

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

### MUTUO YOU PREMIUM ACQUISTO

#### INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Banco BPM S.p.A.

Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano. Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona

Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111

Sito Internet: [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it). E-mail: [contattaci@bancobpm.it](mailto:contattaci@bancobpm.it)

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 8065

#### CHE COS'E' IL CREDITO IMMOBILIARE

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità.

Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario".

Il cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

#### I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

##### Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione 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 dall'incremento del parametro di indicizzazione 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.

##### Finanziamento a tasso misto

Il tasso di interesse può passare da fisso a variabile (o viceversa) a scadenze e/o a condizioni stabilite nel contratto. Il contratto indica se questo passaggio dipende o meno dalla scelta del cliente e secondo quali modalità la scelta avviene.

Vantaggi e svantaggi sono alternativamente quelli del tasso fisso o del tasso variabile.

Il tasso misto può essere consigliabile per chi al momento della stipula preferisce non prendere ancora una decisione definitiva sul tipo di tasso.

##### Altro

##### Caratteristiche specifiche del Mutuo You Premium Acquisto

Il **Mutuo You Premium Acquisto** è proposto a clientela privata ed è finalizzato esclusivamente ad operazioni di acquisto immobili ad uso civile abitazione per tutte le durate da 10 a 30 anni. Il prodotto è disponibile a tasso variabile e a tasso misto/opzionale (a tasso variabile con passaggio a tasso fisso). Nella versione a tasso misto è prevista l'opzione, esercitabile dal cliente in qualsiasi momento, di ottenere l'applicazione del tasso fisso.

Nel periodo regolato a tasso variabile, il tasso di interesse varia in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione specificatamente indicato nel contratto di mutuo.

Come funziona l'opzione:

- a) nel periodo regolato a tasso variabile il cliente ha in qualsiasi momento il diritto di ottenere l'applicazione del tasso fisso per una durata non superiore a quella residua del mutuo e comunque non inferiore a 3 anni. L'opzione in generale è esercitabile più volte e presuppone volta per volta una richiesta scritta inviata con un preavviso di almeno 45 giorni;
- b) alla scadenza naturale del periodo a tasso fisso scelto dal cliente, il finanziamento ritorna automaticamente a tasso variabile (alle condizioni contrattualmente previste) fatta salva per il cliente di esercitare un'altra opzione di passaggio a tasso fisso.

Il **Mutuo You Premium Acquisto** può essere erogato fino all'80% del valore dell'immobile, considerando come tale il minore tra il valore commerciale (come certificato dalla perizia) e quanto dichiarato nel preliminare (compromesso) di vendita o nella proposta di acquisto che deve trovare corrispondenza nell'atto di compravendita.

Laddove il cliente intenda affiancare la sottoscrizione di una Polizza Avipop finanziata (TCM o Incendio Premio Unico), l'importo del finanziamento può essere aumentato del costo delle suddette polizze fino ad un massimo del 90% del valore dell'immobile (inteso come sopra indicato).

L'offerta è valida per tutte le richieste di mutuo **sottoscritte entro il 30/04/2018 e stipulate entro il 31/07/2018**.

Salvo che sia diversamente previsto da norme di legge speciali, la fruizione di servizi bancari non richiede obbligatoriamente l'accensione di un rapporto di conto corrente presso la banca e l'estinzione del conto corrente non comporta nessuna conseguenza sul permanere di altri rapporti contrattuali di lunga durata; ovvero, l'estinzione del conto corrente non può avere come implicazione l'estinzione o la revisione delle condizioni economiche degli altri rapporti contrattuali eventualmente in essere con la banca.

#### **Mutuo You Premium Acquisto Tasso Variabile**

Il finanziamento viene erogato esclusivamente in Euro. Condizione necessaria per la stipula del contratto di finanziamento è che al momento della sua sottoscrizione la "valuta nazionale del consumatore" (cfr. LEGENDA) sia esclusivamente una delle seguenti: Euro, Dollaro Statunitense (USD), Franco Svizzero (CHF) e Sterlina Britannica (GBP). In caso di conversione di un finanziamento a tasso variabile in una "valuta nazionale del consumatore" diversa dall'Euro, il parametro di indicizzazione (cfr. LEGENDA) l'indice di riferimento diverrà il Libor - London Interbank Offered Rate - relativo alla "valuta nazionale del consumatore" a una settimana, media del mese precedente (media dei valori rilevati alle ore 11.45, ora di Londra, dalla ICE Benchmark Administration e diffusi sulla stampa specializzata). Il tasso così determinato viene aggiornato mensilmente con decorrenza inizio mese solare.

#### **Mutuo You Premium Acquisto Tasso Variabile con Opzione**

Il finanziamento viene erogato esclusivamente in Euro. Condizione necessaria per la stipula del contratto di finanziamento è che al momento della sua sottoscrizione la "valuta nazionale del consumatore" (cfr. LEGENDA) sia esclusivamente Euro.

#### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

Qualora l'Euribor assuma un valore negativo, lo stesso Euribor (o il Libor 3 mesi riferito all'Euro, in caso di mancata rilevazione dell'Euribor) sarà convenzionalmente considerato pari a zero: per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando l'Euribor (o il Libor 3 mesi riferito all'Euro, in caso di mancata rilevazione dell'Euribor) non tornerà ad assumere un valore superiore a zero. In caso di conversione di un finanziamento a tasso variabile nella "valuta nazionale del consumatore" diversa dall'Euro, qualora il Libor, riferito alla valuta in cui è stata richiesta la conversione, assuma un valore negativo, lo stesso sarà convenzionalmente considerato pari a zero: per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti della Parte mutuataria un tasso di interesse pari allo spread fino a quando il Libor, riferito alla valuta in cui è stata richiesta la conversione, non tornerà ad assumere un valore positivo.

**Per saperne di più:** la Guida pratica "*Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici*", che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali e sul sito [www.bancobpmspa.it](http://www.bancobpmspa.it)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

	Mutuo a tasso variabile durata 10 anni rate mensili
Importo totale del credito	100.000,00 €
Costo totale del credito	9.380,75 €
Importo totale dovuto dal cliente	109.380,75 €
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) <sup>1</sup> :	1,906 %
Indicatore del costo totale credito <sup>2</sup> :	2,533 %

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	Fino all'80% del valore dell'immobile considerando come tale il minore tra il valore commerciale (come certificato dalla perizia) e quanto dichiarato nel preliminare (compromesso) di compravendita o nella proposta di acquisto, per l'acquisto di immobili adibiti ad uso civile abitazione che deve trovare corrispondenza nell'atto di compravendita. Laddove il cliente intenda affiancare la sottoscrizione di una Polizza Avipop finanziata (TCM o Incendio Premio Unico), l'importo del finanziamento può essere aumentato del costo delle suddette polizze fino ad un massimo del 90% del valore dell'immobile (inteso come sopra indicato)
	Durata	- minima: 10 anni - massima: 30 anni oltre al periodo di preammortamento per allineamento scadenza rata.  Durata preammortamento: fino alla fine del mese in corso alla data di stipula.

<sup>1</sup> Nel calcolo del TAEG sono inclusi, laddove previsti, i seguenti oneri: spese istruttoria, spese incasso rata, spese di perizia, imposta sostitutiva, compenso di mediazione, assicurazione immobile per incendio e scoppio calcolata negli esempi sopra riportati, su un valore di ricostruzione a nuovo pari all'importo del mutuo. Non è incluso l'eventuale compenso di mediazione chiesto dal mediatore creditizio direttamente al cliente in quanto non conosciuto.

<sup>2</sup> Nel calcolo dell'INDICATORE SINTETICO DI COSTO oltre agli oneri previsti per il calcolo del TAEG, è compreso il costo della polizza assicurativa facoltativa.

			Ipoteca su immobile ad uso residenziale, situato in Italia. La Banca può chiedere ulteriori garanzie da parte di terzi. Nel caso di iscrizione di ipoteca su un bene immobile a favore della Banca erogante, è necessario che la Banca acquisisca apposita perizia tecnica di stima ("Perizia tecnica" - vedi costi nella sez. "Spese") - eseguita da società esterna specializzata convenzionata con il Banco BPM S.p.A. - finalizzata a determinare il valore del bene posto in garanzia ed il conseguente importo massimo erogabile.																																
TASSI DIPONIBILI	Tasso di interesse nominale annuo		<p><b>Tasso variabile:</b> Parametro di indicizzazione Euribor 3 mesi – media percentuale mese precedente (per i valori vedi tabella sotto riportata) più spread. Esempi di tasso finito per durata e LTV (loan to value):</p> <table><tr><th>durate</th><th>LTV</th><th>Spread</th><th>Tasso finito</th></tr><tr><td rowspan="2">fino a 15 anni (esempio di mutuo a 10 anni)</td><td>Fino al 50%</td><td>0,800 punti</td><td>0,800 %</td></tr><tr><td>Oltre il 50%</td><td>0,900 punti</td><td>0,900 %</td></tr><tr><td rowspan="2">oltre 15 anni e fino a 20 anni (esempio di mutuo a 20 anni)</td><td>Fino al 50%</td><td>0,900 punti</td><td>0,900 %</td></tr><tr><td>Oltre il 50%</td><td>1,000 punti</td><td>1,000 %</td></tr><tr><td rowspan="2">oltre 20 anni e fino a 25 anni (esempio di mutuo a 25 anni)</td><td>Fino al 50%</td><td>1,000 punti</td><td>1,000 %</td></tr><tr><td>Oltre il 50%</td><td>1,100 punti</td><td>1,100 %</td></tr><tr><td rowspan="2">oltre 25 anni e fino a 30 anni (esempio di mutuo a 30 anni)</td><td>Fino al 50%</td><td>1,100 punti</td><td>1,100 %</td></tr><tr><td>Oltre il 50%</td><td>1,200 punti</td><td>1,200 %</td></tr></table> <p><b>Tasso misto:</b> tasso fisso o variabile secondo le precedenti indicazioni.</p> <p>AVVERTENZA: il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro prescelto al momento della stipula / esercizio dell'opzione.</p>	durate	LTV	Spread	Tasso finito	fino a 15 anni (esempio di mutuo a 10 anni)	Fino al 50%	0,800 punti	0,800 %	Oltre il 50%	0,900 punti	0,900 %	oltre 15 anni e fino a 20 anni (esempio di mutuo a 20 anni)	Fino al 50%	0,900 punti	0,900 %	Oltre il 50%	1,000 punti	1,000 %	oltre 20 anni e fino a 25 anni (esempio di mutuo a 25 anni)	Fino al 50%	1,000 punti	1,000 %	Oltre il 50%	1,100 punti	1,100 %	oltre 25 anni e fino a 30 anni (esempio di mutuo a 30 anni)	Fino al 50%	1,100 punti	1,100 %	Oltre il 50%	1,200 punti	1,200 %
	durate	LTV	Spread	Tasso finito																															
	fino a 15 anni (esempio di mutuo a 10 anni)	Fino al 50%	0,800 punti	0,800 %																															
		Oltre il 50%	0,900 punti	0,900 %																															
	oltre 15 anni e fino a 20 anni (esempio di mutuo a 20 anni)	Fino al 50%	0,900 punti	0,900 %																															
Oltre il 50%		1,000 punti	1,000 %																																
oltre 20 anni e fino a 25 anni (esempio di mutuo a 25 anni)	Fino al 50%	1,000 punti	1,000 %																																
	Oltre il 50%	1,100 punti	1,100 %																																
oltre 25 anni e fino a 30 anni (esempio di mutuo a 30 anni)	Fino al 50%	1,100 punti	1,100 %																																
	Oltre il 50%	1,200 punti	1,200 %																																
Parametro di indicizzazione		Vedi tabella dei <b>"Parametri di indicizzazione / riferimento"</b> riportata nella Sezione ALTRO.																																	
Spread		massimo 1,200 punti																																	
Tasso di interesse di preammortamento		pari al tasso di interesse nominale annuo																																	
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1,000 % sull'importo erogato massimo 1.000,00 €																																
		Perizia tecnica	a cespite 320,00 € (non si accettano perizie non effettuate dalla rete terza incaricata dalla Banca)																																
		Assicurazione immobile	L'unità immobiliare offerta in garanzia deve essere assicurata, a cura del richiedente, contro i rischi di incendio, fulmine, scoppio e caduta di aeromobile per un importo almeno pari al valore di ricostruzione a nuovo indicato in perizia. Il cliente può acquistare tale copertura presso primarie compagnie assicurative, con vincolo di polizza a favore della banca, o direttamente presso la banca.																																
La Banca offre la polizza finanziata "Incendio Abitazione a																																			

			<b>premio unico" ai seguenti costi:</b>										
			<b>MASSIMALI E PREMI ANNUI</b>										
			<table><tr><th>massimale</th><th>premio annuo (da moltiplicare per la durata del mutuo in anni)</th></tr><tr><td>fino a 200.000,00 €</td><td>121,00 €</td></tr><tr><td>fino a 300.000,00 €</td><td>176,00 €</td></tr><tr><td>fino a 500.000,00 €</td><td>286,00 €</td></tr><tr><td>fino a 700.000,00 €</td><td>368,00 €</td></tr></table>	massimale	premio annuo (da moltiplicare per la durata del mutuo in anni)	fino a 200.000,00 €	121,00 €	fino a 300.000,00 €	176,00 €	fino a 500.000,00 €	286,00 €	fino a 700.000,00 €	368,00 €
		massimale	premio annuo (da moltiplicare per la durata del mutuo in anni)										
		fino a 200.000,00 €	121,00 €										
		fino a 300.000,00 €	176,00 €										
		fino a 500.000,00 €	286,00 €										
		fino a 700.000,00 €	368,00 €										
	Quota di retrocessione banca pari al 50,00 % del premio versato al netto delle imposte.												
Imposta sostitutiva	(ove sia stata manifestata l'opzione per la sua applicazione - D.P.R. 601/73 e successive modifiche e integrazioni) - 0,250 % per mutui destinati all'abitazione principale o per necessità finanziarie non finalizzate. - 2,000 % per mutui destinati ad investimenti immobiliari residenziali diversi dalla prima abitazione.  AVVERTENZA: l'imposta sostitutiva assolve agli obblighi delle imposte di bollo, registro ed ipotecarie												
<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	Gestione pratica	non applicate											
	Incasso rata	2,00 € con addebito automatico in c/c e/o con pagamento per cassa											
	Invio comunicazioni	cartaceo: 0,00 € elettronico: 0,00 €											
	Variazione/restrizione ipoteca	Spese per rilascio atto di assenso (lettera e minuta atto) richiesto dalla parte mutuataria - in caso di cancellazione ipotecaria (*) 175,00 € - nei casi di riduzioni / restrizioni ipotecarie, postergazioni ed atti analoghi 250,00 €  (*) applicabili soltanto nel caso in cui la cancellazione, su espressa richiesta del cliente, non sia effettuata mediante la procedura di "cancellazione delle ipoteche" prevista dall'art. 40-bis del D.Lgs. n. 385/1993 e successive modificazioni.  Spese di rinnovazione dell'ipoteca 0,500 % calcolato sul debito residuo del mutuo, applicate per l'eventuale rinnovazione della garanzia ipotecaria prima della scadenza dei 20 anni dalla data della prima iscrizione, qualora risultino ancora in essere delle ragioni di credito a favore della banca											
	Accollo mutuo	0,500 % sul debito residuo ▪ minimo 200,00 € ▪ massimo 350,00 € oltre ad eventuali spese notarili, di registrazione, etc.											
	Sospensione pagamento rate	non applicate											

		Avvisatura rata (applicata solo nel caso in cui la rata non venga pagata mediante addebito su un conto corrente acceso presso l'istituto erogante)	1,25 €
		Spese per richieste di certificazione /documenti catastali, legali, contabili, interessi	1,25 €
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento		progressivo ("francese")
	Tipologia di rata		<ul style="list-style-type: none"> <li>preammortamento: soli interessi</li> <li>ammortamento: capitale ed interessi</li> </ul>
	Periodicità delle rate		mensile

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

**Tasso variabile – finanziamento 100.000 euro (Loan to Value oltre il 50% del valore dell'immobile)**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
0,900 %	10	871,76 €	931,02 €	871,76 €
1,000 %	20	459,94 €	530,28 €	459,94 €
1,200 %	30	330,96 €	409,02 €	330,96 €

**Tasso variabile – finanziamento 100.000 euro (Loan to Value oltre il 50% del valore dell'immobile) e coperture assicurative**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
0,900 %	10	906,74 €	968,38 €	906,74 €
1,000 %	20	487,63 €	562,20 €	487,63 €
1,200 %	30	370,80 €	458,26 €	370,80 €

(\*) 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 possibile (fino a 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 di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ( [www.bancobpmspa.it](http://www.bancobpmspa.it) ).

## SERVIZI ACCESSORI

Il Cliente ha facoltà di abbinare al mutuo il prodotto assicurativo "Polizza TCM" (Temporanea Caso Morte), collocato dalla Banca o acquistato presso primarie compagnie assicurative. La copertura assicurativa collocata dalla Banca, che non prevede la Banca come beneficiaria delle prestazioni assicurative, protegge il titolare del mutuo estinguendo il debito residuo in caso di morte dell'Assicurato.

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.**

**NOTA:** Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

La polizza TCM collocata dalla Banca prevede il pagamento di un premio unico alla tariffa dello 0,02336 % calcolato in funzione dell'importo del mutuo e della sua durata espressa in mesi (quota di retrocessione banca pari al 45,0 % del premio).

Esempio di calcolo di premio su un mutuo di 100.000 € per una durata di 120 mesi:

100.000 € x 0,02336 % x 120 mesi = 2.803,20 €

Quota di retrocessione banca pari all'importo di 1.261,44 €.

Per le polizze assicurative si rinvia agli strumenti di trasparenza previsti dalla normativa IVASS.

Il cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.

L'Assicurato può recedere dal Contratto di Assicurazione entro 60 giorni dalla Data di decorrenza dello stesso recandosi presso la filiale della Contraente ove è stato acceso il Finanziamento e compilando l'apposito Modulo di recesso. In alternativa potrà inviare all'Impresa di Assicurazione una comunicazione a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e fotocopia del Modulo di recesso, al seguente indirizzo:

- Avipop Vita S.p.A. - Via A. Scarsellini, 14 - 20161 Milano.

Il Premio pagato per la Copertura Assicurativa verrà rimborsato all'Assicurato dall'Impresa di Assicurazione entro 30 giorni successivi alla data di ricevimento della comunicazione di recesso. Qualora il premio sia stato finanziato, lo stesso sarà utilizzato dalla Contraente per ridurre di pari importo il Debito residuo del Finanziamento; in alternativa, in base ad espressa richiesta dell'Assicurato effettuata al momento del recesso, il premio potrà essere direttamente rimborsato allo stesso dall'Impresa di Assicurazione.

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	pari al tasso applicato maggiorato di 2.000 punti
Sospensione pagamento rate	non applicate
Adempimenti notarili	A carico del Cliente nella misura richiesta dal Notaio
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla Legge
Tasse ipotecarie	Vedi imposta sostitutiva



#### Informazioni generali su sgravi fiscali o altri sussidi pubblici correnti

Per informazioni concernenti gli sgravi fiscali o altri sussidi pubblici correnti potranno essere contattati gli uffici centrali o periferici del Ministero dell'Economia e delle Finanze (anche tramite il sito internet: [www.finanze.it](http://www.finanze.it)).

#### TEMPI DI EROGAZIONE

##### Durata dell'istruttoria

45 giorni dalla presentazione di tutta la documentazione richiesta, salvo i casi di cui (l'elenco deve intendersi meramente esemplificativo e non esaustivo):

- vi sia sospensione dell'attività istruttoria per volontà del cliente;
- emergono nuovi elementi per i quali si rende necessaria una nuova valutazione;
- sia necessaria un'integrazione della documentazione tecnico/legale prodotta.

##### Disponibilità dell'importo

L'erogazione, di norma, è contestuale alla stipula; il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma non supera comunque i 45 giorni.

#### ALTRO

#### PARAMETRI DI RIFERIMENTO / INDICIZZAZIONE

<b>EURIRS</b>	Tasso interbancario di riferimento utilizzato come parametro di indicizzazione dei <b>mutui a tasso fisso</b> . E' diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea ed è pari ad una media ponderata delle quotazioni alle quali le banche operanti nell'Unione Europea realizzano l'Interest Rate Swap. E' detto anche IRS.
IRS - Interest rate swap ovvero EUROIRS più prossimo per scadenza a quella del periodo a tasso fisso (vedi tabella degli IRS)	Quotazione lettera rilevata il 2° giorno lavorativo TARGET antecedente la data di stipula.
<b>EURIBOR</b>	Tasso interbancario di riferimento diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea come media ponderata dei tassi di interesse ai quali le Banche operanti nell'Unione Europea cedono i depositi in prestito. E' utilizzato come parametro di indicizzazione dei <b>mutui a tasso variabile</b> .
Euribor – Euro Interbank Offered Rate – 3 mesi media % mese precedente (base 365)	Il tasso viene aggiornato mensilmente (con decorrenza inizio mese). Nel mese in corso viene applicata la media del mese precedente.
N.B. Qualora non fosse possibile effettuare la rilevazione di tale tasso, verrà preso in considerazione, quale parametro di indicizzo, il LIBOR 3 mesi, riferito all'Euro, quotato il secondo giorno lavorativo antecedente la fine di ogni trimestre solare, come rilevato sulla stampa specializzata, maggiorato dello spread di cui sopra; in caso di aumento o diminuzione di quest'ultimo parametro di riferimento, il tasso di interesse verrà modificato nella misura delle intervenute variazioni a decorrere dall'1/1, 1/4, 1/7, 1/10 successivo alla predetta variazione, e rimarrà in vigore per la durata di ogni trimestre solare.	



N.B. il calcolo degli interessi, di norma, nel periodo di ammortamento è effettuato sulla base dell'anno commerciale e del numero di giorni effettivi che compongono i mesi.

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Tipo di parametro		Data decorrenza	Valore
IRS - Interest rate swap			
- fino a 3 anni	<b>IRS a 3 anni</b>	01/02/2018	0,100 %
- oltre 3 anni e fino a 5 anni	<b>IRS a 5 anni</b>	01/02/2018	0,470 %
- oltre 5 anni e fino a 7 anni	<b>IRS a 7 anni</b>	01/02/2018	0,770 %
- oltre 7 anni e fino a 10 anni	<b>IRS a 10 anni</b>	01/02/2018	1,100 %
- oltre 10 anni e fino a 12 anni	<b>IRS a 12 anni</b>	01/02/2018	1,250 %
- oltre 12 anni e fino a 15 anni	<b>IRS a 15 anni</b>	01/02/2018	1,420 %
- oltre 15 anni e fino a 20 anni	<b>IRS a 20 anni</b>	01/02/2018	1,550 %
- oltre 20 anni e fino a 25 anni	<b>IRS a 25 anni</b>	01/02/2018	1,600 %
- oltre 25 anni e fino a 30 anni	<b>IRS a 30 anni</b>	01/02/2018	1,580 %
Euribor – Euro Interbank Offered Rate – 3 mesi media % mese precedente (base 365)		01/02/2018	-0,334 %
		01/01/2018	-0,333 %
		01/12/2017	-0,334 %

#### INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL CREDITO

Per consentire al Finanziatore di valutare il merito di credito, il Cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 30 giorni solari dalla richiesta.

**Il credito non può essere concesso se il Cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.**

#### DOCUMENTI ANAGRAFICI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI

- carta d'identità (o altro documento valido);
- fotocopia tessera sanitaria (fronte e retro);
- stato di famiglia;
- certificato di residenza;
- certificato di stato civile;

Il richiedente se cittadino extracomunitario deve inoltre fornire:

- copia integrale del permesso/carta di soggiorno;
- certificato storico di residenza.

#### INFORMAZIONI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI

- occupazione;
- professione;
- anzianità di settore;
- datore di lavoro;
- reddito mensile netto;
- numero di mensilità;
- ammontare debiti in corso;
- numero componenti famiglia;
- redditi da lavoro su base mensile del nucleo familiare del Consumatore;
- altri redditi percepiti su base mensile;
- capacità di risparmio mensile attuale del nucleo familiare;
- dati relativi alle spese fisse ed al tenore di vita del nucleo familiare del Cliente;

- dati relativi al patrimonio del nucleo familiare.

**DOCUMENTI REDDITUALI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI E DEI GARANTI**

- ultime due dichiarazioni annuali dei redditi (Certificazione Unica -attestazione del datore di lavoro o dell'ente erogante -, mod. 730 o UNICO) e se in affitto contratto di affitto, nonché ogni altra utile documentazione per la definizione della situazione economica complessiva;
- in base all'attività lavorativa esercitata;
- se socio di società di persone: ultimo bilancio ufficiale e visura camerale della società;
- se lavoratore autonomo: ultime due dichiarazioni fiscali, copia attestazione iscrizione all'Albo Professionale se esistente (non anteriore a sei mesi dalla data d'acquisizione), iscrizione CCIAA e versamento imposte F24;
- se lavoratore dipendente: ultime due buste paga;
- se lavoratore atipico: copia dei contratti a progetto;
- se pensionato: ultimi due cedolini pensione.

**DOCUMENTI DA FORNIRE IN CASO DI MUTUO PER SURROGA**

- provenienza;
- copia della quietanza di pagamento rata alla Banca originaria o altro documento attestante il debito residuo;
- copia del contratto di mutuo stipulato con altra Banca;
- copia della nota di iscrizione ipotecaria.

**DOCUMENTI IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO, DA RENDERE DISPONIBILI A RICHIESTA AL PERITO INCARICATO**

- copia dell'atto di acquisto o altro atto di provenienza dell'immobile;
- planimetrie catastali (se fabbricato);
- estratto di mappa (se area nuda);
- consultazione attuale del Catasto Fabbricati;
- certificazione energetica.

Se immobile in costruzione/ristrutturazione:

- copia del permesso di costruire o DIA completa di ogni allegato, con relazione tecnica di asseverazione;
- disegni progetto dell'immobile con timbro del Comune e gli estremi del permesso di costruire o della DIA;
- certificato di destinazione urbanistica completo dello stralcio delle tavole P.g.t. e delle norme tecniche di attuazione (per interventi realizzati con DIA) o permesso di costruire non ancora autorizzato;
- preventivo lavori dell'impresa esecutrice.

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

**ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI****Estinzione anticipata**

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con preavviso di almeno 45 giorni, e in ogni caso, in coincidenza con le date di scadenza delle rate, 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 mutuo.

**Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

45 giorni.

### **Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:  
Banco BPM S.p.A.  
Funzione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:  
[www.bancobpmspa.it](http://www.bancobpmspa.it)
- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:  
[reclamibancari@pec.bancobpmspa.it](mailto:reclamibancari@pec.bancobpmspa.it)

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o se non l'ha ricevuta entro i termini previsti, potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;
- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il procedimento avanti l'Arbitro Bancario Finanziario e il ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie assolvono, al pari del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 avanti al Conciliatore bancario e Finanziario, alla condizione di procedibilità per chi intende esercitare in giudizio una azione relativa a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari.

In relazione alla sopra citata previsione (di cui all'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. n. 28/2010 e in attuazione del comma 5 del medesimo articolo) si propone di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal futuro contratto all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale e sempreché **il predetto Organismo sia presente nel luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore**. Fermo restando che è comunque in facoltà del Cliente che **rivesta la qualità di "consumatore" presentare la domanda di mediazione presso altro organismo nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario o all'Arbitro per le Controversie Finanziarie qualora la controversia abbia ad oggetto servizi di investimento.**

**LEGENDA**

<b>Costo totale del credito</b>	Tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziamento è a conoscenza, escluse le spese notarili.
<b>Importo totale del credito</b>	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore in virtù di un contratto di credito.
<b>Importo totale dovuto dal consumatore</b>	La somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.
<b>Indicatore del costo totale del credito</b>	Indica in percentuale il costo totale del mutuo su base annua sull'ammontare del finanziamento concesso comprensivo del costo della polizza assicurativa facoltativa. E' un indicatore introdotto dal Protocollo d'Intesa ABI/ASSOFIN/CONSUMATORI del 30/11/2013 che prevede una serie di impegni volti a favorire la trasparenza e la libertà di scelta del Consumatore in tema di coperture assicurative facoltative accessorie al mutuo.
<b>Ipoteca</b>	Garanzia di un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Parametro di indicizzazione (per i mutui da tasso variabile) / parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.

<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di inizio dell'ammortamento.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.
<b>Valuta nazionale del consumatore</b>	La valuta in cui è denominata la parte principale del reddito del consumatore o in cui egli detiene le attività con le quali dovrà rimborsare il finanziamento, come indicato al momento della più recente valutazione del merito creditizio condotta in relazione al contratto di credito, ovvero la valuta avente corso legale nello Stato membro dell'Unione Europea in cui il consumatore aveva la residenza al momento della conclusione del contratto o ha la residenza al momento della richiesta di conversione.