di 10,00 punti sul parametro di indicizzazione o di riferimento. In ogni caso il tasso massimo applicabile non sarà superiore alla "Soglia tasso usurario".
Tasso di interesse di preammortamento	Le condizioni sono identiche a quello di ammortamento.
Tasso di mora	Maggiorazione massima di 2,00 punti del tasso applicato alla rata insoluta. Sugli interessi di mora come sopra calcolati non sarà effettuata la capitalizzazione periodica.
Tasso minimo (per il solo prestito a tasso variabile)	Tasso minimo pari allo spread applicato

SPESE	Spese per la stipula del	Istruttoria	Massimo 1.000,00 euro.
		Commissione di intervento	Per i soli prestiti in valuta, sono previste anche commissioni di intervento pari allo 0,20% sull'importo erogato e su quello, di volta in volta, rimborsato.
		Spese di intervento nostro procuratore (fuori sede)	100,00 euro.
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Nessuna.
		Incasso rata	<p>Periodicità rata mensile:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Con addebito automatico in conto massimo 10,00 euro</li> <li>- Con pagamento per cassa massimo 11,00 euro</li> <li>- Con addebito SDD massimo 11,00 euro</li> </ul> <p>Periodicità rata trimestrale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Con addebito automatico in conto massimo 12,00 euro</li> <li>- Con pagamento per cassa massimo 13,00 euro</li> <li>- Con addebito SDD massimo 13,00 euro</li> </ul> <p>Periodicità rata semestrale o annuale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Con addebito automatico in conto massimo 14,00 euro</li> <li>- Con pagamento per cassa massimo 15,00 euro</li> <li>- Con addebito SDD massimo 15,00 euro</li> </ul>
		Invio comunicazioni	<p>Spese per produzione e invio/consegna (es: documento di sintesi periodici, rendiconto, dichiarazione interessi):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 **</li> <li>- su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15**</li> <li>- su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 ***.</li> </ul> <p>** Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative.</p> <p>*** Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso SCRIGNO/Internet Banking, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche.</p> <p>Vengono addebitate in conto le comunicazioni indirizzate al Cliente e/o ai terzi collegati ai rapporti in essere con la Banca (es. delegati, procuratori, garanti). È pure previsto l'addebito degli ulteriori costi rivenienti dall'eventuale spedizione a mezzo raccomandata cartacea o elettronica, con o senza avviso di ricevimento,</p>

		che può essere effettuata dalla Banca, in via ordinaria o straordinaria, per una o più tipologie di comunicazioni, qualora ciò sia previsto dal contratto o sia prescritto o correlato a norme di legge o regolamentari, oppure a seguito di richiesta del Cliente accettata dalla Banca, o comunque nell'interesse dello stesso. Il medesimo regime di recupero costi si applica anche qualora si faccia ricorso ad altre, e/o più onerose, modalità di spedizione (es. tramite corriere).
	Accollo (solo nei casi consentiti)	Massimo 150,00 euro.
	Sospensione pagamento rata	Nessuna.
	Penale per estinzione o riduzione anticipata	Indennizzo onnicomprensivo massimo 1,00% del capitale anticipatamente rimborsato. Esempio: euro 11.000,00 x 1% = euro 110,00 L'indennizzo non potrà mai essere superiore: - all'1% dell'importo residuo se la vita residua del contratto è superiore a 1 anno; - allo 0,50% dell'importo residuo se la vita residua del contratto è pari o inferiore a 1 anno. L'indennizzo non è dovuto in caso di: - rimborso anticipato effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; - rimborso anticipato effettuato in un periodo in cui il tasso applicato è variabile; - rimborso anticipato corrispondente all'intero debito residuo se pari o inferiore a euro 10.000,00 (per i finanziamenti in valuta il controvalore del citato importo verrà conteggiato alla data di effettiva esecuzione dell'estinzione).
	Elaborazioni di conteggi	Nessuna.
	Spese invio/rilascio certificazioni e dichiarazioni	- Invio sollecito di pagamento: massimo euro 10,00. - Certificato di sussistenza di credito (a uso successione, Art. 23 del D.Lgs. 31 ottobre 1990, n. 346): massimo 50,00 euro. - Rilascio certificazione per sgravi fiscali: massimo 25,00 euro. - Rilascio duplicato di quietanza: massimo 25,00 euro.  Detti importi potranno essere aumentati fino a un massimo del 100%, in caso di documenti complessi. Per casi particolari, nei quali l'intervento dell'Istituto implichi elaborazioni o indagini particolari, il richiedente (preventivamente informato) deve corrispondere un importo determinato "ad hoc" dall'Istituto medesimo.  SPESE LEGALI: potranno essere addebitate al prestatario spese per gli interventi legali nella misura pari ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca Popolare di Sondrio.
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Il rimborso del capitale può avvenire sulla base di un piano di ammortamento: - a rata costante, cosiddetto "francese"; - a capitale costante, cosiddetto "italiano".
	Tipologia di rata	Ogni rata di ammortamento è composta da una quota capitale fissa, determinata in base al piano ammortamento stabilito in contratto, e di una quota interessi fissa o variabile, a seconda della tipologia di prestito prescelta.
	Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale.

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Parametro	Data di rilevazione	1 mese	3 mesi	6 mesi	12 mesi	3 anni	5 anni
I.R.S. Interest Rate Swap	31 Maggio 2019					-0,21%	-0,09%
Prestiti in valuta esempio CHF Libor - London Interbank Offered Rate	31 Maggio 2019		-0,7130%	-0,6634%			
Prestiti in euro Quotazione giorno Euribor - Euro Interbank Offered Rate	31 Maggio 2019	-0,378%	-0,322%	-0,250%	-0,168%		
Prestiti in euro Media mensile Euribor - Euro Interbank Offered Rate	Maggio 2019	-0,368%	-0,311%	-0,236%	-0,129%		

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 DI UN PRESTITO A TASSO FISSO

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per euro 30.000 di capitale
8,5 %	5	615,50

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA DI UN PRESTITO A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per euro 50.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
8,50%	5 anni	1.025,83	1.081,30	970,35

Il Tasso Effettivo Global e Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 del la legge sull'usura (l.n.108/1996), relativo ai contratti di credito personale, può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.popso.it](http://www.popso.it).

**SERVIZI ACCESSORI**

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

<b>Assicurazione facoltativa contro gli infortuni</b>	<p>È data facoltà alle persone fisiche e ai soci di società di stipulare una polizza assicurativa contro gli infortuni professionali ed extraprofessionali denominata "Gente Serena" (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni <a href="http://www.arcassicura.com">www.arcassicura.com</a>) corrispondendo il relativo premio, come di seguito determinato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- importo mutuo minore di euro 50.000,00: euro 36,00 annui (euro 3,00 per ogni rata mensile, euro 9,00 per ogni rata trimestrale, euro 18,00 per ogni rata semestrale o euro 36,00 per ogni rata annuale);</li> <li>- importo mutuo uguale o maggiore di euro 50.000,00: euro 54,00 annui (euro 4,50 per ogni rata mensile, euro 13,50 per ogni rata trimestrale, euro 27,00 per ogni rata semestrale o euro 54,00 per ogni rata annuale).</li> </ul>
<b>Altre assicurazioni facoltative</b>	<p>La Parte Finanziata ha facoltà di stipulare coperture assicurative a garanzia della possibilità di continuare a onorare gli impegni economici derivanti dal contratto di finanziamento al verificarsi di specifici eventi negativi. In base alla professione svolta, la Banca mette a disposizione nell'ambito della propria offerta di prodotti, le seguenti polizze di Arca Vita/Arca Assicurazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SALVA PRESTITO LAVORATORI DIPENDENTI polizza a premio unico anticipato che prevede in caso di morte ovvero invalidità totale permanente dell'assicurato il pagamento di un capitale, ai beneficiari designati, pari al debito residuo del mutuo. E' inoltre presente la copertura per il rischio impiego (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni <a href="http://www.arcassicura.com">www.arcassicura.com</a>).</li> </ul> <p>Esemplificazione del costo del premio unico anticipato, stimato in relazione a un cliente di 40 anni di età e un prestito di € 10.000 durata 5 anni: € 580,31</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SALVA PRESTITO LAVORATORI AUTONOMI polizza a premio unico anticipato che prevede in caso di morte ovvero invalidità totale permanente dell'assicurato il pagamento di un capitale, ai beneficiari designati, pari al debito residuo del mutuo. Sono inoltre presenti le coperture in caso di inabilità totale temporanea e malattia grave (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni <a href="http://www.arcassicura.com">www.arcassicura.com</a>).</li> </ul> <p>Esemplificazione del costo del premio unico anticipato, stimato in relazione a un cliente di 40 anni di età e un prestito di € 10.000 durata 5 anni: € 444,71</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SALVA PRESTITO NON LAVORATORI polizza a premio unico anticipato che prevede in caso di morte ovvero invalidità totale permanente dell'assicurato il pagamento di un capitale, ai beneficiari designati, pari al debito residuo del mutuo. E' inoltre presente la copertura per malattia grave (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni <a href="http://www.arcassicura.com">www.arcassicura.com</a>).</li> </ul> <p>Esemplificazione del costo del premio unico anticipato, stimato in relazione a un cliente di 40 anni di età e un prestito di € 10.000 durata 5 anni: € 426,71</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SALVA MUTUO FORMULA UNICA Ed. 2018 polizza a premio unico anticipato che prevede in caso di morte dell'assicurato il pagamento di un capitale, ai beneficiari designati, pari al debito residuo del mutuo (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni <a href="http://www.arcassicura.com">www.arcassicura.com</a>).</li> </ul> <p>Esemplificazione del costo del premio unico anticipato, stimato in relazione a un cliente di 40 anni di età e un prestito di € 35.000 durata 5 anni: € 170,61.</p>

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

<b>Imposta sostitutiva</b> (per durate superiori a 18 mesi)	<p>La banca e il cliente avranno la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25% o 2% dell'importo finanziato) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative; l'importo dell'imposta sostitutiva è dedotto direttamente al momento dell'erogazione.</p> <p>In caso di prestito di durata inferiore a 18 mesi sarà dovuta l'imposta di bollo (ai sensi dell'art. 13 - comma 2 bis, nota 2 Tariffa parte I – DPR 642/72) di euro 16,00.</p> <p>Tale imposta non è dovuta in caso in cui il finanziamento sia regolato su conto corrente acceso presso la stessa banca erogante.</p>
<b>Spese per vaglia cambiari</b>	sono a carico del cliente tutti i bolli secondo le vigenti disposizioni di legge.

**TEMPI DI EROGAZIONE**

<b>Durata dell'istruttoria</b>	di norma, non superiore a 20 giorni.
<b>Disponibilità dell'importo</b>	ad avvenuta sottoscrizione del contratto di finanziamento.

**RIMBORSO ANTICIPATO, RECESSO E RECLAMI, PORTABILITA'****Rimborso anticipato**

Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore.

Ciò avviene restituendo il capitale residuo e in caso di rimborso totale gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento nonché, se prevista dal contratto, una somma a titolo di "indennizzo" per la banca.

L'indennizzo non potrà mai essere superiore:

- all'1% dell'importo residuo se la vita residua del contratto è superiore a 1 anno;
- allo 0,50% dell'importo residuo se la vita residua del contratto è pari o inferiore a 1 anno.

L'indennizzo non è dovuto in caso di:

- rimborso anticipato effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;
- rimborso anticipato effettuato in un periodo in cui il tasso applicato è variabile;

- rimborso anticipato corrispondente all'intero debito residuo se pari o inferiore a euro 10.000,00 (per i finanziamenti in valuta il controvalore del citato importo verrà conteggiato alla data di effettiva esecuzione dell'estinzione).

#### Recesso

Il Cliente può esercitare il diritto di recesso, previa comunicazione mediante raccomandata a Banca Popolare di Sondrio, entro 14 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto provvedendo, se già erogato, a restituire l'importo dovuto a Banca Popolare di Sondrio, secondo le modalità e i termini stabiliti nell'art 125ter TUB. Il consumatore che recede deve fornire tale intenzione al finanziatore, inviandogli prima della scadenza del termine di 14 giorni una comunicazione secondo le modalità prescelte dal contratto tra quelle previste dall'art 64, comma 2, del Codice di Consumo. Se il contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso da parte del Cliente, egli dovrà restituire il capitale e pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto previsto dal contratto. Inoltre rimborsa le somme non ripetibili da questo corrisposte alla pubblica amministrazione.

#### Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/Intermediario il Cliente 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

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo [segreteria.reclami@popso.it](mailto:segreteria.reclami@popso.it) - [reclami@pec.popso.it](mailto:reclami@pec.popso.it). L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi), può presentare ricorso 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 alla banca.
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- *IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.*

### LEGENDA

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
<b>Consumatore</b>	E' colui che agisce per scopi estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta.
<b>Contributo</b>	Costituisce una parte del tasso di interesse applicato al prestito somministrata da un Ente pubblico in virtù di una specifica normativa e/o convenzione. Detto contributo può essere liquidato direttamente alla banca o al beneficiario. L'erogazione può avvenire in più quote o in un'unica soluzione.
<b>Decadenza del termine</b>	Diritto della banca di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito al verificarsi delle condizioni previste dall'art. 1186 C.C.
<b>Imposta sostitutiva</b>	La banca e il cliente avranno la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25% o 2% dell'importo finanziato) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative; l'importo dell'imposta sostitutiva è dedotto direttamente al momento dell'erogazione. Si applica per durate superiori a 18 mesi.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del prestito.
<b>Parametro di indicizzazione (per i prestiti a tasso variabile)</b> <b>Parametro di riferimento (per i prestiti a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Parte finanziante</b>	E' la banca
<b>Parte finanziata</b>	E' la parte che ha fatto richiesta del finanziamento. Denominata anche Debitore, Cliente, Prestatario.
<b>Pegno</b>	Diritto reale di garanzia costituita dal Cliente o da un terzo su un bene mobile, per assicurare alla banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del prestito con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
<b>Preammortamento</b>	Periodo in cui è previsto il pagamento di soli interessi.
<b>Privilegio</b>	Diritto costituito dal Cliente o da un terzo su beni mobili destinati all'esercizio dell'impresa finanziata, per assicurare alla banca il diritto di vendere coattivamente i beni stessi e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata ammortamento</b>	Pagamento che il richiedente 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 dovuti alla banca per la somma ricevuta a prestito.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata di pre-ammortamento</b>	Per talune operazioni viene concessa la possibilità di pagare, limitatamente a un certo periodo, rate di soli interessi.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Risoluzione del contratto</b>	Diritto della banca di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito al verificarsi delle condizioni previste dalla legge o contrattualmente pattuite con il cliente.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.
<b>Tasso a regime</b>	E' il tasso applicato al finanziamento (dopo l'eventuale periodo di vigenza di un tasso di ingresso), ottenuto sommando al parametro di indicizzazione specificatamente indicato nel contratto lo spread.

<b>Tasso di ingresso</b>	Tasso applicato al finanziamento per un periodo limitato; è normalmente fissato in misura più contenuta rispetto al tasso a regime.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di erogazione del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso minimo</b>	E' il tasso applicato alle operazioni a tasso variabile. Rappresenta il tasso al di sotto del quale il finanziamento non potrà scendere, a prescindere dall'andamento dei parametri finanziari presi a riferimento.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge Usura. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 Legge n. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) può essere consultato in filiale e sul sito internet ( <a href="http://www.popso.it">www.popso.it</a> ).
<b>Tasso fisso</b>	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso variabile</b>	Il tasso di interesse varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di finanziamento.