

## Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

### **SOVVENZIONI CHIROGRAFARIE AD IMPRESE** **CON GARANZIA CONSORTILE DI COOPFIDI**

*- tasso fisso e tasso variabile -*

*Serie FI 0402*

Condizioni praticate dal 01/08/2017

#### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Popolare del Lazio  
Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 – Velletri (Roma)  
Tel.: 06964401 – Fax: 069628054  
e-mail: [bplazio@bplazio.it](mailto:bplazio@bplazio.it) / Sito internet: [www.bplazio.it](http://www.bplazio.it)  
Iscrizione albo delle banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

#### **CHE COS'E' LA SOVVENZIONE**

La sovvenzione un finanziamento a breve, medio e lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 4 mesi ed un massimo di 5 anni salvo quanto stabilito nelle condizioni economiche di seguito indicate.

Di solito viene richiesto per l'acquisto, la costruzione, la ristrutturazione, l'ampliamento di immobili, ovvero per l'acquisto di impianti e macchinari o per le destinazioni indicate al successivo paragrafo "CHE COS'E' LA GARANZIA DI COOPFIDI"

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

#### **I TIPI DI SOVVENZIONI E I LORO RISCHI**

##### **Sovvenzione a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata della sovvenzione sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

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.

##### **Sovvenzione a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto.

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 "sovvenzioni chirografarie a tasso fisso":**

non presenti

**Rischi specifici legati alla tipologia di contratto “sovvenzione a tasso variabile”**

Alle tipologie di sovvenzione a cui è applicato o può essere applicato in uno specifico periodo di tempo un tasso variabile, secondo l'andamento di uno o più parametri di riferimento indicati nel contratto, la Banca può applicare un tasso minimo comprensivo di spread svincolato dai parametri di indicizzazione suddetti, come indicato in dettaglio nelle condizioni economiche “tasso minimo”.

Il rischio principale delle sovvenzioni a tasso variabile è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate.

**CHE COS'E' LA GARANZIA DI COOPFIDI**

La Banca Popolare del Lazio ha sottoscritto apposita convenzione con Coopfidi – Confidi Unitario per l'Artigianato e la PMI Soc. Coop. Consortile per favorire l'accesso al credito delle piccole e medie imprese associate a Coopfidi.

Le sovvenzioni devono essere finalizzate ai seguenti ambiti d'intervento:

- all'acquisto, costruzione, ristrutturazione, ampliamento di immobili
- all'acquisto di impianti e macchinari
- all'acquisto di scorte (max. 80 % della spesa sostenuta)
- alla costituzione della liquidità aziendale
- alla corresponsione della 13<sup>a</sup> e 14<sup>a</sup> mensilità ai dipendenti

L'intervento finanziario è rappresentato dall'emissione di una garanzia da parte di Coopfidi. La garanzia copre ciascun finanziamento fino ad un massimo di 50% del valore del finanziamento concesso.

Per il regolamento di accesso alla garanzia, è necessario rivolgersi agli sportelli di Coopfidi

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****Quanto può costare la sovvenzione****Tasso Effettivo Globale (TAEG) – Tasso fisso****5,93 %**

Calcolato al tasso d'interesse del 5,49% (parametro euroirs 3y lettera del 27/07/2017, maggiorata dello spread di 5,50 p.p.) su un capitale di euro 100.000,00 per la durata di mesi 36; imposta sostitutiva dello 0,25% calcolata sull'importo del capitale erogato; commissione d'incasso rata di € 5,00

**Tasso Effettivo Globale (TAEG) – Tasso variabile****4,45 %**

Calcolato al tasso d'interesse del 4,15% (parametro media Euribor 1 mese lettera/base 360 di luglio 2017, maggiorata dello spread di 4,50 p.p.) su un capitale di euro 100.000,00 per la durata di mesi 60; imposta sostitutiva dello 0,25% calcolata sull'importo del capitale erogato; commissione d'incasso rata di € 5,00

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto .

	VOCI	COSTI
	<b>Importo massimo finanziabile</b>	<b>Max 500.000,00 euro</b>
	<b>Durata</b>	<b>Max. 60 mesi</b>
<b>TASSI</b>	<b>Tasso di interesse nominale annuo – Tasso variabile</b>	Il tasso d'interesse sarà pari al parametro d'indicizzazione, maggiorato dello spread previsto
	<b>Tasso di interesse nominale annuo - Tasso fisso</b>	Il tasso d'interesse sarà pari al parametro di riferimento, maggiorato dello spread previsto
	<b>Parametro d'indicizzazione (per tasso variabile)</b>	Media mensile dell'Euribor 1/3/6 mesi lettera/base 360 arrotondata ai 5 centesimi superiori, rilevata dal Comitato di Gestione dell'Euribor e pubblicata sui principali quotidiani e settimanali a carattere finanziario
	<b>Parametro di riferimento (per tasso fisso)</b>	<b>Eurirs</b> ( <a href="#">acronimo</a> di <b>Euro Interest Rate Swap</b> , <i>tasso per gli swap su interessi</i> ) calcolato giornalmente dalla <a href="#">European Banking Federation</a> , pubblicato sui principali quotidiani finanziari e circuiti d'informazione economica e rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di stipula del contratto di mutuo
	<b>Spread</b>	<p><b>Tasso fisso</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>5,50</b> p.p. (per liquidità)</li> <li>- <b>4,50</b> p.p. (acquisto beni strumentali)</li> </ul> <p><b>Tasso variabile</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>5,50</b> p.p. (per liquidità e acquisto scorte)</li> <li>- <b>4,50</b> p.p. (per acquisto beni strumentali)</li> <li>- <b>3,50</b> p.p. (per 13<sup>^</sup> e 14<sup>^</sup> mensilità)</li> </ul>
	<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Uguale al Tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato
	<b>Tasso di mora</b>	Tasso d'interesse nominale annuo tempo per tempo applicato all'operazione, aumentato di 3 (tre) punti percentuali e, comunque, non superiore al tasso soglia ai fini usura tempo per tempo vigente

<b>Spese per la stipula del contratto</b>		<b>Istruttoria</b>	Non prevista
<b>SPESE</b>	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	<b>Gestione pratica</b>	Non prevista
		<b>Incasso rata</b>	Euro 5,00
		<b>Accollo mutuo</b>	Non prevista
		<b>Invio lettere di sollecito per mancato pagamento</b>	Euro 5,16
		<b>Commissioni mensili pro-rata mese</b>	Non previste
		<b>Spese per certificazioni interessi</b>	Euro 5,16

	<b>Invio estratto conto/ comunicazioni periodiche online</b>	Zero			
	<b>Invio estratto conto/comunicazioni periodiche cartaceo</b>	<b>Area di destinazione Porto</b>	<b>Area Metropolitana (AM)</b>	<b>Capoluogo di Provincia (CP)</b>	<b>Area Extraurbana (EU)</b>
		<b>fino a 3 fogli</b> (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
	<b>da 4 a 9 fogli</b> (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704	
	<b>Commissione omnicomprensiva per estinzione anticipata</b>	1,00 % calcolata sul capitale rimborsato anticipatamente			
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	<b>Tipo di ammortamento</b>	progressivo "francese"			
	<b>Tipologia di rata</b>	costante			
	<b>Periodicità delle rate</b>	mensile, trimestrale, semestrale			

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

<b>Parametro d'indicizzazione per tasso variabile</b>	<b>data</b>	<b>valore</b>	<b>Valore arrotondato</b>
Euribor 1 mese / base 360	media luglio 2017	-0,373	-0,35
Euribor 3 mesi / base 360	media luglio 2017	-0,331	-0,30
Euribor 6 mesi / base 360	media luglio 2017	-0,273	-0,25

<b>Parametro di riferimento per tasso fisso</b>	<b>Data</b>	<b>valore</b>
Euroirs 3y lettera	27/07/2017	-0,01
Euroirs 5y lettera	27/07/2017	+0,27

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 di interesse Applicato	Durata del finanziam ento	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
5,15 % tasso variabile	18 mesi	€ 5.784,81	€ 5.875,32	€ 5.695,13
5,15 % tasso variabile	36 mesi	€ 3.003,83	€ 3.094,57	€ 2.914,74
4,15 % tasso variabile	60 mesi	€ 1.848,43	€ 1.940,26	€ 1.759,35
5,49 % tasso fisso	36 mesi	€ 3.019,14	Non previsto	Non previsto
4,77 % tasso fisso	60 mesi	€ 1.876,60	Non previsto	Non previsto

(\*) 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.bplazio.it](http://www.bplazio.it)

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

Per le operazioni di durata superiore a 18 mesi e giorni 1, la banca ha optato per l'applicazione delle disposizioni di cui agli art. 15 e segg. del DPR 29.09.1973, n.601 (imposta sostitutiva).

- **spese e commissioni richieste da Coopfidi**

## TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria:** **massimo 60 giorni**
- **Disponibilità dell'importo:** **giorno di erogazione**

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente, in tutto o in parte, la sovvenzione o il prestito, senza penalità od oneri aggiuntivi, versando il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento e una somma non superiore all'1% del capitale residuo, se prevista dal contratto.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione di quanto ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del prestito.

### Portabilità del finanziamento

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvederà a chiudere il rapporto contrattuale immediatamente al ricevimento della richiesta da parte del Cliente.

### Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: [bplazio@bplazio.it](mailto:bplazio@bplazio.it) – [ufficio.reclami@pec.bplazio.it](mailto:ufficio.reclami@pec.bplazio.it), che provvederà a rispondere entro 30 giorni.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

## LEGENDA

Consorzi Fidi (Confidi)	I consorzi e le società che svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi e cioè che utilizzano risorse provenienti in tutto o in parte dalle imprese socie per la prestazione mutualistica ed imprenditoriale di garanzie volte a favorire il finanziamento delle imprese socie da parte delle banche e degli altri soggetti operanti nel settore finanziario
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione della prima abitazione e per altre finalità. In caso di acquisto, costruzione e ristrutturazione dell'abitazione diversa dalla prima casa, si applica la percentuale pari al 2,00%. L'imposta sostitutiva prevista dall'articolo 17 del DPR 29.09.1973, n.601, comprende anche le imposte di bollo, registro, ipotecarie e catastali e viene applicata in luogo delle stesse.
Euribor	Euro Interbank Offered Rate rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), pubblicato sui principali quotidiani e settimanali di carattere finanziario.
Eurirs	( <u>acronimo</u> di <b>Euro Interest Rate Swap</b> , <i>tasso per gli swap su interessi</i> ) è il <u>tasso di riferimento</u> , calcolato giornalmente dalla <u>European Banking Federation</u> , che indica il <u>tasso di interesse medio</u> al quale i principali <u>istituti di credito</u> europei stipulano <u>swap</u> a copertura del rischio di interesse.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
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.
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.
Spread.	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione
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, di riscossione della rata e dell'imposta sostitutiva ai sensi del DPR 601/73. 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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della relativa categoria, aumentarlo di un quarto a cui aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali da accertare che la richiesta della Banca non sia superiore