

# FOGLIO INFORMATIVO

CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

## INFORMAZIONI SULLA BANCA



Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.  
Via Ottavio Serena, n. 13 - 70022 - Altamura (BA)  
080/8710268 -080/8710745  
trasparenza@bppb.it / www.bppb.it  
Iscrizione all'Albo delle Banche 05293.6 / codice ABI 05385

### DATI E QUALIFICA DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_  
Sede \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Iscrizione ad Albi o elenchi \_\_\_\_\_ Qualifica \_\_\_\_\_  
Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco \_\_\_\_\_

## CHE COS'È IL FINANZIAMENTO

Con questo tipo di contratto viene erogata una somma dalla Banca al Cliente, che si impegna a restituirla mediante pagamento periodico di rate con addebito automatico sul conto collegato (obbligatorio) aperto presso la Banca, comprensive di capitale ed interessi alle scadenze concordate secondo un piano di ammortamento. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

I soggetti beneficiari sono privati che rientrano in una delle seguenti categorie:

- a) lavoratori dipendenti (di aziende o enti pubblici, o di aziende private) in servizio continuativo da almeno un anno alla data di presentazione della richiesta;
- b) altre persone fisiche che richiedono il finanziamento per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale o artigianale eventualmente svolta;
- c) professionisti iscritti all'albo di competenza, purché esercitino effettivamente la professione.

Inoltre i soggetti richiedenti devono possedere i seguenti requisiti:

- essere cittadini italiani residenti nell'ambito di competenza della Dipendenza;
- avere la capacità di far fronte al pagamento delle rate per tutta la durata del prestito e quindi anche nel caso in cui vadano in pensione;
- avere un'età compresa tra 18 e 65 anni.

Il finanziamento dovrà essere destinato all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato.

Inoltre, laddove il richiedente rivesta la qualifica di professionista di cui alla precedente lettera c), il finanziamento potrà essere finalizzato anche per soddisfare esigenze collegate all'attività professionale svolta.

I clienti che rivestono la qualifica di consumatori potranno accedere a tale forma di finanziamento nei casi in cui, ai sensi dell'art. 122 del Testo Unico Bancario, non sia applicabile la disciplina sul credito ai consumatori.

# FOGLIO INFORMATIVO

## CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

Periodicità della rata solo mensile.

L'erogazione del finanziamento è effettuata mediante accredito sul conto corrente obbligatorio collegato che oltre ad essere utilizzato per le normali operazioni bancarie servirà per il pagamento delle rate.

### I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI

#### Finanziamento a tasso fisso

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

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### CREDITO FIDUCIARIO A TASSO FISSO

##### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**  
**12,69 %**

Calcolato al tasso di interesse 10,40 % su un capitale di € 10.000,00 per la durata di 60 mesi.

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

VOCI		COSTI		
	<b>IMPORTO MINIMO FINANZIABILE</b>	€ 2.000,00		
	<b>IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE</b>	€ 50.000,00		
	<b>DURATA (mesi)</b>	Da 12 a 36 mesi	Da 37 a 60 mesi	Da 61 a 84 mesi
<b>TASSI</b>	<b>TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO</b>	9,40 %	10,40 %	11,40 %
	<b>TASSO DI MORA</b>	tasso del finanziamento maggiorato di 3 punti percentuali		

## FOGLIO INFORMATIVO

CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

**LE SEGUENTI VOCI DI SPESA SI RIFERISCONO ALLE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO SOPRA EVIDENZIATI**

VOCI		COSTI	
<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	<p><b>Spese di Istruttoria</b></p> <p>nessuna</p>	
	<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	<b>Gestione pratica</b>	Non prevista
		<b>Incasso rata</b>	Gratuita con addebito in conto
		<b>Incasso rata</b>	€ 2,50 pagamento allo sportello
		<b>Spese per comunicazioni (art. 118 del TUB)</b>	Gratuite
		<b>Spese per comunicazioni (es. documento di sintesi ecc...)</b>	€ 0,85 (se cartacee); Gratuite (se disposte on line)
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	<b>Tipo di ammortamento</b>	francese	
	<b>Tipologia rata</b>	Rata a quote di capitale crescenti	
	<b>Periodicità delle rate</b>	mensile	

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

# FOGLIO INFORMATIVO

## CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

#### FINANZIAMENTI A TASSO FISSO

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di capitale
10,40 %	60	<b>€ 214,44</b>

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazione dei crediti personali, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.bppb.it](http://www.bppb.it))

#### SERVIZI ACCESSORI

### POLIZZA ASSICURATIVA A CARATTERE OPZIONALE

#### POLIZZA PPI

La polizza "Eurovita Protezione Finanziamento" è una polizza di tipo PPI (Payment Protection Insurance), prevede il pagamento di un premio unico, corrisposto in via anticipata e costituisce una soluzione assicurativa realizzata da Eurovita Assicurazioni, attraverso la quale il cliente può soddisfare l'esigenza di tutelarsi rispetto al verificarsi di eventi quali la morte o l'invalidità totale permanente.

La polizza può assicurare il caso morte oppure il caso morte più il caso invalidità permanente (totale o comunque maggiore o uguale del 66%). Al verificarsi di uno degli eventi coperti dalla polizza, nel corso della durata contrattuale, viene garantito il pagamento del capitale assicurato corrispondente al debito residuo risultante dal piano di ammortamento alla data dell'evento.

La polizza può essere abbinata sia a nuovi mutui, sia a mutui già in essere a condizione che siano in regolare ammortamento.

L'importo del premio, in caso di adesione da parte del Cliente, è calcolato dalla Compagnia in funzione di una serie di parametri quali ad esempio età dell'assicurato, professione, importo e durata del finanziamento, ecc.

Di seguito sono riportati alcuni esempi di determinazione del premio a carico del Cliente, sulla base di specifiche ipotesi; per ulteriori informazioni è possibile consultare il Fascicolo Informativo disponibile sul sito internet della Compagnia Eurovita Assicurazioni all'indirizzo [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

## FOGLIO INFORMATIVO

### CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

#### *Esempio 1:*

Età assicurato: 30 anni  
Professione: Impiegato  
Sport praticati: Nessuno  
Fumatore: No  
Durata del contratto: 10 anni  
Frazionamento del premio: Unico  
Tasso di ammortamento del finanziamento: 2,2%  
Periodicità di ammortamento: Mensile  
Capitale assicurato: Euro 100.000,00

Nelle ipotesi di cui sopra, il premio unico lordo per il *solo caso morte* è pari a Euro 399,00.  
Il premio unico lordo nel *caso morte + invalidità permanente*  $\geq 66\%$  è pari a Euro 676,00.

#### *Esempio 2:*

Età assicurato: 60 anni  
Professione: Impiegato  
Sport praticati: Nessuno  
Fumatore: No  
Durata del contratto: 10 anni  
Frazionamento del premio: Unico  
Tasso di ammortamento del finanziamento: 2,2%  
Periodicità di ammortamento: Mensile  
Capitale assicurato: Euro 100.000,00

Nelle ipotesi di cui sopra, il premio unico lordo per il *solo caso morte* è pari a Euro 5.194,00.  
Il premio unico lordo nel *caso morte + invalidità permanente*  $\geq 66\%$  è pari a Euro 16.408,00.

La polizza “Eurovita Protezione Finanziamento” **non è vincolante per ottenere il credito né per ottenerlo a condizioni agevolate.**

#### **Annullamento del contratto assicurativo per estinzione anticipata o trasferimento del finanziamento:**

Nel caso in cui l'Assicurato estingua anticipatamente il prestito – anche a seguito di un'operazione di surroga dell'ente finanziatore – le coperture assicurative cessano alle ore 24.00 del giorno di perfezionamento dell'estinzione o trasferimento del prestito.

L'Assicurato ha diritto alla restituzione della parte di premio pagato relativo al periodo residuo intercorrente tra la data di estinzione o trasferimento del prestito e la data di scadenza originaria del contratto di assicurazione, al netto dei costi amministrativi, in alternativa la Compagnia, su richiesta scritta dell'assicurato, potrà mantenere in vigore la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale originaria a favore del nuovo beneficiario designato.

Imposta sostitutiva

Secondo normativa di legge

# FOGLIO INFORMATIVO

## CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

<b>TEMPI DI EROGAZIONE</b>	
Durata dell'istruttoria	60 giorni
Disponibilità dell'importo	Alla stipula

### AVVERTENZE

Per le condizioni economiche relative al Servizio di gestione documentale si deve far riferimento al relativo Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

### ESTINZIONE ANTICIPATA PORTABILITA' E RECLAMI

#### Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno giorni 30 senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto e gli interessi maturati sino alla data della effettiva estinzione del finanziamento.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto

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

#### Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca ai seguenti indirizzi:

- Ufficio Reclami Banca Popolare di Puglia e Basilicata – Via Ottavio Serena n. 13 – 70022 Altamura (BA);
- [bppbreclami@bppb.it](mailto:bppbreclami@bppb.it);
- [bppbreclami@pec.bppb.it](mailto:bppbreclami@pec.bppb.it);

in alternativa allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca.

L'intermediario provvederà a rispondere entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo.

Per i reclami afferenti i servizi di pagamento la Banca risponderà entro 15 giornate lavorative; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non rimane soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di legge, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) -per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)-, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo:

# FOGLIO INFORMATIVO

## CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

- 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 il relativo Regolamento;

- oppure ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi 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](http://www.giustizia.it)

Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA	
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento 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 aumentata.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazione interessata, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla

# FOGLIO INFORMATIVO

CREDITO FIDUCIARIO – CONSUMATORI E PROFESSIONISTI

	lettera (a).
--	--------------