

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Vallagarina B.C.C. Società Cooperativa

Viale G.F. Malfatti, 2 – 38061 Ala (TN)
Tel.: 0464/678111 – Fax 0464/678200
E-mail: info@crvallagarina.it Sito internet: www.crvallagarina.it

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Iscritta all'Albo delle Banche cod. ABI 08011.9
Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al nr. A157604
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Registro delle Imprese della CCIAA di Trento, codice fiscale n. 00148270226
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

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.

Ulteriori informazioni

La concessione del finanziamento può essere assistita dalla garanzia a favore della banca da parte del Fondo di Garanzia per le piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della Legge 23 dicembre 1996, n. 662, nei limiti e sulla base delle condizioni di operatività del Fondo stesso e dell'intensità massima dell'agevolazione. Per informazioni sulle finalità del Fondo, le sue caratteristiche e le modalità di intervento, nonché per eventuali commissioni per il rilascio della garanzia, si rimanda al sito web www.fondidigaranzia.it.

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.

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

Mutuo con intervento di garanzia del Fondo a titolo di aiuto De Minimis.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a Eur 1 mese/360 puntuale f.mese; Prodotto: MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%			
Importo totale del credito: € 100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 15	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,19%	Costo totale del credito: € 68.782,33 Importo totale dovuto dal cliente: € 168.782,33
Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF			
Importo totale del credito: € 100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 15	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,89%	Costo totale del credito: € 75.386,71 Importo totale dovuto dal cliente: € 175.386,71

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 - MUTUO CHIRO NON CONS. € 100.000,00
FONDO GARANZIA TV%

Importo del credito - MUTUO CHIRO NON CONS. € 100.000,00
FONDO GARANZIA TF

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Eur 1 mese/360 puntuale f.mese (Attualmente pari a: 2,358%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,358% EURIBOR 1 mese 360 rilevato da "Il Sole 24 Ore", l'ultimo giorno lavorativo del mese, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 7,46% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
---	---

Durata - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV% 15 Anni

Durata - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF 15 Anni

Periodicità della rata	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Mensile MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Mensile
------------------------	---

Gli oneri considerati per il calcolo sono:

Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 3% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 3%
Imposta sostitutiva DPR 601/73	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 0% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 0%

Spese per la gestione del rapporto:

Incasso rata - addebito in conto corrente	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 2,00
---	--

	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 2,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,60 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,60
Avviso scadenza rata	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,00
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
Spese pagate a Confidi	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 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 - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%	Non previsto
Importo massimo finanziabile - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF	Non previsto
Durata - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%	Minimo: 18 mesi Massimo: 15 anni
Durata - MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF	Minimo: 18 mesi Massimo: 15 anni
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	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Eur 1 mese/360 puntuale f.mese (Attualmente pari a: 2,358%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,358% EURIBOR 1 mese 360 rilevato da "Il Sole 24 Ore", l'ultimo giorno lavorativo del mese, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 7,46% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
---	---

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.

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).

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.

Il tasso applicato si modificherà automaticamente con cadenza mensile in relazione alla misura dell'indice di riferimento e con decorrenza dal primo giorno del mese successivo alla rilevazione.

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Eur 1 mese/360 puntuale f.mese (Attualmente pari a: 2,358%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,358% EURIBOR 1 mese 360 rilevato da "Il Sole 24 Ore", l'ultimo giorno lavorativo del mese, amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 7,46% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
---	---

SPESE

Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 3% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 3%
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

Incasso rata	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Cassa: € 7,00 Presenza rapporto: € 2,00 SDD: € 7,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Cassa: € 7,00 Presenza rapporto: € 2,00 SDD: € 7,00
Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,60 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,20 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,20
- 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)	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 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	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,00
Accollo mutuo	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 200,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 200,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 5,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 5,00
Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 5,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 5,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Francese MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Francese Il cliente può concordare una tipologia differente Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
Periodicità delle rate	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Mensile MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Interessi posticipati MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Matematica MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Matematica
Tipo di calendario	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Giorni commerciali / 360 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Mensile MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Pagamento alla scadenza MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: Giorni commerciali / 360 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%:

Importo rata
MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF:
Importo rata

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Eur 1 mese/360 puntuale f.mese

Data	Valore
01.04.2025	2,358%
01.03.2025	2,463%
01.02.2025	2,66%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso variabile indicizzato a Eur 1 mese/360 puntuale f.mese; Prodotto: MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
7,358%	5	€ 1.997,05	€ 2.056,60	€ 1.938,57
7,358%	10	€ 1.179,62	€ 1.267,07	€ 1.095,80
7,358%	15	€ 918,96	€ 1.022,83	€ 821,12

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
8%	5	€ 2.027,64	Non previsto	Non previsto
8%	10	€ 1.213,28	Non previsto	Non previsto
8%	15	€ 955,65	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.crvallagarina.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	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 4 punti percentuali MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 4 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Spese su rate in mora	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 0,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 0,00
Sospensione pagamento rate	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 100,00

	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 100,00
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	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 4,80 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 4,80
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 5,50 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 5,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 2,40 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 2,40
Spese di rinegoziazione	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 100,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 100,00
Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (*)	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 3% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 3% del capitale anticipatamente rimborsato.
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) (*)	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: 3% MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: 3% del capitale anticipatamente rimborsato.

(*) 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 per variazione contratto o altre modifiche al rapporto	MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TV%: € 250,00 MUTUO CHIRO NON CONS. FONDO GARANZIA TF: € 250,00
--	---

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 60 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

ALTRO

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

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 VALLAGARINA B.C.C. – Società Cooperativa.

Ufficio Reclami

Viale G.F. Malfatti n. 2 – 38061 – Ala (TN)

Fax: 0464 678200

e-mail ufficioreclami@crvallagarina.it

pec: ufficioreclami@pec.crvallagarina.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% ($it=((1+3)^{(1/12)}-1)$).