

**RIENTRANTE NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CREDITO AI CONSUMATORI (ARTT. 121 E SEGUENTI DEL D.LGS. 385/93 (TESTO UNICO BANCARIO))**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**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](mailto:info@bancomarchigiano.it)

Sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://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'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO AL CONSUMATORE (CD. CCD) RIENTRANTE NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CREDITO AI CONSUMATORI (ARTT. 121 E SEGUENTI DEL D.LGS. 385/93 (TESTO UNICO BANCARIO))**

Il mutuo è un contratto con il quale la banca consegna al cliente, che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (consumatore), 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 o misto. 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.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

**Il presente mutuo è disciplinato dalle specifiche disposizioni del Titolo VI, Capo II del D. Lgs. 385/93 relative al "Credito ai consumatori".**

Rientrano in tale ambito:

- a) i finanziamenti di importo compreso tra 200 euro e 75.000 euro;
- b) i finanziamenti finalizzati alla ristrutturazione di un immobile residenziale anche se il finanziamento ha un importo superiore a 75.000 euro.

Non rientrano in tale ambito:

- a) finanziamenti di importo inferiore a 200 euro o superiore a 75.000 euro;
- b) contratti di somministrazione previsti dagli articoli 1559, e seguenti, del codice civile e contratti di appalto di cui all'articolo 1677 del codice civile;
- c) finanziamenti nei quali è escluso il pagamento di interessi o di altri oneri;
- d) finanziamenti a fronte dei quali il consumatore è tenuto a corrispondere esclusivamente commissioni per un importo non significativo, qualora il rimborso del credito debba avvenire entro tre mesi dall'utilizzo delle somme;
- e) finanziamenti destinati all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato;
- f) finanziamenti garantiti da ipoteca su beni immobili;
- g) finanziamenti, concessi da banche o da imprese di investimento, finalizzati a effettuare un'operazione avente a

oggetto strumenti finanziari quali definiti dall'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, e successive modificazioni, purché il finanziatore partecipi all'operazione;

**h)** finanziamenti concessi in base a un accordo raggiunto dinanzi all'autorità giudiziaria o a un'altra autorità prevista dalla legge;

**i)** dilazioni del pagamento di un debito preesistente concesse gratuitamente dal finanziatore;

**l)** finanziamenti garantiti da pegno su un bene mobile, se il consumatore non è obbligato per un ammontare eccedente il valore del bene;

**m)** contratti di locazione, a condizione che in essi sia prevista l'espressa clausola che in nessun momento la proprietà della cosa locata possa trasferirsi, con o senza corrispettivo, al locatario;

**n)** iniziative di microcredito ai sensi dell'articolo 111 del D.Lgs. 385/93 e altri contratti di credito individuati con legge relativi a prestiti concessi a un pubblico ristretto, con finalità di interesse generale, che non prevedono il pagamento di interessi o prevedono tassi inferiori a quelli prevalenti sul mercato oppure ad altre condizioni più favorevoli per il consumatore rispetto a quelle prevalenti sul mercato e a tassi d'interesse non superiori a quelli prevalenti sul mercato;

**o)** contratti di credito sotto forma di sconfinamento del conto corrente, salvo quanto disposto dall'articolo 125-octies del D.Lgs. 385/93.

## I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

### Mutuo 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.

### 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 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.

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE BT TF			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,88%	Costo totale del credito: € 1.959,00 Importo totale dovuto dal cliente: € 21.959,00
Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE MLT TF			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 120	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,67%	Costo totale del credito: € 13.005,94 Importo totale dovuto dal cliente: € 33.005,94
Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD BT TF			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,88%	Costo totale del credito: € 1.959,00 Importo totale dovuto dal cliente: € 21.959,00
Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD MLT TF			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 120	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,67%	Costo totale del credito: € 13.005,94 Importo totale dovuto dal cliente: € 33.005,94

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 richiede obbligatoriamente per concedere il mutuo.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito - CREDITO PERSONALE BT TF	€ 20.000,00
Importo del credito - CREDITO PERSONALE MLT TF	€ 20.000,00
Importo del credito - MUTUO CHIRO CCD BT TF	€ 20.000,00
Importo del credito - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	€ 20.000,00
Tasso di interesse nominale annuo	CREDITO PERSONALE BT TF: Tasso fisso: 10,5% CREDITO PERSONALE MLT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD BT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Tasso fisso: 10,5%
Durata - CREDITO PERSONALE BT TF	18 Mesi
Durata - CREDITO PERSONALE MLT TF	120 Mesi
Durata - MUTUO CHIRO CCD BT TF	18 Mesi
Durata - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	120 Mesi
Periodicità della rata	CREDITO PERSONALE BT TF: Mensile CREDITO PERSONALE MLT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD BT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	CREDITO PERSONALE BT TF: 1% Minimo: € 200,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: 1% Minimo: € 200,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: 1% Minimo: € 200,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 1% Minimo: € 200,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	CREDITO PERSONALE BT TF: 0% CREDITO PERSONALE MLT TF: 0,25% MUTUO CHIRO CCD BT TF: 0% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incaso rata - addebito in conto corrente	CREDITO PERSONALE BT TF: € 3,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 3,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 3,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 3,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,75 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 0,75
Avviso scadenza rata	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 0,00

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 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: CREDITO PERSONALE BT TF

Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Indicatore del costo totale del credito: 20,83%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 2.959,00 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 22.959,00
--------------------------------------------	----------------------------------------	----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE MLT TF

Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 120	Indicatore del costo totale del credito: 13,09%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 14.005,94 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 34.005,94
--------------------------------------------	-----------------------------------------	----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD BT TF

Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Indicatore del costo totale del credito: 20,83%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 2.959,00 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 22.959,00
--------------------------------------------	----------------------------------------	----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD MLT TF

Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 120	Indicatore del costo totale del credito: 13,09%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 14.005,94 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 34.005,94
--------------------------------------------	-----------------------------------------	----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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)	CREDITO PERSONALE BT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
	CREDITO PERSONALE MLT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
	MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
	MUTUO CHIRO CCD MLTTF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1

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 unico anticipato.

## VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile - CREDITO PERSONALE BT TF	Fino a 75.000 € (Importo che può essere superiore per contratti non garantiti finalizzati alla ristrutturazione di un bene immobile residenziale).
Importo massimo finanziabile - CREDITO PERSONALE MLT TF	Fino a 75.000 € (Importo che può essere superiore per contratti non garantiti finalizzati alla ristrutturazione di un bene immobile residenziale).
Importo massimo finanziabile - MUTUO CHIRO CCD BT TF	Fino a 75.000 € (Importo che può essere superiore per contratti non garantiti finalizzati alla ristrutturazione di un bene immobile residenziale).
Importo massimo finanziabile - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	Fino a 75.000 € (Importo che può essere superiore per contratti non garantiti finalizzati alla ristrutturazione di un bene immobile residenziale).

Durata - CREDITO PERSONALE BT TF	massimo 18 mesi
Durata - CREDITO PERSONALE MLT TF	massimo 120 mesi
Durata - MUTUO CHIRO CCD BT TF	massimo 18 mesi
Durata - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	massimo 120 mesi
Garanzie accettate - CREDITO PERSONALE BT TF	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.
Garanzie accettate - CREDITO PERSONALE MLT TF	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.
Garanzie accettate - MUTUO CHIRO CCD BT TF	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.
Garanzie accettate - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	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	CREDITO PERSONALE BT TF: Tasso fisso: 10,5% CREDITO PERSONALE MLT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD BT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Tasso fisso: 10,5%
-----------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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).

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	CREDITO PERSONALE BT TF: Tasso fisso: 10,5% CREDITO PERSONALE MLT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD BT TF: Tasso fisso: 10,5% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Tasso fisso: 10,5%
-------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### SPESE

#### Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	CREDITO PERSONALE BT TF: 1% Minimo: € 200,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: 1% Minimo: € 200,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: 1% Minimo: € 200,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 1% Minimo: € 200,00
-------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.

#### 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 l'informativa precontrattuale obbligatoria € 0,00  
(informazioni Europee di base sul credito ai consumatori)

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

### Spese per la gestione del rapporto

Incasso rata	CREDITO PERSONALE BT TF: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00
--------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,75 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 0,75
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 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)	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 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 ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:

Accollo mutuo	CREDITO PERSONALE BT TF: € 250,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 250,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 250,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 250,00
---------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	CREDITO PERSONALE BT TF: Francese CREDITO PERSONALE MLT TF: Francese MUTUO CHIRO CCD BT TF: Francese MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	CREDITO PERSONALE BT TF: Mensile CREDITO PERSONALE MLT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD BT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Mensile

	Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	CREDITO PERSONALE BT TF: Interessi posticipati CREDITO PERSONALE MLT TF: Interessi posticipati MUTUO CHIRO CCD BT TF: Interessi posticipati MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	CREDITO PERSONALE BT TF: Matematica CREDITO PERSONALE MLT TF: Matematica MUTUO CHIRO CCD BT TF: Matematica MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Matematica
Tipo di calendario	CREDITO PERSONALE BT TF: Giorni civili / 365 fisso CREDITO PERSONALE MLT TF: Giorni civili / 365 fisso MUTUO CHIRO CCD BT TF: Giorni civili / 365 fisso MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Giorni civili / 365 fisso
Periodicità preammortamento	CREDITO PERSONALE BT TF: Mensile CREDITO PERSONALE MLT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD BT TF: Mensile MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	CREDITO PERSONALE BT TF: Pagamento alla scadenza CREDITO PERSONALE MLT TF: Pagamento alla scadenza MUTUO CHIRO CCD BT TF: Pagamento alla scadenza MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	CREDITO PERSONALE BT TF: Giorni civili / 365 fisso CREDITO PERSONALE MLT TF: Giorni civili / 365 fisso MUTUO CHIRO CCD BT TF: Giorni civili / 365 fisso MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Giorni civili / 365 fisso
Base calcolo interessi di mora	CREDITO PERSONALE BT TF: Capitale CREDITO PERSONALE MLT TF: Capitale MUTUO CHIRO CCD BT TF: Capitale MUTUO CHIRO CCD MLT TF: Capitale

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile la presa visione del documento “Informazioni europee di base sul credito ai consumatori”.**

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**

Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE BT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	6	€ 3.436,16	Non previsto	Non previsto
10,5%	9	€ 2.320,57	Non previsto	Non previsto
10,5%	12	€ 1.762,97	Non previsto	Non previsto
10,5%	18	€ 1.205,75	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE MLT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	18	€ 1.205,75	Non previsto	Non previsto
10,5%	24	€ 927,52	Non previsto	Non previsto
10,5%	36	€ 650,05	Non previsto	Non previsto
10,5%	48	€ 512,07	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD BT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	6	€ 3.436,16	Non previsto	Non previsto
10,5%	9	€ 2.320,57	Non previsto	Non previsto
10,5%	12	€ 1.762,97	Non previsto	Non previsto
10,5%	18	€ 1.205,75	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD MLT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	18	€ 1.205,75	Non previsto	Non previsto
10,5%	24	€ 927,52	Non previsto	Non previsto
10,5%	36	€ 650,05	Non previsto	Non previsto
10,5%	48	€ 512,07	Non previsto	Non previsto

(\*) 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: CREDITO PERSONALE BT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	6	€ 3.607,97	Non previsto	Non previsto
10,5%	9	€ 2.436,60	Non previsto	Non previsto
10,5%	12	€ 1.851,12	Non previsto	Non previsto
10,5%	18	€ 1.266,04	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: CREDITO PERSONALE MLT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	18	€ 1.266,04	Non previsto	Non previsto
10,5%	24	€ 973,90	Non previsto	Non previsto
10,5%	36	€ 682,55	Non previsto	Non previsto
10,5%	48	€ 537,67	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD BT TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	6	€ 3.607,97	Non previsto	Non previsto
10,5%	9	€ 2.436,60	Non previsto	Non previsto
10,5%	12	€ 1.851,12	Non previsto	Non previsto

10,5%	18	€ 1.266,04	Non previsto	Non previsto
Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO CCD MLT TF				
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	18	€ 1.266,04	Non previsto	Non previsto
10,5%	24	€ 973,90	Non previsto	Non previsto
10,5%	36	€ 682,55	Non previsto	Non previsto
10,5%	48	€ 537,67	Non previsto	Non previsto

(\*) 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 premio unico anticipato 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.

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

Spese assicurative facoltative finanziate - CREDITO PERSONALE BT TF	€ 1.000,00
Spese assicurative facoltative finanziate - CREDITO PERSONALE MLT TF	€ 1.000,00
Spese assicurative facoltative finanziate - MUTUO CHIRO CCD BT TF	€ 1.000,00
Spese assicurative facoltative finanziate - MUTUO CHIRO CCD MLT TF	€ 1.000,00

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Credito personale", può essere consultato in filiale e sul sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://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	Non prevista
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)	CREDITO PERSONALE BT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1 MUTUO CHIRO CCD MLTTF: € 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1

**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 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.**

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.**

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	CREDITO PERSONALE BT TF: 1 punti percentuali CREDITO PERSONALE MLT TF: 1 punti percentuali MUTUO CHIRO CCD BT TF: 1 punti percentuali MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 1 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	CREDITO PERSONALE BT TF: € 0,75 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 0,75 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 0,75
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CREDITO PERSONALE BT TF: € 5,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 5,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 5,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	CREDITO PERSONALE BT TF: € 8,30 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 8,30 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 8,30 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 8,30
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CREDITO PERSONALE BT TF: € 2,20 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 2,20 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 2,20 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 2,20
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 decurtazione (estinzione parziale)	CREDITO PERSONALE BT TF: 1% CREDITO PERSONALE MLT TF: 1% MUTUO CHIRO CCD BT TF: 1% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 1% del capitale anticipatamente rimborsato. Per maggiori informazioni, si rimanda alla sezione "Rimborso anticipato"
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – se la vita residua del contratto è pari od inferiore ad un anno	CREDITO PERSONALE BT TF: 0,5% CREDITO PERSONALE MLT TF: 0,5% MUTUO CHIRO CCD BT TF: 0,5% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 0,5% del capitale anticipatamente rimborsato. Per maggiori informazioni, si rimanda alla sezione "Rimborso anticipato"
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – se la vita residua del contratto è superiore ad un anno	CREDITO PERSONALE BT TF: 1% CREDITO PERSONALE MLT TF: 1% MUTUO CHIRO CCD BT TF: 1% MUTUO CHIRO CCD MLT TF: 1% del capitale anticipatamente rimborsato. Per maggiori informazioni, si rimanda alla sezione "Rimborso anticipato"

Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – 0% del capitale anticipatamente rimborsato.  
 se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro o tasso variabile Per maggiori informazioni, si rimanda alla sezione "Rimborso anticipato"

**Rimborso anticipato**

Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla banca. In tal caso, il cliente ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi – incluse le spese sostenute per gli adempimenti preliminari alla concessione del finanziamento (cd. costi up-front) – compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte.

Le spese sostenute per gli adempimenti preliminari alla concessione del finanziamento (cd. costi up front), verranno rimborsate applicando il criterio del costo ammortizzato in proporzione alla curva degli interessi. L'ammontare complessivo degli oneri oggetto di rimborso viene quindi determinato in funzione della durata del finanziamento ed in proporzione agli interessi ancora da pagare rispetto al totale interessi, secondo il piano di ammortamento pattuito.

In caso di rimborso anticipato, la banca ha diritto a un indennizzo equo e oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito.

L'indennizzo non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

L'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.

Spese certificazioni/dichiarazioni legate al mutuo	CREDITO PERSONALE BT TF: € 50,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 50,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 50,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 50,00
Spese svincolo/riduzione/modifica vincolo assicurativo	CREDITO PERSONALE BT TF: € 50,00 CREDITO PERSONALE MLT TF: € 50,00 MUTUO CHIRO CCD BT TF: € 50,00 MUTUO CHIRO CCD MLT TF: € 50,00

**TEMPI DI EROGAZIONE**

Durata dell'istruttoria	Massimo 45 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

**ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI**

**Estinzione anticipata**

Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca. In tal caso, il Cliente ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi – incluse le spese sostenute per gli adempimenti preliminari alla concessione del finanziamento (cd. costi up-front) - compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte.

In caso di rimborso anticipato, la Banca ha diritto a un indennizzo equo e oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito. L'indennizzo non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

L'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.

Diritto di ripensamento ex art. 125-quater D. Lgs. 385/93 - Il consumatore può esercitare, senza alcun onere, né spesa, né penale, il diritto di recesso dal contratto di credito entro 14 (quattordici) giorni di calendario dalla conclusione del contratto stesso, inviando per iscritto, presso la succursale ove è costituito il rapporto, una comunicazione con la espressa dichiarazione di recesso.

**Portabilità del finanziamento**

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

consumatore 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**

Immediatamente dalla data del 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](mailto:reclami@bancomarchigiano.it) pec: [bcc.civitanova@legalmail.it](mailto: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](http://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](http://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**

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.
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% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).