



FOGLIO INFORMATIVO MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD

INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: info@cassacentrale.it / sito internet: www.cassacentrale.it

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'È IL MUTUO

Il mutuo è un contratto con il quale la banca consegna al cliente una somma di denaro e quest'ultimo si impegna a rimborsarla, unitamente agli interessi, entro un certo periodo di tempo, secondo il piano di ammortamento definito al momento della stipula.

Il rimborso della somma data a mutuo avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annuo del credito concesso.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo 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 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

Quando il tasso del mutuo è indicizzato, il Cliente corre il rischio di pagare una rata più elevata di quella originaria se il parametro di riferimento aumenta nel corso degli anni.

La banca può sciogliere il contratto per mancato o ritardato pagamento anche solo di una rata. Lo scioglimento del contratto comporta la restituzione immediata del debito residuo.

Se il cliente non può saldare il debito, la banca può agire in via giudiziaria. Se c'è un fideiussore, anche lui è tenuto a rimborsare quanto dovuto.

La banca può inoltre segnalare il cliente non affidabile alla Centrale dei Rischi, segnalazione che compromette la possibilità di ottenere finanziamenti in futuro.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito www.cassacentrale.it e presso la sede della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Tasso variabile EURIBOR 1M

Capitale: € 100.000,00

Durata del finanziamento (anni): 10

T.A.E.G.: 12,29%

e comunque non superiore al tasso soglia previsto dalla Legge n° 108/96

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto. Per i rapporti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

Importo massimo finanziabile	Non previsto
Durata	Massimo 15 anni

TASSI

Tasso di interesse, parametro di indicizzazione e spread	<p>MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: EURIBOR 1 MESE (Attualmente pari a: 2,34%) + 1,65 punti perc. Minimo: 1,5% Valore effettivo attualmente pari a: 3,99% INDICE RIF: EURIBOR 1 MESE base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza varia. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI. Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 4,045%</p> <p>MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: EURIBOR 1 MESE (Attualmente pari a: 2,34%) + 9 punti perc. Minimo: 1,5% Valore effettivo attualmente pari a: 11,34% INDICE RIF: EURIBOR 1 MESE base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza varia. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI. Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 11,497%</p>
Tasso di interesse di preammortamento	<p>MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: EURIBOR 1 MESE (Attualmente pari a: 2,34%) + 1,65 punti perc. Minimo: 1,5% Valore effettivo attualmente pari a: 3,99% INDICE RIF: EURIBOR 1 MESE base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza varia. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI. Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 4,045%</p> <p>MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: EURIBOR 1 MESE (Attualmente pari a: 2,34%) + 9 punti perc. Minimo: 1,5% Valore effettivo attualmente pari a: 11,34%</p>

	INDICE RIF: EURIBOR 1 MESE base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza varia. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI. Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 11,497%
Tasso di mora	Pari al tasso corrispettivo di ammortamento o preammortamento vigente al momento della mora, maggiorato di: MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: 2 punti percentuali MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: 2 punti percentuali

SPESE	
Spese per la stipula del contratto	
Istruttoria	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: Cassa: € 0,00 Add. c/c presso Cassa Centrale: € 0,00 Assenza rapporto: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: Cassa: € 0,00 Add. c/c presso Cassa Centrale: € 0,00 Assenza rapporto: € 0,00
Spese stipula fuori sede	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Recupero spese erogazione	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: Cassa: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: Cassa: € 0,00
Altre spese iniziali	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese per la gestione del rapporto	

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Accollo mutuo	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese accollo	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Rec. spese invio avvisi	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Invio altre comunicazioni	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese decurtazione	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: 2%
Spese estinzione ant. rata	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese pratica/istruttoria	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: 0,2% MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: 1% Minimo: € 50,00
Recupero spese est. ant. mutuo	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: 2%
Recupero spese erogazione	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00

	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Richiesta copie doc./ricerche	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Recupero spese rata / presenza rapporto	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Recupero spese rata / sdd	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 3,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 3,00
Sospensione rata	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Rec. spese invio sollecito -1	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Rec. spese invio sollecito - 2	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Aliquota D.P.R. 601	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: 0,25% MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: 0,25%

ONERI SOSTENUTI DAL CLIENTE

Spese di perizia	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Oneri pagati a confidi	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese postali	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese di custodia pegno	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Spese di intermediazione	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00
Onere assicurativo 1	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 1 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 1
Altri oneri cliente	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: € 0,00 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: € 0,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: FRANCESE A RATE COST. POSTIC. MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
Periodicità delle rate	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: MENSILE MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: MENSILE
Tipo piano ammortamento	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: FRANCESE A RATE COST. POSTIC. MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
Modo pagamento interessi	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: INTERESSI POSTICIPATI MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: INTERESSI POSTICIPATI
Modo calcolo interessi	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: MATEMATICA MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA:

	MATEMATICA
Tipo calendario	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: GIORNI COMMERCIALI / 360 MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: GIORNI COMMERCIALI / 360
Periodicità rate	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: MENSILE MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: MENSILE
Periodicità preammortamento	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: MENSILE MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: MENSILE
Base calcolo interessi mora	MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD: Importo rata MUTUO CONS CON MANDATO NO CCD EXTRA: Importo rata

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata MENSILE per un capitale di: 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
11,34%	10	€ 1.396,82	€ 1.493,99	€ 1.303,19

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazioni denominate "credito personale", può essere consultato presso la sede della banca e sul sito internet www.cassacentrale.it.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	30 giorni lavorativi. I tempi massimi indicati decorrono dal momento di consegna della documentazione completa. Nel calcolo non si tiene conto dei tempi per l'assunzione di garanzie/assicurazioni esterne.
Disponibilità dell'importo	15 giorni lavorativi. I tempi massimi indicati decorrono dalla stipula del contratto.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con il termine di preavviso stabilito dal contratto, pagando alla banca l'eventuale penale.

La penale non può essere applicata quando il mutuo è stipulato per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche (art. 7, comma 1, D.L. 7/07).

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, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca, 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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

n° 15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo – a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) - al seguente indirizzo:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail reclami@cassacentrale.it

Pec: reclami@pec.cassacentrale.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro 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.
<i>Piano di ammortamento "francese"</i>	<i>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.</i>
<i>Piano di ammortamento "italiano"</i>	<i>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.</i>
<i>Piano di ammortamento "tedesco"</i>	<i>Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.</i>
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

	<p>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.</p> <p>Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.</p>
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.
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 TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.