



INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111 – Fax 049 7399799

E-mail: posta@bancaetica.it – Sito Web: www.bancaetica.it

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399 - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Principi e Finalità

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. “ (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo – in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.”

(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)

Da compilare solo in caso di “OFFERTA FUORI SEDE”

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

_____ (luogo e data)

_____ (firma del cliente)

CHE COS'E' IL MUTUO

Il mutuo chirografario è un finanziamento a medio-lungo termine dedicato ai clienti non consumatori. In genere la sua durata massima va dai 5 ai 15 anni. Di solito viene richiesto per dilazionare nel tempo il rimborso per l'acquisto di beni durevoli, oppure per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità. Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi.

Nello specifico intervento, il finanziamento è erogato nell'ambito dell'iniziativa Jeremie Campania FESR viene accordato mediante utilizzo di fondi messi a disposizione dalla banca e dal Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI).

Il richiedente: deve essere socio di Banca Etica.

JEREMIE Campania FESR Finanza Sociale:

Che cos'è

Jeremie Campania FESR Finanza Sociale è uno strumento finanziario co-finanziato dal Fondo Europeo di Sviluppo Regionale e dalla Regione Campania nell'ambito del Programma Operativo Regionale (POR FESR) per il periodo 2007-2013 (Asse Prioritario n. 6: "Sviluppo Urbano e Qualità della Vita") e nel quadro dell'iniziativa "Risorse Europee Congiunte per le micro, le piccole e medie imprese (JEREMIE)".

A chi si rivolge

Il "Finanziamento Jeremie Campania", utilizzabile grazie alla collaborazione tra Banca Etica ed il FEI attraverso risorse del Jeremie Holding Fund, è una linea di credito a medio lungo termine finalizzata a sostenere le micro, piccole e medie imprese, con sede nella Regione Campania, così come definite dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/EC, incluse le cooperative sociali, le imprese sociali e gli imprenditori autonomi, start-up o esistenti, per la realizzazione di interventi che hanno come scopo il miglioramento sociale e/o l'inclusione sociale.

Le PMI beneficiarie, grazie all'utilizzo dello strumento finanziario, potranno sviluppare iniziative che perseguono i seguenti obiettivi:

- rafforzare le imprese, comprese le imprese sociali e le cooperative sociali, che operano nel settore sociale o che svolgono attività finalizzate al miglioramento sociale;
- promuovere e sostenere iniziative imprenditoriali miranti all'inclusione e all'integrazione delle categorie di persone svantaggiate, quali le donne imprenditrici, immigrati, disabili, ex-carcerati, ecc.
- accrescere l'adattabilità dei lavoratori, delle imprese e degli imprenditori al fine di migliorare l'imprenditorialità, l'innovazione e la creazione di nuove imprese anche promuovendo il lavoro autonomo e indipendente.

L'intervento finanziario

Il Fondo Jeremie Campania FESR Finanza Sociale interviene in co-finanziamento con operatori del sistema creditizio. L'intervento finanziario concesso da Banca Etica potrà essere pari ad un importo massimo di 250 mila euro per ciascuna PMI beneficiaria e potrà avere una durata massima di 10 (dieci) anni, rimborsabile con ammortamento su base trimestrale. L'intervento finanziario sarà erogato secondo le seguenti modalità:

- **Componente Banca** - quota erogata con risorse messe a disposizione dalla banca pari al 36% e comunque per un importo massimo pari ad euro 90.000,00 (novantamila/00);
- **Componente FEI** - quota erogata con risorse messe a disposizione dal FEI pari al 64% e comunque per un importo massimo pari ad euro 160.000,00 (centosessantamila/00); tale quota di intervento finanziario sarà erogata a tasso zero.

Che cos'è il programma Jeremie

Jeremie è acronimo di "Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises" e si riferisce all'iniziativa prevista dalla Commissione Europea nell'ambito della programmazione dei Fondi Strutturali 2007-2013, avente quale finalità quella di facilitare l'accesso alle risorse finanziarie comunitarie da parte delle micro e piccole – medie imprese, grazie al coinvolgimento ed alla cooperazione delle autorità regionali e degli intermediari finanziari.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Altro

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) se contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Tasso variabile Euribor - 365/3 mesi (componente Banca)

Capitale: € 90.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 2,77%
-----------------------	-------------------------------------	-----------------

Oltre al TAEG possono esserci, ove previsto, altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.
Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

VOCI	COSTI
Importo finanziabile	Il finanziamento è concesso per un importo massimo di € 250.000,00 di cui: € 160.000,00 a valere sul "Fondo Jeremie Campania FESR Finanza Sociale" (componente FEI) gestito da FEI, ed € 90.000,00, a valere sui fondi propri della banca (Componente Banca)
Durata (comprensiva di eventuale periodo preammortamento)	Massima: 10 anni
Durata preammortamento	Massima: 12 mesi

TASSI

Tasso di interesse nominale annuo, parametro di indicizzazione e spread	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,32%) + 3 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 2,68% JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: 0%
Tasso di interesse di preammortamento	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,32%) + 3 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 2,68% Euribor 3 mesi: media aritmetica semplice, arrotondata al centesimo più prossimo, delle quotazioni giornaliere del tasso "Euro Interbank Offered Rate" tre mesi dell'ultimo mese di ogni trimestre solare immediatamente precedente le date del 1/1, 1/4, 1/7 e 1/10 JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: 0%
Tasso di mora	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: 3 punti percentuali JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: 3 punti percentuali (da applicarsi in aumento rispetto al tasso di finanziamento in caso di ritardo nel pagamento della rata)

Parametro di indicizzazione	<p>Componente Banca Per la quota erogata con fondi banca - tasso variabile: Euribor 3 mesi - 365 media delle rilevazioni giornaliere dell'ultimo mese del trimestre solare valido per il trimestre solare successivo.</p> <p>Componente FEI Per la quota erogata con Fondi FEI: tasso zero - non matureranno interessi per l'intera durata del contratto.</p>
------------------------------------	---

In caso di mutuo a tasso indicizzato le variazioni del tasso di interesse applicato, ove contrattualmente previsto, seguono il parametro di riferimento.

SPESE

SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	
Istruttoria	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: € 250,00 JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: € 0,00
Perizia tecnica	Non è prevista la perizia tecnica
Altro	Non previsto

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

Gestione pratica	€ 0,00
Incasso rata	€ 0,00
Invio Comunicazioni	Invio avviso di scadenza cartaceo (se richiesto) € 1,50
Variazione / restrizione ipoteca	Non è prevista garanzia ipotecaria
Sospensione pagamento rate	€ 0,00
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio comunicazioni periodiche di trasparenza	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio comunicazioni per variazione condizioni	€ 0,00
Commissione per estinzione anticipata	

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento (componente Banca)	Per la quota erogata con fondi banca: in quote trimestrali costanti, comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento francese.
Tipo di ammortamento (componente FEI)	Per la quota erogata con Fondi FEI: in quote trimestrali costanti di capitale, secondo un piano di ammortamento francese.
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Rate trimestrali comprensive di quota capitale e quota interessi.
Tipo calendario	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: GIORNI CIVILI / 365 JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: GIORNI CIVILI / 365
Modalità pagamento interessi	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: INTERESSI POSTICIPATI JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: INTERESSI POSTICIPATI
Modalità di calcolo degli interessi	JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE BANCA: MATEMATICA JEREMIE CAMPANIA - COMPONENTE F.E.I.: MATEMATICA

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**Tasso variabile Euribor - 365/3mesi (per componente Banca)**

Data	Valore
01.01.2017	-0,32%

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

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**Tasso variabile Euribor 365/3mesi (componente Banca)**

Tasso di interesse	Durata	del	Importo della rata	Se il tasso di	Se il tasso di
--------------------	--------	-----	--------------------	----------------	----------------

applicato	finanziamento (anni)	mensile per un capitale di: €	interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
2,68%	10	90.000,00 € 2.572,44	€ 2.780,75	€ 2.373,71

NB. Il calcolo dopo due anni (ultime due colonne) è valido solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

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 (www.bancaetica.it – al link Trasparenza Bancaria).

SERVIZI ACCESSORI

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

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al rispettivo Fascicolo Informativo disponibile sul sito internet della Compagnia www.assimoco.it e presso le filiali o gli uffici dei Banchieri Ambulanti della banca stessa.

In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Oneri Tributari

Componente BANCA

- Per operazioni di durata superiore a 18 mesi sono dovute, ove previsto, l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.

La durata del finanziamento superiore ai 18 mesi consente l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 17 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601. In alternativa alle suddette imposte ordinarie potrà quindi essere applicata l'imposta sostitutiva nella misura dello 0,25% dell'importo del finanziamento.

- Per operazioni con durata inferiore o uguale a 18 mesi: recupero imposta di bollo (ai sensi dell'art.13 – comma 2 bis, nota 2 Tariffa parte I – DPR 642/72) euro 16,00 sul contratto di finanziamento e per ciascuna garanzia. L'imposta di bollo non è dovuta nel caso in cui il finanziamento sia regolato su un conto corrente aperto presso la stessa banca (sul quale viene ad applicarsi la previsione dell'art.13 comma 2-bis della Tariffa Parte Prima – Allegato a DPR 642/72). Il recupero delle altre imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso.

Componente FEI

La quota di mutuo a valere sulla componente FEI non concorre a formare la base imponibile dell'imposta sostitutiva e delle imposte ordinarie ai sensi del D.P.R. n. 601/73.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria: il tempo massimo che può intercorrere tra la presentazione di tutta la documentazione necessaria alla delibera e la stipula del contratto è pari a novanta giorni.

E' fatta salva la facoltà da parte della banca di richiedere nuova documentazione a supporto della domanda nel caso in cui sia necessario l'approfondimento di circostanza o elementi forniti non sufficientemente chiari ovvero qualora esistano situazioni di difformità tra quanto dichiarato dal cliente in sede di domanda e lo stato di fatto o di diritto riscontrato. In questo caso il termine dei novanta giorni viene interrotto e riprende a decorrere dal momento in cui la Banca riceve l'ulteriore documentazione richiesta.

Disponibilità dell'importo: le somme sono erogate contestualmente al perfezionamento contrattuale dell'operazione. Qualora siano previste delle garanzie il cui perfezionamento richiede degli adempimenti successivi alla stipula (ad esempio: privilegio speciale, cessione del credito notarile), le somme erogate contestualmente potranno essere disponibili al perfezionamento delle garanzie.

Altro: non previsto.

ALTRO

Non previsto.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione Anticipata

La parte mutuataria ha diritto di esercitare, con il preavviso di almeno 3 mesi, la facoltà di estinguere o decurtare anticipatamente il prestito, corrispondente alla banca il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino al momento di esercizio di detta facoltà.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento dell'azzeramento del debito residuo, 2 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, n. 7 – CAP 35131 – Padova; indirizzo di PEC: reclami@pec.bancaetica.it, indirizzo di posta elettronica: reclami@bancaetica.com) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso di interesse, applicato ai prestiti in euro, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate a mezzogiorno su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation.
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
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.
Preammortamento	È il periodo di ammortamento preliminare al piano rateale di rimborso del mutuo in cui il cliente ha la piena disponibilità del capitale iniziale. Durante questo periodo, la cui durata è fissata in contratto, il cliente si limita a pagare alle scadenze la sola quota di interessi sulla somma mutuata, al tasso convenuto nel contratto medesimo.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata	Pagamento che il cliente effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
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.
Spese di Istruttoria	Spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare la capacità di indebitamento del cliente e la forma di finanziamento più opportuna.

Spese di Perizia	Spese per l'accertamento del valore dell'immobile offerto in garanzia.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)	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 Fisso	Tasso di interesse che non vari per tutta la durata del finanziamento.
TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.