

FOGLIO INFORMATIVO PER PRESTITO CON DELEGAZIONE DI PAGAMENTO "PRO-SOLVENDO" DI QUOTA DELLO STIPENDIO/SALARIO

Versione del documento valida dal: 01-08-2010

Informazioni sulla Banca che eroga il prestito:

Santander Consumer Bank S.p.A., capitale sociale € 297.000.000,00 interamente versato, sede legale via Nizza n. 262, 10126 Torino, tel. 011/63.19.111, fax 011/63.19.111, sito internet www.santanderconsumer.it, www.bancasantander.it, indirizzo di posta elettronica santanderconsumer@santanderconsumer.it, numero di iscrizione nell'Albo delle Banche: 3191, codice ABI: 03191, codice CAB: 01000, appartenente al Gruppo Bancario Santander Consumer Bank, codice Gruppo: 3191.4, capogruppo di Gruppo Bancario, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A., aderente al sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi – atto pubblico stipulato a Torino il 13/04/2006, rogito Notaio Luigi Migliardi, rep. n. 11.007/1.921 e registrato a Torino il 14/04/2006,

Informazioni sul Soggetto – Intermediario Finanziario che agisce in nome e per conto di Santander Consumer Bank S.p.A., che colloca il prestito attraverso Agenti in attività finanziaria e Intermediari ex art. 106 TUB: Unifin S.p.A. a socio unico, capitale sociale € 17.687.085,00 interamente versato, sede legale Via Di Vittorio 21/b - 40013 Castel Maggiore (BO) - indirizzo e-mail: info@unifinspa.com - tel. 051 3940811 - fax 011 1.96.90.923, C.F./P. IVA 00317760379 - R.E.A. BO 209152 - Iscrizione Registro Imprese Bo N. 18965 - C/C postale 363408 - Iscrizione all'Elenco di Banca d'Italia (ex Ufficio Italiano Cambi) N. 11027 - Iscrizione Elenco Speciale ex Art. 107 Codice ABI 31298.3 - Società soggetta alla attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A. Madrid

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Dati e qualifica del soggetto tramite il quale il Cliente è entrato in rapporti con l'Intermediario Finanziario:

Cognome/Nome o Denominazione _____
Qualifica/Ruolo _____
Città _____ CAP _____
Indirizzo _____ Telefono _____ Fax _____
Iscrizione presso Elenchi o Albi tenuti dalla Banca d'Italia n. _____
Firma _____

CHE COS'E' IL PRESTITO CON DELEGAZIONE DI PAGAMENTO?

Delegazione di pagamento: è un prestito personale estinguibile mediante trattenuta di una quota della retribuzione e versamento della medesima da parte del datore di lavoro all'Intermediario mutuante (art. 1269 e 1723 2° comma CC), previo conferimento da parte del mutuatario, lavoratore dipendente, al proprio datore di lavoro, del relativo mandato irrevocabile. La Delegazione di Pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata dal datore di lavoro.

Il prestito è rimborsabile in rate mensili per periodi di ammortamento compresi tra i 24 e 120 mesi.

Le rate mensili ad ammortamento del prestito vengono trattenute dalla retribuzione del mutuatario ad opera del proprio datore di lavoro che ne effettua diretta rimessa all'intermediario cessionario.

A garanzia del prestito, il Cliente si obbliga a stipulare polizze assicurative che vengono emesse ad esclusivo beneficio del Cessionario, contro il rischio morte e di perdita dell'impiego da parte del Cliente. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di Assicurazione direttamente dal Cessionario o per esso da Unifin S.p.A. a socio unico al momento dell'erogazione del prestito. Per tutte le condizioni assicurative si rimanda comunque alla modulistica contrattuale e di trasparenza fornita dalla Compagnia Assicurativa.

Il Cliente può chiedere, salve le opportune valutazioni dell'Intermediario, una anticipazione sul prestito in corso di istruttoria, il cui importo in caso di esito positivo sarà decurtato dal netto ricavo del prestito stesso. In caso di mancato perfezionamento del contratto, il Cliente sarà comunque tenuto a restituire immediatamente l'anticipazione eventualmente ricevuta. Per l'anticipazione si rimanda a contratti e a condizioni economiche diverse ed autonome rispetto al contratto di prestito.

L'importo costituente il netto ricavo del prestito sarà erogato successivamente all'aver ottenuto il benessere, oppure al rilascio dell'atto di delega da parte del datore di lavoro dal quale il Cliente dipende, e comunque allorché l'intermediario sarà in possesso ed avrà verificato l'idoneità di tutta la documentazione propedeutica al prestito; dal netto ricavo, oltre alle anticipazioni sul finanziamento, saranno decurtate le somme necessarie ad estinguere eventuali prestiti in corso di ammortamento.

I contratti possono essere conclusi mediante l'intervento della rete dei nostri Agenti in Attività Finanziaria, ovvero di intermediari ex art. 106 TUB con noi convenzionati. Entrambi i soggetti debbono compiutamente qualificarsi al Cliente esibendo la documentazione attestante la loro qualità: per tale attività, il Cliente non avrà alcun costo aggiuntivo se non quanto previsto dal contratto di prestito.

RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'impossibilità del Cliente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, in quanto il prestito è a tasso non variabile;
- la possibilità per l'Intermediario finanziario di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine di rimborso, ex art. 1186 c.c., ovvero dichiarare risolto ex art. 1456 c.c. il contratto nelle ipotesi di mancato pagamento anche di due sole rate del prestito, nonché l'inosservanza degli altri obblighi stabiliti dal contratto.

QUANTO PUO' COSTARE IL PRESTITO CON DELEGAZIONE DI PAGAMENTO?

Tasso Anno Effettivo Globale (TAEG) / Indicatore Sintetico di Costo (ISC): massimo 18,00%.

E' calcolato con modalità secondo la norma del DM del Tesoro 8/7/1992 e successive modifiche/integrazioni, su base annua con mese pari a 365/12, comprensivo dei costi indicati alle lettere a), b), c), d), e), f), g), h), i), l) del DOCUMENTO DI SINTESI.

DOCUMENTO DI SINTESI delle condizioni economiche

I valori esposti di seguito sono indicati nelle loro entità massime e quelli percentuali sono applicati sul capitale lordo mutuato.

Importo rata	Somma addebitata al Cliente mese per mese per tutta la durata dell'operazione		
Tipologia della rata	Costante		
Numero rate	24, o 36, o 48, o 60, o 72, o 84, o 96, o 108, oppure 120		
Periodicità della rata	Mensile		
Tipo di ammortamento	A scalare		
Finanziamento lordo, pari alla somma delle rate	Montante lordo, oppure capitale lordo mutuato		
		Importo massimo restituibile/ristorabile al Cliente, in caso di estinzione anticipata effettuata prima del versamento della prima quota del piano di ammortamento del finanziamento	Modalità di calcolo adottata per la determinazione dell'importo restituibile al Cliente, in caso di estinzione anticipata che avvenga durante l'ammortamento del finanziamento
i) TAN, calcolato con regime di capitalizzazione mensile degli interessi con riferimento all'anno civile di 365 giorni	Massimo 5,40%	100% dell'importo alla lettera i)	con riferimento all'anno civile di 365 giorni, a scalare mensilmente
a) Commissione bancaria a copertura delle attività preliminari e conclusive del prestito (esame documenti, onere acquisizione provvista e conversione tasso, elaborazione dati ai sensi del D. Lgs. 231/2007)	Massimo 0,00%	100% dell'importo alla lettera a)	<i>Pro rata temporis</i> , ossia in proporzione al tempo che rimane tra richiesta di estinzione e scadenza naturale del contratto, dividendo l'importo massimo per il numero di rate del finanziamento e moltiplicandolo per il numero di rate residue
b) Commissioni dovute a Unifin, quale intermediario incaricato dal Cessionario	Massimo 19,50%, compresa la percentuale del punto c)	14,29% dell'importo alla lettera b)	<i>Pro rata temporis</i> (cfr. spiegazione riportata sopra)
c) Provvigioni all'agente / intermediario ex Art. 106 TUB	Massimo 19,50%, compresa la percentuale del punto b)	20% dell'importo alla lettera c)	<i>Pro rata temporis</i> (cfr. spiegazione riportata sopra)
d) Imposte e tasse	2,5 per mille del valore finanziato al netto della componente interessi	NESSUN IMPORTO	NESSUN IMPORTO
e) Spese di istruttoria della pratica	Massimo Euro 300,00	NESSUN IMPORTO	NESSUN IMPORTO
f) Premio anticipatamente dovuto relativo alla polizza di assicurazione rischi sulla Vita *	Massimo 15,00% compresa la percentuale del punto g)	70% dell'importo pagato alla Compagnia Assicurativa e decurtato delle spese fisse	come previsto dalle C.G.A della Compagnia Assicurativa che ha rilasciato la copertura (vd. formula a fondo del documento)*
g) Premio anticipatamente dovuto relativo alla polizza di assicurazione rischio di perdita dell'occupazione, copertura perdite pecuniarie **	Massimo 15,00% compresa la percentuale del punto f)	70% dell'importo pagato alla Compagnia Assicurativa e decurtato delle spese fisse	come previsto dalle C.G.A della Compagnia Assicurativa che ha rilasciato la copertura (vd. formula a fondo del documento)**
h) Spese di incasso quote	Massimo Euro 700,00	100% dell'importo alla lettera h)	<i>Pro rata temporis</i> (cfr. spiegazione riportata sopra)
l) Spese per le comunicazioni periodiche, online e/o cartacee a mezzo posta ordinaria	GRATUITE	NESSUN IMPORTO	NESSUN IMPORTO
Importo netto da versare al Cliente	finanziamento lordo meno a), b), c), d), e), f), g), h), i), l)		
Totale massimo importo ristorabile al Cliente in caso di estinzione anticipata	Sommatoria delle voci indicate alle lettere a), b), c), f), g), h), i)		
TEG	Tasso Effettivo Globale previsto dalla legge sull'usura (D.Lgs. n. 108/1996), un punto in meno del limite usurario stabilito dalla rilevazione trimestrale del periodo di stipula del finanziamento		
TAEG/ISC	Calcolato con modalità secondo norma del DM del Tesoro 8/7/1992 e successive modifiche/integrazioni, su base annua con mese pari a 365/12, comprensivo dei costi indicati alle lettere a), b), c), d), e), f), g), h), i), l).		
Interessi di mora	TAN + 2%		
Commissione estinzione anticipata	1% del capitale residuo alla data dell'estinzione		
Decorrenza dell'operazione	30 giorni dalla data di erogazione del netto ricavo; soggetta a variazione in base alla tempistica dell'Amministrazione dalla quale il Cliente dipende		
* Formula restituzione premio Vita non goduto	$RI = 70\% \text{ di } PN \times [(Rt - Rg) / Rt]$; dove RI è il rimborso, PN è il premio netto, Rg è il numero di rate già versate, Rt è il numero di rate totali		
** Formula restituzione premio impiego non goduto	$RI = 70\% \text{ di } PN \times [Rr \times (Rr+1)] / [Rt \times (Rt+1)]$; dove RI è il rimborso, PN è il premio netto, Rr è il numero di rate residue, Rt è il numero di rate totali		

(*) (**) Detti costi ed oneri sono costituiti dalle polizze obbligatorie per legge, contro il rischio della morte e dell'impiego. Per tutte le condizioni assicurative si rimanda alla modulistica contrattuale e di trasparenza fornita dalla Compagnia Assicurativa.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)

Rappresenta il Tasso Effettivo Globale Medio degli interessi, applicati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni di analoga natura, così come rilevato trimestralmente dal Ministero dell'economia e delle Finanze, sentita la Banca d'Italia. Il TEGM, aumentato della metà, è considerato parametro di riferimento per la determinazione degli interessi usurari. La clientela potrà consultare il TEGM previsto dall'art. 2 della Legge 108/1996 (c.d. "Legge antiusura") relativo alla specifica operazione, esaminando la tabella in calce al presente documento, oppure sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico. La tabella "Tassi Effettivi Globali Medi" in corso di validità è allegata al presente documento.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata istruttoria: massimo 15 giorni lavorativi, che intercorrono tra la data di presentazione della documentazione completa da parte del Cliente e quella di stipula del contratto.

Disponibilità importo del netto ricavo: subordinata ai giorni effettivi di rilascio del benessere, o dell'atto di delega, definitivo da parte dell'Amministrazione dalla quale il Cliente dipende, successivamente alla notifica in Amministrazione del contratto. L'erogazione avverrà entro 7 giorni dal ricevimento del benessere o atto di delega.

CLAUSOLE CONTRATTUALI**ESTINZIONE ANTICIPATA**

Il Cliente ha sempre facoltà di estinguere anticipatamente il prestito. Nella terza colonna del DOCUMENTO DI SINTESI sono riportati i valori massimi ristorabili al Cliente, ossia gli importi ristorabili in caso di estinzione effettuata prima del versamento della prima quota del piano di ammortamento: detti importi sono riferiti alle voci a), b), c), f), g), h), i), l (se diverso da zero).

Invece, nel caso in cui il Cliente estingua anticipatamente il finanziamento durante l'ammortamento, i valori esatti di restituzione/ristoro a favore del Cliente per le voci a), b), c), f), g), h), i), l (se diverso da zero) saranno determinati con le seguenti modalità: a), b), c), h), l (se diverso da zero) esclusivamente secondo il principio del pro rata temporis, ossia in proporzione al tempo che rimane tra la richiesta di estinzione e la scadenza naturale del contratto, dividendo ciascun importo massimo per il numero di quote previste dal finanziamento e moltiplicandolo per il numero di rate residue; g), h) secondo le formule attuariali previste dalle C.G.A della Compagnia Assicurativa che ha rilasciato la copertura, indicate al fondo del DOCUMENTO DI SINTESI; la sommatoria degli importi così calcolati, unitamente all'abbuono interessi determinato con la modalità indicata alla lettera i), costituirà il totale dell'importo ristorabile a favore del Cliente che estingue anticipatamente il finanziamento. L'importo rimborsabile delle polizze sarà riconosciuto al Cliente direttamente dal Cessionario per conto della Compagnia Assicurativa, secondo le modalità di cui sopra.

Gli importi alle voci d), e), non saranno rimborsabili. Il Cliente sarà altresì tenuto al rimborso di una commissione di estinzione anticipata in percentuale non superiore all'1% calcolata sul capitale residuo alla data di estinzione.

Esempio numerico reale di operazione e di conseguente estinzione anticipata: Dipendente pubblico maschio di 35 anni compiuti e 7 anni di anzianità servizio, che richiede un finanziamento lordo di €. 24.000,00 da restituire in 120 mesi con rata mensile di €. 200,00. TAN 4,45%, I) 4.657,18, a) €. 0, b) €. 654,55, c) €. 1.200,00, d) 48,36, e) €. 0, f) 175,08, g) 2.864,83, h) €. 0, I) €. 0 che determinano un importo netto da versare al Cliente pari a €. 14.400; TEG 11,70%, TAEG 11,80%.

Ipotesi di estinzione anticipata dopo 48 rate su 120. Al Cliente vengono rimborsate nel conto di estinzione le seguenti voci: i) €. 1.782,54, a) €. 0, b) €. 56,12, c) €. 144,00, f) €. 42,03, g) €. 705,68, h) €. 0, I) €. 0 per un totale di €. 2.730,37.

CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO, TFR E PENSIONE

La delegazione estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro la delegazione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione, ai sensi di legge (artt. 7 e 10 D.Lgs. 124/93) e sulle somme dovutegli a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione; a tal fine il Cliente consente che l'Amministrazione delegata trattenga da tali somme l'importo necessario per l'estinzione della delegazione e che parimenti la trattenuta venga effettuata da qualsiasi Ente di previdenza o di assicurazione ai quali il Cliente medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro. Il Cliente inoltre, per la durata del prestito si impegna a non avvalersi del diritto di cui al comma 6 dell'art. 2120 Codice Civile come modificato dalla legge 29/5/1982 n. 297 se ed in quanto a lui applicabile.

IMPEGNO DEL CLIENTE

Ai sensi di legge (Art. 1462 Codice Civile), il Cliente si impegna inoltre a non proporre azioni e/o eccezioni al fine di ottenere o ritardare la prestazione dovuta se non sarà stato prima versato l'importo delle rate, a quel momento ancora non riscosse. Rimane tuttavia salva la successiva azione di ripetizione per quanto il Cliente avesse indebitamente pagato.

CAMBIAMENTO DEL DATORE DI LAVORO

Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra Amministrazione statale, parastatale oppure di azienda privata il Cliente da facoltà ed autorizza sin da ora il Cessionario a notificare il presente contratto alla stessa perché questa operi sulla retribuzione che a qualsiasi titolo gli corrisponderà la ritenuta della quota mensile suddetta, nonché su quanto all'art. 3 del presente atto. Agli effetti di cui sopra il Cliente si obbliga a comunicare ogni variazione della sua residenza al Cessionario, nonché all'Amministrazione da cui si allontana, perché questa possa inviare a quella ove assumerà servizio, anche se non compresa tra quelle indicate all'art. 1 del D.P.R. n. 180/50, il conto della presente delegazione, assumendo in difetto ogni responsabilità a norma di legge. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Cessionario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Cliente.

ASSICURAZIONI

A garanzia del prestito contratto con il presente atto il Cliente si obbliga a stipulare polizze assicurative che vengono emesse ad esclusivo beneficio del Cessionario e nel caso di cessazione del rapporto di lavoro non esime in alcun modo sia il Cliente dall'obbligo di estinguere il finanziamento sia l'Amministrazione dagli obblighi di cui all'art 3. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di Assicurazione direttamente dal Cessionario o per esso da Unifin S.p.A. a socio unico al momento dell'erogazione del prestito.

In caso di morte del Cliente la polizza vita estingue il debito previa presentazione della documentazione richiesta dalla Compagnia di Assicurazione. In caso di perdita dell'impiego, se la copertura assicurativa è di tipo perdite pecuniarie, non è prevista la surroga a favore della Compagnia di Assicurazione. Per tutte le condizioni assicurative si rimanda comunque alla modulistica contrattuale e di trasparenza fornita dalla Compagnia Assicurativa.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED EROGABILITA'

Il contratto si conclude nel momento della sottoscrizione tra le parti. Il Cliente non potrà richiedere il versamento del netto ricavo della delegazione se prima non saranno stati da lui forniti tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la validità e la garanzia della delegazione stessa e specialmente se non sarà stato rilasciato l'atto di delega da parte dell'Amministrazione dalla quale il Cliente dipende. L'erogazione avverrà entro 7 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione.

FONDO PENSIONE.

In caso di cessazione del rapporto di lavoro, ove il Cliente fosse iscritto ad un fondo pensione, con il presente contratto autorizza il Cessionario, conferendo a quest'ultimo per quanto occorra e ora per allora, mandato irrevocabile ad esercitare il diritto di riscatto della propria posizione presso il fondo e a richiedere la liquidazione delle prestazioni che risultassero a suo favore. A tal fine il presente contratto sarà notificato al fondo pensione cui il Cliente dichiara di aderire. Nel caso in cui il Cliente trasferisca la propria posizione previdenziale ad altra forma pensionistica complementare, lo stesso autorizza sin da ora la Cessionario a notificare il contratto alla nuova forma pensionistica complementare ai sensi e per gli effetti di cui al presente articolo. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Cessionario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Cliente.

PROCEDURE CONCORSUALI A CARICO DEL DATORE DI LAVORO

In caso di fallimento, liquidazione coatta amministrativa o apertura di altra procedura concorsuale a carico del datore di lavoro, il Cessionario potrà richiedere l'ammissione al passivo dei crediti relativi alle somme delegate in via privilegiata per la stessa qualità spettante al Cliente, il quale rinuncia espressamente a favore del Cessionario e fino a completa estinzione della delegazione, alla facoltà di richiedere l'intervento del fondo di Garanzia previsto dalla L. 297/82. Il Cliente s'impegna fin d'ora a tenere indenne il Cessionario da tutte le spese legali che dovessero rendersi necessarie per il recupero dei crediti ceduti in sede giudiziaria, nonché per l'ammissione al passivo in caso di fallimento di quest'ultimo.

PORTABILITA'

Il Cliente ha diritto di stipulare, senza spese né penalità, con altra banca oppure intermediario finanziario, un nuovo finanziamento ad estinzione del finanziamento originario, esercitando la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 Codice Civile. L'intermediario finanziario surrogato subentra nella garanzia del credito.

FACOLTA DI RECESSO DEL CLIENTE

Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente contratto dandone comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R che pervenga al Mutuante entro 14 giorni dalla conclusione del contratto. In caso di recesso, se avvenuto nei tempi previsti dal presente articolo, non sarà addebitata al Cliente alcuna spesa, fatta salva la restituzione di importi eventualmente già ottenuti dal Cliente stesso quali prefinanziamenti e/o anticipazioni e/o acconti riferiti all'operazione di cui ha volontà di esercitare il diritto di recesso.

RECLAMI

Il Cliente potrà rivolgersi all'Ufficio Reclami di Unifin S.p.A. a socio unico, che agisce in nome e per conto del Cessionario, inviando reclamo scritto a Unifin S.p.A. a socio unico, Ufficio Reclami, Via Di Vittorio, 21/B - 40013 Castel Maggiore (BO), oppure al fax 011 1.96.90.923 o per posta elettronica a reclami@unifinspa.it. Se il Cliente non sarà soddisfatto o non avrà ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF, il Cliente potrà consultare l'apposita Guida pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie ex art. 128-bis del TUB (Arbitro Bancario Finanziario), oppure consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere direttamente al Cessionario.

LEGENDA ESPLICATIVA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

- **Finanziamento lordo:** la somma delle rate del finanziamento.
- **Netto ricavo:** l'importo netto da versare al Cliente, è pari al capitale lordo mutuato con la detrazione degli oneri indicati nei precedenti capi e l'eventuale deduzione della somma da corrispondere per estinzione di precedenti prestiti.
- **Delegazione di pagamento pro-solvendo:** indica il negozio giuridico mediante il quale viene ceduto un credito in luogo del pagamento ma il Cliente non è liberato della sua obbligazione sin quando il cessionario non abbia ottenuto il pagamento.
- **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.
- **Ammortamento a scalare:** modello di piano di rimborso detto "alla francese", che prevede per la rata 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.
- **TAN (Tasso Nominale Annuo):** il tasso d'interesse che remunera il capitale erogato, ad interessi anticipati ed attualizzati a scalare mensilmente. E' calcolato sul capitale lordo mutuato, considerando l'anno solare composto di 12 mesi uguali, con regime di capitalizzazione degli interessi con riferimento all'anno civile di 365 giorni.
- **TEG (Tasso Effettivo Globale):** indice valido ai fini delle rilevazioni del tasso usurario, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua del costo complessivo del finanziamento.
- **TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale):** il tasso annuo che comprende tutte le spese e gli oneri contrattuali oltre il TAN. E' un indicatore sintetico convenzionale del costo totale del finanziamento. Indica il costo del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Calcolato con modalità secondo norma del DM del Tesoro 8/7/1992 e successive modifiche/integrazioni, su base annua con mese pari a 365/12, comprensivo dei costi indicati nel Documento di Sintesi alle lettere a), b), c), d), e), f), g), h), i), l).
- **ISC:** è l'indicatore sintetico del costo totale dell'operazione. Coincide con il TAEG.
- **Interessi di mora:** maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate, nella percentuale corrispondente al Tasso Nominale Annuo aumentato del 2%.
- **Commissioni finanziarie (o bancarie):** corrispettivi dell'Intermediario (o alla Banca) dovuti per i suoi interventi professionali e per la cura degli adempimenti legati all'operazione.
- **Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
- **Spese di istruttoria:** costi sostenuti dall'Intermediario per l'espletamento delle attività inerenti la gestione del contratto.
- **Agente in Attività Finanziaria:** il soggetto iscritto nell'Elenco professionale, che propone i prodotti finanziari delle società Intermediarie e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.
- **Intermediario ex Art. 106 TUB:** il soggetto iscritto all'Albo professionale ex Art. 106 del TUB, che distribuisce, anche attraverso una propria rete di agenzie e/o mediatori creditizi, i prodotti finanziari delle società Intermediarie e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.
- **Commissioni all'Agente o Intermediario ex art. 106 TUB:** corrispettivo per l'attività di Agenzia o distribuzione.
- **C.G.A della Compagnia Assicurativa:** il plico delle Condizioni Generali di Assicurazione, fornite dalla Compagnia che rilascia la copertura assicurativa, contenente la specifica modulistica contrattuale e di trasparenza.

Data

Dichiaro di aver letto attentamente e di aver ricevuto copia del presente documento, unitamente al documento "Principali Diritti Del Cliente", della tabella "Tassi Effettivi Globali Medi" prevista dalla legge antiusura n. 108/1996 e della Guida pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie ex art. 128-bis del TUB (Arbitro Bancario Finanziario).

Il Cliente

 _____

Allegato: TABELLA DEI TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI