

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: MUTUO CHIROGRAFARIO GARANZIA SACE FUTURO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n. 1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it areacomunicazione@bancodesio.it tel. 0362/6131 fax. 0362/488212

CHE COS'E' IL MUTUO

Con il contratto di mutuo il cliente riceve in prestito una somma di denaro e si impegna a restituire alla banca la stessa somma maggiorata degli interessi contrattualmente stabiliti, entro una determinata scadenza, tramite il pagamento di rate costanti comprensive di quota capitale ed interessi (ammortamento).

Il finanziamento può essere assistito da garanzia personale (fideiussione) oppure non avere alcuna garanzia (chirografario). In ogni caso la Banca si riserva, a suo insindacabile giudizio, di richiedere ulteriori garanzie rilasciate ad altri soggetti.

Il contratto di mutuo chirografario è stipulato con scrittura privata.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso variabile con previsione di un tasso minimo

Il tasso varia in relazione all'andamento del parametro specificamente indicato nel contratto fino all'eventuale raggiungimento del tasso minimo, consentendo al mutuatario di corrispondere, tempo per tempo, un tasso in linea con le variazioni di mercato, fruendo eventuali riduzioni inerenti il perimetro fino al raggiungimento del tasso minimo.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

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.

Mutuo a tasso fisso

Il tasso non si modifica durante la vita del contratto e, di conseguenza, la rata rimane costante a prescindere dall'andamento del costo del denaro. 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 con rate di preammortamento

Si caratterizza per:

- un tasso di interesse definito all'erogazione del mutuo in misura fissa o variabile, che regola sia il periodo di preammortamento sia quello successivo di ammortamento.
- un periodo di preammortamento, durante il quale il cliente paga rate composte da soli interessi; in questo periodo il cliente non rimborsa il capitale che rimane quindi invariato rispetto all'erogazione iniziale.
- un periodo di ammortamento, successivo al termine del periodo di preammortamento, a partire dal quale il cliente comincia a rimborsare il capitale e paga rate composte da quota capitale e quota interessi.
- alla fine del periodo di preammortamento la rata aumenta poiché il cliente comincia a rimborsare anche la quota capitale; l'aumento dell'importo dipende dalla durata complessiva del mutuo. Più il periodo di ammortamento è breve, maggiore è l'incidenza dell'aumento della rata.

FINANZIAMENTI ASSISTITI DA GARANZIA SACE FUTURO

E' un finanziamento a medio/lungo termine che prevede la facoltà per le imprese di richiedere alla Banca - nei limiti dei requisiti individuati nelle Condizioni Generali - un finanziamento garantito da SACE S.p.A. (di seguito SACE).

E' rivolto alle imprese che rispettino i seguenti requisiti:

- essere costituite in forma di società di capitali, anche in forma di cooperativa;
- avere la sede legale ovvero la sede secondaria in Italia.

Per ulteriori informazioni consultare "Convenzione SACE FUTURO" reperibile sul sito di SACE.

Banco Desio finanzia la realizzazione di progetti che favoriscono il processo di crescita delle imprese in Italia e sui mercati globali, l'innovazione tecnologica e la digitalizzazione, gli investimenti in infrastrutture, il supporto alle filiere e ai territori, l'imprenditoria femminile.

Come da convenzione SACE, il finanziamento è richiesto allo scopo di effettuare i pagamenti dei costi e delle spese, inerenti all'attività produttiva caratteristica dell'impresa Beneficiaria, da sostenere per:

A Immobilizzazioni materiali e/o immateriali:

A.2. in Italia, consistenti in:

A.2.1 investimenti finalizzati alla realizzazione, ampliamento o manutenzione di una:

A.2.1.1 infrastruttura Prioritaria

A.2.1.2 infrastruttura Sociale

A.2.1.3 infrastruttura Energy

A.2.1.4 infrastruttura Idrica

A.2.1.5 infrastruttura Digitale

A.2.2 investimenti in Aree Economicamente Svantaggiate

A.2.3 investimenti per l'innovazione Tecnologia e Digitale

A.2.4 investimenti per le Filiere Strategiche

A.2.5 investimenti per la Riduzione del Rischio Sismico o Idrogeologico

A.2.6 investimenti per l'imprenditoria Femminile

C Esigenze di capitale circolante:

C.3 per l'approntamento di una fornitura o sub-fornitura di beni e/o servizi per la realizzazione, ampliamento o manutenzione di una:

C.3.1 infrastruttura Prioritaria;

C.3.2 infrastruttura Sociale;

C.3.3 infrastruttura Energy;

C.3.4. infrastruttura Idrica

C.3.5 infrastruttura Digitale

Garanzia La misura prevede sempre il rilascio da parte di SACE a favore della banca di una garanzia a prima richiesta, esplicita, irrevocabile e pari al 70% dell'importo del finanziamento. L'erogazione del finanziamento sarà sempre subordinata all'acquisizione della garanzia rilasciata da SACE; in caso di diniego di SACE al rilascio della garanzia, il finanziamento non sarà erogato.

L'istruttoria in termini di verifica dei requisiti di ammissibilità ai benefici della Garanzia SACE FUTURO e la raccolta della documentazione necessaria alla richiesta sono eseguite per conto della Banca dalla società NSA SRL. In ogni caso la Banca si riserva di valutare il merito creditizio del soggetto richiedente il finanziamento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	MUTUO A TASSO VARIABILE - ESEMPIO	
		Importo del mutuo	Euro 15.000.000,00
		Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	8,20 %
		Tasso di interesse (indice + spread)	
		Indice di riferimento del Tasso di Interesse	EU 3M PUNT.BASE 360 RIL.PENULTIMO GIORNO LAV.MESE PREC.
		Spread del Tasso di Interesse	3,75000
		Tasso minimo	3,75000 %
		Periodicità rate	Trimestrale
		Oneri e Spese	INCASSO RATA - Euro 3,500
		Oneri e spese	PRODUZ.COMUNIC.TRASP - Euro 0,400
		Oneri e spese	ISTRUTTORIA 1% - Euro 150.000,000
		Imposta sostitutiva	Euro 0,000
		Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza	Euro 0,700

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

TAEG E IMPORTO DELLA RATA

DURATA DEL MUTUO (MESI)	VALORE INDICE DI RIFERIMENTO %	SPREAD	TASSO NOMINALE %	T.A.E.G. %	IMPORTO RATA Euro
96	3,90800	3,75000	7,65800	8,20	755.928,50

Importo minimo finanziabile	Euro 300.000,00
-----------------------------	-----------------

Importo massimo finanziabile	Euro 15.000.000,00
Durata minima	24 mesi (oltre alla eventuale rata di preammortamento tecnico)
Durata massima	96 mesi di cui massimo 24 di preammortamento (incluso eventuale preammortamento tecnico)

TASSI

MUTUI A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse nominale annuo per periodicità rata trimestrale	7,65800 %
Parametro di indicizzazione	Euribor 3 mesi puntuale base 360, rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese precedente
Spread massimo (punti percentuali)	3,75000
Tasso minimo	3,75000 %
Tasso di interesse di preammortamento (incluso preammortamento tecnico)	Pari al tasso di interesse nominale annuo della stipula e rideterminato periodicamente in base al parametro maggiorato dello spread.
TASSO DI MORA	TASSO RATA + 0,50%

MUTUI A TASSO FISSO

Tasso di interesse nominale annuo massimo	8,00000 %
Tasso di interesse di preammortamento (incluso preammortamento tecnico)	Pari a quello applicato a tutte le rate (preammortamento e ammortamento) del mutuo
TASSO DI MORA	TASSO RATA + 0,50%

SPESE

VOCI DI COSTO

Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1,00% dell'importo finanziato
	Commissione dovuta a SACE per il rilascio della Garanzia, calcolata sull'importo garantito ed inclusa nel tasso di interesse del finanziamento; stabilita in base al merito creditizio, rating, durata e presenza di ulteriori garanzie	varia da un minimo di 0,494 p.p. a un massimo di 3,692 p.p.
Spese per la gestione del rapporto	Incasso rata	
	- con addebito in c/c	Euro 3,500
	- con addebito per cassa	Non ammesso
	Produzione comunicazioni ai sensi della normativa sulla Trasparenza	
	- cartaceo	Euro 0,400
	- on line	Euro 0,00
	Invio comunicazioni	
	- cartaceo	Euro 0,700
	- on line	Euro 0,00
Compenso estinzione anticipata	2,000% sul capitale rimborsato	

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	PIANO ITALIANO 360/360
Tipologia di rata	composta da quote costanti di capitale e quote variabili di interessi maturati sul capitale residuo
Periodicità delle rate	trimestrale
Divisore fisso per rata di preammortamento, in base all'effettivo numero di giorni trascorsi	36.000
Divisore fisso per le rate successive	36.000

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

Il tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alla categoria "altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodesio.it

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Periodo di applicazione dal	01/04/2024
Indice di riferimento	Euribor 3 mesi puntuale base 360, rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese precedente
- Valore indice	3,908

Periodo di applicazione dal	01/03/2024
Indice di riferimento	Euribor 3 mesi puntuale base 360, rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese precedente
- Valore indice	3,942

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta Sostitutiva	Esente
---------------------	--------

RECESSO E RECLAMI

Estinzione anticipata

Alla Parte Finanziata è consentita la facoltà di richiedere l'estinzione totale o parziale del Mutuo, con rimborso totale o parziale del capitale, nonché di interessi e oneri maturati. La relativa richiesta dovrà essere inoltrata alla Banca per iscritto con almeno 15 giorni di preavviso.

Nel caso in cui la Parte Finanziata intenda esercitare la suddetta facoltà dovrà verificarne le condizioni stabilite contrattualmente, nei termini economici e requisiti necessari.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Immediatamente, alla disponibilità della somma.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it, che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo

reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

LEGENDA PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Euribor	Tasso di riferimento, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, rilevato periodicamente dalla European Money Market Institute. Il tasso è diffuso sul circuito telematico Reuters e di norma pubblicato su autorevoli fonti di informazione finanziaria
Istruttoria	Istruttoria Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
Parametro 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 italiano	Ogni rata è composta da una quota capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.

Preammortamento	- preammortamento tecnico: è il periodo, incluso nel periodo di preammortamento, intercorrente tra l'erogazione del mutuo e l'inizio del periodo di ammortamento.- periodo di preammortamento: è il periodo, la cui durata viene definita contrattualmente, in cui le rate sono composte da soli interessi. In questo periodo non è previsto il rimborso della quota capitale del capitale mutuato.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo
SACE	Servizi Assicurativi del Commercio Estero
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	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	Tasso d'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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso minimo	Tasso-soglia minimo applicabile (tasso floor); tasso convenzionalmente applicato nel caso in cui, al momento della rilevazione del tasso da applicare, a causa di oscillazioni del parametro di indicizzazione, il tasso complessivo (sommatoria di parametro e spread) dovesse risultare inferiore a tale tasso.