

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE  
OFFERTO A CONSUMATORI  
**MUTUO IPOT MCD CONSAP3 1 CASA NEXTGREEN  
TV**

## INFORMAZIONE SUL FINANZIATORE

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito  
Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

## IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonché della Guida pratica al mutuo ipotecario.	
FIRMA DEL CLIENTE	

## INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO (DA COMPILARE A CURA DEL MEDIATORE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE	
SEDE (INDIRIZZO) DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
TELEFONO	
E-MAIL	
NUMERO DI ISCRIZIONE NELL'ELENCO DEGLI INTERMEDIARI	

## CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE - MUTUO IPOTECARIO AL CONSUMATORE (CD. MCD)

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

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

Il mutuo ipotecario è assistito da garanzia ipotecaria, non necessariamente di primo grado, su immobili. Il credito immobiliare – mutuo fondiario, invece, è assistito da garanzia ipotecaria, normalmente di 1° grado, su immobili e l'ammontare massimo dell'affidamento è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale ammontare è elevabile fino al 100% qualora vengano prestate garanzie integrative (es. fidejussioni bancarie; polizze assicurative; ecc.).

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. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

## **Il Mutuo Ipotecario a Consumatore – Assistito dalla garanzia del “Fondo di garanzia per la prima casa” di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni**

Il mutuo è assistito dalla garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa (di seguito “Fondo”) di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze e gestito dalla Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici S.p.A. (Consap S.p.A.).

Il finanziamento, da erogarsi in un'unica soluzione, deve essere richiesto per l'acquisto anche con accollo da frazionamento ovvero per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica di unità immobiliari site sul territorio nazionale da adibire ad abitazione principale del cliente.

Nel caso di mutuo per contestuale acquisto, ristrutturazione ed adeguamento energetico, la ristrutturazione deve prevedere almeno un intervento finalizzato all'accrescimento dell'efficienza energetica.

L'ammontare del mutuo non deve essere superiore a 250.000 euro.

## **Requisiti per l'accesso al Fondo di garanzia per la prima casa (“Fondo”)**

Possono fare richiesta di finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo tutti i clienti consumatori che non siano proprietari di altri immobili ad uso abitativo, salvo quelli acquisiti per successione *mortis causa*, anche in comunione con altri successori, e in uso a titolo gratuito a genitori o fratelli.

L'immobile per il quale si chiede il finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo deve avere le seguenti caratteristiche:

- essere adibito ad abitazione principale;
- non rientrare nelle categorie catastali A1 (abitazioni signorili), A8 (ville) e A9 (castelli, palazzi);
- non avere le caratteristiche di lusso indicate nel decreto del Ministero dei Lavori Pubblici in data 2 agosto 1969 n. 1072.

## **Categorie con priorità di accesso**

È prevista una priorità di accesso per i richiedenti che rientrano in una delle seguenti categorie:

- giovani coppie coniugate ovvero conviventi *more uxorio* che abbiano costituito nucleo da almeno due anni;
- nuclei familiari monogenitoriali con figli minori conviventi;
- conduttori di alloggi di proprietà degli istituti autonomi per le case popolari comunque denominati;
- giovani di età inferiore a 36 anni (categoria introdotta da maggio 2021 dal Decreto Legge del 25 maggio 2021 n. 73 - cosiddetto “Decreto sostegni bis” in luogo dei giovani under 35 titolari di un rapporto di lavoro atipico).

La garanzia del Fondo è concessa nella misura del 50% della quota capitale, è a prima richiesta, diretta, esplicita, incondizionata, irrevocabile ed è efficace a decorrere, in via automatica, dalla data di erogazione del mutuo. Per i finanziamenti richiesti dai clienti appartenenti alle categorie con priorità di accesso di cui sopra, il tasso effettivo globale (TEG) del finanziamento deve essere inferiore al tasso effettivo globale medio (TEGM) pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108.

La Legge 25 maggio 2021 n. 73 art. 64 (“Decreto Sostegni bis”) ha previsto la possibilità di richiedere l'innalzamento della garanzia all'80% a condizione che i richiedenti soddisfino tutte le seguenti condizioni:

- (i) rientrino tra i soggetti “prioritari” di cui all'articolo 1, comma 48, lettera c), della legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni;
- (ii) abbiano un indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) non superiore a 40.000 euro annui;
- (iii) richiedano un finanziamento con LTV (inteso come rapporto tra l'importo del finanziamento e il prezzo d'acquisto dell'immobile comprensivo degli oneri accessori) superiore all'80%. Se la domanda di accesso al Fondo è presentata nei termini previsti dalla legge, l'incremento della percentuale di copertura dal 50% all'80% della quota capitale può essere riconosciuta anche nei casi in cui il TEG sia superiore al TEGM nella misura massima del differenziale, se positivo, tra la media del tasso interest rate swap a dieci anni pubblicato ufficialmente, calcolata nel mese precedente al mese di erogazione, e la media del tasso interest rate swap a dieci anni pubblicato ufficialmente nel trimestre sulla base del quale è calcolato il TEGM in vigore; qualora tale differenziale risulti negativo, la banca si impegna ad applicare le condizioni economiche di maggior favore rispetto al TEGM in vigore previste contrattualmente.

Tale previsione è stata prorogata fino al 31 dicembre 2024 dalla Legge n. 213 del 30.12.2023 "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2024 e bilancio pluriennale per il triennio 2024-2026" (cd. "Legge di Bilancio 2024").

La legge di Bilancio 2024 ha inoltre previsto tre ulteriori categorie prioritarie:

- nuclei familiari che includono tre figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 40.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024);
- nuclei familiari che includono quattro figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 45.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024);
- nuclei familiari che includono cinque o più figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 50.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024).

Tali categorie, nel caso richiedano un mutuo superiore all'80% del prezzo d'acquisto dell'immobile, comprensivo di oneri accessori, beneficiano della garanzia fino al 90%. La domanda deve essere presentata dal 31 gennaio 2024 al 31 dicembre 2024.

In caso di finanziamento richiesto per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica, la garanzia del Fondo potrà essere concessa nella misura massima del 50% della quota capitale.

In caso di richiesta della garanzia del Fondo, parte mutuataria e parte datrice di ipoteca devono sempre coincidere con i richiedenti l'accesso al Fondo poiché, come previsto dalla vigente normativa, non sono ammesse ulteriori garanzie (oltre all'ipoteca sull'immobile) in presenza della garanzia statale.

Per consultare la relativa documentazione di riferimento, per conoscere i requisiti di accesso e per ogni ulteriore approfondimento, consultare il sito internet del Dipartimento del Tesoro (<http://www.dt.tesoro.it>), il sito della Consap (<http://www.consap.it>) e quello dell'ABI (<http://www.abi.it>).

## Opzione "NEXT GREEN"

L'"Opzione Next Green" è destinata al cliente consumatore per l'acquisto ovvero per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica di un immobile da adibire ad abitazione principale del cliente, sul quale viene costituita l'ipoteca in favore della banca.

Il cliente può richiedere l'attivazione dell'"Opzione Next Green" se, nel corso della durata del mutuo, a seguito di ulteriori interventi di riqualificazione energetica, gli immobili posti a garanzia del mutuo stesso conseguono un miglioramento dell'indice di prestazione energetica globale di almeno 2 (due) classi, ovvero un miglioramento della prestazione energetica di almeno il 30% (trenta per cento); il cliente deve attestare tale miglioramento tramite consegna alla banca di due Attestazioni di Prestazione Energetica (A.P.E.): l'una riferita allo stato degli immobili prima degli interventi di riqualificazione e l'altra riferita allo stato degli immobili successivo a tali interventi.

A seguito dell'attivazione dell'opzione "Next Green" il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad uno sconto del tasso annuo convenuto in contratto, ovvero tempo per tempo pattuito, nella misura contrattualmente prevista.

Questa opzione – che non comporta l'applicazione di alcuna commissione o spesa a carico del cliente – può essere attivata una sola volta nel corso della durata del mutuo, purché il mutuo stesso risulti in regolare ammortamento.

La banca, verificata la sussistenza dei requisiti sopra riportati, provvederà ad attivare l'"opzione Next Green" a partire dalla prima rata successiva alla presentazione della richiesta del cliente se quest'ultima perviene alla banca almeno 15 giorni prima della data pattuita per l'addebito della rata ovvero, in caso contrario, a partire dalla seconda rata successiva alla presentazione della richiesta suddetta.

La banca intende promuovere gli interventi di efficientamento energetico, premiando i clienti che intervengono sui propri immobili per ridurre i consumi e migliorarne il profilo energetico.

## 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 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 pattuito contrattualmente 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.

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) e sul sito del finanziatore [www.bancadeltorinioromano.it](http://www.bancadeltorinioromano.it).

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

<b>Criteri particolari</b>	<p>Definizione di “soggetti prioritari”</p> <p>Oltre ai limiti generali previsti dal Fondo di Garanzia, i richiedenti devono avere un ISEE inferiore a € 40.000,00 e rientrare in una delle 4 categorie prioritarie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) coppia coniugata ovvero convivente more uxorio il cui nucleo sia stato costituito da almeno 2 anni e in cui uno dei componenti non abbia superato i 35 anni;</li> <li>b) famiglia monogenitoriale con figli minori;</li> <li>c) conduttore/i di alloggi di proprietà degli istituti autonomi per le case popolari, comunque denominati;</li> <li>d) giovane/i che non ha/hanno compiuto 36 anni di età</li> </ul> <p>Definizione di “famiglie numerose”:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) nuclei famigliari con tre figli di età inferiore a 21 anni e un indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) non superiore a 40.000 euro annui;</li> <li>b) nuclei famigliari con quattro figli di età inferiore a 21 anni con ISEE non superiore a 45.000 euro annui;</li> <li>c) nuclei famigliari con cinque o più figli di età inferiore a 21 anni con ISEE non superiore a 50.000 euro annui.</li> </ul>
<b>Opzione Next Green</b>	<p>La “Clausola Next Green”, inserita nei contratti, prevede la riduzione dello spread contrattuale dello 0,10 %, qualora il cliente attesti il verificarsi delle seguenti condizioni</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- miglioramento dell’indice di prestazione energetica di almeno 2 classi (APE) o di almeno il 30% dell’indice stesso;</li> <li>- la consegna delle Attestazioni di Prestazione ex-ante e post riquilibrata energetica redatte da tecnico abilitato;</li> <li>- al momento della richiesta, il mutuo risulta in situazione di regolare ammortamento nel pagamento delle rate.</li> </ul> <p>Tale opzione potrà essere esercitata una sola volta nel corso della vita del mutuo e senza efficacia retroattiva</p>
<b>Garanzia</b>	<p>Ipoteca di 1° grado sull’immobile oggetto del finanziamento + Garanzia CONSAP che può arrivare fino al 90%.</p> <p>Per la valutazione del bene immobile la banca nomina un perito esterno, scelto tra quelli convenzionati.</p>

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP3 1casa TV GREEN

Importo totale del credito: € 250.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 4,16%	Costo totale del credito: € 174.141,68 Importo totale dovuto dal cliente: € 424.141,68
--	-------------------------------------	---	---

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, escluse le spese notarili.

Il TAEG è calcolato su:

Importo del credito	€ 250.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%  Frequenza variazione tasso: Trimestrale  Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.  Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"  Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%  Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Durata	30 Anni
Periodicità della rata	Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 0,00
Diritti d'urgenza	€ 250,00
Altre spese iniziali	€ 0,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 1,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,00
Avviso scadenza rata	€ 0,80
Rinnovo di ipoteca	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Servizi accessori:	
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 262,39 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Il costo dell'assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio è stato stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "ASSIHOME" di Assimoco S.p.a.	
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
	€ 200,00
Perizia tecnica	Il costo della perizia tecnica è stato stimato sulla base delle tariffe applicate dai periti accreditati presso la Banca per la valutazione di immobili residenziali finiti
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 10.000,00

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 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 dell'indice di riferimento.

<b>Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa</b>			
Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP3 1casa TV GREEN			
Importo totale del credito: € 250.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Indicatore del costo totale del credito: 5,16%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 224.863,13 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 474.863,13
L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:			
Onere assicurativo facoltativo 1		€ 8.540,25 Periodicità: Unica Numero periodi: 1	
Onere assicurativo facoltativo 2		€ 2.109,06 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11	

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza mista che prevede un periodo iniziale coperto da un premio rata unico anticipato di 10 anni e per il periodo successivo rate a premio periodico a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia/perdita involontaria impiego/inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia/ricovero ospedaliero. Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Importo massimo finanziabile	Massimo euro 250.000,00 Per effetto della garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa può essere concesso un importo massimo fino al 100% del valore dell'immobile da perizia di stima.
Durata	Durata minima. 20 anni Durata massima: 30 anni
Garanzie accettate	Ipoteca su immobile ubicato in un paese membro dell'Unione Europea. Per la valutazione dell'immobile è necessaria una perizia tecnica di un perito indipendente. Si rimanda alla voce "Perizia tecnica" presente nella sezione "Spese per la stipula del contratto".  Ulteriori garanzie accettate: garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni ed integrazioni.

<b>TASSI DISPONIBILI</b>
--------------------------

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%          Frequenza variazione tasso: Trimestrale</p> <p>Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.</p> <p>Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%          Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Sconto tasso opzione next green	0,1 punti percentuali

In caso di tasso variabile, a seguito dell'attivazione dell' "Opzione Next Green" il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad una riduzione della maggiorazione (spread) applicata all'indice di riferimento pattuito in contratto ovvero tempo per tempo convenuto.

Tale riduzione si applicherà anche con riferimento all'eventuale tasso minimo (floor) e/o massimo (cap) pattuiti.

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.

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.

Al variare dell'indice di riferimento, il "piano di ammortamento", sviluppato con il metodo alla "Francese" con "rata costante", subisce la seguente variazione: la quota capitale rimane predeterminata sulla base del piano di ammortamento iniziale (allegato al contratto) mentre la quota interessi verrà determinata sulla base della variazione dell'indice di riferimento.

<b>SPESE</b>	
<b>Spese per la stipula del contratto:</b>	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Perizia tecnica	A carico del mutuatario. Si rimanda alla relativa voce presente nella sezione "ALTRO".
PERIZIA TECNICA SVOLTA DA UN SOGGETTO CONVENZIONATO DALLA BANCA	
da 200,00 euro a 5.000,00 euro.	
Spesa parametrizzata all'importo del valore da stimare, secondo il tariffario del professionista	
In caso di rinuncia al perfezionamento del mutuo non sono dovute le spese di istruttoria. Al cliente vengono addebitati, a titolo di recupero, le eventuali somme pagate dalla Banca a soggetti terzi per servizi necessari alla concessione del finanziamento, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese per perizia tecnica e visure.	
Altro:	
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 0,00

La spesa "Stipula al di fuori delle sedi della Banca" viene applicata in tutti i casi in cui l'atto di mutuo e eventuali atti di ristrutturazione siano stipulati fuori dai locali della Banca, compresi i casi di "Cancellazione/Variatione/Restrizione Ordinaria Ipoteca" e di "Frazionamento del mutuo".

Nel caso di "Cancellazione ipotecaria procedura semplificata" (ex art. 40-bis D.Lgs. 1/09/1993 n. 385), corrispondente alla voce "Cancellazione Ipoteca" (sezione "Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG"), non vengono applicate spese.

Diritti d'urgenza	€ 250,00
Altre spese iniziali	€ 0,00

Incluse nelle spese "Istruttoria" insieme a "Commissioni iniziali", "Recupero spese", "Spese pratica"

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 le informazioni personalizzate (Prospetto informativo europeo standardizzato - Offerta vincolante)	€ 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	Cassa: € 1,00 Presenza rapporto: € 1,00 SDD: € 1,00 Freccia: € 1,00
--------------	--

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,00
- 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)	€ 0,00

Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento "Condizioni economiche" con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento "Condizioni economiche" aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:

Rinnovo di ipoteca (escluse spese notarili a carico del Cliente)	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Avviso scadenza rata	Per cassa: € 0,80 Regolato in conto corrente: € 0,80 Tramite SDD: € 0,80 Tramite bollettino Freccia: € 0,80
Accollo mutuo	€ 250,00

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Nessun preammortamento Il cliente può concordare una tipologia differente

Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Importo rata
<b>ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO</b>	
MED EUR 3M/360 MESE PRECED	

Data	Valore
01.02.2025	2,713%
01.01.2025	2,849%
01.12.2024	3,018%

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza bancaria).**

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP3 1casa TV GREEN

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 (*)
3,463%	15	€ 713,07	€ 862,18	€ 563,96
3,463%	20	€ 578,06	€ 732,76	€ 423,37
3,463%	25	€ 498,64	€ 656,62	€ 340,66
3,463%	30	€ 446,98	€ 607,10	€ 286,86

(\*) 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%).

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA**

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP3 1casa TV GREEN

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 103.428,10	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
3,463%	15	€ 737,51	€ 891,73	€ 583,28
3,463%	20	€ 597,88	€ 757,87	€ 437,88
3,463%	25	€ 515,74	€ 679,13	€ 352,34
3,463%	30	€ 462,30	€ 627,90	€ 296,69

(\*) 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%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio unico anticipato a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate	€ 3.428,10
---	------------

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 del finanziatore: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.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	<p>Per stipulare il mutuo, il cliente deve sottoscrivere una polizza assicurativa sull'immobile finanziato volta ad assicurare il bene immobile contro i rischi di incendio/scoppio/caduta di fulmine per un importo ritenuto equo, presso una società di fiducia del cliente medesimo. La copertura assicurativa deve permanere per tutta la durata del mutuo pena la risoluzione del contratto da parte della Banca.</p> <p>Il Cliente può avvalersi di una polizza collocata dalla banca o sceglierne una di sua preferenza purché la compagnia assicurativa risulti iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'Ivass, e la polizza incendio/ scoppio/caduta di fulmine dell'immobile oggetto di ipoteca rispetti i seguenti requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze a sistema proporzionale è almeno pari al valore di ricostruzione indicato nella stima peritale;</li> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze nella forma a primo rischio è il minore fra l'importo dell'Affidamento garantito e il 70% del valore di ricostruzione;</li> <li>- La polizza assicurativa dovrà essere depositata presso la banca e vincolata a suo favore, nel caso di polizze non intermedie dalla banca.</li> </ul> <p>Il cliente ha la possibilità di scegliere le seguenti polizze assicurative obbligatorie collocate dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 1"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "AssiHome" di Assimoco S.p.a</li> <li>- Polizza "Assimoco – Certificato Incendio" di Assimoco S.p.a</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'immobile offerto in ipoteca derivi da "donazione", la Banca subordina la concessione del mutuo alla stipula di una polizza "donazione" che copra il rischio di riduzione della donazione. Tale polizza deve essere acquistata da un fornitore diverso dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 2")</p>
-----------------------------------	---

Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 262,39 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Polizza assicurativa facoltativa	<p>Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "Assicredit" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.</li> <li>- Polizza "PiùProtezione" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, con garanzie complementari (facoltative) per invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia.</li> </ul>
Onere assicurativo facoltativo 1	€ 8.540,25 Periodicità: Unica

	Numero periodi: 1
	€ 2.109,06
Onere assicurativo facoltativo 2	Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11

**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.** Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza obbligatoria/facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso a condizione che sostituisca la polizza assicurativa obbligatoria con un'altra equivalente avente i requisiti minimi richiesti.

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.

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Adempimenti notarili	Da pagare direttamente al Notaio
Assicurazione immobile	A seconda dei premi stabiliti dalla Compagnia di assicurazione scelta dal cliente, di gradimento della banca. I principali rischi contro i quali è prevista la copertura assicurativa facoltativa dell'immobile sono incendio e/o furto del contenuto, danni da fenomeni elettrici e/ o acqua condotta, danni a terzi derivanti da conduzione abitazione.
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Tasse ipotecarie	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
Cancellazione ipoteca a seguito dell'estinzione del mutuo	€ 0,00
Spese su rate in mora	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 17,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,50
Spese di rinegoziazione	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Nel caso di rinuncia alla variazione di un mutuo, qualora la stessa sia stata richiesta a fronte di un inadempimento del consumatore, la banca può richiedere solo i costi effettivamente sostenuti.	
Compenso per estinzione anticipata	Non previsto
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Non previsto
Spesa di "Cancellazione/Variazione/Restrizione Ordinaria" ipoteca (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 250,00
Spesa istruttoria pratica di frazionamento mutuo	0,1%

(calcolata sul debito residuo)

Spesa per ogni quota di frazionamento (oltre spese € 300,00 stipula al di fuori delle sedi della Banca)

### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 50 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	<i>Mutuo con svincolo immediato delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato coincide con la data di stipula; <i>Mutuo con svincolo differito delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato è al massimo entro 11 giorni lavorativi successivi alla regolare iscrizione dell'ipoteca

### ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito

Perizia € 200,00

Compenso di mediazione a favore del mediatore € 10.000,00 creditizio

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

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

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

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

Documenti di riconoscimento, regime patrimoniale.  
Dichiarazioni impegni finanziari e consistenze patrimoniali

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

Documentazione attestante la condizione reddituale del cliente (Modello Unico / 730 / C.U. (Certificazione Unica) ecc.)

#### DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO

Proposta di acquisto/Preliminare di compravendita/Altri Giustificativi di spesa  
Visure ipotecarie/Visure catastali

La Banca potrà richiedere una integrazione della documentazione presentata qualora emergano dubbi, elementi nuovi o carenze che richiedono un approfondimento informativo.

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

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte, in qualsiasi momento, il finanziamento 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.

In caso di estinzione anticipata totale o parziale, il cliente ha diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto

### **Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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**

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:

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

**Ufficio Reclami**

**Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)**

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

## **CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE**

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

## **LEGENDA**

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
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% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE  
OFFERTO A CONSUMATORI  
**MUTUO IPOT MCD CONSAP2 1 CASA NEXTGREEN  
TV**

## INFORMAZIONE SUL FINANZIATORE

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolumbardo.it](http://www.bancadelterritoriolumbardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito  
Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

## IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonché della Guida pratica al mutuo ipotecario.	
FIRMA DEL CLIENTE	

## INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO (DA COMPILARE A CURA DEL MEDIATORE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE	
SEDE (INDIRIZZO) DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
TELEFONO	
E-MAIL	
NUMERO DI ISCRIZIONE NELL'ELENCO DEGLI INTERMEDIARI	

## CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE - MUTUO IPOTECARIO AL CONSUMATORE (CD. MCD)

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

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

Il mutuo ipotecario è assistito da garanzia ipotecaria, non necessariamente di primo grado, su immobili. Il credito immobiliare – mutuo fondiario, invece, è assistito da garanzia ipotecaria, normalmente di 1° grado, su immobili e l'ammontare massimo dell'affidamento è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale ammontare è elevabile fino al 100% qualora vengano prestate garanzie integrative (es. fidejussioni bancarie; polizze assicurative; ecc.).

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. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

## **Il Mutuo Ipotecario a Consumatore – Assistito dalla garanzia del “Fondo di garanzia per la prima casa” di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni**

Il mutuo è assistito dalla garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa (di seguito “Fondo”) di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze e gestito dalla Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici S.p.A. (Consap S.p.A.).

Il finanziamento, da erogarsi in un'unica soluzione, deve essere richiesto per l'acquisto anche con accollo da frazionamento ovvero per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica di unità immobiliari site sul territorio nazionale da adibire ad abitazione principale del cliente.

Nel caso di mutuo per contestuale acquisto, ristrutturazione ed adeguamento energetico, la ristrutturazione deve prevedere almeno un intervento finalizzato all'accrescimento dell'efficienza energetica.

L'ammontare del mutuo non deve essere superiore a 250.000 euro.

## **Requisiti per l'accesso al Fondo di garanzia per la prima casa (“Fondo”)**

Possono fare richiesta di finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo tutti i clienti consumatori che non siano proprietari di altri immobili ad uso abitativo, salvo quelli acquisiti per successione *mortis causa*, anche in comunione con altri successori, e in uso a titolo gratuito a genitori o fratelli.

L'immobile per il quale si chiede il finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo deve avere le seguenti caratteristiche:

- essere adibito ad abitazione principale;
- non rientrare nelle categorie catastali A1 (abitazioni signorili), A8 (ville) e A9 (castelli, palazzi);
- non avere le caratteristiche di lusso indicate nel decreto del Ministero dei Lavori Pubblici in data 2 agosto 1969 n. 1072.

## **Categorie con priorità di accesso**

È prevista una priorità di accesso per i richiedenti che rientrano in una delle seguenti categorie:

- giovani coppie coniugate ovvero conviventi *more uxorio* che abbiano costituito nucleo da almeno due anni;
- nuclei familiari monogenitoriali con figli minori conviventi;
- conduttori di alloggi di proprietà degli istituti autonomi per le case popolari comunque denominati;
- giovani di età inferiore a 36 anni (categoria introdotta da maggio 2021 dal Decreto Legge del 25 maggio 2021 n. 73 - cosiddetto “Decreto sostegni bis” in luogo dei giovani under 35 titolari di un rapporto di lavoro atipico).

La garanzia del Fondo è concessa nella misura del 50% della quota capitale, è a prima richiesta, diretta, esplicita, incondizionata, irrevocabile ed è efficace a decorrere, in via automatica, dalla data di erogazione del mutuo. Per i finanziamenti richiesti dai clienti appartenenti alle categorie con priorità di accesso di cui sopra, il tasso effettivo globale (TEG) del finanziamento deve essere inferiore al tasso effettivo globale medio (TEGM) pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108.

La Legge 25 maggio 2021 n. 73 art. 64 (“Decreto Sostegni bis”) ha previsto la possibilità di richiedere l'innalzamento della garanzia all'80% a condizione che i richiedenti soddisfino tutte le seguenti condizioni:

- (i) rientrino tra i soggetti “prioritari” di cui all'articolo 1, comma 48, lettera c), della legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni e integrazioni;
- (ii) abbiano un indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) non superiore a 40.000 euro annui;
- (iii) richiedano un finanziamento con LTV (inteso come rapporto tra l'importo del finanziamento e il prezzo d'acquisto dell'immobile comprensivo degli oneri accessori) superiore all'80%. Se la domanda di accesso al Fondo è presentata nei termini previsti dalla legge, l'incremento della percentuale di copertura dal 50% all'80% della quota capitale può essere riconosciuta anche nei casi in cui il TEG sia superiore al TEGM nella misura massima del differenziale, se positivo, tra la media del tasso interest rate swap a dieci anni pubblicato ufficialmente, calcolata nel mese precedente al mese di erogazione, e la media del tasso interest rate swap a dieci anni pubblicato ufficialmente nel trimestre sulla base del quale è calcolato il TEGM in vigore; qualora tale differenziale risulti negativo, la banca si impegna ad applicare le condizioni economiche di maggior favore rispetto al TEGM in vigore previste contrattualmente.

Tale previsione è stata prorogata fino al 31 dicembre 2024 dalla Legge n. 213 del 30.12.2023 “Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2024 e bilancio pluriennale per il triennio 2024-2026” (cd. “Legge di Bilancio 2024”).

La legge di Bilancio 2024 ha inoltre previsto tre ulteriori categorie prioritarie:

- nuclei familiari che includono tre figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 40.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024);
- nuclei familiari che includono quattro figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 45.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024);
- nuclei familiari che includono cinque o più figli di età inferiore a 21 anni e che hanno un ISEE non superiore a 50.000 euro annui (categoria introdotta dalla Legge di bilancio 2024).

Tali categorie, nel caso richiedano un mutuo superiore all'80% del prezzo d'acquisto dell'immobile, comprensivo di oneri accessori, beneficiano della garanzia fino al 90%. La domanda deve essere presentata dal 31 gennaio 2024 al 31 dicembre 2024.

In caso di finanziamento richiesto per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica, la garanzia del Fondo potrà essere concessa nella misura massima del 50% della quota capitale.

In caso di richiesta della garanzia del Fondo, parte mutuataria e parte datrice di ipoteca devono sempre coincidere con i richiedenti l'accesso al Fondo poiché, come previsto dalla vigente normativa, non sono ammesse ulteriori garanzie (oltre all'ipoteca sull'immobile) in presenza della garanzia statale.

Per consultare la relativa documentazione di riferimento, per conoscere i requisiti di accesso e per ogni ulteriore approfondimento, consultare il sito internet del Dipartimento del Tesoro (<http://www.dt.tesoro.it>), il sito della Consap (<http://www.consap.it>) e quello dell'ABI (<http://www.abi.it>).

## Opzione “NEXT GREEN”

L'“Opzione Next Green” è destinata al cliente consumatore per l'acquisto ovvero per l'acquisto e per interventi di ristrutturazione e accrescimento dell'efficienza energetica di un immobile da adibire ad abitazione principale del cliente, sul quale viene costituita l'ipoteca in favore della banca.

Il cliente può richiedere l'attivazione dell'“Opzione Next Green” se, nel corso della durata del mutuo, a seguito di ulteriori interventi di riqualificazione energetica, gli immobili posti a garanzia del mutuo stesso conseguono un miglioramento dell'indice di prestazione energetica globale di almeno 2 (due) classi, ovvero un miglioramento della prestazione energetica di almeno il 30% (trenta per cento); il cliente deve attestare tale miglioramento tramite consegna alla banca di due Attestazioni di Prestazione Energetica (A.P.E.): l'una riferita allo stato degli immobili prima degli interventi di riqualificazione e l'altra riferita allo stato degli immobili successivo a tali interventi.

A seguito dell'attivazione dell'opzione “Next Green” il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad uno sconto del tasso annuo convenuto in contratto, ovvero tempo per tempo pattuito, nella misura contrattualmente prevista.

Questa opzione – che non comporta l'applicazione di alcuna commissione o spesa a carico del cliente – può essere attivata una sola volta nel corso della durata del mutuo, purché il mutuo stesso risulti in regolare ammortamento.

La banca, verificata la sussistenza dei requisiti sopra riportati, provvederà ad attivare l'“opzione Next Green” a partire dalla prima rata successiva alla presentazione della richiesta del cliente se quest'ultima perviene alla banca almeno 15 giorni prima della data pattuita per l'addebito della rata ovvero, in caso contrario, a partire dalla seconda rata successiva alla presentazione della richiesta suddetta.

La banca intende promuovere gli interventi di efficientamento energetico, premiando i clienti che intervengono sui propri immobili per ridurre i consumi e migliorarne il profilo energetico.

## 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 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 pattuito contrattualmente 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.

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) e sul sito del finanziatore [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it).

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

<b>Criteri particolari</b>	<p>Definizione di “soggetti prioritari”</p> <p>Oltre ai limiti generali previsti dal Fondo di Garanzia, i richiedenti devono rientrare in una delle 4 categorie prioritarie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• coppia coniugata ovvero convivente more uxorio il cui nucleo sia stato costituito da almeno 2 anni e in cui uno dei componenti non abbia superato i 35 anni;</li> <li>• famiglia monogenitoriale con figli minori;</li> <li>• conduttore/i di alloggi di proprietà degli istituti autonomi per le case popolari, comunque denominati;</li> <li>• giovane/i che non ha/hanno compiuto 36 anni di età</li> </ul>
<b>Opzione Next Green</b>	<p>La “Clausola Next Green”, inserita nei contratti, prevede la riduzione dello spread contrattuale dello 0,10 %, qualora il cliente attesti il verificarsi delle seguenti condizioni</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- miglioramento dell’indice di prestazione energetica di almeno 2 classi (APE) o di almeno il 30% dell’indice stesso;</li> <li>- la consegna delle Attestazioni di Prestazione ex-ante e post riqualificazione energetica redatte da tecnico abilitato;</li> <li>- al momento della richiesta, il mutuo risulta in situazione di regolare ammortamento nel pagamento delle rate.</li> </ul> <p>Tale opzione potrà essere esercitata una sola volta nel corso della vita del mutuo e senza efficacia retroattiva</p>
<b>Garanzia</b>	<p>Ipoteca di 1° grado sull’immobile oggetto del finanziamento + Garanzia CONSAP al 50%.</p> <p>Per la valutazione del bene immobile la banca nomina un perito esterno, scelto tra quelli convenzionati.</p>

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP2 1casa TV GREEN			
Importo totale del credito: € 250.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 4,16%	Costo totale del credito: € 174.141,68 Importo totale dovuto dal cliente: € 424.141,68

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, escluse le spese notarili.

Il TAEG è calcolato su:

Importo del credito	€ 250.000,00
---------------------	--------------

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%  Frequenza variazione tasso: Trimestrale</p> <p>Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.</p> <p>Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%  Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Durata	30 Anni
Periodicità della rata	Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 0,00
Diritti d'urgenza	€ 250,00
Altre spese iniziali	€ 0,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 1,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,00
Avviso scadenza rata	€ 0,80
Rinnovo di ipoteca	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Servizi accessori:	
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 262,39 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Il costo dell'assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio è stato stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "ASSIHOME" di Assimoco S.p.a.	
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
	€ 200,00
Perizia tecnica	Il costo della perizia tecnica è stato stimato sulla base delle tariffe applicate dai periti accreditati presso la Banca per la valutazione di immobili residenziali finiti
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 10.000,00

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 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 dell'indice di riferimento.

**Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa**

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP2 1casa TV GREEN

Importo totale del credito: € 250.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Indicatore del costo totale del credito: 5,16%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 224.863,13 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 474.863,13
--	-------------------------------------	--	--

L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:

Onere assicurativo facoltativo 1	€ 8.540,25 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Onere assicurativo facoltativo 2	€ 2.109,06 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza mista che prevede un periodo iniziale coperto da un premio rata unico anticipato di 10 anni e per il periodo successivo rate a premio periodico a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia/perdita involontaria impiego/inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia/ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

**VOCI DI COSTO**

Importo massimo finanziabile	Massimo euro 250.000,00 Per effetto della garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa può essere concesso un importo massimo fino al 100% del valore dell'immobile da perizia di stima.
Durata	Durata minima: 20 anni Durata massima: 30 anni
Garanzie accettate	Ipoteca su immobile ubicato in un paese membro dell'Unione Europea. Per la valutazione dell'immobile è necessaria una perizia tecnica di un perito indipendente. Si rimanda alla voce "Perizia tecnica" presente nella sezione "Spese per la stipula del contratto".  Ulteriori garanzie accettate: garanzia del Fondo di garanzia per la prima casa di cui all'art. 1, comma 48 lett. c) della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 e successive modificazioni ed integrazioni.

**TASSI DISPONIBILI**

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%          Frequenza variazione tasso: Trimestrale</p> <p>Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.</p> <p>Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%          Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Sconto tasso opzione next green	0,1 punti percentuali

In caso di tasso variabile, a seguito dell'attivazione dell'"Opzione Next Green" il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad una riduzione della maggiorazione (spread) applicata all'indice di riferimento pattuito in contratto ovvero tempo per tempo convenuto.

Tale riduzione si applicherà anche con riferimento all'eventuale tasso minimo (floor) e/o massimo (cap) pattuiti.

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.

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.

Al variare dell'indice di riferimento, il "piano di ammortamento", sviluppato con il metodo alla "Francese" con "rata costante", subisce la seguente variazione: la quota capitale rimane predeterminata sulla base del piano di ammortamento iniziale (allegato al contratto) mentre la quota interessi verrà determinata sulla base della variazione dell'indice di riferimento.

<b>SPESE</b>	
<b>Spese per la stipula del contratto:</b>	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Perizia tecnica	A carico del mutuatario. Si rimanda alla relativa voce presente nella sezione "ALTRO".
PERIZIA TECNICA SVOLTA DA UN SOGGETTO CONVENZIONATO DALLA BANCA	
da 200,00 euro a 5.000,00 euro.	
Spesa parametrizzata all'importo del valore da stimare, secondo il tariffario del professionista	
In caso di rinuncia al perfezionamento del mutuo non sono dovute le spese di istruttoria. Al cliente vengono addebitati, a titolo di recupero, le eventuali somme pagate dalla Banca a soggetti terzi per servizi necessari alla concessione del finanziamento, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese per perizia tecnica e visure.	
Altro:	
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 0,00

La spesa "Stipula al di fuori delle sedi della Banca" viene applicata in tutti i casi in cui l'atto di mutuo e eventuali atti di ristrutturazione siano stipulati fuori dai locali della Banca, compresi i casi di "Cancellazione/Variatione/Restrizione Ordinaria Ipoteca" e di "Frazionamento del mutuo".

Nel caso di "Cancellazione ipotecaria procedura semplificata" (ex art. 40-bis D.Lgs. 1/09/1993 n. 385), corrispondente alla voce "Cancellazione Ipoteca" (sezione "Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG"), non vengono applicate spese.

Diritti d'urgenza	€ 250,00
Altre spese iniziali	€ 0,00

Incluse nelle spese "Istruttoria" insieme a "Commissioni iniziali", "Recupero spese", "Spese pratica"

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 le informazioni personalizzate (Prospetto informativo europeo standardizzato - Offerta vincolante)	€ 0,00
--	--------

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

### Spese per la gestione del rapporto

Incasso rata	Cassa: € 1,00 Presenza rapporto: € 1,00 SDD: € 1,00 Freccia: € 1,00
--------------	--

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,00
- 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)	€ 0,00

Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento "Condizioni economiche" con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento "Condizioni economiche" aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:

Rinnovo di ipoteca (escluse spese notarili a carico del Cliente)	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Avviso scadenza rata	Per cassa: € 0,80 Regolato in conto corrente: € 0,80 Tramite SDD: € 0,80 Tramite bollettino Freccia: € 0,80
Accollo mutuo	€ 250,00

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Nessun preammortamento Il cliente può concordare una tipologia differente

Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Importo rata
<b>ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO</b>	
MED EUR 3M/360 MESE PRECED	

Data	Valore
01.02.2025	2,713%
01.01.2025	2,849%
01.12.2024	3,018%

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza bancaria).**

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP2 1casa TV GREEN

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 (*)
3,463%	15	€ 713,07	€ 862,18	€ 563,96
3,463%	20	€ 578,06	€ 732,76	€ 423,37
3,463%	25	€ 498,64	€ 656,62	€ 340,66
3,463%	30	€ 446,98	€ 607,10	€ 286,86

(\*) 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%).

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: Mutuo Ipot MCD CONSAP2 1casa TV GREEN

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 103.428,10	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
3,463%	15	€ 737,51	€ 891,73	€ 583,28
3,463%	20	€ 597,88	€ 757,87	€ 437,88
3,463%	25	€ 515,74	€ 679,13	€ 352,34
3,463%	30	€ 462,30	€ 627,90	€ 296,69

(\*) 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%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio unico anticipato a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate	€ 3.428,10
---	------------

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 del finanziatore: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.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	<p>Per stipulare il mutuo, il cliente deve sottoscrivere una polizza assicurativa sull'immobile finanziato volta ad assicurare il bene immobile contro i rischi di incendio/scoppio/caduta di fulmine per un importo ritenuto equo, presso una società di fiducia del cliente medesimo. La copertura assicurativa deve permanere per tutta la durata del mutuo pena la risoluzione del contratto da parte della Banca.</p> <p>Il Cliente può avvalersi di una polizza collocata dalla banca o sceglierne una di sua preferenza purché la compagnia assicurativa risulti iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'Ivass, e la polizza incendio/ scoppio/caduta di fulmine dell'immobile oggetto di ipoteca rispetti i seguenti requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze a sistema proporzionale è almeno pari al valore di ricostruzione indicato nella stima peritale;</li> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze nella forma a primo rischio è il minore fra l'importo dell'Affidamento garantito e il 70% del valore di ricostruzione;</li> <li>- La polizza assicurativa dovrà essere depositata presso la banca e vincolata a suo favore, nel caso di polizze non intermedie dalla banca.</li> </ul> <p>Il cliente ha la possibilità di scegliere le seguenti polizze assicurative obbligatorie collocate dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 1"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "AssiHome" di Assimoco S.p.a</li> <li>- Polizza "Assimoco – Certificato Incendio" di Assimoco S.p.a</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'immobile offerto in ipoteca derivi da "donazione", la Banca subordina la concessione del mutuo alla stipula di una polizza "donazione" che copra il rischio di riduzione della donazione. Tale polizza deve essere acquistata da un fornitore diverso dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 2")</p>
-----------------------------------	---

Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 262,39 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Polizza assicurativa facoltativa	<p>Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "Assicredit" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.</li> <li>- Polizza "PiùProtezione" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, con garanzie complementari (facoltative) per invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia.</li> </ul>
Onere assicurativo facoltativo 1	€ 8.540,25 Periodicità: Unica

	Numero periodi: 1
	€ 2.109,06
Onere assicurativo facoltativo 2	Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11

**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.** Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza obbligatoria/facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso a condizione che sostituisca la polizza assicurativa obbligatoria con un'altra equivalente avente i requisiti minimi richiesti.

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.

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Adempimenti notarili	Da pagare direttamente al Notaio
Assicurazione immobile	A seconda dei premi stabiliti dalla Compagnia di assicurazione scelta dal cliente, di gradimento della banca. I principali rischi contro i quali è prevista la copertura assicurativa facoltativa dell'immobile sono incendio e/o furto del contenuto, danni da fenomeni elettrici e/ o acqua condotta, danni a terzi derivanti da conduzione abitazione.
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Tasse ipotecarie	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
Cancellazione ipoteca a seguito dell'estinzione del mutuo	€ 0,00
Spese su rate in mora	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 17,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,50
Spese di rinegoziazione	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Nel caso di rinuncia alla variazione di un mutuo, qualora la stessa sia stata richiesta a fronte di un inadempimento del consumatore, la banca può richiedere solo i costi effettivamente sostenuti.	
Compenso per estinzione anticipata	Non previsto
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Non previsto
Spesa di "Cancellazione/Variazione/Restrizione Ordinaria" ipoteca (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 250,00
Spesa istruttoria pratica di frazionamento mutuo	0,1%

(calcolata sul debito residuo)

Spesa per ogni quota di frazionamento (oltre spese € 300,00 stipula al di fuori delle sedi della Banca)

### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 50 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	<i>Mutuo con svincolo immediato delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato coincide con la data di stipula; <i>Mutuo con svincolo differito delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato è al massimo entro 11 giorni lavorativi successivi alla regolare iscrizione dell'ipoteca

### ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito

Perizia € 200,00

Compenso di mediazione a favore del mediatore € 10.000,00 creditizio

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

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

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

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

Documenti di riconoscimento, regime patrimoniale.  
Dichiarazioni impegni finanziari e consistenze patrimoniali

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

Documentazione attestante la condizione reddituale del cliente (Modello Unico / 730 / C.U. (Certificazione Unica) ecc.)

#### DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO

Proposta di acquisto/Preliminare di compravendita/Altri Giustificativi di spesa  
Visure ipotecarie/Visure catastali

La Banca potrà richiedere una integrazione della documentazione presentata qualora emergano dubbi, elementi nuovi o carenze che richiedono un approfondimento informativo.

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

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte, in qualsiasi momento, il finanziamento 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.

In caso di estinzione anticipata totale o parziale, il cliente ha diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto

### **Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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**

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:

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

**Ufficio Reclami**

**Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)**

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

## **CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE**

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

## **LEGENDA**

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
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% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TV 1A CASA

### INFORMAZIONE SUL FINANZIATORE

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito  
Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonché della Guida pratica al mutuo ipotecario.	
FIRMA DEL CLIENTE	

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO (DA COMPILARE A CURA DEL MEDIATORE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE	
SEDE (INDIRIZZO) DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
TELEFONO	
E-MAIL	
NUMERO DI ISCRIZIONE NELL'ELENCO DEGLI INTERMEDIARI	

### CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE - MUTUO FONDIARIO AL CONSUMATORE (CD. MCD)

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

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

Il credito immobiliare - mutuo fondiario è assistito da garanzia ipotecaria, normalmente di 1° grado, su immobili e l'ammontare massimo dell'affidamento è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale ammontare è elevabile fino al 100% qualora vengano prestate garanzie integrative (es. fidejussioni bancarie; polizze assicurative; ecc.). Il mutuo ipotecario, invece, è assistito da garanzia ipotecaria, non necessariamente di primo grado, su immobili.

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. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

## Opzione “NEXT GREEN”

L’Opzione Next Green” è destinata al cliente consumatore che intende acquistare, costruire o ristrutturare un immobile ad uso residenziale, previo eventuale acquisto del terreno o dell’immobile stesso, sul quale viene costituita l’ipoteca in favore della banca.

Il cliente può richiedere l’attivazione dell’Opzione Next Green” se, nel corso della durata del mutuo, a seguito di interventi di riqualificazione energetica, gli immobili posti a garanzia del mutuo stesso conseguono un miglioramento dell’indice di prestazione energetica globale di almeno 2 (due) classi, ovvero un miglioramento della prestazione energetica di almeno il 30% (trenta per cento); il cliente deve attestare tale miglioramento tramite consegna alla banca di due Attestazioni di Prestazione Energetica (A.P.E.): l’una riferita allo stato degli immobili prima degli interventi di riqualificazione e l’altra riferita allo stato degli immobili successivo a tali interventi.

A seguito dell’attivazione dell’opzione “Next Green” il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad uno sconto del tasso annuo convenuto in contratto, ovvero tempo per tempo pattuito, nella misura contrattualmente prevista.

Questa opzione – che non comporta l’applicazione di alcuna commissione o spesa a carico del cliente – può essere attivata una sola volta nel corso della durata del mutuo, purché il mutuo stesso risulti in regolare ammortamento.

La banca, verificata la sussistenza dei requisiti sopra riportati, provvederà ad attivare l’opzione Next Green” a partire dalla prima rata successiva alla presentazione della richiesta del cliente se quest’ultima perviene alla banca almeno 15 giorni prima della data pattuita per l’addebito della rata ovvero, in caso contrario, a partire dalla seconda rata successiva alla presentazione della richiesta suddetta.

La Banca intende promuovere gli interventi di efficientamento energetico, premiando i clienti che intervengono sui propri immobili per ridurre i consumi e migliorarne il profilo energetico.

## I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

### Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze 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 pattuito contrattualmente 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.

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) e sul sito del finanziatore [www.bancadeltorinioromano.it](http://www.bancadeltorinioromano.it).

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Mutuo Fondiario MCD NEXTGREEN 1a Casa

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TV 1a CASA

Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 4,26%	Costo totale del credito: € 121.030,40 Importo totale dovuto dal cliente: € 291.030,40
--	-------------------------------------	---	---

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 richiede obbligatoriamente per concedere il mutuo, escluse le spese notarili.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito	€ 170.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%  Frequenza variazione tasso: Trimestrale  Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.  Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"  Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%  Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Durata	30 Anni
Periodicità della rata	Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 500,00
Diritti d'urgenza	€ 250,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 5,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,60
Avviso scadenza rata	€ 0,80
Rinnovo di ipoteca	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Servizi accessori:	
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 178,42 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Il costo dell'assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio è stato stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "ASSIHOME" di Assimoco S.p.a.	
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
	€ 200,00
Perizia tecnica	Il costo della perizia tecnica è stato stimato sulla base delle tariffe applicate dai periti accreditati presso la Banca per la valutazione di immobili residenziali finiti
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 6.800,00

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 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 dell'indice di riferimento.

<b>Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa</b>			
Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TV 1a CASA			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 30	Indicatore del costo totale del credito: 5,26%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 155.540,17 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 325.540,17
L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:			
Onere assicurativo facoltativo 1		€ 5.813,77 Periodicità: Unica Numero periodi: 1	
Onere assicurativo facoltativo 2		€ 1.434,80 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11	

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza mista che prevede un periodo iniziale coperto da un premio rata unico anticipato di 10 anni e per il periodo successivo rate a premio periodico a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia/perdita involontaria impiego/inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia/ricovero ospedaliero. Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Importo massimo finanziabile	80% del minore tra valore di perizia e prezzo di acquisto con un importo minimo che non può essere inferiore a Euro 75.000,00
Durata	Durata minima: 5 anni Durata massima: 30 anni
Garanzie accettate	<p>Ipoteca su immobile ubicato in un paese membro dell'Unione Europea. Per la valutazione dell'immobile è necessaria una perizia tecnica di un perito indipendente. Si rimanda alla voce "Perizia tecnica" presente nella sezione "Spese per la stipula del contratto".</p> <p>Ulteriori garanzie accettate, a mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.</p>

<b>TASSI DISPONIBILI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 3,463% Frequenza variazione tasso: Trimestrale Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data</p>

	<p>di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.</p> <p>Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
Sconto tasso opzione next green	0,1 punti percentuali

In caso di tasso variabile, a seguito dell'attivazione dell'"Opzione Next Green" il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad una riduzione della maggiorazione (spread) applicata all'indice di riferimento pattuito in contratto ovvero tempo per tempo convenuto.

Tale riduzione si applicherà anche con riferimento all'eventuale tasso minimo (floor) e/o massimo (cap) pattuiti.

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.

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.

Al variare dell'indice di riferimento, il "piano di ammortamento", sviluppato con il metodo alla "Francese" con "rata costante", subisce la seguente variazione: la quota capitale rimane predeterminata sulla base del piano di ammortamento iniziale (allegato al contratto) mentre la quota interessi verrà determinata sulla base della variazione dell'indice di riferimento.

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	<p>Tasso variabile: MED EUR 3M/360 MESE PRECED (Attualmente pari a: 2,713%) + 0,75 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 3,463%</p> <p>Frequenza variazione tasso: Trimestrale</p> <p>Il tasso amministrato da istituto EMMI è indicizzato a media Euribor 3m360 relativa al mese solare precedente la data di variaz.Le variaz.avranno cadenza trimestrale con riferim.al giorno e al mese di stipula del contratto. Qualora l'indice di riferimento dovesse, nel corso del rapporto, assumere un valore negativo (al di sotto dello "zero"), il mutuo continuerà ad essere remunerato dalla sola quota fissa rappresentata dalla maggiorazione (spread), al fine di mantenere la natura onerosa del finanziamento.</p> <p>Il mutuo ritornerà a produrre interessi al tasso iniziale (INDICE DIRIFERIMENTO + SPREAD CONTRATTUALIZZATO) ogni qualvolta l'indice di riferimento assumesse nuovamente valore pari o superiore allo "zero"</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,713%</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 3,511%</p>
---	--

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria 0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00

Perizia tecnica	A carico del mutuatario.
-----------------	--------------------------

**Istruttoria:**

La spesa "Istruttoria" include le seguenti voci di spesa "Commissioni iniziali", "Recupero spese", "Spese pratica" e "Altre Spese iniziali" che vengono riportate nella documentazione contabile di liquidazione dell'importo del mutuo.

**Perizia Tecnica:**

La perizia tecnica è svolta da un soggetto convenzionato dalla Banca e prevede l'applicazione di una spesa parametrizzata all'importo del valore da stimare, secondo il tariffario del professionista.

Può variare da 200,00 euro a 5.000,00 euro.

In caso di rinuncia al perfezionamento del mutuo non sono dovute le spese di istruttoria. Al cliente vengono addebitati, a titolo di recupero, le eventuali somme pagate dalla Banca a soggetti terzi per servizi necessari alla concessione del finanziamento, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese per perizia tecnica e visure.

Altro:	
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 500,00

La spesa "Stipula al di fuori delle sedi della Banca" viene applicata in tutti i casi in cui l'atto di mutuo e eventuali atti di ristrutturazione siano stipulati fuori dai locali della Banca, compresi i casi di "Cancellazione/Variazione/Restrizione Ordinaria Ipoteca" e di "Frazionamento del mutuo".

Nel caso di "Cancellazione ipotecaria procedura semplificata" (ex art. 40-bis D.Lgs. 1/09/1993 n. 385), corrispondente alla voce "Cancellazione Ipoteca" (sezione "Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG"), non vengono applicate spese.

Diritti d'urgenza	€ 250,00
Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.

Spese per le informazioni personalizzate (Prospetto informativo europeo standardizzato - Offerta vincolante)	€ 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	Cassa: € 10,00 Presenza rapporto / Annuale: € 60,00 Presenza rapporto / Semestrale: € 30,00 Presenza rapporto / Quadrimestrale: € 20,00 Presenza rapporto / Trimestrale: € 15,00 Presenza rapporto / Bimestrale: € 10,00 Presenza rapporto / Mensile: € 5,00 SDD / Annuale: € 120,00 SDD / Semestrale: € 60,00 SDD / Quadrimestrale: € 40,00 SDD / Trimestrale: € 30,00 SDD / Bimestrale: € 20,00 SDD / Mensile: € 10,00 Freccia: € 10,00
Recupero spese su debito residuo (in aggiunta alle spese incasso rata)	0%
Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	€ 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento "Condizioni economiche" con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento "Condizioni economiche" aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:	
Rinnovo di ipoteca (escluse spese notarili a carico del Cliente)	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Avviso scadenza rata	Per cassa: € 0,80 Regolato in conto corrente: € 0,80 Tramite SDD: € 0,80 Tramite bollettino Freccia: € 0,80
Accollo mutuo	€ 250,00
Spese incasso rata (acconto)	Cassa: € 10,00 Presenza rapporto: € 5,00 SDD: € 10,00 Freccia: € 10,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	€ 0,80
Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	€ 0,80

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Nessun preammortamento Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Importo rata

### ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

MED EUR 3M/360 MESE PRECED

Data	Valore
01.02.2025	2,713%
01.01.2025	2,849%
01.12.2024	3,018%

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza bancaria).**

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TV 1a CASA

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 (*)
3,463%	15	€ 713,07	€ 862,18	€ 563,96
3,463%	20	€ 578,06	€ 732,76	€ 423,37
3,463%	25	€ 498,64	€ 656,62	€ 340,66
3,463%	30	€ 446,98	€ 607,10	€ 286,86

(\*) 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%).

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA**

Tasso variabile indicizzato a MED EUR 3M/360 MESE PRECED; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TV 1a CASA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
		103.428,10		
3,463%	15	€ 737,51	€ 891,73	€ 583,28
3,463%	20	€ 597,88	€ 757,87	€ 437,88
3,463%	25	€ 515,74	€ 679,13	€ 352,34
3,463%	30	€ 462,30	€ 627,90	€ 296,69

(\*) 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%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio unico anticipato a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate	€ 3.428,10
---	------------

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 del finanziatore: [www.bancadelterrioriolombardo.it](http://www.bancadelterrioriolombardo.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	<p>Per stipulare il mutuo, il cliente deve sottoscrivere una polizza assicurativa sull'immobile finanziato volta ad assicurare il bene immobile contro i rischi di incendio/scoppio/caduta di fulmine per un importo ritenuto equo, presso una società di fiducia del cliente medesimo. La copertura assicurativa deve permanere per tutta la durata del mutuo pena la risoluzione del contratto da parte della Banca.</p> <p>Il Cliente può avvalersi di una polizza collocata dalla banca o sceglierne una di sua preferenza purché la compagnia assicurativa risulti iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'Ivass, e la polizza incendio/ scoppio/caduta di fulmine dell'immobile oggetto di ipoteca rispetti i seguenti requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze a sistema proporzionale è almeno pari al valore di ricostruzione indicato nella stima peritale;</li> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze nella forma a primo rischio è il minore fra l'importo dell'Affidamento garantito e il 70% del valore di ricostruzione;</li> <li>- La polizza assicurativa dovrà essere depositata presso la banca e vincolata a suo favore, nel caso di polizze non intermedie dalla banca.</li> </ul> <p>Il cliente ha la possibilità di scegliere le seguenti polizze assicurative obbligatorie collocate dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 1"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "AssiHome" di Assimoco S.p.a</li> <li>- Polizza "Assimoco – Certificato Incendio" di Assimoco S.p.a</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'immobile offerto in ipoteca derivi da "donazione", la Banca subordina la concessione del mutuo alla stipula di una polizza "donazione" che copra il rischio di riduzione della donazione. Tale polizza deve essere acquistata da un fornitore diverso dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 2").</p>
-----------------------------------	--

Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 178,42 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Polizza assicurativa facoltativa	<p>Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "Assicredit" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.</li> <li>- Polizza "PiùProtezione" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, con garanzie complementari (facoltative) per invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia.</li> </ul>
Onere assicurativo facoltativo 1	€ 5.813,77 Periodicità: Unica Numero periodi: 1

Onere assicurativo facoltativo 2	€ 1.434,80 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30 Applicata dal periodo: 11
----------------------------------	---

**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.**

Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza obbligatoria/facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso a condizione che sostituisca la polizza assicurativa obbligatoria con un'altra equivalente avente i requisiti minimi richiesti.

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.

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Adempimenti notarili	Da pagare direttamente al Notaio
Assicurazione immobile	A seconda dei premi stabiliti dalla Compagnia di assicurazione scelta dal cliente, di gradimento della banca. I principali rischi contro i quali è prevista la copertura assicurativa facoltativa dell'immobile sono incendio e/o furto del contenuto, danni da fenomeni elettrici e/ o acqua condotta, danni a terzi derivanti da conduzione abitazione.
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Tasse ipotecarie	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,80
Cancellazione ipoteca a seguito dell'estinzione del mutuo	€ 0,00
Spese su rate in mora	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 17,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,50
Spese di rinegoziazione	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Nel caso di rinuncia alla variazione di un mutuo, qualora la stessa sia stata richiesta a fronte di un inadempimento del consumatore, la banca può richiedere solo i costi effettivamente sostenuti.	
Compenso per estinzione anticipata	Non previsto
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Non previsto
Spesa di "Cancellazione/Variazione/Restrizione Ordinaria" ipoteca (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 250,00
Spesa istruttoria pratica di frazionamento mutuo	

(calcolata sul debito residuo)	0,1%
Spesa per ogni quota di frazionamento (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 300,00

### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 50 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	<i>Mutuo con svincolo immediato delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato coincide con la data di stipula; <i>Mutuo con svincolo differito delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato è al massimo entro 11 giorni lavorativi successivi alla regolare iscrizione dell'ipoteca

### ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito

Perizia	€ 200,00
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 6.800,00

### SERVIZI DI CONSULENZA

Il cliente può ricevere un servizio di consulenza.

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

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

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

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

Documenti di riconoscimento, regime patrimoniale.  
Dichiarazioni impegni finanziari e consistenze patrimoniali

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

Documentazione attestante la condizione reddituale del cliente (Modello Unico / 730 / C.U. (Certificazione Unica) ecc.)

#### DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO

Proposta di acquisto/Preliminare di compravendita/Altri Giustificativi di spesa  
Visure ipotecarie/Visure catastali

La Banca potrà richiedere una integrazione della documentazione presentata qualora emergano dubbi, elementi nuovi o carenze che richiedono un approfondimento informativo.

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

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte, in qualsiasi momento, il finanziamento 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.

In caso di estinzione anticipata totale o parziale, il cliente ha diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto

### **Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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**

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:

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

**Ufficio Reclami**

**Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)**

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

## **CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE**

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

## **LEGENDA**

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.
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% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
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.

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TF 1A CASA

### INFORMAZIONE SUL FINANZIATORE

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito  
Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonché della Guida pratica al mutuo ipotecario.	
FIRMA DEL CLIENTE	

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO (DA COMPILARE A CURA DEL MEDIATORE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE	
SEDE (INDIRIZZO) DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
TELEFONO	
E-MAIL	
NUMERO DI ISCRIZIONE NELL'ELENCO DEGLI INTERMEDIARI	

### CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE - MUTUO FONDIARIO AL CONSUMATORE (CD. MCD)

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

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

Il credito immobiliare - mutuo fondiario è assistito da garanzia ipotecaria, normalmente di 1° grado, su immobili e l'ammontare massimo dell'affidamento è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale ammontare è elevabile fino al 100% qualora vengano prestate garanzie integrative (es. fidejussioni bancarie; polizze assicurative; ecc.). Il mutuo ipotecario, invece, è assistito da garanzia ipotecaria, non necessariamente di primo grado, su immobili.

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. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

## Opzione “NEXT GREEN”

L’Opzione Next Green” è destinata al cliente consumatore che intende acquistare, costruire o ristrutturare un immobile ad uso residenziale, previo eventuale acquisto del terreno o dell’immobile stesso, sul quale viene costituita l’ipoteca in favore della banca.

Il cliente può richiedere l’attivazione dell’Opzione Next Green” se, nel corso della durata del mutuo, a seguito di interventi di riqualificazione energetica, gli immobili posti a garanzia del mutuo stesso conseguono un miglioramento dell’indice di prestazione energetica globale di almeno 2 (due) classi, ovvero un miglioramento della prestazione energetica di almeno il 30% (trenta per cento); il cliente deve attestare tale miglioramento tramite consegna alla banca di due Attestazioni di Prestazione Energetica (A.P.E.): l’una riferita allo stato degli immobili prima degli interventi di riqualificazione e l’altra riferita allo stato degli immobili successivo a tali interventi.

A seguito dell’attivazione dell’opzione “Next Green” il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad uno sconto del tasso annuo convenuto in contratto, ovvero tempo per tempo pattuito, nella misura contrattualmente prevista.

Questa opzione – che non comporta l’applicazione di alcuna commissione o spesa a carico del cliente – può essere attivata una sola volta nel corso della durata del mutuo, purché il mutuo stesso risulti in regolare ammortamento.

La banca, verificata la sussistenza dei requisiti sopra riportati, provvederà ad attivare l’opzione Next Green” a partire dalla prima rata successiva alla presentazione della richiesta del cliente se quest’ultima perviene alla banca almeno 15 giorni prima della data pattuita per l’addebito della rata ovvero, in caso contrario, a partire dalla seconda rata successiva alla presentazione della richiesta suddetta.

La Banca intende promuovere gli interventi di efficientamento energetico, premiando i clienti che intervengono sui propri immobili per ridurre i consumi e migliorarne il profilo energetico.

## I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

### Finanziamento a tasso fisso

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

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell’ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere pattuito contrattualmente 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.

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) e sul sito del finanziatore [www.bancadeltorinoloombardo.it](http://www.bancadeltorinoloombardo.it).

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Mutuo Fondiario MCD NEXTGREEN 1a Casa

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TF 1a CASA			
Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 25	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 3,61%	Costo totale del credito: € 81.553,74 Importo totale dovuto dal cliente: € 251.553,74

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, escluse le spese notarili.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito	€ 170.000,00
Tasso di interesse nominale annuo	Tasso fisso: 2,75% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 2,788%
Durata	25 Anni
Periodicità della rata	Mensile
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Stipula al di fuori delle sedi della Banca	€ 500,00
Diritti d'urgenza	€ 250,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 5,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,60
Avviso scadenza rata	€ 0,80
Rinnovo di ipoteca	€ 300,00 Durata in anni maggiore di: 20
Servizi accessori:	
Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio	€ 178,42 Periodicità: Annuale Numero periodi: 30
Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).	€ 1.000,00 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
Il costo dell'assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio è stato stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto "ASSIHOME" di Assimoco S.p.a.	
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
	€ 200,00
Perizia tecnica	Il costo della perizia tecnica è stato stimato sulla base delle tariffe applicate dai periti accreditati presso la Banca per la valutazione di immobili residenziali finiti
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 6.800,00

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 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 dell'indice di riferimento.

#### Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TF 1a CASA

Importo totale del credito: € 170.000,00	Durata del finanziamento (anni): 25	Indicatore del costo totale del credito: 4,5%	Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 103.955,94 Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa € 273.955,94
--	-------------------------------------	---	--

L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:

Onere assicurativo facoltativo 1	€ 5.880,75 Periodicità: Unica Numero periodi: 1
----------------------------------	---

Onere assicurativo facoltativo 2	€ 1.101,43 Periodicità: Annuale Numero periodi: 25 Applicata dal periodo: 11
----------------------------------	---

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza mista che prevede un periodo iniziale coperto da un premio rata unico anticipato di 10 anni e per il periodo successivo rate a premio periodico a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia/perdita involontaria impiego/inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia/ricovero ospedaliero. Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Importo massimo finanziabile	80% del valore del minore tra valore di perizia e prezzo di acquisto con un importo minimo che non può essere inferiore a Euro 75.000,00
Durata	Durata minima: 5 anni Durata massima: 25 anni
Garanzie accettate	<p>Ipoteca su immobile ubicato in un paese membro dell'Unione Europea. Per la valutazione dell'immobile è necessaria una perizia tecnica di un perito indipendente. Si rimanda alla voce "Perizia tecnica" presente nella sezione "Spese per la stipula del contratto".</p> <p>Ulteriori garanzie accettate, a mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.</p>

<b>TASSI DISPONIBILI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo	Tasso fisso: 2,75% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 2,788%
Sconto tasso opzione next green	0,1 punti percentuali
In caso di tasso fisso, a seguito dell'attivazione dell'"Opzione Next Green" il cliente ha diritto, per la durata residua del mutuo, ad una riduzione del tasso annuo pattuito in contratto ovvero tempo per tempo convenuto.	
L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).	
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	Tasso fisso: 2,75% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 2,788%

<b>SPESE</b>	
<b>Spese per la stipula del contratto:</b>	
Istruttoria	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Perizia tecnica	A carico del mutuatario.

**Istruttoria:**

La spesa "Istruttoria" include le seguenti voci di spesa "Commissioni iniziali", "Recupero spese", "Spese pratica" e "Altre Spese iniziali" che vengono riportate nella documentazione contabile di liquidazione dell'importo del mutuo.

## Perizia Tecnica:

La perizia tecnica è svolta da un soggetto convenzionato dalla Banca e prevede l'applicazione di una spesa parametrizzata all'importo del valore da stimare, secondo il tariffario del professionista.

Può variare da 200,00 euro a 5.000,00 euro.

In caso di rinuncia al perfezionamento del mutuo non sono dovute le spese di istruttoria. Al cliente vengono addebitati, a titolo di recupero, le eventuali somme pagate dalla Banca a soggetti terzi per servizi necessari alla concessione del finanziamento, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese per perizia tecnica e visure.

Altro:

Stipula al di fuori delle sedi della Banca € 500,00

La spesa "Stipula al di fuori delle sedi della Banca" viene applicata in tutti i casi in cui l'atto di mutuo e eventuali atti di ristrutturazione siano stipulati fuori dai locali della Banca, compresi i casi di "Cancellazione/Variazione/Restrizione Ordinaria Ipoteca" e di "Frazionamento del mutuo".

Nel caso di "Cancellazione ipotecaria procedura semplificata" (ex art. 40-bis D.Lgs. 1/09/1993 n. 385), corrispondente alla voce "Cancellazione Ipoteca" (sezione "Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG"), non vengono applicate spese.

Diritti d'urgenza € 250,00

Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.
---	--

Spese per le informazioni personalizzate (Prospetto informativo europeo standardizzato - Offerta vincolante) € 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	Cassa: € 10,00 Presenza rapporto / Annuale: € 60,00 Presenza rapporto / Semestrale: € 30,00 Presenza rapporto / Quadrimestrale: € 20,00 Presenza rapporto / Trimestrale: € 15,00 Presenza rapporto / Bimestrale: € 10,00 Presenza rapporto / Mensile: € 5,00 SDD / Annuale: € 120,00 SDD / Semestrale: € 60,00 SDD / Quadrimestrale: € 40,00 SDD / Trimestrale: € 30,00 SDD / Bimestrale: € 20,00 SDD / Mensile: € 10,00 Freccia: € 10,00
--------------	--

Recupero spese su debito residuo (in aggiunta alle spese incasso rata) 0%

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea € 0,60

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca € 0,60

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica € 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento "Condizioni economiche" con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento "Condizioni economiche" aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:

Rinnovo di ipoteca (escluse spese notarili a carico del Cliente) € 300,00  
Durata in anni maggiore di: 20

Avviso scadenza rata Per cassa: € 0,80  
Regolato in conto corrente: € 0,80

	Tramite SDD: € 0,80 Tramite bollettino Freccia: € 0,80
Accollo mutuo	€ 250,00
Spese incasso rata (acconto)	Cassa: € 10,00 Presenza rapporto: € 5,00 SDD: € 10,00 Freccia: € 10,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	€ 0,80
Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	€ 0,80

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	Mensile Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	Nessun preammortamento Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Importo rata

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza bancaria).**

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TF 1a CASA

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 (*)
2,75%	5	€ 1.785,78	Non previsto	Non previsto
2,75%	10	€ 954,11	Non previsto	Non previsto
2,75%	15	€ 678,62	Non previsto	Non previsto
2,75%	25	€ 461,31	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%).

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA

Tasso fisso; Prodotto: MUTUO FON MCD NEXTGREEN GREEN TF 1a CASA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 103.467,50	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
2,75%	5	€ 1.847,70	Non previsto	Non previsto
2,75%	10	€ 987,19	Non previsto	Non previsto
2,75%	15	€ 702,15	Non previsto	Non previsto
2,75%	25	€ 477,31	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%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio unico anticipato a copertura del rischio di decesso, invalidità

permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.  
 Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate	€ 3.467,50
---	------------

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 del finanziatore: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.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

<p>Polizza assicurativa obbligatoria</p>	<p>Per stipulare il mutuo, il cliente deve sottoscrivere una polizza assicurativa sull'immobile finanziato volta ad assicurare il bene immobile contro i rischi di incendio/scoppio/caduta di fulmine per un importo ritenuto equo, presso una società di fiducia del cliente medesimo. La copertura assicurativa deve permanere per tutta la durata del mutuo pena la risoluzione del contratto da parte della Banca.</p> <p>Il Cliente può avvalersi di una polizza collocata dalla banca o sceglierne una di sua preferenza purché la compagnia assicurativa risulti iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'IVASS, e la polizza incendio/ scoppio/caduta di fulmine dell'immobile oggetto di ipoteca rispetti i seguenti requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze a sistema proporzionale è almeno pari al valore di ricostruzione indicato nella stima peritale;</li> <li>- l'importo minimo assicurabile in caso di polizze nella forma a primo rischio è il minore fra l'importo dell'Affidamento garantito e il 70% del valore di ricostruzione;</li> <li>- La polizza assicurativa dovrà essere depositata presso la banca e vincolata a suo favore, nel caso di polizze non intermedie dalla banca.</li> </ul> <p>Il cliente ha la possibilità di scegliere le seguenti polizze assicurative obbligatorie collocate dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 1"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "AssiHome" di Assimoco S.p.a</li> <li>- Polizza "Assimoco – Certificato Incendio" di Assimoco S.p.a</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'immobile offerto in ipoteca derivi da "donazione", la Banca subordina la concessione del mutuo alla stipula di una polizza "donazione" che copra il rischio di riduzione della donazione. Tale polizza deve essere acquistata da un fornitore diverso dalla Banca (cfr. voce di costo "Onere assicurativo obbligatorio 2").</p>
--	--

<p>Assicurazione incendio, caduta di fulmine e scoppio</p>	<p>€ 178,42          Periodicità: Annuale          Numero periodi: 30</p>
<p>Onere assicurativo obbligatorio "Donazione" (solo se immobile deriva da donazione).</p>	<p>€ 1.000,00          Periodicità: Unica          Numero periodi: 1</p>

Polizza assicurativa facoltativa	<p>Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "Assicredit" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.</li> <li>- Polizza "PiùProtezione" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, con garanzie complementari (facoltative) per invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia.</li> </ul>
Onere assicurativo facoltativo 1	<p>€ 5.880,75 Periodicità: Unica Numero periodi: 1</p>
Onere assicurativo facoltativo 2	<p>€ 1.101,43 Periodicità: Annuale Numero periodi: 25 Applicata dal periodo: 11</p>

**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.** Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza obbligatoria/facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso a condizione che sostituisca la polizza assicurativa obbligatoria con un'altra equivalente avente i requisiti minimi richiesti.

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.

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	3 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Adempimenti notarili	Da pagare direttamente al Notaio
Assicurazione immobile	A seconda dei premi stabiliti dalla Compagnia di assicurazione scelta dal cliente, di gradimento della banca. I principali rischi contro i quali è prevista la copertura assicurativa facoltativa dell'immobile sono incendio e/o furto del contenuto, danni da fenomeni elettrici e/ o acqua condotta, danni a terzi derivanti da conduzione abitazione.
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Tasse ipotecarie	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,80
Cancellazione ipoteca a seguito dell'estinzione del mutuo	€ 0,00

Spese su rate in mora	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 17,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,50
Spese di rinegoziazione	0,5% Minimo: € 600,00 Massimo: € 60.000,00
Nel caso di rinuncia alla variazione di un mutuo, qualora la stessa sia stata richiesta a fronte di un inadempimento del consumatore, la banca può richiedere solo i costi effettivamente sostenuti.	
Compenso per estinzione anticipata	Non previsto
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Non previsto
Spesa di "Cancellazione/Variatione/Restrizione Ordinaria" ipoteca (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 250,00
Spesa istruttoria pratica di frazionamento mutuo (calcolata sul debito residuo)	0,1%
Spesa per ogni quota di frazionamento (oltre spese stipula al di fuori delle sedi della Banca)	€ 300,00

### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 50 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	<i>Mutuo con svincolo immediato delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato coincide con la data di stipula; <i>Mutuo con svincolo differito delle somme:</i> la messa a disposizione dell'importo mutuato è al massimo entro 11 giorni lavorativi successivi alla regolare iscrizione dell'ipoteca

### ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito

Perizia	€ 200,00
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 6.800,00

### SERVIZI DI CONSULENZA

Il cliente può ricevere un servizio di consulenza.

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

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

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

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

Documenti di riconoscimento, regime patrimoniale.  
Dichiarazioni impegni finanziari e consistenze patrimoniali

**DOCUMENTI REDDITUALI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI**

Documentazione attestante la condizione reddituale del cliente (Modello Unico / 730 / C.U. (Certificazione Unica) ecc.)

**DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO**

Proposta di acquisto/Preliminare di compravendita/Altri Giustificativi di spesa  
Visure ipotecarie/Visure catastali

La Banca potrà richiedere una integrazione della documentazione presentata qualora emergano dubbi, elementi nuovi o carenze che richiedono un approfondimento informativo.

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

## **ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI**

### ***Estinzione anticipata***

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte, in qualsiasi momento, il finanziamento 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.

In caso di estinzione anticipata totale o parziale, il cliente ha diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto

### ***Portabilità del finanziamento***

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, 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***

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:

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

**Ufficio Reclami**

**Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)**

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

## **CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE**

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

## **LEGENDA**

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.
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% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
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.

# MutuiOnline S.p.A.

## DATI DEL MEDIATORE CREDITIZIO

### **MutuiOnline S.p.A.**

Sede Legale: Via F. Casati 1/A, 20124 Milano

Sede Amministrativa: Via Desenzano 2, 20146 Milano

Sito Internet: [www.mutuionline.it](http://www.mutuionline.it), [mutui.segugio.it](http://mutui.segugio.it) · Telefono: 800 99.99.95

C.F. e P.IVA 13102450155 · REA 1614592 · Registro imprese di Milano 13102450155

Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° M17

Cap. Soc. 1.000.000 Euro I.V. · Socio Unico: Moltiply Group S.p.A.