

FOGLIO INFORMATIVO

aggiornato al 29/11/2022

MUTUO OFFERTO AI CONSUMATORI

PRESTITO AL CONSUMO si rinvia anche al documento INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni

Sede legale e amministrativa: P.le De Mattheis 55 - Frosinone

tel. 0775 2781 - fax 0775 875019

Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it

Codice ABI: 05297.7

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

Capitale sociale e Riserve al 31/12/2021 euro 96.775.745

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Il prestito(Mutuo) al consumo è un finanziamento che viene concesso alla persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta, viene quindi concesso ad un consumatore. Il credito è in genere destinato all'acquisto di beni o servizi ma può anche essere svincolato da specifici acquisti e ricondotto a una più generica esigenza di liquidità.

A titolo esemplificativo e non esaustivo **non rientrano** nell'ambito del credito al consumo i finanziamenti destinati all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile, i finanziamenti garantiti da ipoteca o pegno, ect.

L'importo del finanziamento deve essere compreso fra euro 200 e euro 75.000. La durata può variare da 12 a 120 mesi, ma può essere anche a durata indeterminata nel caso di apertura di credito in conto corrente. Il rimborso avviene in genere mediante il pagamento di rate comprensive di capitale ed interessi, calcolate secondo il tasso convenuto e in funzione della durata e delle eventuali spese stabiliti.

Per il rilascio del prestito possono essere richieste garanzie. **Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte;** pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato. Il costo totale del credito ottenuto dal consumatore viene espresso dal TAEG, tasso annuo effettivo globale, alla cui definizione contribuiscono non solo gli interessi applicati ma anche altre spese, quali quelle per l'incasso della rata, quelle di istruttoria pratica, di assicurazione (quest'ultima solo se imposta dalla banca e attinente a particolari eventi della vita del consumatore quali la morte, l'invalidità, la disoccupazione).

Il consumatore può recedere dal contratto con il pagamento di una penalità, se prevista in contratto, che non può eccedere l'uno per cento dell'importo rimborsato anticipatamente se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,50 per cento se la vita residua è inferiore a un anno. La penale non si applica nei contratti di apertura di credito e nei casi in cui l'intero debito residuo rimborsato è pari o inferiore ad € 10.000.

Ogni richiesta di finanziamento è soggetta alla valutazione discrezionale della banca, la quale si avvale anche di banche dati di provenienza esterna (Centrali Rischi obbligatorie; CRIF SpA,CERVED GROUP SPA). Nella valutazione del merito creditizio, inoltre, la banca si avvale anche di elaborazioni automatizzate di cosiddetti 'processi di credit scoring' elaborati dalla società CRIF SpA/CERVED GROUP SPA.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso variabile

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

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

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

Mutuo a tasso fisso

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

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

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

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione sfavorevole del parametro di indicizzazione del tasso al quale è stato stipulato il finanziamento;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) se contrattualmente previsto.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito www.bpf.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL PRESTITO AL CONSUMO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) Max 16,00%

Nel caso di finanziamento a tasso variabile il TAEG è riportato in via meramente esemplificativa, assumendo un valore del tasso immutato rispetto a quello iniziale per tutta la durata del contratto.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca**, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

** Se il prestito assume la forma tecnica del mutuo ipotecario si veda il relativo foglio informativo.

si rinvia anche al documento INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	75.000
	Durata massima	120 mesi
TASSO VARIABILE	Tasso di interesse nominale annuo variabile non superiore al	15,00%
	Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	EURIBOR
	Spread massimo	15,00
	<i>Solo per i soci della Banca spread</i>	5,00
	Tasso di mora	3 punti oltre il tasso contrattuale
TASSO FISSO	Tasso di interesse nominale annuo fisso non superiore al	15,00%
	Tasso di interessi di preammortamento	15,00%
	Tasso di mora	3 punti oltre il tasso contrattuale
SPESA	Spese per la stipula del contratto	0,60% (per i soci BPF 0,30%) minimo € 200,00
	Istruttoria	

Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	0,00
	Incasso rata Con addebito in cc con valuta pari a scadenza rata	Rata mensile € 2,00 – rata trimestrale € 4,00 – rata semestrale € 6,00
	Invio comunicazioni: formato cartaceo formato telematico	€2,00 € 0,00
	Spese per la produzione documenti ex art. 119 Tub	Spesa a richiesta euro 15,00 + euro 7,50 a foglio
	Sospensione pagamento rate	0,00
	Eventuali spese per prestazioni di garanzia	A carico del consumatore in base alla vigente normativa fiscale e alle tariffe di agenzia
	Invio comunicazione di decadenza dal beneficio del termine/risoluzione del contratto	€ 25,00
	In caso di mancato pagamento il consumatore dovrà a titolo di penale rimborsare i costi e le spese sostenuti per eventuali interventi	Max 15% dell'importo scaduto
	Altro: rec. Spese per invio avviso iscrizione in Centrali Creditizie	€ 20,00
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	“francese” in regime di capitalizzazione composta degli interessi
	Tipologia rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile/trimestrale/semestrale
	Divisore per il calcolo interessi	360
	Divisore per il calcolo interessi di mora	365

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

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO EURIBOR 3M/360 media mese maggio

DATA	VALORE
01/06/2022	-0,394%

PRESTITO A TASSO VARIABILE

Il calcolo del TAEG viene effettuato in via meramente esemplificativa, assumendo un valore del tasso immutato rispetto a quello iniziale per tutta la durata del contratto.

Euribor 3M/360 = - 0,394 + spread 8,00 = al 8,00% tasso variabile nominale annuo all'atto della stipula € 30.000

Durata: 5 anni - Spese istruttoria € 200,00, spese per rata € 2,00 – imposta sostitutiva 0,25% = € 75,00 - assicurazione temporanea caso morte età cliente 30 anni premio annuale € 80,00

Tasso di interesse applicato al momento della stipula del contratto	Durata del finanziamento (anni)	TAEG all'atto della stipula senza assicurazione	TAEG all'atto della stipula con assicurazione facoltativa	Importo della rata mensile per € 30.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta di 2 punti % dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce di 2 punti % dopo 2 anni
8,00%	5	8,89%	9,27 %	610,29	628,36	592,54

MUTUO A TASSO FISSO

Calcolo esemplificativo dell'importo della rata mensile per un finanziamento di € 30.000 – tasso nominale fisso 8,00 % – spese per rata € 2,00 – spese istruttoria € 200,00 – durata 5 anni – imposta sostitutiva 0,25% = € 75,00 - assicurazione temporanea caso morte età cliente 30 anni premio annuale € 80,00

Tasso di interesse applicato al momento della stipula del contratto	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 30.000,00 di capitale	TAEG all'atto della stipula senza assicurazione	TAEG all'atto della stipula con assicurazione facoltativa
8,00%	5	610,29	8,89 %	9,27 %

Viene di seguito riportato l'intero piano di rimborso/ammortamento simulato un prestito di € 10.000 della durata di mesi 24, spese istruttoria € 200, rata mensile costante, spese d'incasso € 2,00 a rata:

Esempio di piano di rimborso di un capitale iniziale di € 10.000,00= <i>Spese per singola rata mensile € 2,00 – spese istruttoria € 200,00</i>					
Durata mesi	24	Tasso nominale annuo TAEG	8,00% 11,31%	n° 24 rate mensili costanti posticipate	
n° rata	capitale residuo	quota capitale	quota interessi	Spese per rata	Totale rata
	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro
-	10.000,00				
1	9.614,40	385,60	66,67	2,00	454,27
2	9.226,23	388,17	64,10	2,00	454,27
2	8.835,47	390,76	61,51	2,00	454,27
4	8.442,10	393,37	58,90	2,00	454,27
5	8.046,11	395,99	56,28	2,00	454,27
6	7.647,48	398,63	53,64	2,00	454,27
7	7.246,19	401,29	50,98	2,00	454,27
8	6.842,23	403,96	48,31	2,00	454,27
9	6.435,57	406,66	45,61	2,00	454,27
10	6.026,20	409,37	42,90	2,00	454,27
11	5.614,10	412,10	40,17	2,00	454,27
12	5.199,26	414,84	37,43	2,00	454,27
13	4.781,65	417,61	34,66	2,00	454,27
14	4.361,26	420,39	31,88	2,00	454,27
15	3.938,07	423,19	29,08	2,00	454,27
16	3.512,05	426,02	26,25	2,00	454,27
17	3.083,19	428,86	23,41	2,00	454,27
18	2.651,47	431,72	20,55	2,00	454,27
19	2.216,88	434,59	17,68	2,00	454,27
20	1.779,39	437,49	14,78	2,00	454,27
21	1.338,98	440,41	11,86	2,00	454,27
22	895,64	443,34	8,93	2,00	454,27
23	449,34	446,30	5,97	2,00	454,27
24		449,34	2,93	2,00	454,27
	Totale	10.000,00	854,48	48,00	10.902,48

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di credito personale, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bpf.it

SERVIZI ACCESSORI

Non presenti

ALTRI SPESE DA SOSTENERE

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

Assicurazione	Spese vive
Spese estinzione anticipata per importi debito residuo maggiori di € 10.000 :	

Prestito al consumo

- vita residua prestito superiore a 12 mesi
- vita residua prestito inferiore a 12 mesi

1%
0,50%

IMPOSTE e TASSE: il cliente sarà tenuto al pagamento delle imposta/tasse previste: **imposta di bollo / tassa di concessione governativa o dell' Imposta sostitutiva di registro nella misura del 0,25% o del 2%** per i mutui con durata superiore a 18 mesi, viene trattenuta, al momento dell'erogazione, l'imposta sostitutiva, nella misura dello 0,25% dell'importo mutuato, ovvero del 2,00% per i mutui erogati per l'acquisto, la costruzione o la ristrutturazione di immobili ad uso abitativo, e relative pertinenze, per i quali non ricorrono le condizioni di prima casa.

TEMPI DI EROGAZIONE

- durata dell'istruttoria 45 giorni
- disponibilità dell'importo 15 giorni
-

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 1% . (vedere tabella sopra riportata) . **Tempi di chiusura rapporto:** entro un giorno dalla disponibilità dei fondi pervenuti a chiusura dell'operazione. Ad eccezione degli "Oneri Fiscali" che non sono oggetto di riduzione, **la porzione non maturata dei costi relativi alle "Spese di Istruttoria" dovrà essere oggetto di riduzione e sarà calcolata secondo il criterio pro rata temporis**

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaies 55 – 03100 Frosinone, oppure tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@bpf.it / bpf.reclami@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- Conciliatore Bancario Finanziario.

Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto
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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento

Prestito al consumo

	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.
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione. Rappresenta il tasso minimo in caso di valori negativi del parametro di riferimento.
Tasso annuo effettivo medio (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata, .
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.