

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO**Finanziatore
IndirizzoIntermediario del credito
Indirizzo**2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO**

Tipo di contratto di credito

Importo totale del credito

Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.

€

Condizioni di prelievo

Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.

L'erogazione del finanziamento, al netto di eventuali anticipazioni, avrà luogo al ricevimento da parte di XXXXXXXX della dichiarazione scritta (benestare) dell'Amministrazione/Datore di lavoro/Ente Previdenziale, contenente l'impegno a trattenere le quote cedute dalla retribuzione/pensione mensile del cedente/delegante.

Durata del contratto di credito

_____ rate a partire dal mese successivo a quello di erogazione.

Rate ed, eventualmente loro ordine di imputazione

Rate da pagare:

Importo rata € _____

Numero rate _____

Periodicità mensile

Importo totale dovuto dal consumatore

Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.

€

Garanzie richieste

Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito.

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito.

TAN

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.

Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

TAEG

vedi sotto l'esempio rappresentativo con tutte le ipotesi utilizzate per il calcolo del tasso

Il TAEG è determinato includendo: interessi calcolati al TAN di Contratto, Costi accessori ivi incluse le spese gestione pratica e le imposte di bollo, e Spese Assicurative.

Il TAEG è calcolato prevedendo:

- prelievo iniziale pari all'Importo totale del credito (importo finanziato) meno Spese di istruttoria, Spese assicurazione rischio vita, Spese assicurazione rischio impiego, Spese gestione pratica, se presenti alla voce Costi Connessi, e meno Imposta di bollo sul finanziamento;
- rimborso dell'Importo totale dovuto dal consumatore in rate mensili di importo indicato alla voce Rate.

<p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un'assicurazione che garantisca il credito e/o - un'altro contratto per un servizio accessorio <p><i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i></p>	<p>SI: - per dipendenti: polizza rischio vita e polizza rischio impiego; - per pensionati: polizza rischio vita.</p> <p>NO</p>
<p>3.1 Costi Connessi</p>	
<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<p>Spese istruttoria € _____</p> <p>Spese assicurazione rischio vita € _____</p> <p>Spese assicurazione rischio impiego € _____</p> <p>Spese gestione pratica (spesa mensile per n. rate finanziamento) € _____</p> <p>Imposta di bollo su finanziamento 14,62 €</p>
<p>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati.</p>	<p>XXXXXXXX si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del Contratto, mediante proposta di modifica unilaterale in forma scritta, gratuita, anche in calce al Rendiconto secondo le modalità previste dall'art. 118 D. Lgs. 385/1993 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) come modificato dal D.Lgs. 141/2010, con preavviso minimo di due (2) mesi e con diritto del Cliente di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e in sede di liquidazione del rapporto con applicazione delle condizioni precedentemente praticate (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 25 gg. dalla data del recesso ogni suo debito nei confronti di XXXXXXXX e con possibilità di definire con XXXXXXXX termini differenti di pagamento del debito. Le modifiche proposte si intendono approvate ove il Cliente non receda entro il termine previsto. Le modifiche non possono riguardare clausole aventi ad oggetto tassi d'interesse.</p>
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora al tasso pari al 10% annuo sull'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata.</p> <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: se al momento della conclusione del contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente convenuto sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi di detta legge.</p>
<p>4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI</p>	
<p>Diritto di recesso <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>SI</p>
<p>Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i> <i>Il finanziatore ha diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>Modalità di calcolo dell'indennizzo in conformità all'articolo 125-sexies del Testo Unico Bancario: In caso di estinzione anticipata del prestito, sarà dovuta una commissione di anticipata estinzione nel limite stabilito dalla legge, pari all'1% del capitale residuo a scadere se la vita residua del contratto è superiore a 1 anno od allo 0,5% se la vita residua è pari o inferiore a 1 anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la durata residua del contratto. Tale indennizzo non è dovuto se l'estinzione è effettuata in esecuzione di un contratto di assicurazione a garanzia del credito, se l'importo rimborsato anticipatamente è uguale all'intero debito ed è uguale o inferiore a € 10.000, né nei casi previsti dalla L. 2.4.07 n. 40 – esercizio della facoltà di surrogazione ex art. 1202 c.c. - cosiddetta portabilità del finanziamento, senza oneri a carico del debitore.</p>
<p>Consultazione di una banca dati <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i> <i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p>	
<p>Periodo di validità dell'offerta.</p>	<p>Informazione valida dal al</p>