

PRESTITO PERSONALE

Aggiornamento Nr. 12 del 1° febbraio 2012

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Indirizzo telematico	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIOStruttura e funzione economica

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento di regola a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

Può ricorrere, sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, perdita impiego, infortunio e invalidità. Possono altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, ecc..

Si rammenta che nei confronti di clienti che rivestono la qualità di consumatori, che richiedono finanziamenti di importo compreso tra un minimo di 200,00 Euro ed un massimo di 75.000,00 Euro, per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta (art. 122 T.U.B.), trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. ricomprende in tale tipologia il c.d. "Credito Famiglia", finalizzato al finanziamento di specifici bisogni quali acquisto di autovetture, arredo casa, viaggi, ecc., con rimborso a rate costanti e durata fino ad un massimo di 5 anni.

I clienti hanno la possibilità di rimborsare anticipatamente, in qualsiasi momento, in tutto o in parte, il finanziamento dietro pagamento alla Banca di un indennizzo ("commissione per estinzione anticipata") ai sensi dell'art. 125-sexies del T.U.B.. In caso di estinzione anticipata (totale o parziale) è prevista una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso;
- possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di prestiti a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza.

TASSI DI RIFERIMENTO IN VIGORE

▪ Euribor 6 Mesi (365)	(media gennaio)	decorrenza da 01/02/2012 a 29/02/2012	1,545%
-------------------------------	-----------------	---------------------------------------	---------------

Il cliente può consultare lo specifico **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura" sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet www.carifermo.it .

CONDIZIONI ECONOMICHE
CREDITO FAMIGLIA

DESCRIZIONE		VALORE
Importo finanziato	minimo	200,00 Euro
	massimo	75.000,00 Euro
Tasso massimo praticabile (Tasso fisso o Tasso variabile) nell'ipotesi di tasso variabile sarà preso come parametro l'Euribor 6 Mesi (365)		11,000%
Durata massima		5 anni
Periodicità rata		Mensile
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato
Commissione per estinzione anticipata (totale o parziale) Se la vita residua del contratto pari o inferiore a 12 mesi Se la vita residua del contratto superiore a 12 mesi In ogni caso, l'importo totale della commissione di estinzione anticipata non supererà l'ammontare degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. La commissione di estinzione anticipata non viene applicata nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> ■ se il prestito personale è a tasso variabile; ■ se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000,00 Euro; ■ se il rimborso anticipato è in esecuzione del contratto di assicurazione destinato a garantire il credito. 		0,500% dell'importo rimborsato in anticipo 1,000% dell'importo rimborsato in anticipo
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata		1,500% minimo 100,00 Euro
Commissioni di incasso su importo rata con addebito in conto corrente		0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro
Spese produzione avviso per pagamento effettuato a mezzo R.I.D.		0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)		15,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
■ Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) , calcolato su un finanziamento di 5.000,00 Euro durata 5 anni con spese istruttoria e commissioni di incasso standard è pari a: 13,310%		

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI CARIFERMAMBIENTE - FOTOVOLTAICO

Il 1° giugno 2011 sono entrate in vigore le nuove norme per chi vuole investire nell'energia alternativa, il c.d. Quarto Conto Energia.

Le novità introdotte, alla luce delle nuove norme comunitarie e in presenza di un eccesso di produzione di energia, hanno l'obiettivo di incentivare i piccoli impianti e gli impianti "a tetto" sulle superfici industriali.

Il finanziamento di seguito descritto è destinato ad impianti di potenza fino a 20 kw.

DESCRIZIONE		VALORE
TASSO VARIABILE Il tasso variabile è definito prendendo come riferimento <ul style="list-style-type: none"> ■ la media dell'Euribor 6 mesi lettera (Euribor/365) rilevata mensilmente dal Comitato di gestione dell'Euribor e pubblicata su "Il Sole 24 Ore". Viene applicato come segue: rilevazione media di gennaio per finanziamenti stipulati nel mese di febbraio 	Durata fino a 5 anni Durata da 5 a 10 anni	Euribor 6 Mesi (365) + 3,60 punti Euribor 6 Mesi (365) + 4,10 punti
	Tasso minimo	Euribor 6 Mesi (365) + 3,00 punti
Importo massimo erogabile		75.000,00 Euro
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato
Commissione per estinzione anticipata (totale o parziale) Se la vita residua del contratto pari o inferiore a 12 mesi Se la vita residua del contratto superiore a 12 mesi In ogni caso, l'importo totale della commissione di estinzione anticipata non supererà l'ammontare degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. La commissione di estinzione anticipata non viene applicata nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> ■ se il prestito personale è a tasso variabile; ■ se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000,00 Euro; ■ se il rimborso anticipato è in esecuzione del contratto di assicurazione destinato a garantire il credito. 		0,500% dell'importo rimborsato in anticipo 1,000% dell'importo rimborsato in anticipo
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata		150,00 Euro
Spese produzione avviso:	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro
	Pagamento effettuato a mezzo R.I.D.	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Recupero spese per registrazione contratto		15,00 Euro
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)		15,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), su un mutuo di 75.000 Euro, rata mensile è pari a: <ul style="list-style-type: none"> ■ Finanziamento a tasso variabile chirografario: durata 5 anni 5,510% 		

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI CARIFERMAMBIENTE – RISPARMIO ENERGETICO

La principale misura in materia prevista dai decreti attuativi della Finanziaria riguarda la riqualificazione degli edifici con l'innalzamento dal 36% al 55% della detrazione fiscale IRPEF ed IRE per le spese sostenute per gli interventi che riducono le dispersioni termiche, per l'installazione dei pannelli solari e per la sostituzione di vecchie caldaie con nuove ad alta efficienza.

DESCRIZIONE		VALORE								
TASSO VARIABILE Il tasso variabile è definito prendendo come riferimento <ul style="list-style-type: none"> la media dell'Euribor 6 mesi lettera (Euribor/365) rilevata mensilmente dal Comitato di gestione dell'Euribor e pubblicata su "Il Sole 24 Ore". Viene applicato come segue: rilevazione media di gennaio per finanziamenti stipulati nel mese di febbraio <p style="text-align: right;">Tasso minimo</p>	Durata fino a 5 anni Durata da 5 a 7 anni	Euribor 6 Mesi (365) + 3,75 punti Euribor 6 Mesi (365) + 4,25 punti								
		Euribor 6 Mesi (365) + 3,00 punti								
Importo massimo erogabile		75.000,00 Euro								
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato								
Commissione per estinzione anticipata (totale o parziale) Se la vita residua del contratto pari o inferiore a 12 mesi Se la vita residua del contratto superiore a 12 mesi In ogni caso, l'importo totale della commissione di estinzione anticipata non supererà l'ammontare degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. La commissione di estinzione anticipata non viene applicata nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> se il prestito personale è a tasso variabile; se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000,00 Euro; se il rimborso anticipato è in esecuzione del contratto di assicurazione destinato a garantire il credito. 		0,500% dell'importo rimborsato in anticipo 1,000% dell'importo rimborsato in anticipo								
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">Fino a 60 mesi</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">150,00 Euro</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">Oltre 60 mesi</td> <td></td> <td style="text-align: right;">225,00 Euro</td> </tr> </table>			Fino a 60 mesi		150,00 Euro		Oltre 60 mesi		225,00 Euro	
	Fino a 60 mesi		150,00 Euro							
	Oltre 60 mesi		225,00 Euro							
Spese produzione avviso:	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro								
	Pagamento effettuato a mezzo R.I.D.	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro								
Recupero spese per registrazione contratto		15,00 Euro								
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)		15,00 Euro								
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro								
<ul style="list-style-type: none"> Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), su un mutuo di 75.000 Euro, rata mensile è pari a: <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;"> <ul style="list-style-type: none"> Finanziamento a tasso variabile chirografario: durata 5 anni </td> <td style="width: 50%; text-align: right;">5,670%</td> </tr> </table> 		<ul style="list-style-type: none"> Finanziamento a tasso variabile chirografario: durata 5 anni 	5,670%							
<ul style="list-style-type: none"> Finanziamento a tasso variabile chirografario: durata 5 anni 	5,670%									

Il cliente può consultare lo specifico **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura" sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet www.carifermo.it.

ESEMPIO DI PIANO DI AMMORTAMENTO CONVENZIONALE

DESCRIZIONE	VALORE	
Capitale di Euro 10.000,00	Tasso	11,000%
Durata 36 mesi (3 anni)	Importo della rata	327,39 Euro
Periodicità della rata mensile	Ammontare totale degli interessi rimborsati	1.786,04 Euro
	Totale Rimborso (capitale + interessi)	11.786,04 Euro

CLAUSOLE CONTRATTUALI
Recesso dal contratto

La banca ha facoltà di richiedere l'immediato rimborso del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, dietro semplice comunicazione a mezzo raccomandata A.R. con preavviso di almeno un giorno per il pagamento di quanto dovuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 7 giorni lavorativi

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo auditing@carifermo.it ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

■ all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) –

- ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
- ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

■ oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet www.carifermo.it e www.conciliatorebancario.it;
- ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it;

LEGENDA

Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento
Tasso variabile	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di mutuo.
Rata	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"> ▪ una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato); ▪ una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
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.
Maggiorazione per interessi di mora	Viene applicato in presenza di rate insolute e si applica con il limite massimo pari al "tasso soglia" usurario tempo per tempo vigente.
Spese di istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità
Tasso EURibor	Euro Interbank Offered Rate, rappresenta il costo medio dei depositi interbancari del pool delle banche europee componenti l'Euribor Panel Steering Committee (Comitato di gestione dell'Euribor). Il tasso viene determinato secondo il criterio del calcolo dei giorni effettivi/365, rilevato giornalmente al Comitato di Gestione dell'Euribor. In funzione della durata dei depositi bancari presi a riferimento vengono espresse varie quotazioni che coprono periodi da 1 settimana a 12 mesi (Euribor 1, 2, 3 mesi, ecc.)
Tasso T.R.E.	Tasso Rifinanziamento Eurosystema fissato periodicamente dalla Banca Centrale Europea ed applicato con decorrenza dalla data di variazione.
EURibor 6 mesi (365)	Euro Interbank Offered Rate; Tasso Interbancario per lo scambio dei depositi in Euro, pubblicato su "Il Sole 24 Ore"; applicato come segue: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rilevazione Media Mensile riferita al mese precedente il periodo di applicazione Il valore del parametro di indicizzazione viene arrotondato allo 0,005 più vicino.
"Tasso Annuo Effettivo Globale" (TAEG).	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Nel calcolo del TAEG sono ricompresi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ il rimborso del capitale; ▪ il pagamento degli interessi; ▪ le spese di istruttoria; ▪ le spese di revisione del finanziamento; ▪ le spese di apertura e chiusura della pratica di fido; ▪ le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore); ▪ le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimborso del credito) ▪ il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito) ▪ ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.