

Ai sensi dell'art.13 comma 1 lettera m del D.L. 23/2020

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Alta Vallagarina e Lizzana BCC – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A157600 - Iscritta all'Albo delle Banche n. 4618 - ABI: 08305

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

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 SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00158340224

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società esercente l'attività di intermediazione assicurativa, iscritta con nr. D000071025 nella sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi

Sede legale: Via Tei, 6 38060 Volano (TN)

Tel.: 0464/ 387111 - Fax: 0464/834372

Email: info@cr-avallagarina.net

Email certificata: segreteria@pec.cr-avallagarina.net

Sito internet: www.cr-avallagarina.net

CHE COS'È IL MUTUO

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

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

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

Il finanziamento è richiedibile ai sensi del "DL Liquidità" (D.L. 23/2020) per rilascio di una garanzia pubblica pari al 100%, su nuovo finanziamento, di durata massima di 6 anni (con preammortamento minimo di 24 mesi) a favore di micro, piccole e medie imprese, persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni, per un importo massimo di 25.000 euro e comunque non superiore al 25% dei ricavi del soggetto beneficiario.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

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

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

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Capitale: € 25.000,00	Durata del finanziamento (anni): 6	T.A.E.G.: 2,56%
-----------------------	------------------------------------	-----------------

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

Nel calcolo del TAEG, se previsti, vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto da definire in fase di istruttoria.

Importo massimo finanziabile	€ 25.000,00
Durata	Durata massima 6 anni (di cui 2 anni di preammortamento e 4 anni di ammortamento)
Garanzie	Garanzia Fondo di Garanzia al 100%
Valute disponibili	Euro

TASSI

Tasso di interesse, indice di riferimento e spread	2,45% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 2,4726%
Tasso di interesse di preammortamento	2,45% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 2,4726%

SPESE

Spese per la stipula del contratto

Spese pratica e istruttoria	€ 0,00
Spese erogazione	€ 0,00
Commissione di erogazione	€ 0,00
Altre spese iniziali erogazione mutuo	€ 0,00
Diritti d'urgenza	€ 0,00
Aliquota D.P.R. 601	0,25%

Spese per la gestione del rapporto

Incasso rata	€ 0,00
Accollo mutuo	€ 0,00
Decurtazione mutuo	€ 0,00
Rinegoziazione mutuo	€ 0,00
Estinzione anticipata	€ 0,00

Spese avvisi	€	0,00
Spese sollecito	€	0,00
Trasparenza: informativa precontrattuale	€	0,00
Trasparenza: stampa elenco condizioni	€	0,00
Trasparenza: invio documentazione variazioni	€	0,00
Trasparenza: invio comunicazioni	POSTA: €	0,00
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: €	0,00
	NON INVIATA: €	0,00
	CASELLARIO ELETTRONICO: €	0,00

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

ONERI SOSTENUTI DAL CLIENTE

Oneri pagati a confidi	€	0,00
Altro	€	0,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo piano ammortamento	FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
Periodicità rate	TRIMESTRALE
Modo pagamento interessi	INTERESSI POSTICIPATI
Modo calcolo interessi	MATEMATICA
Tipo calendario	GIORNI COMMERCIALI / 360

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
2,45%	4	€ 1.645,09	Non previsto	Non previsto

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 www.cr-avallagarina.net

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	1,5 punti percentuali da aggiungere al tasso di interesse al momento della mora
---------------	---

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	30 giorni
Disponibilità dell'importo	30 giorni (compatibilmente con le formalità da espletare)
Altro	

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

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

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

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui la parte mutuataria ha corrisposto alla Banca tutte le somme dovute per l'estinzione totale anticipata, la Cassa provvederà alla chiusura del rapporto entro 15 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa Rurale Alta Vallagarina e Lizzana BCC (Piazza Guella, n. 1/G – 38068 Rovereto (TN) indirizzo di PEC segreteria@pec.cr-avallagarina.net, indirizzo di posta elettronica segreteria@cr-avallagarina.net) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, è tenuto a rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.
- **Conciliatore BancarioFinanziario**. 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 BancarioFinanziario (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 altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie per la valutazione della concessione di mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante (ammortamento alla	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per

francese)	tutta la durata del mutuo in caso di tasso fisso. Con il pagamento della rata vanno riconosciuti tutti gli interessi maturati nel periodo cui la rata si riferisce, pertanto a tasso variabile la rata cresce o diminuisce all'aumentare/diminuire del tasso di riferimento del piano d'ammortamento.
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 ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in 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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Parametro del Tasso di Interesse:	
Euribor	Media percentuale dell' Euribor stabilito, divisore 360, arrotondata ai cinque centesimi superiori, inizialmente riferita al mese precedente la stipula contrattuale e successivamente riferita alla media del mese precedente, la decorrenza di ogni rata di ammortamento o di preammortamento, maggiorata dello spread stabilito; il tasso non potrà comunque mai essere inferiore al limite stabilito.
Parametro del Tasso di riferimento sostitutivo:	
B.C.E	Tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea relativo inizialmente a quello in vigore alla data di stipula contrattuale e successivamente a quello precedente la decorrenza di ogni rata di ammortamento o di preammortamento, maggiorata dello spread stabilito.