

**FOGLIO INFORMATIVO SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO AI CONSUMATORI
MUTUO CHIROGRAFARIO A TASSO VARIABILE**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico

Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800

Sito internet: www.bancainvestis.com

Capitale sociale Euro 55.200.625,89 i.v.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016

Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capogruppo del Gruppo Banca Investis

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Codice consulente:

Nome:

Cognome:

Indirizzo:

Telefono:

E-mail

N° iscrizione albo:

CHE COSA È 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".

Quando non viene garantito da un'ipoteca, ma semplicemente da un impegno del debitore attraverso sottoscrizione di apposito contratto, si chiama "chirografario".

Il cliente rimborsa il credito immobiliare 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 possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI**Finanziamento a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione rilevato periodicamente.

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.

PER SAPERNE DI PIÙ:

La Guida Pratica "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici", che aiuta ad orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali, e sul sito del finanziatore www.bancainvestis.com.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che siano immediatamente quantificabili; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO**Tasso Euribor 3 mesi 360 gg.**

Importo totale del credito: Euro 100.000,00

Costo totale del credito: Euro 27.528,08

Importo totale dovuto dal cliente: Euro 127.528,08

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,80%

Esempio di calcolo per un finanziamento di Euro 100.000,00 a rate mensili costanti posticipate comprensive di capitale e interessi con un piano di rimborso in 5 anni (60 mesi) al tasso del 9,516% (Euribor 3 mesi base 360 giorni al 30/09/2025, pari a 2,016% + 7,500 punti percentuali), spese di istruttoria pari a Euro 3.000,00, imposta sostitutiva pari a Euro 250,00, spese di incasso rata pari a Euro 2,00, spese annuali c/c stimate pari a Euro 102,20 (l'importo indicato è orientativo ed è stato calcolato per il profilo di utilizzo "Conto BANCA INVESTIS Exclusive")

Oltre al 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 del parametro di indicizzazione.

Principali Condizioni Economiche		
	VOCI	COSTI
	Importo finanziabile	Importo minimo: Importo massimo: Euro 10.000,00 Non previsto
	Durata	Minimo 2 anni, massimo 10 anni
TASSI DISPONIBILI	Tasso di interesse nominale annuo	Euribor 3 mesi 360 più spread
	Parametro di riferimento	<p><u>Periodicità delle revisioni del tasso:</u> trimestrali, con decorrenza del tasso 01/01 - 01/04 - 01/07 - 01/10;</p> <p><u>Rilevazione indice ai fini della stipula (tasso d'ingresso):</u> Euribor 360 (Euro Interbank Offered Rate) 3 mesi lettera puntuale pubblicato (*) dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" l'ultimo giorno lavorativo bancario del trimestre solare che precede la stipula del finanziamento.</p> <p><u>Rilevazione indice ai fini delle revisioni periodiche del tasso:</u> Euribor 360 (Euro Interbank Offered Rate) 3 mesi lettera puntuale pubblicato (*) dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" l'ultimo giorno lavorativo bancario di ogni trimestre solare.</p> <p>L'eventuale variazione avrà efficacia già dal primo giorno successivo rispetto alla fine del trimestre solare in cui si è verificata la rilevazione.</p> <p>(*) In caso di mancata uscita del quotidiano "Il Sole 24 Ore" o di non pubblicazione del parametro Euribor 3/360, il valore preso a riferimento sarà quello reso noto alle ore 11.00 dall' "Euribor Panel Steering Committee" il penultimo giorno lavorativo bancario del trimestre solare in questione.</p>
	Spread	7,500%
	Tasso di interesse di preammortamento	Euribor 3 mesi 360 + 7,500%

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	3,000% sull'importo erogato, con minimo di Euro 500,00
		Altro	
		Stipula in locali diversi da quelli della banca (solo per atto principale)	Euro 120,00
		Rilascio piano di ammortamento a singola richiesta	Nessuna spesa
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Nessuna spesa
		Incasso rata	Euro 2,00 Per ciascuna rata, per i finanziamenti con pagamento a mezzo addebito automatico in conto corrente destinati ai privati
			Euro 1,03 Rilascio quietanza di pagamento rata (per rate con addebito automatico in conto corrente*)
			* l'addebito automatico in conto corrente non prevede l'invio di avviso di scadenza rata né, per i finanziamenti destinati ai soli consumatori, la quietanza di pagamento, salvo specifica richiesta dell'intestatario e solo per le rate non ancora scadute.
		Invio comunicazioni	Euro 2,07 Invio avviso di scadenza rata (per rate con addebito automatico in conto corrente **)
			** l'addebito automatico in conto corrente non prevede l'invio di avviso di scadenza rata né, per i finanziamenti destinati ai soli consumatori, la quietanza di pagamento, salvo specifica richiesta dell'intestatario e solo per le rate non ancora scadute.
		Altro	
		Estratto conto (comunicazione annuale)	Euro 0,00
		Certificazione interessi passivi (annuale)	Euro 0,00
Sussistenza di credito/debito (per singolo atto)	Euro 50,00		
Variazione periodicità di rimborso	Euro 0,00		
Variazione scadenza preammortamento / ammortamento del finanziamento	Euro 0,00		
Rinuncia a fidejussione	Euro 50,00		
Atti di erogazione e quietanza (per singolo atto)	Euro 100,00		
Spese istruttoria di atto modificativo e/o integrativo di un contratto ad eccezione delle	Euro 100,00		

		rinegoziazioni ex art. 120 quater del T.U.B. (per singolo atto)
		Compenso omnicomprensivo per decurtazione o estinzione anticipata del finanziamento:
		Acquisto / costruzione di immobile ad uso residenziale o di unità per l'esercizio in proprio di attività professionale o di impresa individuale 0,000% del capitale rimborsato
		Altre finalità 2,000% del capitale rimborsato
PIANI DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese. Piano Bullet (rate di ammortamento di solo quota interessi e rata finale di solo quota capitale)
Liquidazione degli interessi	Tipologia di rata	A rate costanti
Base calcolo interessi	Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale

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 (anni)	Importo rata mensile per Euro 100.000,00 di capitale	Se tasso di interesse aumenta del 2% dopo due anni	Se tasso di interesse diminuisce del 2% dopo due anni (*)
9,516 %	2	Euro 4.594,19	Euro 4.686,78	Euro 4.502,69
9,516 %	5	Euro 2.102,97	Euro 2.202,06	Euro 2.006,56
9,516 %	10	Euro 1.296,85	Euro 1.408,87	Euro 1.189,85

(*) Premesso che il tasso di interesse aumenta o diminuisce per effetto dell'oscillazione del parametro sottostante, precisiamo che se il valore del parametro rilevato alla data di rilevazione sia negativo, il parametro si intenderà convenzionalmente pari a zero, di conseguenza il tasso applicato corrisponderà allo spread. La rata, nell'esempio di diminuzione del tasso di 2 punti, sarà determinata in base al tasso finito pari allo spread.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/96), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancainvestis.com.

SERVIZI ACCESSORI

Conto corrente	Per il dettaglio delle spese, vedi Foglio Informativo del "Conto corrente".
-----------------------	---

Il cliente può recedere dal contratto di conto corrente senza dover recedere dal mutuo. Il cliente può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Maggiorazione di 2,000 punti percentuali sul tasso applicato alla rata scaduta e non pagata nei termini.
Sospensione pagamento rate	Euro 0,00
Adempimenti notarili	Secondo quanto richiesto dal notaio
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Da corrispondere al momento della stipula dell'eventuale atto di compravendita al notaio rogante nella misura prevista dalla disciplina fiscale vigente.
Tasse ipotecarie	Non applicabile
Altro:	
Accollo	Euro 150,00
Eventuali spese di registrazione (in caso di scrittura privata)	Euro 5,00 (fatti salvi maggiori importi richiesti dall'Agenzia delle Entrate)
Imposta sostitutiva (come da normativa vigente, in percentuale sull'importo erogato, qualora prevista):	
Finanziamento destinato a casa diversa dalla prima casa di abitazione;	2,000%
Finanziamento destinato all'acquisto, ristrutturazione e costruzione di unità abitative, anche se trattasi di prima casa, classificate catastalmente nelle categorie A1, A8 e A9	2,000%
Finanziamento con altre destinazioni	0,250%

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	60 giorni lavorativi a partire dalla presa in carico dell'intera documentazione da parte delle Funzioni centrali competenti
Disponibilità dell'importo	30 giorni lavorativi a partire dal perfezionamento del contratto

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 60 giorni dalla richiesta.

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

- Visura e piantina catastale del terreno o dell'immobile su cui si intende acquisire o conservare il diritto di proprietà
- Atto notarile di provenienza dell'immobile
- Eventuale contratto preliminare di compravendita stipulato dal richiedente
- Copia della dichiarazione dei redditi del cliente relative all' ultimo anno
- Informazioni su altri immobili di proprietà del cliente e copia dei relativi atti di compravendita

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

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 30 giorni senza dover pagare alcuna penale, compenso o onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del finanziamento

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

Non oltre due mesi dalla comunicazione di recesso formalizzata dal cliente, allo scopo di consentire l'ordinato regolamento e conclusione dei rapporti eventualmente pendenti.

Reclami

I reclami vanno inviati al finanziatore con lettera indirizzata a "BANCA INVESTIS S.p.A. – Funzione Consulenza Legale e Contenzioso – Via San Dalmazzo n. 15, 10122 Torino" inviata per posta ordinaria o raccomandata, per posta elettronica all'indirizzo reclami@bancainvestis.com per posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo bancainvestis@legalmail.it,

via fax al n. 011/0828807 oppure tramite consegna diretta del reclamo alla filiale della banca presso la quale è intrattenuto il rapporto. Il finanziatore deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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, oppure chiedere al finanziatore.

Il cliente può anche rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario senza prima avere presentato reclamo.

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.

LEGENDA

Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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; man 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 Globale (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 ed 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 preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato