Foglio informativo
FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO ORDINARIO A TASSO VARIABILE

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica :	**Tercas - Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A.**
Sede legale e amministrativa :	**C.so San Giorgio, 36 - 64100 TERAMO**
Telefono e Fax :	**0861.3251 - 0861.243195**
Sito internet/email :	**www.tercas.it - tercas@tercas.it**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia :	**n°5174**
Banca sottoposta ad Amministrazione Straordinaria :	**Decreto MEF del 30/04/2012**

sezione da compilarsi in caso di offerta fuori sede

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e cognome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

Qualifica: _____

Che cosa è il Finanziamento chirografario

Il finanziamento chirografario è un finanziamento a breve e medio termine concesso alla clientela, per finalità di varia natura.
Le garanzie a presidio del regolare rimborso del finanziamento, concordate tra le parti, possono essere di diverso tipo (fidejussione, cessione di credito, ecc...).
Il rimborso avviene mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso fisso o variabile; le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Finanziamento chirografario a tasso variabile *(tipo di finanziamento di cui al presente foglio informativo)*

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 consigliato a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo o del numero delle rate.

Il presente finanziamento chirografario è destinato sia al consumatore che al non consumatore per diverse finalità.

Principali condizioni economiche

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Esempio di finanziamento di € 10.000,00 5 anni (60 mesi) TAEG : 11,79%

Trattandosi di finanziamento a tasso variabile, nell'esempio di TAEG sopra riportato si ipotizza che il tasso applicato, calcolato in base all'ultimo valore disponibile (alla data del presente documento) del parametro di indicizzazione, rimanga invariato per tutta la durata dell'ammortamento (per le voci incluse nel calcolo del TAEG v. nota 1).

		VOCI		COSTI
		Importo massimo finanziabile		*imprese, società commerciali, ditte individuali, professionisti* non previsto *consumatori* *euro* 25.000,00
		Durata		*imprese, società commerciali, ditte individuali, professionisti* non previsto *consumatori* massimo 60 mesi
TASSI		**Tasso di interesse di ammortamento nominale annuo**		parametro di indicizzazione + spread *arrotondato allo 0,05 superiore*
		Parametro indicizzazione (v. nota 2)		Euribor 6 mesi
		Spread		8,00
		Tasso di interesse di preammortamento tecnico (v. nota 3)		pari al tasso di ammortamento
		Tasso di mora		tasso in vigore tempo per tempo maggiorato di punti 2
SPESE	**Spese per la stipula del contratto**	**Istruttoria (v. nota 4) (v. nota 6)**	cliente consumatore	0,80% con un minimo di 130 euro
			cliente non consumatore	1,00 % min. Euro 500 per importi fino ad Euro 100.000
				1,50 % min. Euro 500 per importi da Euro 100.001 fino ad Euro 500.000
				2,00 % min. Euro 500 per importi oltre ad Euro 500.000
			TAEG	
		Rilascio copia contratto ante stipula (informativa pre-contrattuale)		15 euro
	Spese per la gestione del rapporto	**Incasso rata (v. nota 5)**	*TAEG*	2,50 euro
		Rilascio certificazione interessi		6 euro
		Rilascio certificazione varie		25,82 euro
		Sollecito di pagamento		5 euro
PIANO DI AMMOR-TAMENTO		**Tipologia di ammortamento**		progressivo "francese" con quote di capitale predeterminate al tasso di interesse iniziale
		Tipologia di rata		rata di importo variabile (crescente o decrescente)
		Periodicità delle rate		mensile (12 rate annue)

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE

media mese di	**Aprile 2013**	**0,3310%**
media mese di	Marzo 2013	0,3340%
media mese di	Febbraio 2013	0,3710%

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 - CLIENTE NON CONSUMATORE

Tasso di interesse applicato	**Durata del finanziamento (anni)**	**Importo rata mensile per € 10.000,00 di capitale**	**Importo rata mensile** ***se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni***	**Importo rata mensile** ***se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni***
8,35%	5	€ 204,44	€ 214,20	€ 194,96
ATTENZIONE: In considerazione della presenza del tasso floor, l'effetto della diminuzione del tasso è limitato in misura corrispondente.				

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

SERVIZI ACCESSORI

Polizza "Più Protetti Tutela Mutuo": premio assicurativo in funzione del sesso e dell'età del mutuatario oltre che della durata e dell'importo del mutuo.
Polizza Temporanea Caso Morte o Invalidità Permanente (almeno 50%), a seguito di infortunio: premio assicurativo di 2,75 euro annui.
Per le caratteristiche delle polizze (rischi, massimali, franchigie, premi, ecc.) si rinvia alle relative note informative.
N.B. la sottoscrizione delle suddette polizze è del tutto facoltativa per il cliente e non costituisce in alcun modo condizione per accedere al mutuo o al prestito.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta sostitutiva DPR 601/73 *(per durate superiori a 18 mesi)*	immobili ad uso abitativo diversi dalla prima casa	2,00%
TAEG	prima casa ed o gni altra destinazione	0,25%

TEMPI DI EROGAZIONE

La stipula del contratto avviene di norma entro 3 giorni successivi alla delibera di concessione del finanziamento.

NOTE

(1) Gli esempi di calcolo del TAEG tengono conto del solo periodo di ammortamento, con esclusione del periodo di preammortamento;
gli esempi inoltre sono stati fatti includendo tra gli oneri, oltre alle spese di istruttoria e di incasso rata, anche un'imposta sostitutiva di 25,00 euro. Le voci che entrano a far parte del calcolo, oltre agli interessi, sono specificatamente evidenziate nelle tabelle soprariportate, con indicazione della dicitura TAEG in basso a destra.

(2) Euribor (Euro Interbank Offered Rate): è il tasso definito dalla Federazione Bancaria Europea per i depositi interbancari in euro, con riferimento a diverse scadenze (3 mesi, 6 mesi, ecc.); per la determinazione dei tassi d'interesse dei finanziamenti parametrati all'Euribor, viene utilizzata la media aritmetica semplice delle quotazioni giornaliere dell'Euribor a 6 mesi, coefficiente 365, rilevata nel secondo mese immediatamente precedente ciascuna periodicità di applicazione, pubblicata sul quotidiano Il Sole24 Ore.

(3) In caso di ulteriori periodi di preammortamento, il tasso applicato sarà pari a quello di ammortamento se non diversamente specificato in contratto.

(4)

Spese di istruttoria per finanziamenti regolati su conti a pacchetto: (cliente consumatore)	Linea Young	Linea Small		Linea Medium		Linea Large	
		Commissione	Minimo	Commissione	Minimo	Commissione	Minimo
		0,60%	€ 130,00	0,48%	€ 130,00	0,40%	€ 130,00

Spese di istruttoria per finanziamenti regolati su conti a pacchetto:	Linea Silver		Linea Gold	
(cliente non consumatore)	Commissione	Minimo	Commissione	Minimo
per importi fino ad Euro 100.000	0,60%	€ 500,00	0,50%	€ 500,00
per importi da Euro 100.001 fino ad Euro 500.000	0,90%	€ 500,00	0,75%	€ 500,00
per importi oltre Euro 500.000	1,20%	€ 500,00	1,00%	€ 500,00

Per operazioni di particolare complessità o fuori dall'ordinaria operatività, le spese di istruttoria saranno concordate a parte.

(5)

Commissione incasso rata per finanziamenti regolati su conti a pacchetto:	Linea Young	Linea Small	Linee Medium	Linee Large
		€ 2,50	€ 1,25	gratuito
			Linea Silver	Linee Gold
			€ 1,90	€ 1,25

La commissione di incasso rata è comprensiva delle spese di invio avviso di scadenza rata/quietanza.

(6) Le spese di Istruttoria, saranno dovute anche nel caso in cui ci sia rinuncia da parte del cliente o per qualsiasi altro motivo (compreso l'esito negativo dell'iter deliberativo) il finanziamento non venisse stipulato e/o erogato.

Estinzione anticipata e Reclami

Estinzione anticipata
Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento senza preavviso e 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 - tutto insieme - prima della scadenza del finanziamento.
Per i contratti di finanziamento chirografariuo stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al **3% dell'importo del finanziamento**.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
Chiusura immediata (0 giorni) all'estinzione del finanziamento.

Reclami
I reclami vanno inviati a **Ufficio Compliance - Funzione Gestione Reclami - Gruppo Bancario Tercas Direzione Generale Corso San Giorgio, 36 - 64100 Teramo,**, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**.
Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, chiedere alla Banca oppure alle filiali della Banca d'Italia.

Legenda

Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Imposta sostitutiva	Imposta pari al 2% (acquisto o ristrutturazione immobili ad uso abitativo diverso dalla prima casa) o allo 0,25% (acquisto o ristrutturazione prima casa o ogni altra destinazione) della somma erogata, per durate superiori a 18 mesi.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso in considerazione per determinare il tasso di interesse di un finanziamento a tasso variabile.
Parametro di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso in considerazione per determinare il tasso di interesse di un finanziamento a tasso fisso.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con indicazione della composizione delle singole rate e delle relative scadenze, 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 diminui
Preammortamento tecnico	Periodo iniziale che va dall'erogazione del finanziamento fino alla scadenza della periodicità in corso.
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 finanziamento.
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.
Rata di ammortamento	La somma tra quota capitale e quota interessi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare della somma erogata. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula/erogazione del finanziamento alla data di decorrenza dell'ammortamento.
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	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 usuraio, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.
Tasso massimo "cap"	Il tasso di interesse che regola l'operazione nel caso in cui il tasso contrattuale dovesse salire sopra la soglia di tale tasso massimo.
Tasso minimo "floor"	Il tasso di interesse che regola l'operazione nel caso in cui il tasso contrattuale dovesse scendere sotto la soglia di tale tasso minimo.
Ulteriore periodo di preammortamento	Periodo che va dalla scadenza del preammortamento tecnico alla decorrenza dell'ammortamento.