

Allegato alle “Informazioni europee di base sul credito ai consumatori” relativa al contratto di prestito rimborsabile mediante cessione “pro-solvendo” di quote della retribuzione mensile

[Versione del documento valida dal: 01/06/2011]

Il documento “**Informazioni europee di base sul credito ai consumatori**” fornisce al Consumatore le informazioni necessarie per consentirgli il confronto tra le diverse offerte di credito sul mercato, così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla conclusione del contratto di credito.

Il documento è scritto tenendo conto delle informazioni e della documentazione che il Finanziatore (o la Mandataria) ha ricevuto dal Consumatore o delle preferenze specifiche eventualmente manifestate.

La consegna delle “**Informazioni europee di base sul credito ai consumatori**” non impegna il Consumatore a concludere il contratto e il periodo di validità è indicato nell'ultima casella della sezione 4. intitolata “Altri importanti aspetti legali”.

Il Consumatore, se interessato, può richiedere gratuitamente una copia del contratto conforme alla stipula, prima di sottoscrivere il contratto di credito.

Assistenza diretta al Consumatore

Il Finanziatore fornisce al Cliente/Consumatore chiarimenti adeguati, in modo che questi possa valutare se il contratto di credito offerto sia adatto alle proprie esigenze ed alla propria situazione finanziaria. Prima della conclusione del contratto e per tutto il periodo a disposizione del Consumatore per l'esercizio del diritto di recesso, **il Consumatore può rivolgersi ai recapiti di telefono, fax, e-mail, indicati dalla Mandataria nella Sezione 1 del documento “Informazioni europee di base sul credito ai consumatori”, dal lunedì al venerdì, con orario continuato dalle ore 09:00 alle 17:30.**

Il Consumatore ha altresì a disposizione l'assistenza diretta su tutto il territorio nazionale nei locali aperti al pubblico della Rete di Agenti in attività finanziaria e di Intermediari ex. Art. 106 TUB, convenzionati con la Mandataria.

Che cos'è il prestito su Cessione del quinto dello stipendio?

E' un prestito personale estinguibile mediante cessione pro-solvendo di quota della retribuzione mensile cui il Cliente abbia diritto in dipendenza della propria prestazione di lavoro subordinato.

Il prestito è regolato dall'art. 1198c.c., dal T.U. 5/01/1950 n° 180 e successivo regolamento.

Il prestito è rimborsabile in rate mensili per periodi di ammortamento compresi tra i 24 e 120 mesi.

Le rate mensili ad ammortamento del prestito vengono trattenute dalla retribuzione del Cliente ad opera del proprio datore di lavoro che ne effettua diretta rimessa all'intermediario finanziatore.

L'operazione deve essere assistita, per legge, da polizze assicurative contro il rischio morte e di perdita dell'impiego da parte del Cliente. Le polizze assicurative, obbligatorie per legge, vengono emesse ad esclusivo beneficio del Finanziatore. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di Assicurazione direttamente dal Cessionario o per esso da Unifin S.p.A. a socio unico al momento dell'erogazione del prestito. Per tutte le condizioni assicurative si rimanda comunque alla modulistica contrattuale e di trasparenza fornita dalla Compagnia Assicurativa.

Il Cliente può chiedere, salve le opportune valutazioni della finanziaria, una anticipazione sul prestito in corso di istruttoria, il cui importo in caso di esito positivo sarà decurtato dal netto ricavo del prestito stesso. In caso di mancato perfezionamento del contratto, il Cliente sarà comunque tenuto a restituire immediatamente l'anticipazione eventualmente ricevuta. Per l'anticipazione si rimanda a contratti e a condizioni economiche diverse ed autonome rispetto al contratto di prestito.

L'importo costituente il netto ricavo del prestito sarà erogato successivamente all'aver ottenuto il benestare o nulla osta da parte del datore di lavoro e comunque allorquando l'intermediario sarà in possesso ed avrà verificato l'idoneità di tutta la documentazione propedeutica al prestito; dal netto ricavo, oltre alle anticipazioni sul finanziamento, saranno decurtate le somme necessarie ad estinguere eventuali prestiti in corso di ammortamento.

I contratti possono essere conclusi mediante l'intervento della rete dei nostri Agenti in Attività Finanziaria, ovvero di intermediari ex art. 106 TUB convenzionati con la Mandataria. Entrambi i soggetti debbono compiutamente qualificarsi al Cliente esibendo la documentazione attestante la loro qualità: per tale attività, il Cliente non avrà alcun costo aggiuntivo se non quanto previsto dal contratto di prestito.

Rischi tipici dell'operazione

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'impossibilità del Cliente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, in quanto il prestito è a tasso non variabile;
- la possibilità per l'Intermediario finanziario di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine di rimborso, ex art. 1186 c.c., ovvero dichiarare risolto ex art. 1456 c.c. il contratto nelle ipotesi di mancato pagamento anche di due sole rate del prestito, nonché l'inosservanza degli altri obblighi stabiliti dal contratto.

Legenda esplicativa delle principali nozioni e terminologie dell'operazione

- Finanziamento lordo: la somma delle rate del finanziamento.
- Netto ricavo: l'importo netto da versare al Cliente, è pari al capitale lordo mutuato con la detrazione degli oneri indicati nel contratto e l'eventuale deduzione della somma da corrispondere per estinzione di precedenti prestiti.
- Delegazione di pagamento pro-solvendo: indica il negozio giuridico mediante il quale viene ceduto un credito in luogo del pagamento ma il Cliente non è liberato della sua obbligazione sin quando il cessionario non abbia ottenuto il pagamento.
- 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.
- Ammortamento a scalare: modello di piano di rimborso detto "alla francese", che prevede per la rata 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.
- TAN (Tasso Nominale Annuo): il tasso d'interesse che remunera il capitale erogato, ad interessi anticipati ed attualizzati a scalare mensilmente. E' calcolato sul capitale lordo mutuato, considerando l'anno solare composto di 12 mesi uguali, con regime di capitalizzazione degli interessi con riferimento all'anno civile di 365 giorni.
- TEG (Tasso Effettivo Globale): indice valido ai fini delle rilevazioni del tasso usurario, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua del costo complessivo del finanziamento.
- TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale): il tasso annuo che comprende tutte le spese e gli oneri contrattuali oltre il TAN. E' un indicatore sintetico convenzionale del costo totale del finanziamento. Indica il costo del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Calcolato con modalità secondo norma del DM del Tesoro 8/7/1992 e successive modifiche/integrazioni, su base annua con mese pari a 365/12, comprensivo dei costi indicati nel modello delle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori".
- Interessi di mora: maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate, nella percentuale corrispondente al Tasso Nominale Annuo aumentato del 2%.
- Commissioni finanziarie (o bancarie): corrispettivi dell'Intermediario (o della Banca) dovuti per i suoi interventi professionali e per la cura degli adempimenti legati all'operazione.
- Istruttoria: pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
- Spese di istruttoria: costi sostenuti dall'Intermediario per l'espletamento delle attività inerenti la gestione del contratto.
- Agente in Attività Finanziaria: il soggetto iscritto nell'Elenco professionale, che propone i prodotti finanziari delle società Intermediarie e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.
- Intermediario ex Art. 106 TUB: il soggetto iscritto all'Albo professionale ex Art. 106 del TUB, che distribuisce, anche attraverso una propria rete di agenzie e/o mediatori creditizi, i prodotti finanziari delle società Intermediarie e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.
- Commissioni all'Agente o Intermediario ex art. 106 TUB: corrispettivo per l'attività di Agenzia o distribuzione.
- C.G.A della Compagnia Assicurativa: il plico delle Condizioni Generali di Assicurazione, fornite dalla Compagnia che rilascia la copertura assicurativa, contenente la specifica modulistica contrattuale e di trasparenza.

Tabella dei Tassi Effettivi Globali Medi

E' parte integrante del presente allegato.