INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

MUTUO IPOTECARIO MCD - ALTRE DEST.

INFORMAZIONE SUL FINANZIATORE

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Viale Matteotti, 8 - 62012 – CIVITANOVA MARCHE (MC)
Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250
Email: info@bancomarchigiano.it
Sito internet: www.bancomarchigiano.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491
Iscritta all'Albo delle società cooperative al n. A164604

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE - MUTUO IPOTECARIO AL CONSUMATORE (CD. MCD)

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In generale la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Di solito viene chiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per la stessa finalità.

Il mutuo ipotecario è assistito da garanzia ipotecaria, non necessariamente di primo grado, su immobili. Il credito immobiliare – mutuo fondiario, invece, è assistito da garanzia ipotecaria, normalmente di 1° grado, su immobili e l'ammontare massimo dell'affidamento è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale ammontare è elevabile fino al 100% qualora vengano prestate garanzie integrative (es. fideiussioni bancarie; polizze assicurative; ecc.).

Il cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso fisso

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.
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.

Finanziamento 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 (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).
Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dalla variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente.
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 pattuito contrattualmente un tasso minimo (floor) o massimo (cap). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, 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 il finanziatore, 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 "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici"**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito del finanziatore www.bancomarchigiano.it.

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,18%	Costo totale del credito: € 189.726,22 Importo totale dovuto dal cliente: € 359.726,22
Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,13%	Costo totale del credito: € 142.034,03 Importo totale dovuto dal cliente: € 312.034,03

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni, e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo, escluse le spese notarili.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF	€ 170.000,00
Importo del credito - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR	€ 170.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Tasso fisso: 8,5% IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Tasso variabile: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,1%) + 4,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,6% Frequenza variazione tasso: Mensile L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore'; scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,1%
Durata - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF	20 Anni
Durata - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR	20 Anni
Periodicità della rata	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Mensile IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: 1% Minimo: € 700,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: 1% Minimo: €

	700,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: 0,25% IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: 0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Incasso rata - addebito in conto corrente	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 3,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 3,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Avviso scadenza rata	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Rinnovo di ipoteca	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 250,00 Durata in anni maggiore di: 20 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 250,00 Durata in anni maggiore di: 20
Servizi accessori:	
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 100,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 20 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 100,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 20
Il costo dell'assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio è stato stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "ASSIHOME" di Assimoco S.p.a.	
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
Perizia tecnica	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 300,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 300,00 Il costo della perizia tecnica è stato stimato sulla base delle tariffe applicate dai periti accreditati presso la Banca per la valutazione di immobili residenzialifiniti

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali.
Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa

Tasso fisso; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Indicatore del costo totale del credito: 10,24%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 210.226,22 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 380.226,22
Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Indicatore del costo totale del credito: 8,18%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 162.534,03 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 332.534,03

L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:	
Polizza assicurativa facoltativa PPI (premio unico anticipato)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 8.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1

	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 8.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Polizza assicurativa facoltativa PPI (premio annuale)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 1.250,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 1.250,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11

Il costo della polizza facoltativa è stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto “ASSICREDIT” di Assimoco S.p.a. a copertura del mutuo per un soggetto assicurato (i.e. lavoratore dipendente) di 39 anni e in buono stato di salute, e ipotizzando un premio anticipato decennale e n.10 premi annuali.

VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF	Fino al 100% dei valori ipotecati.
Importo massimo finanziabile - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR	Fino al 100% dei valori ipotecati.
Durata - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF	massimo 30 anni
Durata - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR	massimo 30 anni
Garanzie accettate	Ipoteca su immobile ubicato in un paese membro dell'Unione Europea. Per la valutazione dell'immobile è necessaria una perizia tecnica di un perito indipendente. Si rimanda alla voce "Perizia tecnica" presente nella sezione “Spese per la stipula del contratto”. Ulteriori garanzie accettate a mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Tasso fisso: 8,5% IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Tasso variabile: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,1%) + 4,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,6% Frequenza variazione tasso: Mensile L’indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore'; scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,1%

L’utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell’indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell’indice, con conseguente cambiamento dell’importo della rata (che aumenta nel caso di crescita dell’indice e che invece si riduce in caso di dinamica contraria). Qualora la banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al

cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).
In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Se previsto in contratto, il tasso di interesse variabile – costituito dal valore dell'indice scelto come riferimento maggiorato dello spread – non potrà in ogni caso essere inferiore allo spread contrattualmente pattuito, anche qualora il valore del predetto indice di riferimento dovesse scendere al di sotto dello zero.

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Tasso fisso: 8,5% IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Tasso variabile: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,1%) + 4,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,6% Frequenza variazione tasso: Mensile L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore'; scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,1%

SPESE

Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: 1% Minimo: € 700,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: 1% Minimo: € 700,00
Perizia tecnica	A carico del mutuatario. Si rimanda alla relativa voce presente nella sezione "ALTRO".

In caso di rinuncia al perfezionamento del mutuo non sono dovute le spese di istruttoria. Al cliente vengono addebitati, a titolo di recupero, le eventuali somme pagate dalla Banca a soggetti terzi per servizi necessari alla concessione del finanziamento, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese per perizia tecnica e visure.

Altro:

Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.

Spese per le informazioni personalizzate (Prospetto informativo europeo standardizzato - Offerta vincolante)	€ 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Periodicità gestione pratica	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Annuale IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Annuale

Incasso rata	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Cassa: € 5,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 5,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Cassa: € 5,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 5,00
Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00

Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento “Condizioni economiche” con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento “Condizioni economiche” aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:	
Rinnovo di ipoteca (escluse spese notarili a carico del Cliente)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 250,00 Durata in anni maggiore di: 20 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 250,00 Durata in anni maggiore di: 20
Accollo mutuo	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 250,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 250,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Francese IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Francese Il cliente può concordare una tipologia differente Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
Periodicità delle rate	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Mensile IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Interessi posticipati IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Matematica IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Matematica
Tipo di calendario	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Giorni civili / 365 fisso IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Giorni civili / 365 fisso
Periodicità preammortamento	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Mensile IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Mensile

	Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Pagamento alla scadenza IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Giorni civili / 365 fisso IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Giorni civili / 365 fisso
Base calcolo interessi di mora	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: Capitale IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: Capitale

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Eur6m/360mmp arr5c limitato 0

Data	Valore
01.07.2025	2,1%
01.06.2025	2,15%
01.05.2025	2,25%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza bancaria).

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 170.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
8,5%	10	€ 2.107,76	Non previsto	Non previsto
8,5%	15	€ 1.674,06	Non previsto	Non previsto
8,5%	20	€ 1.475,30	Non previsto	Non previsto
8,5%	25	€ 1.368,89	Non previsto	Non previsto

Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 170.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
6,6%	10	€ 1.938,98	€ 2.084,54	€ 1.799,76
6,6%	15	€ 1.490,24	€ 1.662,16	€ 1.328,79
6,6%	20	€ 1.277,50	€ 1.469,91	€ 1.099,06
6,6%	25	€ 1.158,50	€ 1.367,98	€ 965,68

(*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA

Tasso fisso; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 178.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
8,5%	10	€ 2.206,95	Non previsto	Non previsto
8,5%	15	€ 1.752,84	Non previsto	Non previsto
8,5%	20	€ 1.544,73	Non previsto	Non previsto
8,5%	25	€ 1.433,30	Non previsto	Non previsto

Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un	Se il tasso di interesse aumenta del	Se il tasso di interesse diminuisce

		capitale di: € 178.000,00	2% dopo 2 anni (*)	del 2% dopo 2 anni (*)
6,6%	10	€ 2.030,22	€ 2.182,64	€ 1.884,46
6,6%	15	€ 1.560,37	€ 1.740,38	€ 1.391,32
6,6%	20	€ 1.337,62	€ 1.539,09	€ 1.150,78
6,6%	25	€ 1.213,01	€ 1.432,36	€ 1.011,12

(*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

La polizza proposta dalla banca è "Assicredit", polizza a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

E' possibile sottoscrivere tale polizza in tre modalità alternative: premio unico anticipato; premio anticipato e restanti premi annui; esclusivamente premi annui.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 39 anni, con pagamento del premio anticipato decennale della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF	€ 8.000,00
Spese assicurative facoltative finanziate - IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR	€ 8.000,00

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet del finanziatore: www.bancomarchigiano.it .
Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa obbligatoria	Per stipulare il mutuo, il cliente deve sottoscrivere una polizza assicurativa sull'immobile finanziato volta ad assicurare il bene immobile contro i rischi di incendio/scoppio/caduta di fulmine per un importo ritenuto equo, presso una società di fiducia del cliente medesimo. La copertura assicurativa deve permanere per tutta la durata del mutuo pena la risoluzione del contratto da parte della Banca. Il Cliente può avvalersi di una polizza collocata dalla banca o sceglierne una di sua preferenza purché la compagnia assicurativa risulti iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'Ivass, e la polizza incendio/ scoppio/caduta di fulmine dell'immobile oggetto di ipoteca rispetti i seguenti requisiti minimi: - l'importo minimo assicurabile in caso di polizze a sistema proporzionale è almeno pari al valore di ricostruzione indicato nella stima peritale; - l'importo minimo assicurabile in caso di polizze nella forma a primo rischio è il minore fra l'importo dell'Affidamento garantito e il 70% del valore di ricostruzione; - La polizza assicurativa dovrà essere depositata presso la banca e vincolata a suo favore, nel caso di polizze non intermediate dalla banca.
	Il cliente ha la possibilità di scegliere le seguenti polizze assicurative obbligatorie collocate dalla Banca: -Polizza multirischio "AssiHome" di Assimoco S.p.a -Polizza multirischio "Assirisk" di Assimoco S.p.a
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 100,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 20 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 100,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 20

Polizza assicurativa facoltativa	Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca: - Polizza multirischio “Assicredit” di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.
Polizza assicurativa facoltativa PPI (premio unico anticipato)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 8.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 8.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Polizza assicurativa facoltativa PPI (premio annuale)	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 1.250,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 1.250,00 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11

La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza obbligatoria/facoltativa scelta liberamente sul mercato.
Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso a condizione che sostituisca la polizza assicurativa obbligatoria con un’altra equivalente avente i requisiti minimi richiesti.
In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa. Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG	
Tasso di mora	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: 1 punti percentuali IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: 1 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Adempimenti notarili	Da pagare direttamente al Notaio
Assicurazione immobile	A seconda dei premi stabiliti dalla Compagnia di assicurazione scelta dal cliente, di gradimento della banca. I principali rischi contro i quali è prevista la copertura assicurativa facoltativa dell’immobile sono incendio e/o furto del contenuto, danni da fenomeni elettrici e/ o acqua condotta, danni a terzi derivanti da conduzione abitazione.
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Tasse ipotecarie	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca

(visure, accesso a base dati, ecc)	
Spese per altre comunicazioni e informazioni	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00
Cancellazione ipoteca a seguito dell'estinzione del mutuo	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 5,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 8,30 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 8,30
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 2,20 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 2,20
Spese di rinegoziazione	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 0,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 0,00

Nel caso di rinuncia alla variazione di un mutuo, qualora la stessa sia stata richiesta a fronte di un inadempimento del consumatore, la banca può richiedere solo i costi effettivamente sostenuti.

Compenso per estinzione anticipata	Non previsto
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Non previsto
Spese frazionamento ipoteca	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 500,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 500,00
Spese certificazioni/dichiarazioni legate al mutuo	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 50,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 50,00
Spese svincolo/riduzione/modifica vincolo assicurativo	IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI TF: € 50,00 IPOT. MCD ALTRE DESTINAZIONI EUR: € 50,00

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 60 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	*Mutuo con svincolo immediato delle somme:* la messa a disposizione dell'importo mutuato coincide con la data di stipula; *Mutuo con svincolo differito delle somme:* la messa a disposizione dell'importo mutuato è al massimo entro 45 giorni lavorativi successivi alla regolare iscrizione dell'ipoteca

ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito

Perizia	Non è possibile quantificare la spesa a priori in quanto compenso riconosciuto a terzi e variabile in funzione del bene oggetto di perizia

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti:

INFORMAZIONI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI
Documenti di riconoscimento, regime patrimoniale.
Dichiarazioni impegni finanziari e consistenze patrimoniali

DOCUMENTI REDDITUALI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI
Documentazione attestante la condizione reddituale del cliente (Modello Unico / 730 / C.U. (Certificazione Unica) ecc.)

DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO
Proposta di acquisto/Preliminare di compravendita/Altri Giustificativi di spesa
Visure ipotecarie/Visure catastali

La Banca potrà richiedere una integrazione della documentazione presentata qualora emergano dubbi, elementi nuovi o carenze che richiedono un approfondimento informativo.

Per la verifica del merito del credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte, in qualsiasi momento, il finanziamento senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.
In caso di estinzione anticipata totale o parziale, il cliente ha diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento

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) a:
Banco Marchigiano Credito Cooperativo
Ufficio Reclami
Viale Matteotti, 8 – 62012, Civitanova Marche (MC)
Fax: +39 0733/821250
e-mail reclami@bancomarchigiano.it pec: bcc.civitanova@legalmail.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.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.
Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.
Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

LEGENDA

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
Piano di ammortamento "italiano"	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.
Piano di ammortamento "tedesco"	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.
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.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate
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 agli indici di riferimento
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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
Tasso Massimo (cap)	Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Tasso Minimo (floor)	Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA	Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: (it=i/t). Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% (it= 3%/12 mesi).
Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA	Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: (it=(1+i)^(1/t))-1), che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,2467% (it=((1+3)^(1/12))-1).