

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

MUTUO IPOTECARIO PRIMA CASA GIOVANI TASSO FISSO

Aggiornamento Nr. 101 del 01 novembre 2025

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE E SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO

FINANZIATORE

Denominazione e forma giuridica

Sede legale Capitale Sociale

Telefono

Telefax

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia

Codice ABI

Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod. Fiscale / Partita IVA

Sito Internet

Indirizzo di posta elettronica

Indirizzo PEC

Sistemi di garanzia a cui la Banca aderisce

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO

€. 39.241.087,50 i.v.

0734 2861 0734 286201

5102

6150.7

00112540448

www.carifermo.it

direzione@carifermo.it

direzione.carifermo@legalmail.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

e al Fondo Nazionale di Garanzia

INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Denominazione e forma giuridica

Sede legale Telefono

Telefax

Iscrizione Registro imprese di Milano

Nr. Iscrizione CCIAA di Milano

Partita IVA

Iscrizione Elenco OAM Iscrizione IVASS sezione "E"

Sito Internet

Kiron Partner S.p.A.

Via Monte Bianco 60/a 20089 Rozzano MI

02 528581 02 52858311

08986120155 1263692

11346070151 M39

E000228451

www.kiron.it

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede in qualità di collaboratore di Kiron Partner S.p.A. (nome e cognome, indirizzo, e-mail, recapito telefonico):

La promozione dei prodotti di credito della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. da parte di Kiron Partner SpA è limitata alle agenzie Kiron operanti nelle regioni Lazio, Abruzzo per le provincie di Pescara e Teramo e Marche per le provincie di Ascoli Piceno, Macerata e Ancona, per mutui ipotecari a famiglie e privati - e prime surroghe relative a mutui concessi per abitazione principale - destinati all'acquisto e/o ristrutturazione di immobili abitativi siti nella regione Lazio e nelle provincie di Teramo, Pescara, Ascoli Piceno, Macerata e Ancona.

L'intermediario del credito può richiedere al consumatore un compenso ai sensi dell'art. 1755 c.c., il cui importo viene riportato nel "Prospetto Informativo europeo standardizzato".

CHE COS'E' IL CREDITO IMMOBILIARE

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità.

Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario".

Il cliente rimborsa il credito 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 sono mensili.



CHE COS'E' IL MUTUO IPOTECARIO PRIMA CASA GIOVANI TASSO FISSO KIRON

Il Mutuo Ipotecario "PRIMA CASA GIOVANI" è un finanziamento a medio-lungo termine; la durata prevista va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni e per l'importo massimo di 200.000,00 Euro. L'importo è elevato a massimo 500.000 Euro per immobili siti nell'area di Roma e con LTV compreso fra 0% e 65% (opzione "Gold").

Si definisce Mutuo Ipotecario Prima Casa il finanziamento richiesto dai Giovani (età inferiore a 40 anni all'atto della stipula di almeno uno dei richiedenti) per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile destinato ad abitazione principale. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità.

Il mutuo può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario". Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali o semestrali.

S.A.L.: possibilità di ottenere il finanziamento anche a Stato di Avanzamento Lavori.

CHE COS'E' IL MUTUO "SOSTENIBILE ESG"

Sono etichettati come ESG i Mutui contratti 'singolarmente' che rispettano le logiche di tutela ambientale e sociale. Le condizioni agevolate saranno riconosciute alla "Clientela Consumatrice" che avrà contratto un mutuo ipotecario destinato

- o all' acquisto di immobili, con classe energetica pari ad A o B
- o alla ristrutturazione di immobili con logiche di risparmio energetico attraverso il miglioramento di almeno una classe energetica e, comunque, con assegnazione di una classe energetica finale pari ad almeno D.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso fisso.

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

Età massima.

L'età massima di almeno uno dei richiedenti, al momento della stipula, non potrà essere superiore a 40 anni.

Per saperne di più:

La guida pratica "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici", che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. www.carifermo.it e presso tutte le filiali della Banca.

INDICI DI RIFERIMENTO IN VIGORE

•	Euribor 1 Mese (365)	(media mese precedente)	decorrenza da inizio mese corrente	1,935%
•	Euribor 3 Mesi (365)	(media agosto)	decorrenza 4° trimestre anno corrente	2,045%
•	Euribor 6 Mesi (365)	(media mese precedente)	decorrenza da inizio mese corrente	2,135%
•	IRS 5 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,360%
•	IRS 10 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,660%
•	IRS 15 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,860%
•	IRS 20 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,920%
•	IRS 25 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,920%
•	IRS 30 anni		rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	2,910%
•	T.R.E.		in vigore dal 11/06/2025	2,150%



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO IPOTECARIO CONSUMATORE A TASSO FISSO

Importo totale del credito:

Costo totale del credito:

Importo totale del credito:

Importo totale dovuto dal cliente:

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):

100.000,00 Euro
62.223,00 Euro
162.223,00 Euro
4,340%

Esempio rappresentativo di finanziamento di 100.000,00 Euro durata 25 anni, calcolato al tasso del 4,120% (indice IRS 25 anni di inizio mese in corso come da tabella "Indici di riferimento in vigore" maggiorato di 1,200 punti di spread), sulla base dell'anno commerciale (360 gg.), rate mensili ed addebito delle rate in conto corrente, comprensivo di spese di perizia, di istruttoria e di incasso.

Oltre a quanto compreso nel TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	75% del minore fra il costo di acquisto e valore di perizia dell'immobile offerto in garanzia (max 200.000 Euro)
Opzione " Gold "	75% del minore fra il costo di acquisto e valore di perizia dell'immobile offerto in garanzia (max 500.000 Euro per l'area di Roma e LTV compreso fra 0 e 65%)
Durata	5 – 10 – 15 – 20 – 25 anni
Garanzie accettate	Ipoteca di primo grado su immobile valutato da un tecnico specializzato di fiducia della Banca; i costi della perizia di seguito indicati sono a carico del Cliente. L'immobile deve essere ubicato sul territorio italiano.
Valute disponibili	Euro

Il tasso nominale annuo è fisso e pari a:

INDICE DI RIFERIMENTO + SPREAD

In caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento, il tasso applicato sarà dato dalla somma algebrica del valore dell'indice e lo spread. Il tasso finale non potrà essere inferiore a zero.

INDICE DI RIFERIMENTO

IRS (Interest Rate Swap) Lettera, dello scaglione di riferimento della durata del mutuo, rilevato su "Il Sole 24 Ore" di norma 5 giorni lavorativi precedenti la data di emissione dell'offerta di credito vincolante. Si specifica che per i finanziamenti con durate intermedie rispetto a quelle presenti nella tabella "Indici di Riferimento in Vigore" a pag. 3, viene applicato il primo IRS disponibile in tabella di durata superiore alla durata complessiva finanziamento (es. mutuo a 14 anni, IRS a 15 anni)

Alla data del presente documento il tasso nominale annuo è pari a:

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo

LTV (Loan to Value) compreso fra 00%-75%

Durata purata oltre purata oltr

Anche lo Spread applicato alle varie fasce di durata è riferito al LTV

LTV (Loan to Value) compreso fra 00%-75%

Durata fino a 5 anni = + 1,100 punti Durata oltre 5 e fino a 10 anni = + 1,100 punti Durata oltre 10 e fino a 15 anni = + 1,100 punti Durata oltre 15 e fino a 20 anni = + 1,200 punti Durata oltre 20 e fino a 25 anni = + 1,200 punti

I tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso in relazione al valore dell'indice di riferimento al momento della data di emissione dell'offerta di credito vincolante.



Indice di riferimento	N.B. Trattandosi di un finanziamento a tasso fisso, l'indice di riferimento indicato al precedente punto "Tasso di interesse nominale annuo" è stato ivi indicato al solo fine di descrivere le modalità originarie di definizioni del tasso fisso che verrà applicato al rapporto per tutta la durata del finanziamento.
Per i soli Mutui "sostenibili ESG"	E' prevista una riduzione di spread/tasso fisso pari allo 0,25 (ma NON E' CUMULABILE con lo sconto CONSAP, ove previsto)
Spread	Non applicabile N.B. Trattandosi di un finanziamento a tasso fisso, lo spread indicato al precedente punto "Tasso di interesse nominale annuo" è stato ivi indicato al solo fine di descrivere le modalità originarie di definizioni del tasso fisso che verrà applicato al rapporto per tutta la durata del finanziamento.
Tasso di interesse di preammortamento	Uguale al tasso di interesse nominale annuo praticato durante il periodo di ammortamento

	Istruttoria	Spese di istruttoria, in quota fissa, con addebito frazionato su ogni rata	650,00 Euro
	Perizia tecnica	Spese di perizia tecnica trattenute all'erogazione.	375,00 Euro
del contratto	Assicurazione Immobile	Per la stipula del contratto il cliente è tenuto a sottoscrivere una assicurazione dell'immobile contro i rischi di incendio e scoppio per un importo pari al valore di ricostruzione a nuovo indicato in perizia. La validità della copertura deve protrarsi fino alla scadenza del finanziamento. Il cliente potrà acquisire la copertura assicurativa richiesta attraverso la sottoscrizione di una polizza con una qualunque compagnia di assicurazione iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione Riassicurazione tenuto dall'IVASS ed autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "incendio ed elementi naturali". La Banca offre la possibilità di sottoscrivere polizze assicurative incendio fabbricati della Compagnia Arca Assicurazioni. La polizza, se collocata da intermediario diverso dalla Cassa di Risparmio di Fermo, deve essere vincolata a favore della Banca. In caso di surroga è data al Cliente la possibilità di mantenere la polizza già in essere, con passaggio del vincolo a favore della Banca, senza che tale scelta possa influenzare in alcun modo le condizioni applicate al finanziamento in richiesta.	In base alle tariffe vigenti

Spese per la stipula de

SPESE

Imposte e tasse

La tassazione dei contratti di finanziamento a m/l termine (con durata superiore a 18 mesi ed 1 giorno) è prevista dal DPR 601/73 e modifiche successive ed integrazioni relativamente all'imposta sostitutiva e dal Decreto Legge n. 145 del 23 dicembre 2013, convertito con legge 21 febbraio 2014, n.9, che ha concesso la facoltà di scelta del regime fiscale più favorevole eliminando l'obbligo di pagare l'imposta sostitutiva in tutti quei casi in cui la stessa risulta più gravosa dell'imposta ordinaria (o imposta d'atto).

Imposta sostitutiva

L'applicazione dell'imposta sostitutiva, prevista ai sensi del D.P.R. 601/73, solleva il cliente dal pagamento delle imposte ordinarie (imposte d'atto). L'imposta sostitutiva è pari al:

- 2,00% della somma erogata nel caso di acquisto da parte di un privato della seconda casa e relative pertinenze;
- 0,25% in tutti gli altri casi.

Imposte ordinarie

In alternativa all'imposta sostitutiva, le parti possono applicare le imposte ordinarie (imposte d'atto) In questo caso saranno applicate alle operazioni di finanziamento ed ai relativi atti, le seguenti imposte:

Sul finanziamento erogato:

- Imposta di bollo: euro 16,00, se non regolato in c/c,
- Imposta di registro: euro 200,00 (in caso d'uso).

Sulle garanzie:

- 2% sulle garanzie ipotecarie enunciate nel contratto di finanziamento.
- Imposta di bollo: € 16,00,
- Imposta di registro 0,50% sulle garanzie enunciate nel contratto di finanziamento (con un minimo di euro 200,00 per garanzia)

L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione.



		Gestione	e pratica			Non previste
	ne del			Pagamento senza addebito preautorizzato	in c/c	0,250% minimo 7,00 Euro massimo 15,00 Euro
gestione		Incasso rata		Pagamento con addebito preautorizzato in	c/c	2,00 Euro
<u> </u>	per la ge rappor	p d		Pagamento a mezzo SDD (Sepa Direct De	ebit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
	Spese p	Invio comunic	azioni	Comunicazione periodica annuale (se in formato cartaceo)		2,00 Euro
			ro delle spese rivenienti da sopralluoghi tecnici effettuati per l'erogazione del vvero a seguito di particolari esigenze aziendali o per eventuali aggiornamenti a			minimo 225,00 Euro massimo 1.500,00 Euro
			Tipo di a	ammortamento	"Francese"	
		Tipolog		a di rata	Costante	
	PIANO DI AMMORTAMEN		i chodicità delle fate		Mensile / Trimestrale / Semestrale	
AWWORTAWENT		MENTO	•	esta del cliente si può posticipare l'inizio dell' 2 anni per i mutui a 5 o 10 anni 3 anni per i mutui a 15 o 20 anni to periodo saranno corrisposti gli interessi di	·	assimo di:

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento	Importo della rata mensile per Euro 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta di 2,00 punti dopo due anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce di 2,00 punti dopo due anni (*)
3,460%	5 anni	1.830,21	Non previsto	Non previsto
3,760%	10 anni	1.008,50	Non previsto	Non previsto
3,960%	15 anni	743,30	Non previsto	Non previsto
4,120%	20 anni	617,03	Non previsto	Non previsto
4,120%	25 anni	538,66	Non previsto	Non previsto

^(*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di *cap* o *floor* al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino a un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.carifermo.it .

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Interessi di mora su rate insolute, comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996, n. 108 e successive modifiche ed integrazioni	Maggiorazione di 3,00 punti	
Sospensione paga	mento rate	Esente	
Adempimenti notarili		Da corrispondere direttamente al professionista incaricato	
Tasse ipotecarie		Si fa rinvio alla disciplina fiscale vigente	
Recupero spese per stipula fuori sede		200,00 Euro	
Recupero spese per atti modificativi da effettuarsi con notaio (restrizioni, riduzioni, proroghe, cancellazioni, ecc.)		200,00 Euro	
Rilascio Assenso per cancellazione ipoteca (da effettuarsi con atto notarile)		50,00 Euro	
Certificazione interessi addebitati (rilascio su richiesta del cliente)		11,00 Euro	



Rilascio Certificazione (es. dichiarazione debito residuo)	50,00 Euro
Accollo	200,00 Euro
Frazionamento (per quota)	200,00 Euro
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro
Commissioni per mancato utilizzo (da calcolare sull'ammontare non utilizzato e non erogato)	0,200%
Spese di perizia per rinuncia del Cliente a sopralluogo avvenuto	120,00 Euro + iva
Spese di perizia per rinuncia del Cliente a perizia evasa	350,00 Euro + iva

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	La durata dell'istruttoria è subordinata alla raccolta e all'esame della documentazione necessaria per la valutazione da parte della banca di concedere al Cliente il mutuo richiesto. Ove la documentazione necessaria risulti corretta e completa, il tempo massimo che intercorre tra la presentazione della documentazione e la stipula del contratto è fissato in i 60 giorni.
Disponibilità dell'importo Il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione di fissato in 30 giorni.	

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito creditizio, il cliente deve fornire il prima possibile le informazioni e i seguenti documenti aggiornati.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.

Documenti anagrafici e fiscali comuni a tutti i richiedenti	 Fotocopia documento di identità Fotocopia tesserino codice fiscale Estratto atto di matrimonio Certificato di residenza Permesso di soggiorno in formato cartaceo o elettronico, se soggetto extracomunitario 	
	Eventuale sentenza di divorzio o omologazione della separazione (se ricorre)	
Se lavoratore dipendente	 Ultima dichiarazione redditi (CUD – Mod. 730) 	
'	Ultime 3 buste paga consecutive	
	 Iscrizione C.C.I.A.A. 	
Se lavoratore autonomo	Iscrizione Albo Professionale	
Se lavoratore autoriorno	Dichiarazione redditi ultimi 3 anni (Mod. UNICO)	
	 Quietanza di pagamento mod. F 24 	
	Eventuale situazione patrimoniale	
	Preliminare di compravendita	
Documentazione riquardante	Visure e planimetrie catastali	
Documentazione riguardante l'immobile	 Copia del titolo di proprietà (atto notarile relativo all'ultimo passaggio) 	
Tititiobile	- Eventuale permesso da costruire, D.I.A. / S.I.A., con l'allegato relativo progetto,	
	computo metrico/preventivo di spesa	
	Attestazione della Prestazione Energetica APE	
Ipoteca	 il finanziamento deve essere garantito da ipoteca di primo grado su immobile ed (al momento della richiesta) non devono essere presenti ipoteche giudiziali o altri gravami pregiudizievoli 	
Potranno essere richiesti docu	menti aggiuntivi a fronte di situazioni particolari	

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza. Per l'estinzione anticipata, totale o parziale, il cliente non dovrà corrispondere alla Banca alcun compenso. In ogni caso, qualora il contratto preveda la ripartizione delle commissioni di istruttoria sulle singole rate, al momento dell'estinzione anticipata il cliente dovrà corrispondere alla Banca in unica



soluzione le commissioni di istruttoria ancora dovute.

Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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

Immediato dal momento in cui la parte mutuataria ha corrisposto alla Banca tutte le somme dovute per l'estinzione totale.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Don Ernesto Ricci, 1 - 63900 FERMO

e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo se è relativo a servizi aventi ad oggetto le attività di collocamento di prodotti assicurativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari e attività di investimento.

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 riguarda operazioni o comportamenti non anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di 200.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta 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.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli
 Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
 Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.



LEGENDA

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore
Istruttoria	può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere. Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Tasso EURibor	Euro Interbank Offered Rate – L'indice di riferimento Euribor è il tasso interbancario comunicato
14000 2014.501	giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI) come media dei tassi d'interesse ai quali
	primarie banche attive nel mercato monetario dell'euro, sia nell'eurozona che nel resto del mondo,
	offrono depositi interbancari a termine in euro ad altre primarie banche.
Tasso T.R.E.	Tasso Rifinanziamento Eurosistema – Indice di riferimento fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo
	della Banca Centrale Europea (B.C.E.) e rilevabile anche nell'inserto "Finanza e Mercati" de "Il Sole 24
	Ore", nella sezione Tassi a Breve Termine – Tassi BCE – Tasso minimo. Il tasso praticato è quello tempo
EURibor 1 mese (365)	per tempo vigente con decorrenza dalla data di variazione. Euro Interbank Offered Rate - L'indice di riferimento viene rilevato mensilmente ed è ottenuto
EURIDOF Timese (365)	moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 1 mese / 360 riferita al mese
	precedente il periodo di applicazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore",
	arrotondando il risultato finale allo 0,005 più vicino.
EURibor 3 mesi (365)	Euro Interbank Offered Rate - L'indice di riferimento viene rilevato nei mesi di febbraio, maggio, agosto
(11)	e novembre di ogni anno ed è applicato nel trimestre solare immediatamente successivo. Il parametro è
	ottenuto moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 3 mesi / 360 riferita al mese
	di rilevazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondando il risultato finale allo
	0,005 più vicino.
EURibor 6 mesi (365)	Euro Interbank Offered Rate – L'indice di riferimento viene rilevato mensilmente ed è ottenuto
	moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 6 mesi / 360 riferita al mese
	precedente il periodo di applicazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore",
Loan to Value (LTV)	arrotondando il risultato finale allo 0,005 più vicino. Indica il rapporto tra l'importo del mutuo concesso dalla Banca e il valore del bene che viene posto a
Loan to value (LTV)	garanzia del prestito.
IRS	Interest Rate Swap – L'indice di riferimento viene rilevato come media giornaliera dei prezzi relativi a
	scambi con operatori istituzionali sugli "Interest Rate Swap", contratti derivati in base ai quali due
	controparti si accordano per scambiarsi due serie di pagamenti periodici di interessi diversi per modalità
	di calcolo, ma riferiti ad un medesimo capitale di riferimento. L'indice viene calcolato giornalmente dalla
	European Banking Federation (EBF) e pubblicato, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore".
Rata	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze
	stabilite contrattualmente. La rata è composta da:
	 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.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare
Piano di	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e
ammortamento	quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota
ammortamento	interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene
"francese"	restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Accollo	Atto mediante il quale un soggetto subentra al vecchio proprietario nel rapporto debitorio con la banca
Farming	per la quota residua di mutuo ipotecario precedentemente acceso.
Frazionamento	E' la ripartizione dell'importo originario di un mutuo, o del capitale residuo al momento dell'operazione, in più quote in modo che chi si accolla le stesse risponde verso l'Ente finanziatore nei rispettivi limiti di
	valore. Al frazionamento del mutuo corrisponde generalmente, se assistito da garanzia ipotecaria, anche
	il frazionamento dell'ipoteca
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
Spread	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del
Globale (TAEG)	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	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del
preammortamento	finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesso	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e
nominale annuo Tasso Effettivo Globale	il capitale prestato. Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto
Medio (TEGM)	dalla legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale
modio (TEOM)	il tasso di interesse diviene usurario.
1	Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontario con il "tasso soglia"
	Trei vernicare se un tasso un interesse e usurano, quinui vietato, bisogna connontario con il tasso socila il
	riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre