

FOGLIO INFORMATIVO

PRESTITO IO LAVORO

aggiornato al 26/04/2019

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 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 DEPOSITI e al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI
Capitale sociale e Riserve al 31/12/18: Euro 76.688.548

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Il prestito IO LAVORO è destinato a tutti i giovani che, entro due anni dall'ottenimento del diploma / laurea, vogliono proseguire negli studi o iscriversi a progetti formativi di avvio al lavoro, ma anche a quei giovani titolari di partita iva che, sempre nel predetto termine, vogliono dare inizio ad una nuova attività imprenditoriale o professionale. La finalità del finanziamento deve comunque essere strettamente correlata all'accesso al mondo del lavoro.

Si tratta di un finanziamento di durata non superiore a 96 mesi, di cui massimo 36 in preammortamento. L'importo massimo finanziabile è pari ad euro 10.000,00 al tasso di interesse fisso dell'1%.

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. Il finanziamento IO LAVORO richiede l'apertura di un conto corrente presso la Banca Popolare del Frusinate, su cui avverrà il regolamento delle rate.

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 è attinente a particolari eventi della vita del consumatore quali la morte, l'invalidità, la disoccupazione).

Principali rischi (generici e specifici)

Rischio di non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

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 10,00%

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.

Per i prestiti rivolti a privati consumatori, si rinvia anche al documento di INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI.

		VOCI	COSTI
		Importo massimo finanziabile	€ 10.000,00
		Durata massima	96 mesi
TASSO VARIABILE	Tasso di interesse nominale annuo variabile non superiore al :		NA
	Parametro indicizzazione		NA
	Spread FISSO		NA
	Tasso di mora		NA
TASSO FISSO	Tasso di interesse nominale annuo fisso non superiore al		1,00%
	Tasso di interessi di preammortamento		0,00%
	Tasso di mora		4,00%
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	€ 0,00
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	0,00
		Incasso rata mensile	€ 0,00
		Con addebito in cc con valuta pari a scadenza rata	
		Invio comunicazioni/ solleciti di pagamento recapito ordinario	€ 2,00
		Sospensione pagamento rate	0,00
		Altro: rec. Spese per invio avviso iscrizione in Centrali Creditizie	€ 20,00
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento		“francese”
	Tipologia rata		Costante
	Periodicità delle rate		Mensile
		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.

Viene di seguito riportato l'intero piano di rimborso/ammortamento simulato un prestito di € 10.000 della durata di mesi 24, rata mensile costante:

Esempio di piano di rimborso di un capitale iniziale di € 10.000,00				
Spese per singola rata mensile € 0,00 - spese istruttoria € 0,00				
Durata mesi	24	TAN : 1,00%	T.A.E.G. : 1,25%	
N.rata	capitale residuo	quota capitale	quota interessi	rata
1	9587,31	412,69	8,34	421,03
2	9174,28	413,03	8,00	421,03
3	8760,9	413,38	7,65	421,03
4	8347,18	413,72	7,31	421,03
5	7933,12	414,06	6,97	421,03
6	7518,71	414,41	6,62	421,03
7	7103,95	414,76	6,27	421,03
8	6688,85	415,10	5,93	421,03
9	6273,4	415,45	5,58	421,03
10	5857,61	415,79	5,24	421,03
11	5441,47	416,14	4,89	421,03
12	5024,98	416,49	4,54	421,03
13	4608,15	416,83	4,20	421,03
14	4190,97	417,18	3,85	421,03
15	3773,44	417,53	3,50	421,03
16	3355,56	417,88	3,15	421,03
17	2937,34	418,22	2,81	421,03
18	2518,77	418,57	2,46	421,03
19	2099,85	418,92	2,11	421,03
20	1680,58	419,27	1,76	421,03
21	1260,96	419,62	1,41	421,03
22	1259,9	419,97	1,06	421,03
23	1259,19	420,32	0,71	421,03
24	0	420,67	0,36	421,03
TOTALE		10.000,00	104,72	10.104,72

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

SERVIZI ACCESSORI

Non presenti

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del finanziamento 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 :

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

NON APPLICABILE per Privato consumatore

1%
0,50%

Spese estinzione anticipata

Per cliente non Consumatore
3%

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 5 giorni
- disponibilità dell'importo immediata a seguito perfezionamenti adempimenti previsti

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento pagando unicamente in compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto (vedere tabella sopra riportata). **Tempi di chiusura rapporto:** entro un giorno dalla disponibilità dei fondi pervenuti a chiusura dell'operazione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - , oppure tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@bpf.it / reclami.bpf@legalmail.it , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento o 15 in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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 concernente 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 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.
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.