



## FOGLIO INFORMATIVO Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

#### **Cassa Rurale della Bassa Valsugana, Banca di credito Cooperativo Abi 8102**

Via Vittorio Emanuele III, 144 - 38055 – Grigno (TN)

Tel.: 0461765115 - Fax: 0461765424

Email: [info@cr-bvalsugana.net](mailto:info@cr-bvalsugana.net) Sito internet: [www.cr-bvalsugana.net](http://www.cr-bvalsugana.net)

Registro delle Imprese della CCIAA di. TN205-1333 REA 3338 - 00103230223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157609

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

### CHE COS'È IL MUTUO

Il mutuo ipotecario è un finanziamento a medio-lungo termine (superiore a 18 mesi). In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Può essere richiesto ad esempio per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità.

Con il contratto di mutuo ipotecario la banca consegna una somma di denaro al cliente che si impegna a restituirla entro un certo periodo di tempo secondo il piano di ammortamento definito al momento della stipula. Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di 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. Tale finanziamento è garantito da ipoteca su beni immobili.

La banca rende noto al cliente il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso

### I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

#### ***Mutuo a tasso variabile***

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

#### ***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.



## FOGLIO INFORMATIVO Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO IPOTECARIO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Capitale: €100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 4,78%
-----------------------	-------------------------------------	-----------------

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

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

Importo massimo finanziabile	pari al 80% del valore dell'immobile accertato dal perito
Durata	15 ANNI
Criterio di calcolo degli interessi	Anno Civile

#### TASSI

Tasso di interesse, parametro di indicizzazione e spread	IRS 10Y LETT. DEL 20 MESE PREC (Attualmente pari a: 2,38%) + 2,4 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 4,78% TASSO RIFERIMENTO: IRS : INTEREST RATE SWAP RILEVATO IL 20° DI OGNI MESE PRECEDENTE DAL QUOTIDIANO IL SOLE 24 ORE - DURATA 20 ANNI LETTERA -
Tasso di interesse di preammortamento	IRS 10Y LETT. DEL 20 MESE PREC (Attualmente pari a: 2,38%) + 2,4 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 4,78% TASSO RIFERIMENTO: IRS : INTEREST RATE SWAP RILEVATO IL 20° DI OGNI MESE PRECEDENTE DAL QUOTIDIANO IL SOLE 24 ORE - DURATA 20 ANNI LETTERA -
Tasso di mora	IRS 10Y LETT. DEL 20 MESE PREC (Attualmente pari a: 2,38%) + 4,4 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 6,78% TASSO RIFERIMENTO: IRS : INTEREST RATE SWAP RILEVATO IL 20° DI OGNI MESE PRECEDENTE DAL QUOTIDIANO IL SOLE 24 ORE - DURATA 20 ANNI LETTERA -

#### SPESE

##### Spese per la stipula del contratto

Istruttoria	€ 0,00
Perizia tecnica sostenute autonomamente dal cliente:	Servizio non prestato direttamente dalla Banca
Spese stipula fuori sede	entro i 40 KM SPESE Euro 0,00
	oltre i 40 entro i 100 KM SPESE Euro 150,00
	oltre i 100 entro i 250 KM SPESE Euro 300,00
	oltre i 250 KM SPESE Euro 500,00



## FOGLIO INFORMATIVO Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

Recupero spese erogazione	Sono previste le sole spese d'istruttoria
Richiesta copia del contratto idonea per la stipula comprensiva di condizioni economiche	gratuita
Richiesta Schema del contratto privo delle condizioni economiche	gratuita
<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	
Gestione pratica	€. 0,00
Incasso rata	€. 0,00
Invio comunicazioni	on line: €. 0,00 posta: €. 1,00
Variazione/restrizione ipoteca	€. 500,00 massimo
Accollo mutuo	€ 0,00
Sospensione pagamento rate	Gratuita
ALIQUOTA D.P.R. 601	Come previsto dalla normativa 0,25 se prima casa di abitazione - altrimenti si applica l'aliquota massima del 2,00%
IMPOSTA D.P.R. 601	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
SPESE AVVISI	€ 0,00
SPESE RATA	€ 0,00
RECUPERO SPESE RATA	€ 0,00
SPESE PRIMO SOLLECITO	€ 2,00
SPESE SECONDO SOLLECITO	€ 2,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€. 2,50

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
Tipologia di rata	COSTANTE
Periodicità delle rate	SEMESTALE

### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore
01.02.2012	2,38%
01.11.2011	2,65%
01.09.2011	2,8%

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

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse	Durata	del	Importo della rata	Se il tasso di	Se il tasso di
--------------------	--------	-----	--------------------	----------------	----------------



## FOGLIO INFORMATIVO Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

applicato	finanziamento (anni)	mensile per un capitale di €100.000,00	interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
4,78%	10	€ 6.331,45	€ 6.822,78	€ 5.855,67
4,78%	15	€ 4.690,35	€ 5.250,59	€ 4.159,61
non prevista				
non prevista				

### Mutui per l'acquisto dell'abitazione Principale (art. 2 L. 2/2009)

In caso di mutuo per l'acquisto dell'abitazione principale, viene assicurata ai cliente la facoltà di stipulare il contratto a tasso variabile, indicizzato al tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea, maggiorato di uno spread massimo di 4,00 p.ti – tasso floor 4,50% .

Capitale: €100.000,00      Durata del finanziamento (anni): 10      T.A.E.G.: 5,31%

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.bvalsugana.net](http://www.cr.bvalsugana.net)).

#### SERVIZI ACCESSORI

Spesa assicurativa: limitatamente alla quota incendio Servizio non prestato direttamente dalla Banca fabbricato

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario
Istruttoria	Come riportato nelle Voci di Spesa
Adempimenti notarili	Spese per l'atto richiesta da Notaio
Altro	Servizio non prestato direttamente dalla Banca

#### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	30 giorni massimo
Disponibilità dell'importo	giorno stipula atto, ad eccezione dei mutui con deposito cauzionale per i quali il giorno di disponibilità corrisponderà al giorno di ricevimento del GN o nota di trascrizione
Altro	Servizio non prestato direttamente dalla Banca

#### ALTRO

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI



## FOGLIO INFORMATIVO Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con un preavviso di almeno 15 giorni senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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**

20 giorni

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa Rurale della Bassa valsugana, B.C.C. - via Vittorio Emanuele, III n. 144 - CAP -38055 Grigno (TN) 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, può presentare ricorso a:

*Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

*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)

## 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.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del 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.
<i>Piano di ammortamento "francese"</i>	<i>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.</i>
<i>Piano di ammortamento "italiano"</i>	<i>Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale</i>



## FOGLIO INFORMATIVO

### Mutuo LP23 TASSO FISSO FINO 15 ANNI

	<i>per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.</i>
<i>Piano di ammortamento "tedesco"</i>	<i>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.</i>
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 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.