

## MODULO INFORMAZIONI PUBBLICITARIE

### PRESTITO PERSONALE

PRESTITO  
PERSONALE  
STANDARD

PRESTITO  
PERSONALE  
PROGETTIAMO  
GIOVANI

PRESTITO  
PERSONALE CON  
BENEFICI FISCALI

PRESTITO  
PERSONALE AUTO  
(GREEN E NO  
GREEN)

PRESTITO  
PERSONALE  
SOSTENIBILE  
(ESG)

PRESTITO  
PERSONALE  
STUDIO (ESG)

PRESTITO PERSONALE  
PER RISTRUTTURAZIONE  
IMMOBILE RESIDENZIALE

Aggiornamento Nr. 162 del 01 febbraio 2026

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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 di posta elettronica certificata (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](http://www.carifermo.it)  
[direzione@carifermo.it](mailto:direzione@carifermo.it)  
[direzione.carifermo@legalmail.it](mailto:direzione.carifermo@legalmail.it)  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia

**TIPO DI PRODOTTO DI CREDITO****Struttura e funzione economica**

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata dalla banca al cliente, già correntista, 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. "Prestito Personale", destinato a consumatori con specifici bisogni quali acquisto di arredo casa, viaggi, ecc., con rimborso a rate costanti e durata fino ad un massimo di 15 anni.

Presso tutte le Filiali Carifermo e sul sito internet [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it) è disponibile la Guida di Banca d'Italia "Il credito ai consumatori in parole semplici".

La Filiale fornisce al consumatore le informazioni precontrattuali sul prodotto attraverso il documento denominato "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori".

**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.

**INDICI DI RIFERIMENTO IN VIGORE**

▪ <b>Euribor 1 Mese (365)</b>	(media mese precedente)	decorrenza da inizio mese corrente	<b>1,985%</b>
-------------------------------	-------------------------	------------------------------------	---------------

**PRESTITO PERSONALE STANDARD**
**CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO**

DESCRIZIONE		VALORE
Importo Totale del credito	minimo	200,00 Euro
	massimo	75.000,00 Euro
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.	
TASSO massimo praticabile all'atto della stipula  Il tasso variabile è definito: ▪ per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso Tasso Minimo (rilevato al momento della stipula)	FISSO VARIABILE	10,000% Euribor 1 Mese (365) + 7,50 punti  Euribor 1 Mese (365) + 1,00 punti
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 75.000,00, della durata di 180 mesi, al tasso fisso del 10,000% oltre alle spese Istruttoria e commissioni di incasso per ogni rata	10,750%
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:  □ un'assicurazione che garantisca il credito e/o □ un altro contratto per un servizio accessorio	no no	
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.		
Durata massima (*)	180 mesi	
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 815,24 Euro numero rate: 180 periodicità delle rate: Mensile  Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso fisso del 10,000%  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale	
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	146.743,20 Euro L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso fisso del 10,000% per la durata di 180 mesi.	
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	1,750% minimo 125,00 Euro	
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro	
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro	
Imposte e Tasse	Come da Legenda	
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	
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>	+ 3,00 punti su tasso applicato	

(\*) A condizione che alla scadenza del finanziamento il richiedente (o almeno un richiedente in caso di contestazione) abbia l'età massima di 75 anni

## PROGETTIAMO GIOVANI

E' un prestito finalizzato al soddisfacimento di specifici bisogni quali acquisto di elettrodomestici, arredo casa, viaggi e qualsiasi altra spese familiare, in previsione del matrimonio.

I destinatari sono i giovani e le giovani coppie, età massima di almeno uno dei richiedenti 40 anni.

### CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO

DESCRIZIONE	VALORE
Importo Totale del credito	minimo
	massimo
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.
<b>TASSO</b> massimo praticabile all'atto della stipula	<b>FISSO</b> <b>VARIABILE</b>
Il tasso variabile è definito: ▪ per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso Tasso Minimo (rilevato al momento della stipula)	7,000% Euribor 1 Mese (365) + 4,75 punti  Euribor 1 Mese (365) + 2,00 punti
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	7,480%
	Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 30.000, della durata di 84 mesi, al tasso del 7,000% oltre alle spese Istruttoria e commissioni di incasso per ogni rata
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <input checked="" type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o <input checked="" type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio	no no
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.	
Età massima al momento della stipula (di almeno uno dei richiedenti)	40 anni
Durata massima	84 mesi
Preammortamento	12 mesi di preammortamento con possibilità di maxi rimborso prima dell'entrata in ammortamento
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 455,17 Euro numero rate: 84 periodicità delle rate: Mensile  Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 30.000 al tasso del 7,000%  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale
Importo totale dovuto dal consumatore	38.309,28 Euro
Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.	L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 30.000 al tasso del 7,000% per la durata di 84 mesi.
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	75,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	1,50 Euro
Imposte e Tasse	Come da Legenda

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
Costi in caso di ritardo nel pagamento	
<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>	+ 2,00 punti su tasso applicato

## PRESTITO PERSONALE CON BENEFICI FISCALI

Il "Prestito Personale con Benefici Fiscali" può essere utilizzato per le specifiche finalità sotto elencate, in linea con le previsioni, tempo per tempo vigenti, delle Leggi di Bilancio, che prevedono specifici benefici fiscali (detraibilità delle spese sostenute):

- Recupero patrimonio edilizio
- Adeguamento antismisico
- Bonus mobili e elettrodomestici
- Bonus verde

### BONUS RISTRUTTURAZIONI, SISMA BONUS

Sono variate e prorogate al 31 dicembre 2025 le detrazioni per:

- gli interventi di recupero del patrimonio edilizio ("bonus ristrutturazioni", su una spesa massima di 96 mila euro per unità immobiliare, del 50% per la prima casa e del 36% per la seconda casa);
- l'adozione di misure antisismiche e l'esecuzione di opere per la messa in sicurezza statica degli edifici ("sisma bonus" in tutte le sue diverse declinazioni, del 50% per la prima casa e del 36% per la seconda casa).

### DETRAZIONE PER GLI INTERVENTI FINALIZZATI AL SUPERAMENTO E ALL'ELIMINAZIONE DI BARRIERE ARCHITETTONICHE

Confermata la detrazione dall'imposta loda, fino a concorrenza del suo ammontare, per le spese documentate sostenute dal 1 gennaio 2022 al 31 dicembre 2025 per la realizzazione di interventi direttamente finalizzati al superamento e all'eliminazione di barriere architettoniche in edifici già esistenti.

La detrazione, da ripartire in cinque quote annuali di pari importo, spetta nella misura del 75% per cento delle spese sostenute ed è calcolata su un ammontare complessivo non superiore a:

- \* 50.000 euro per gli edifici unifamiliari o per le unità immobiliari situate all'interno di edifici plurifamiliari che siano funzionalmente indipendenti e dispongano di uno o più accessi autonomi dall'esterno;
- \* 40.000 euro moltiplicati per il numero delle unità immobiliari che compongono l'edificio per gli edifici composti da due a otto unità immobiliari;
- \* 30.000 a euro moltiplicati per il numero delle unità immobiliari che compongono l'edificio per gli edifici composti da più di otto unità immobiliari.

La detrazione in esame spetta anche per gli interventi di automazione degli impianti degli edifici e delle singole unità immobiliari funzionali ad abbattere le barriere architettoniche nonché in caso di sostituzione dell'impianto, per le spese relative allo smaltimento e alla bonifica dei materiali e dell'impianto sostituito.

### CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO

DESCRIZIONE		VALORE
Importo Massimo Finanziabile	Recupero Patrimonio Edilizio	75.000,00 Euro
	Adeguamento Antisismico	75.000,00 Euro
	Bonus Mobili ed Elettrodomestici	5.000,00 Euro
Condizioni di prelievo	Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.	
		L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.
TASSO massimo praticabile all'atto della stipula	<b>VARIABILE</b>	durata fino a 60 mesi
Il tasso variabile è definito:	<b>VARIABILE</b>	durata da 61 a 120 mesi
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ per finanziamenti con periodicità della <b>rata mensile</b> prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso Tasso Minimo (rilevato al momento della stipula)</li> </ul>		Euribor 1 mese (365) + 3,75 punti Euribor 1 mese (365) + 4,25 punti
		Euribor 1 mese (365) + 2,00 punti

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	6,830%  Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 75.000,00 della durata di 120 mesi, al tasso del 6,235% (1,985+ 4,250) oltre alle spese Istruttoria e commissioni di incasso per ogni rata	
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <input type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o <input type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio		no no
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.		
Durata massima	84 mesi	
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 854,47 Euro numero rate: 120 periodicità delle rate: Mensile	Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso del 6,235%  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale
Importo totale dovuto dal consumatore  <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	102.723,90 Euro  L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso del 6,235% per la durata di 120 mesi.	
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	1,750% minimo 125,00 Euro	
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro	
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro	
Imposte e Tasse	Come da Legenda	
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro	
Recupero spese per registrazione contratto	15,00 Euro	
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro	
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>	+ 3,00 punti su tasso applicato	

**PRESTITO AUTO "GREEN (ESG)" E "NO GREEN"**
**Requisiti richiesti Prestito Auto 'GREEN' (Ibride e Elettriche) e "NO GREEN"**

Il Prestito Auto 'GREEN' è destinato a finanziare l'acquisto di autovetture ibride ed elettriche nel rispetto dei seguenti requisiti:

- acquisizione preventivo o altro documento comprovante la tipologia di auto
- per i Prestiti personali la cui richiesta avviene nel Portale del credito, detta documentazione dovrà essere allegata unitamente agli altri documenti;
- il pagamento relativo all'auto acquistata dovrà avvenire tramite bonifico bancario 'parlante' o A/C intestato alla Concessionaria/venditore Tra i principali rischi, va tenuta presente l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni al ribasso dei tassi di mercato, in quanto il prestito è a tasso fisso.

**PRESTITO AUTO - CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO – COSTI DEL CREDITO**

Prodotto	Importo	Durata massima	Tasso
<b>AUTO GREEN (Ibride/Elettriche)</b>	5.000/50.000	84 mesi	6,25%
<b>AUTO NO GREEN</b>	5.000/50.000	84 mesi	7,75%

DESCRIZIONE		VALORE
<b>TASSO FISSO</b>	AUTO GREEN	6,250%
	AUTO NO GREEN	7,750%
Importo Totale del credito	minimo	5.000,00 Euro
	massimo	50.000,00 Euro
Condizioni di prelievo Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.	
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	8,310% <b>Esempio di calcolo del TAEG:</b> Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 50.000,00, della durata di 84 mesi, al tasso del 7,750% oltre alle spese Istruttoria e commissioni di incasso per ogni rata	
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <input type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o <input type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio	no no	
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.		
Durata massima (*)	84 mesi	

Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 777,78 Euro numero rate: 84 periodicità delle rate: Mensile  Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 50.000,00 al tasso del 7,750%  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale
Importo totale dovuto dal consumatore Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.	65.458,52 Euro L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 50.000,00 al tasso del 7,750% per la durata di 84 mesi.
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	1,250% minimo 125,00 Euro massimo 225,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Imposte e Tasse	Come da Legenda
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
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>	+ 3,00 punti su tasso applicato

(\*) *A condizione che alla scadenza del finanziamento il richiedente (o almeno un richiedente in caso di contestazione) abbia l'età massima di 75 anni*

## PRESTITO PERSONALE SOSTENIBILE (ESG)

### Prestito personale sostenibile (ESG)

Il prestito personale sostenibile (ESG) è un finanziamento dedicato ai privati consumatori che ha l'obiettivo di supportare le famiglie nel processo di efficientamento energetico degli immobili e in altre spese familiari in ottica di sostenibilità, attraverso l'erogazione di credito a condizioni agevolate per investimenti che rispettino i criteri ESG. Gli investimenti che danno accesso alle condizioni agevolate sono i seguenti:

- adozione di soluzioni tecnologiche finalizzate all'efficientamento energetico degli edifici (cappotti, pompe di calore, etc), anche a seguito di ristrutturazione;
- adozione di soluzioni finalizzate all'autoproduzione di energia elettrica/termica tramite impianti di energia rinnovabile (biomassa, biogas, pannelli fotovoltaici, etc);
- acquisto di mezzi di trasporto elettrici (es. moto elettriche o mezzi differenti da quelli per cui sono previsti prestiti specifici, es. prestito auto).

## CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO

DESCRIZIONE	VALORE
Prestito personale sostenibile (ESG)	Valore massimo non previsto
Condizioni di prelievo  <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.

<b>TASSO</b> massimo praticabile all'atto della stipula	<b>FISSO</b>	durata fino a 60 mesi	IRS di periodo+ 3,25 punti
	<b>FISSO</b>	durata da 61 a 120 mesi	IRS di periodo+ 3,75 punti
<b>VARIABILE</b>	<b>VARIABILE</b>	durata fino a 60 mesi	Euribor 1 mese (365) + 3,25 punti
	<b>VARIABILE</b>	durata da 61 a 120 mesi	Euribor 1 mese (365) + 3,75 punti
Il tasso variabile è definito:	<p>per finanziamenti con periodicità della <b>rata mensile</b> prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue:</p> <p>rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso</p> <p style="text-align: center;">Tasso Minimo (rilevato al momento della stipula)</p>		
	Euribor 1 mese (365) + 2,00 punti		
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	<p>6,130%</p> <p>Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 75.000,00 della durata di 120 mesi, al tasso del 5,735% (1,985+ 3,750) oltre alle spese istruttorie e commissioni di incasso per ogni rata</p>		
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:	<p><input type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o</p> <p><input type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio</p>		
	<p>no</p> <p>no</p>		
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.			
Durata massima	120 mesi		
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	<p>Importo rata: 829,40 Euro numero rate: 120 periodicità delle rate: Mensile</p> <p>Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso del 5,735%</p> <p>Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale</p>		
Importo totale dovuto dal consumatore	99.715,50 Euro		
<i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 75.000,00 al tasso del 5,735% per la durata di 120 mesi.		
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	<p>Fino a 60 mesi – 0,625% Oltre 60 mesi – 0,750% minimo 125,00 Euro</p>		
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	<p>0,100% minimo 2,00 Euro massimo 4,00 Euro</p>		
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	<p>0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro</p>		
Imposte e Tasse	Come da Legenda		
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro		
Recupero spese per registrazione contratto	15,00 Euro		
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro		
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>+ 3,00 punti su tasso applicato</p>		

## PRESTITO STUDIO (ESG)

### Struttura e funzione economica

Il "Prestito Studio" è uno specifico finanziamento pensato per sostenere gli studenti e le loro famiglie nell'affrontare le spese durante il periodo della formazione scolastica, universitaria e post. Il Prestito Studio è nato con l'intento di fornire un supporto concreto alle famiglie per affrontare tutte le spese che possono presentarsi durante il percorso di formazione scolastica e universitaria ed è stato pensato in due modalità diverse, in base alle differenti esigenze e target di Clientela.

#### 1. Studenti di età compresa tra 10 e 18 anni

Il prestito (che sarà intestato ai genitori dello studente) ha come finalità quella di supportare i genitori al sostenimento delle spese riguardanti la formazione scolastica dei propri figli di età compresa tra 10 e 18 anni, ad esempio:

- acquisto libri scolastici e altro materiale (dizionari, strumenti per il disegno tecnico ecc.)
- viaggi studio (ad esempio i viaggi per approfondire la conoscenza di una lingua)
- acquisto supporti audio-visivi (computer, tablet ecc)
- acquisto materiale di supporto per studenti con disabilità
- corsi di potenziamento/approfondimento, anche se non erogati dalla scuola

#### 2. Studenti di età compresa tra 19 e 30 anni

La finalità di questo prestito (che potrà essere intestato allo Studente con garanzia dei genitori/percettore reddito o cointestato tra Studente e Genitori/percettore reddito) è quella di supportare gli studenti nel loro percorso di formazione universitario o di un master, per finanziare, ad esempio, le seguenti spese:

- retta universitaria, master, percorso di specializzazione e dottorato
- spese per il trasporto (abbonamenti e/o nei casi di studenti pendolari) e per affitto casa
- programmi di studio all'estero (Erasmus, Double degree, ecc)
- viaggio studio
- acquisto materiale scolastico e supporti audio-visivi (libri, computer, tablet, materiali per progetti specifici, ecc.)
- acquisto materiale di supporto per studenti con disabilità

#### Requisiti richiesti

Per l'accesso al finanziamento il Cliente richiedente dovrà dimostrare l'iscrizione alla Scuola, o ad un corso di Studi Universitari o Master o presso un Percorso di Specializzazione o Dottorato; in caso di Studente fuori sede potrà essere richiesto il contratto d'affitto.

In caso di studente che voglia affrontare un programma di studio all'estero o altro progetto/programma sarà necessario richiedere copia della documentazione (accettazione della candidatura, conferma dell'università ospitante ...).

Il Prestito Studio è uno strumento attraverso il quale si vuole fornire un contributo concreto alla formazione e allo sviluppo sociale del nostro territorio e rappresenta una iniziativa promossa anche a sostegno dei fattori ESG.

### CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO

DESCRIZIONE	VALORE
Importo Totale del credito	età compresa tra 10 e 18 anni
	1.500,00 Euro
Condizioni di prelievo Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.	età compresa tra 19 e 30 anni
	35.000,00 Euro
	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.
	TASSO massimo praticabile all'atto della stipula FISSO
TASSO massimo praticabile all'atto della stipula VARIABILE (previsto solo per età compresa tra 19 e 30 anni)	età compresa tra 10 e 18 anni
	3,75%
	durata massima
	12 mesi
TASSO massimo praticabile all'atto della stipula VARIABILE (previsto solo per età compresa tra 19 e 30 anni)	età compresa tra 19 e 30 anni
	4,50%
	durata massima
	84 mesi
Per scadenze fino a 36 mesi	Euribor 1 Mese (365) + 2,27 punti
	Per scadenze da 37 a 84 mesi
	Euribor 1 Mese (365) + 3,00 punti

Il tasso variabile è definito:

- per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	5,350%  Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 35.000, della durata di 84 mesi, al tasso del 4,985% (1,985+3,00) oltre alle spese istruttorie e commissioni di incasso per ogni rata	
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:		
<input type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o <input type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio	no no	
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.		
Durata massima per tasso fisso (età compresa tra 10 e 18 anni)	12 mesi	
Durata massima per tasso fisso (età compresa tra 19 e 30 anni)	84 mesi	
Durata massima per tasso variabile (età compresa tra 19 e 30 anni)	84 mesi	
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 497,13 Euro numero rate: 84 periodicità delle rate: Mensile	Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 35.000 al tasso del 4,985% (1,985+3,00)  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale
Importo totale dovuto dal consumatore Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.	41.846,42 Euro  L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 35.000 al tasso del 4,985% (1,985+3,00) per la durata di 84 mesi.	
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	età compresa tra 10 e 18 anni	50,00 Euro
	età compresa tra 19 e 30 anni	100,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	età compresa tra 10 e 18 anni	0 Euro
	età compresa tra 19 e 30 anni	1,50 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro	
Imposte e Tasse	Come da Legenda	
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	
Costi in caso di ritardo nel pagamento 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.	+ 3,00 punti su tasso applicato	

### PRESTITO PERSONALE PER RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE RESIDENZIALE

### CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO – COSTI DEL CREDITO

DESCRIZIONE	VALORE
Importo Massimo Finanziabile	Valore massimo non previsto
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	L'importo erogato viene accreditato integralmente sul conto corrente ed il cliente ne può disporre immediatamente per l'intero ammontare.
<b>TASSO</b> massimo praticabile all'atto della stipula <b>FISSO</b> durata fino a 120 mesi  Il tasso variabile è definito: ▪ per finanziamenti con periodicità della <b>rata mensile</b> prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso Tasso Minimo (rilevato al momento della stipula)	7,500%  Euribor 1 mese (365) + 5,00 punti  Euribor 1 mese (365) + 2,00 punti
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	8,180%  Esempio di calcolo del TAEG: Il TAEG sopra riportato è stato calcolato su un'ipotesi di finanziamento di € 100.000,00 della durata di 120 mesi, al tasso fisso del 7,500% oltre alle spese Istruttoria e commissioni di incasso per ogni rata
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: <input checked="" type="checkbox"/> un'assicurazione che garantisca il credito e/o <input checked="" type="checkbox"/> un altro contratto per un servizio accessorio	no no
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.	
Durata massima	120 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo rata: 1.204,60 Euro numero rate: 120 periodicità delle rate: Mensile  Gli importi sopra riportati sono esemplificativi di un finanziamento di Euro 100.000,00 al tasso fisso del 7,500%  Il pagamento delle singole rate verrà imputato secondo il seguente ordine: spese, interessi e capitale.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	144.802,00 Euro  L'importo sopra riportato è esemplificativo di un finanziamento di Euro 100.000,00 al tasso fisso del 7,500% per la durata di 120 mesi.
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata	1,750% minimo 125,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato con addebito in conto corrente	3,00 Euro
Spese di incasso rata per pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Imposte e Tasse	Come da Legenda
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro
Recupero spese per registrazione contratto	15,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>	+ 3,00 punti su tasso applicato

**ALTRE CLAUSOLE CONTRATTUALI**

<p>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</p>	<p>La Banca si riserva la facoltà, qualora sussista un giustificato motivo, di modificare i prezzi e le altre condizioni previste dal contratto, con esclusione del tasso di interesse e/o degli elementi che concorrono alla sua determinazione, rispettando, in caso di variazioni sfavorevoli al Cliente, le prescrizioni di cui all'articolo 118 del d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e delle relative disposizioni d'attuazione. Qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali deve essere comunicata espressamente al Cliente secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula: "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente. La modifica si intende approvata ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Nel caso in cui vi siano condizioni determinate con riferimento a specifici parametri oggettivi (es. EURIBOR, BCE) non costituiscono modifica delle condizioni economiche le variazioni conseguenti alle diverse valorizzazioni di tali parametri; queste ultime sono, pertanto, automaticamente applicate e sono indicate al Cliente nell'ambito delle ordinarie comunicazioni periodiche previste dalla normativa tempo per tempo vigente.</p>
<p><b>Diritto di recesso</b> Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</p>	<p>SI</p>
<p><b>Rimborso anticipato</b> Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</p> <p>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</p> <p>Il consumatore ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito in caso di rimborso anticipato.</p>	<p>SI</p> <p>SI – l'indennizzo in caso di rimborso anticipato è pari a:  - 1 % dell'importo rimborsato in anticipo, per i contratti con durata residua maggiore di un anno;  - 0,5 % dell'importo rimborsato in anticipo, per i contratti con durata residua pari o inferiore ad un anno</p> <p>L'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.  Inoltre, l'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato:  • è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il debito.  • ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto;  • corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 Euro.</p> <p>SI – La riduzione del costo totale del credito in caso di rimborso anticipato include gli interessi dovuti per la vita residua del finanziamento e tutti i costi posti a carico del consumatore anche se non relativi alla vita residua del finanziamento, ad esclusione delle imposte e dei bolli.  A tale fine:  • i costi che remunerano attività preliminari alla concessione del finanziamento (es. costi di istruttoria) vengono ridotti in proporzione al rapporto tra gli interessi non ancora scaduti e gli interessi totali del finanziamento. In fase di estinzione anticipata la Banca procede d'iniziativa al rimborso della quota non dovuta qualora tali oneri siano stati interamente trattenuti all'erogazione del finanziamento, oppure ad un conguaglio qualora essi siano stati in parte già pagati (ad es. se ripartiti sulle rate del piano di ammortamento);  • i costi che remunerano attività soggette a maturazione nel corso di vigenza del rapporto contrattuale (es. spese di incasso rata) non vengono applicati per il periodo successivo all'estinzione anticipata del finanziamento.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
<p><b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b> Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</p>	

*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](mailto:reclami@carifermo.it) PEC: [reclami@pec.carifermo.it](mailto: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:*

#### Reclami

*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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e [www.carifermo.it](http://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](http://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'apposito Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.*

**LEGENDA**

<b>Indice di riferimento</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Tasso fisso</b>	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento
<b>Tasso variabile</b>	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più indici di riferimento specificamente indicati nel contratto di mutuo.
<b>Rata</b>	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilito contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato);</li> <li>▪ una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li> </ul>
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Maggiorazione per interessi di mora</b>	Viene applicato in presenza di rate insolute e si applica con il limite massimo pari al "tasso soglia" usurario tempo per tempo vigente.
<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità
<b>"Tasso Annuo Effettivo Globale" (TAEG).</b>	È 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"> <li>▪ il rimborso del capitale;</li> <li>▪ il pagamento degli interessi;</li> <li>▪ le spese di istruttoria;</li> <li>▪ le spese di revisione del finanziamento;</li> <li>▪ le spese di apertura e chiusura della pratica di fido;</li> <li>▪ le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilito dal creditore);</li> <li>▪ le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimborso del credito)</li> <li>▪ il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito)</li> <li>▪ ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.</li> </ul>
<b>EURibor 1 mese (365)</b>	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 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.
<b>IMPOSTE E TASSE</b>	<p><b>Imposta sostitutiva</b>    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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,00% della somma erogata nel caso di acquisto da parte di un privato della seconda casa e relative pertinenze;</li> <li>• 0,25% in tutti gli altri casi.</li> </ul> <p><b>Imposte ordinarie</b>    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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Imposta di bollo: euro 16,00, se non regolato in c/c,</li> <li>- Imposta di registro: euro 200,00 (in caso d'uso).</li> </ul> <p>Sulle garanzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2% sulle garanzie ipotecarie enunciate nel contratto di finanziamento,</li> <li>- Imposta di bollo: € 16,00,</li> <li>- Imposta di registro 0,50% sulle garanzie enunciate nel contratto di finanziamento (con un minimo di euro 200,00 per garanzia)</li> </ul> <p>L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione</p>