

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.

Frazione Taxel, 26 - 11020 - GRESSAN

Tel.: 0165.237728 - Fax: 0165.262857

Email: segreteria@valdostana.bcc.it - PEC: segreteria@pec.valdostana.bcc.it -

Sito internet: www.valdostana.bcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4887 - cod. ABI 08587

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

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.

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 fisso

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

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

La sovvenzione senza piano a breve termine è un finanziamento, in euro o in divisa, senza piano di ammortamento.

La banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte di quest'ultimo di rimborsare con unico versamento il capitale finanziato e i relativi interessi, calcolati secondo le condizioni di contratto.

Il tasso d'interesse che regola il rapporto è fisso.

RATING DI LEGALITA'

Avvertenza: le riduzioni di seguito indicate sono da riferire alle condizioni sopra riportate.

Tasso di interesse debitore annuo massimo nominale (per utilizzi nei limiti del fido concesso)	Punti in meno: 0,50 1 stella; 0,75 fino 2 stelle; 1,00 fino 3 stelle
Durata massima dell'istruttoria	Priorità rispetto alle pratiche in istruttoria
Spese di istruttoria	Riduzione del 20% rispetto alle condizioni standard
Il tasso di interesse pattuito contrattualmente in ottemperanza alla vigente disciplina sul rating di legalità delle imprese trova applicazione per tutto il periodo di durata del contratto in cui il mutuatario risulti in possesso del rating stesso. Laddove il mutuatario perdesse il predetto requisito, anche per effetto di sospensione, si applicherà il tasso di interesse determinato aumentando di medesimi punti il tasso contrattuale in vigore al momento della rilevazione da parte della banca della perdita del rating, e comunque entro il limite di cui alle disposizioni vigenti in materia di usura, ferme restando, in ogni caso, in presenza di tasso indicizzato, le pattuizioni relative all'applicazione del tasso di interesse in ipotesi di quotazione pari a zero o negativa del parametro di indicizzazione, ove contrattualmente previste; ciò a decorrere dalla data di inizio della successiva rata di ammortamento.	

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (anni): 1	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,87%	Costo totale del credito: € 2.276,60 Importo totale dovuto dal cliente: € 22.276,60
Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA			
Importo totale del credito: € 20.000,00	Durata del finanziamento (anni): 1	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 4,53%	Costo totale del credito: € 896,60 Importo totale dovuto dal cliente: € 20.896,60
Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC			
Importo totale del credito: € 100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 1	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 3,69%	Costo totale del credito: € 3.676,60 Importo totale dovuto dal cliente: € 103.676,60

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 - SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI	€ 20.000,00
Importo del credito - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA	€ 20.000,00
Importo del credito - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC	€ 100.000,00
Tasso di interesse nominale annuo	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 7% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 3,25% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 3,25%
Durata - SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI	1 Anni
Durata - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA	1 Anni
Durata - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC	1 Anni
Periodicità della rata	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Sovvenzione a scadenza fissa

	SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Sovvenzione a scadenza fissa
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 1,5% Minimo: € 700,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 0,35% Minimo: € 70,00 Massimo: € 250,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 0,35% Minimo: € 70,00 Massimo: € 250,00
Recupero spese per erogazione	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
Diritti d'urgenza	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
Altre spese iniziali	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 0% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 0% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 0%
Predisposizione pratica CONFIDI	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 80,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 80,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 80,00
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 90,00 Addebito posticipato a period. Annuale SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 90,00 Addebito posticipato a period. Annuale SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 90,00 Addebito posticipato a period. Annuale
Incasso rata - addebito in conto corrente	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 6,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,60
Avviso scadenza rata	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 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.

VOCI DI COSTO	
Importo massimo finanziabile - SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI	In base al merito creditizio
Importo massimo finanziabile - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA	In base al merito creditizio
Importo massimo finanziabile - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC	In base al merito creditizio
Durata - SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI	12 mesi
Durata - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA	12 mesi
Durata - SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC	12 mesi

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	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 7% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 3,25% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 3,25%
-----------------------------------	--

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 7% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 3,25% SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 3,25%
---	--

SPESE

Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 1,5% Minimo: € 700,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 0,35% Minimo: € 70,00 Massimo: € 250,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 0,35% Minimo: € 70,00 Massimo: € 250,00
-------------	---

Altro:

Recupero spese per erogazione	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
-------------------------------	---

Diritti d'urgenza	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
-------------------	---

Altre spese iniziali	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
----------------------	---

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
---	--------

Predisposizione pratica CONFIDI	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 80,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 80,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 80,00
---------------------------------	--

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

Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 90,00 Addebito posticipato a period. Annuale SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 90,00 Addebito posticipato a period. Annuale
------------------	--

SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 90,00
 Addebito posticipato a period. Annuale

Spesa gestione annuale pratica CONFIDI

Incasso rata	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 6,00 SDD: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 6,00 SDD: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 6,00 SDD: € 6,00
Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,60 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,60
- 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)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 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	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
Accollo mutuo	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 500,00
Spese incasso rata (acconto)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Cassa: € 6,00 Presenza rapporto: € 2,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 2,00
Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 2,00
Spese per invio solleciti rate impagate (terzo sollecito)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 2,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Francese SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Francese SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Francese Il cliente può concordare una tipologia differente Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
Periodicità delle rate	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Interessi posticipati SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Interessi posticipati SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Matematica SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Matematica SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Matematica
Tipo di calendario	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Giorni civili / 365 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Giorni civili / 365 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Giorni civili / 365
Periodicità preammortamento	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Nessun preammortamento SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Nessun preammortamento SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Nessun preammortamento Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Giorni civili / 365 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Giorni civili / 365 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Giorni civili / 365
Base calcolo interessi di mora	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: Importo rata SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: Importo rata SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: Importo rata

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
7%	6	€ 20.701,92	Non previsto	Non previsto
7%	12	€ 21.400,00	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
3,25%	6	€ 20.325,89	Non previsto	Non previsto
3,25%	12	€ 20.650,00	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
3,25%	6	€ 101.629,45	Non previsto	Non previsto
3,25%	12	€ 103.250,00	Non previsto	Non previsto

(*) 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%).

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.valdostana.bcc.it.

Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa obbligatoria	Non prevista
-----------------------------------	--------------

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.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 3 punti percentuali SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 3 punti percentuali SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Spese su rate in mora	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 6,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 6,00
Sospensione pagamento rate	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 500,00
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 altre comunicazioni e informazioni	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 1,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 1,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 1,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 10,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 10,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 10,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 2,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 2,00
Spese di rinegoziazione	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 500,00
Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (*)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) (*)	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 0,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 0,00

(*) Esente nei casi previsti dall'art. 120-ter del D. Lgs. 385/93 o, qualora il cliente rivesta la qualifica di microimpresa, nel caso di un'operazione di surrogazione di cui agli articoli 1202 cod. civ. e 120-quater del D. Lgs. 385/93 (T.U.B).

Spese modifiche contrattuali	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 500,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 500,00
Certificazioni e attestazioni legate al finanziamento	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: € 50,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: € 50,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: € 50,00
Spese per mancato perfezionamento del mutuo	SOVVENZIONE ATTIVA IMPRESE CONFIDI: 1,5% Minimo: € 700,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI AGEA: 1,5% Minimo: € 700,00 SOVVENZIONE CONFIDI AGRICOLTORI PAC: 1,5% Minimo: € 700,00

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 45 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

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:

Banca di Credito Cooperativo Valdostana – Coopérative de Crédit Valdôtaine – S.C

Piazza Arco d'Augusto, 10 – 11100 – Aosta (AO)

Fax: 0165 262857

e-mail segreteria@valdostana.bcc.it

pec: segreteria@pec.valdostana.bcc.it

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, 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
- 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.
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 agli indici di riferimento.
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 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. 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.
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% ($it=((1+3)^{(1/12)}-1)$).