

FOGLIO INFORMATIVO  
**Convenzione "Zootecnia Sostenibile"  
Mutuo Chirografario Tasso Variabile 20 anni**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino  
Banca di Credito Cooperativo**

Via IV Novembre 20 -38051 – Borgo Valsugana (TN)

Tel.: 0461788600 - Fax: 0461752787

Email: [info@cr-valsuganaetesino.net](mailto:info@cr-valsuganaetesino.net) Sito internet: [www.cr-valsuganaetesino.net](http://www.cr-valsuganaetesino.net)

Registro delle Imprese della CCIAA di TRENTO n. REA 3338 nr. Codice Fiscale 00103230223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102

Iscritta all'Albo delle società cooperative n.A157609

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia – Via Nazionale 91 – 00184 Roma

## CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO AL NON CONSUMATORE

Con il contratto di mutuo chirografario la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo a rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

### *I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI*

#### **Mutuo a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento 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 dalla variazione in aumento dell'indice di riferimento 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.

#### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (floor) o massimo (cap). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.

Il contratto inoltre può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse.

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

### **DATI CONSORZIO GARANZIA**

#### **COOPERFIDI SC**

Sede legale : Via Clementino Vannetti 1, 38122 TRENTO

Telefono : +390461260417 Fax: +390461267663

E mail: [info@cooperfidi.it](mailto:info@cooperfidi.it)

Sito internet: [www.cooperfidi.it](http://www.cooperfidi.it)

PEC: [cooperfidi@legalmail.it](mailto:cooperfidi@legalmail.it)

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Trento: 6038 – C.C.I.A.A. Tn n° 98584

Codice Fiscale: 96000860229; Partita Iva: 00913130225

Numero di iscrizione all'Albo Nazionale Enti Cooperativi: A157802

Numero di iscrizione nell'Elenco Speciale degli intermediari finanziari ex art. 107 d.lgs. n 385/1993 (TUB): 19528-9

#### **Cos'è la garanzia collettiva dei fidi**

La garanzia collettiva dei fidi consiste nel rilascio, da parte del Cooperfidi S.c., di garanzie di tipo mutualistico a beneficio di Banche e Intermediari Finanziari, così da facilitare l'accesso al credito delle aziende clienti a condizioni economiche di favore. Il Confidi rilascia una lettera di garanzia riportante la forma tecnica, la durata, l'importo e i dettagli dell'affidamento garantito.

Ulteriori informazioni relative alle condizioni applicate dal Consorzio sono disponibili dal Foglio Informativo pubblicato sul sito Sito internet: : [www.cooperfidi.it](http://www.cooperfidi.it)

Spese Confidi di Euro 750,00 riportate nel Foglio Informativo sono indicative e rappresentative dell'importo massimo del periodo considerato (1 semestre 2023), ma andranno valutate come da indicazioni seguenti.	
Spese pagate a Confidi	Secondo quanto applicato dal Confidi di riferimento.  Di norma, le spese pagate sono espresse in percentuale sul valore nominale della garanzia rilasciata, oppure hanno un importo fisso, e sono determinate in funzione della durata della stessa e con riferimento sia alla tipologia del finanziamento, sia all'eventuale controgaranzia rilasciata al Confidi da altri soggetti.

## **CONVENZIONE “Zootecnia Sostenibile” TRA CASSA CENTRALE BANCA E COOPERFIDI S.C.**

Mutui Chirografari a tasso variabile: estratto della Convenzione:

### **Art. 5 – CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AI FINANZIAMENTI A TASSO VARIABILE**

- 5.1. Con riferimento ai Finanziamenti erogati dalla Banca Finanziatrice con applicazione di un tasso variabile, il tasso applicato (di seguito “Tasso Variabile Applicato”) sarà rappresentato dalla media ponderata tra: (I) il tasso variabile richiesto sulla Quota Banca parametrato all'Euribor 6 mesi 360 e (II) il tasso fisso applicato sulla Quota Ente, nella misura prevista nell'Allegato C.
- 5.2. Per i Finanziamenti a tasso variabile il tasso non potrà comunque mai assumere valori negativi.
- 5.3. Lo spread sulla Quota Banca rappresenta una scelta commerciale a libera discrezione della Banca Finanziatrice, fermo restando che non potrà in nessun caso eccedere i valori riportati nella seguente tabella:

Finanziamenti aventi durata	Finanziamenti assistiti da garanzia Cooperfidi fino al 50%: SPREAD massimo su Quota Banca	Finanziamenti assistiti da garanzia Cooperfidi oltre il 50% e fino all'80%: SPREAD massimo su Quota Banca
fino a 10 anni	2,80	1,80
Oltre i 10 e fino a 15 anni	3,50	2,30
Oltre i 15 e fino a 20 anni	4,00	2,50

### **ALLEGATO C**

#### **TASSO CORRISPETTIVO APPLICATO SULLE SOMME DEPOSITATE DA COOPERFIDI SUL CONTO TECNICO**

Ai sensi del paragrafo 2.7 della Convenzione, il tasso corrispettivo annuo applicato alle somme depositate da Cooperfidi sul Conto Tecnico aperto presso la Banca Finanziatrice è pari allo 0,10% (zero virgola dieci per cento).

Nel foglio informativo sono considerate le condizioni massime previste dalla Convenzione.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 6MESI/360 mmp; Prodotto: MT. ZOOTECHN. TV 20A			
Importo totale del credito: € 10.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 4,91%	Costo totale del credito: € 5.272,40 Importo totale dovuto dal cliente: € 15.272,40

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo.

Il TAEG è calcolato su:

Importo del credito	€ 10.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	EURIBOR 6MESI/360 mmp (Attualmente pari a: 2,052%) + 4 punti perc. Minimo: 2,276% Massimo: (#EU6+4)*0,64+0,036% Valore effettivo attualmente pari a: 3,90928% EURIBOR 6 MESI ACT/360 rilevato ad inizio di ogni mese con frequenza mensile, dal quotidiano Il Sole24Ore relativo alla media mese precedente, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI). Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,964%
Durata	20 Anni
Periodicità della rata	Semestrale
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0,5%
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0%
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	€ 0,00
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 0,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,70
Avviso scadenza rata	€ 0,00
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
Spese pagate a Confidi	€ 750,00
Spese postali	€ 0,00
Spese custodia e pegno	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali eventuali penali.

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

### Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 6MESI/360 mmp; Prodotto: MT. ZOOTECHN. TV 20A			
Importo totale del credito: € 10.000,00	Durata del finanziamento (anni): 20	Indicatore del costo totale del credito: 5,49%	Costo totale del credito con polizza assicurativa

		facoltativa: € 5.885,14 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 15.885,14
--	--	--

L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:

Onere assicurativo facoltativo 1	€ 272,84 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Onere assicurativo facoltativo 2	€ 33,99 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11

Il costo della polizza facoltativa è stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "Assicredit" di Assimoco S.p.a. a copertura del mutuo per un soggetto assicurato (i.e. key man) di 35 anni e in buono stato di salute, con l'opzione di pagamento del premio in "modalità mista".

### VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile	€ 1.000.000 per ciascuna impresa agricola
Durata	massimo 20 anni, compreso eventuale preammortamento di 1 anno
Garanzie accettate	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.

### TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	EURIBOR 6MESI/360 mmp (Attualmente pari a: 2,052%) + 4 punti perc. Minimo: 2,276% Massimo: (#EU6+4)*0,64+0,036% Valore effettivo attualmente pari a: 3,90928% EURIBOR 6 MESI ACT/360 rilevato ad inizio di ogni mese con frequenza mensile, dal quotidiano Il Sole24Ore relativo alla media mese precedente, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI). Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,964%
---	--

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento dell'importo della rata (che aumenta nel caso di crescita dell'indice e che invece si riduce in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Con riferimento ai finanziamenti con applicazione di un tasso variabile, il tasso applicato sarà rappresentato dalla media ponderata tra: (I) il tasso variabile richiesto sulla Quota Banca parametrato all'Euribor 6 mesi 360 e (II) il tasso fisso applicato sulla Quota Ente, nella misura prevista nell'Allegato C (0,10%).

**Il tasso così determinato si modificherà automaticamente in relazione alla misura dell'indice di riferimento in essere alla data di scadenza di ciascuna rata di ammortamento e con decorrenza dalla successiva rata di ammortamento.**

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	EURIBOR 6MESI/360 mmp (Attualmente pari a: 2,052%) + 4 punti perc. Minimo: 2,276% Massimo: (#EU6+4)*0,64+0,036% Valore effettivo attualmente pari a: 3,90928% EURIBOR 6 MESI ACT/360 rilevato ad inizio di ogni mese con frequenza mensile, dal quotidiano Il Sole24Ore relativo alla media mese precedente, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI). Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,964%
---	--

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	0,5%
-------------	------

Altro:

Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.
---	--

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

### Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	€ 0,00
------------------	--------

Periodicità gestione pratica	Annuale
------------------------------	---------

Incasso rata	Cassa: € 0,00 Presenza rapporto: € 0,00 SDD: € 0,00 Freccia: € 0,00
--------------	--

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,70
---	--------

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	€ 0,50
---	--------

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
--	--------

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di banca virtuale o ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:

Avviso scadenza rata	€ 0,00
----------------------	--------

Accollo mutuo	0,5%
---------------	------

Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	€ 0,00
---	--------

Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	€ 0,00
---	--------

## PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Il cliente può concordare una tipologia differente Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
--	--

Periodicità delle rate	Semestrale Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Finanziaria
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Importo rata

#### ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

EURIBOR 6MESI/360 mmp

Data	Valore
01.07.2025	2,052%
01.06.2025	2,123%
01.05.2025	2,223%

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 6MESI/360 mmp; Prodotto: MT. ZOOTECHN. TV 20A

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Semestrale per un capitale di: € 10.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
3,90928%	5	€ 1.109,54	€ 1.109,54	€ 1.109,54
3,90928%	10	€ 607,79	€ 607,79	€ 607,79
3,90928%	15	€ 442,57	€ 442,57	€ 442,57
3,90928%	20	€ 361,46	€ 361,46	€ 361,46

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 6MESI/360 mmp; Prodotto: MT. ZOOTECHN. TV 20A

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Semestrale per un capitale di: € 10.272,84	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
3,90928%	5	€ 1.139,81	€ 1.139,81	€ 1.139,81
3,90928%	10	€ 624,37	€ 624,37	€ 624,37
3,90928%	15	€ 454,65	€ 454,65	€ 454,65
3,90928%	20	€ 371,32	€ 371,32	€ 371,32

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio con modalità mista, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per un soggetto assicurato (i.e. key man) di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate € 272,84

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet: [www.cr-valsuganaetesino.net](http://www.cr-valsuganaetesino.net)

#### SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa obbligatoria Non prevista

Polizza assicurativa facoltativa Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente

	polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca: - Polizza "Assicredit" di Assimoco S.p.a. e Assimoco Vita S.p.a.
Onere assicurativo facoltativo 1	€ 272,84 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Onere assicurativo facoltativo 2	€ 33,99 Periodicità: Annuale Numero periodi: 10 Applicata dal periodo: 11

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.** Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

**Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.**

In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa.

**Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.**

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	2 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Spese su rate in mora	€ 0,00
Sospensione pagamento rate	€ 0,00
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 7,34
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 5,73
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,95
Spese di rinegoziazione	€ 0,00

<b>TEMPI DI EROGAZIONE</b>	
Durata dell'istruttoria	Massimo 30 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

<b>ALTRO</b>	
Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito	
Spese pagate a Confidi	Secondo quanto applicato dal Confidi di riferimento
Spese postali	€ 0,00

Spese custodia e pegno	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca, corrispondendo a quest'ultima il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati.

Non sarà corrisposto alla Banca alcun compenso qualora il cliente sia una persona fisica che richiede l'estinzione anticipata o parziale del mutuo contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero svolgimento della propria attività economica o professione, ai sensi dell'art. 120-ter del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.), nonché qualora il cliente esercita la facoltà di surrogazione di cui agli articoli 1202 cod. civ. e 120-quater del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.).

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti del vecchio.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino Banca di Credito Cooperativo Italiano S.p.A.**

Ufficio Reclami

Via Ponte Brenta 2/A Frazione Tezze, 38055 Grigno (TN)

e-mail [reclami@cr-valsuganaetesino.net](mailto:reclami@cr-valsuganaetesino.net) pec: [segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net](mailto:segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA	Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: $(it=i/t)$ . Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% ( $it= 3\%/12$ mesi).
Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA	Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: $(it=(1+i)^{(1/t)}-1)$ , che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato

	(it) alla rata è pari allo 0,2467% ( $it = ((1+3)^{(1/12)} - 1)$ )
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. In caso di mutui a tasso variabile, il funzionamento del piano di ammortamento alla francese è lo stesso ma l'importo complessivo della rata mensile varierà, in positivo o in negativo, in base all'andamento dell'indice di riferimento comportando di conseguenza un aumento o una riduzione della quota interessi della rata.
Piano di ammortamento "francese" con quota capitale costante	Con riferimento ai mutui a tasso variabile, le rate di ammortamento saranno composte da una quota capitale calcolata sempre, per tutta la durata dell'ammortamento, sulla base del valore del tasso di interesse originario e da una quota interessi che tiene conto, nel tempo, dell'andamento dell'indice di riferimento. Pertanto, nell'ipotesi di variazione del tasso di interesse a seguito dell'aumento o della diminuzione della misura dell'indice di riferimento, varieranno soltanto le quote di interesse del piano, mentre rimarranno inalterate le quote di capitale, che conserveranno i valori del piano di ammortamento originario.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
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.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
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 e altre voci di spesa, ad esempio spese istruttorie 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. E' 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" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
Tasso Massimo (cap)	Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Tasso Minimo (floor)	Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.