

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO AI CONSUMATORI

MUTUI IPOTECARI A CONSUMATORI per acquisto/costruzione/ristrutturazione

Serie FI 301I

Condizioni praticate dal 15/03/2023

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Banca Popolare del Lazio S.c.p.A.

Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - 00049 Velletri (Roma)

Tel.: 06964401 – Fax: 069628054

e-mail: bp Lazio@bp Lazio.it / Sito internet: www.bp Lazio.it

Iscrizione Albo delle Banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari

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' IL CREDITO IMMOBILIARE

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

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

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

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

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso 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.

Finanziamento 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 rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione rilevato periodicamente.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Finanziamento a tasso variabile con tasso protetto (Cap)

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento dell'indice di riferimento (ad esempio il tasso Euribor) comunque fino ad un limite massimo fissato nel contratto.

L'offerta del mutuo a tasso protetto è soggetta alle seguenti limitazioni:

- destinata ai soli mutui per acquisto e ristrutturazione (esclusa ogni finalità di liquidità aggiuntiva)
- plafond prestabilito dalla Banca (per l'effettiva verifica di disponibilità il cliente deve rivolgersi presso le agenzie della Banca).

Il tasso variabile con "tasso protetto"

permette di limitare i rischi di rialzo del tasso variabile grazie ad un tetto massimo (cap) definito contrattualmente.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Il tasso di interesse sarà calcolato effettuando la somma algebrica tra l'indice di riferimento e la maggiorazione (spread) prevista.

Qualora il calcolo algebrico determinasse un risultato negativo, il tasso di interesse applicato al periodo sarà pari a 0 (zero).

In caso di valori negativi dell'indice di riferimento, un incremento dello stesso produrrà una diminuzione del tasso applicato al mutuo, con una conseguente diminuzione della rata.

In caso di valori positivi dell'indice di riferimento, un incremento dello stesso produrrà un aumento del tasso applicato al mutuo, con un conseguente aumento della rata.

Per saperne di più:

La **Guidapratica "Il finanziamento ipotecario in parole semplici"**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e presso tutte le filiali e sul sito della Banca Popolare del Lazio

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSO DI INTERESSE IN MISURA FISSA

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito	100.000,00
Costo totale del credito	66.721,46
Importo totale dovuto dal cliente	166.721,46
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	4,74%

Esempio di mutuo a tasso fisso d'importo pari € 100.000,00 durata 25 anni con rientro in 300 rate mensili al tasso d'interesse nominale annuo 4,29% (euroirs 25y lettera pari a 2,84 aumentato di 1,45 p.p. di spread).

Oneri e spese che determinano il TAEG: spese istruttoria 2,00% sull'importo erogato; imposta sostitutiva 0,25% sull'importo erogato; spese di perizia tecnica € 235,46 (importo stimato, comprensivo d'IVA). Costo Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita dalla Banca della Compagnia Arca Assicurazione Prodotto a premio unico Ama&Proteggi Benvenuto a casa) pari a € 1.042. Il cliente può sottoscrivere una polizza incendio presso qualsiasi Compagnia di Assicurazione che offra le coperture richieste dalla Banca; in tal caso la polizza dovrà essere vincolata a favore della Banca.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	Non superiore all'80% del valore dell'immobile accertato dal perito

Durata	Max. 25 anni <i>La Banca si riserva la possibilità di aumentare la durata fino a 30 anni a discrezione dell'organo deliberante</i>
Garanzie accettate	Garanzie personali rappresentate da fidejussioni e garanzie reali rappresentate da pegno e/ da ipoteca. Nel caso di iscrizione di ipoteca su bene immobile, è necessaria la valutazione dell'immobile effettuata da società esterne o altro perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi e/o Ordini Professionali. La valutazione dell'immobile sarà effettuata con i criteri previsti dalle linee guida ABI alle quali la Banca ha aderito. I relativi costi sono indicati nella sezione "SPESE".
Valute disponibili	Solo Euro (sono escluse le valute estere).

TASSO D'INTERESSE NOMINALE ANNUO IN MISURA FISSA

(il tasso d'interesse è pari alla somma algebrica tra la quotazione dell'Irs lettera dell'Euro (Eurirs) pubblicata, di norma, su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti d'informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg, e lo spread riportato nella tabella che segue)

durata	Eurirs (acronimo di Euro Interest Rate Swap, tasso per gli swap su interessi) calcolato giornalmente dalla European Banking Federation più spread rilevato il 30/12/2022		
Si utilizza per ogni fascia IRS relativo alla durata più alta	1^casa ristrutturazione SOCI (spread)	1^casa ristrutturazione clientela ordin. (spread)	Altre abitazioni (spread)
Fino a 10 anni	0,70%	0,85%	1,15%
Da 11 a 15 anni	0,80%	0,95%	1,25%
Da 16 a 20 anni	0,90%	1,05%	1,35%
Da 21 a 25 anni ¹	1,00%	1,15%	1,45%

Tasso di preammortamento

Stesso tasso d'interesse applicato al periodo di ammortamento

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,00% dell'affidamento concesso			
		Perizia Tecnica	A carico del cliente tramite società di valutazione indicata dalla Banca. Costo minimo di Euro 235,46 (Iva inclusa), applicato in caso di perizia unica o iniziale inerente un immobile ad uso residenziale. Il predetto costo può variare in caso di valutazione di più unità immobiliari e in caso di SAL (stato avanzamento lavori) per gli eventuali accertamenti peritali successivi alla perizia iniziale. Per le operazioni di surroga non sarà applicato nessun costo di perizia.			
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Non prevista			
		Incasso rata	Non prevista			
		Invio estratto conto/ comunicazioni periodiche online	Zero			
		Invio estratto conto/comunicazioni periodiche cartaceo	Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area Extraurbana (EU)
	fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)		0,3504	0,5004	0,6004	
		da 4 a 9 fogli (costo)	0,5704	0,8204	1,0704	

¹ La Banca si riserva di valutare durate superiori ai 25 anni caso per caso applicando un TAN maggiore di quello previsto per la durata di 25 anni anche in relazione agli indici di affidabilità del cliente fino ad un massimo prefissato di 20 punti percentuali

		comprendivo di IVA)			
	Variazione/restrizione ipoteca	Euro 51,65			
	Accollo mutuo	Euro 51,65			
	Sospensione pagamento rate	Non prevista			
	Invio lettere di sollecito per mancato pagamento	Euro 5,16			
	Commissioni mensili pro-rata mese	Non previste			
	Diritti di segreteria per cancellazione d'ipoteca (solo nel caso d'intervento del Notaio)	Euro 25,82			
	Spese per certificazioni interessi	Euro 5,16			
Piani d'ammortamento	Tipo d'ammortamento	Progressivo "francese"			
	Tipologia di rata	Costante			
	Periodicità delle rate	Mensili			

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

ULTIMA RILEVAZIONE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Indicatore	Data corrente	Valore corrente indice di riferimento
IRS 10y lettera	28/02/2023	3,19%
IRS 15y lettera	28/02/2023	3,17%
IRS 20y lettera	28/02/2023	3,01%
IRS 25y lettera	28/02/2023	2,84%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse Applicato	Durata del finanziamento (anni)	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 (*)
4,34%	10	€ 1.028,69	Non previsto	Non previsto
4,42%	15	€ 760,91	Non previsto	Non previsto
4,36%	20	€ 625,12	Non previsto	Non previsto

4,29%	25 ²	€ 543,98	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 a un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bplazio.it

TASSO VARIABILE INDICIZZATO ALL'EURIBOR

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO			
Importo totale del credito	100.000,00		
Costo totale del credito	71.983,46		
Importo totale dovuto dal cliente	171.983,46		
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	5,07%		
<p><i>Esempio di mutuo a tasso variabile d'importo pari € 100.000,00 durata 25 anni con rientro in 300 rate mensili al tasso d'interesse nominale annuo 4,60% (euribor 1m/360 pari a 2,35 aumentato di 2,25 p.p. di spread).</i></p> <p><u>Oneri e spese che determinano il TAEG:</u></p> <p><i>spese d'istruttoria 2,00% sull'importo erogato; imposta sostitutiva 0,25% sull'importo erogato; spese di perizia tecnica € 235,46 (importo stimato comprensivo d'IVA). Costo Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita dalla Banca della Compagnia Arca Assicurazione Prodotto a premio unico Ama&Proteggi Benvenuto a casa) pari a € 1.042. Il cliente può sottoscrivere una polizza incendio presso qualsiasi Compagnia di Assicurazione che offra le coperture richieste dalla Banca; in tal caso la polizza dovrà essere vincolata a favore della Banca.</i></p>			
Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.			
VOCI	COSTI		
Importo massimo finanziabile	Non superiore all'80% del valore dell'immobile accertato dal perito		
Durata	Max. 25 anni <i>la Banca si riserva la possibilità di aumentare la durata fino a 30 anni a discrezione dell'organo deliberante</i>		
Garanzie accettate	garanzie personali rappresentate da fidejussioni e garanzie reali rappresentate da pegno e/ da ipoteca. Nel caso di iscrizione di ipoteca su bene immobile, è necessaria la valutazione dell'immobile effettuata da società esterne o altro perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi e/o Ordini Professionali. La valutazione dell'immobile sarà effettuata con i criteri previsti dalle linee guida ABI alle quali la Banca ha aderito. I relativi costi sono indicati nella sezione "SPESE".		
Valute disponibili	Solo Euro sono escluse le valute estere.		
TASSO D'INTERESSE NOMINALE ANNUO DI AMMORTAMENTO IN MISURA VARIABILE INDICE DI RIFERIMENTO "EURIBOR"			
durata	<i>il tasso d'interesse è pari alla somma algebrica tra l'Euribor (acronimo di Euro Interbank Offered Rate e rilevato quotidianamente da EMMI – European Money Markets Institute) e lo spread qui di seguito indicato</i>		
	1^casa ristrutturazione SOCI (spread)	1^casa ristrutturazione clientela ordin. (spread)	Altre abitazioni (spread)
Fino a 10 anni	1,60%	1,75%	2,05%

² La Banca si riserva di valutare durate superiori ai 25 anni caso per caso applicando un TAN maggiore di quello previsto per la durata di 25 anni anche in relazione agli indici di affidabilità del cliente fino ad un massimo prefissato di 20 punti percentuali

Da 11 a 15 anni	1,60%	1,75%	2,05%
Da 16 a 20 anni	1,70%	1,85%	2,15%
Da 21 a 25 anni ³	1,80%	1,95%	2,25%

Tasso di preammortamento		Stesso tasso d'interesse applicato al periodo di ammortamento				
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,00% dell'affidamento concesso			
		Perizia Tecnica	A carico del cliente tramite società di valutazione indicata dalla Banca. Costo minimo di Euro 235,46 (Iva inclusa), applicato in caso di perizia unica o iniziale inerente un immobile ad uso residenziale. Il predetto costo può variare in caso di valutazione di più unità immobiliari e in caso di SAL (stato avanzamento lavori) per gli eventuali accertamenti peritali successivi alla perizia iniziale. Per le operazioni di surroga non sarà applicato nessun costo di perizia.			
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Non prevista			
		Incasso rata	Non prevista			
		Invio estratto conto/ comunicazioni periodiche online	Zero			
		Invio estratto conto/comunicazioni periodiche cartaceo	Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area Extraurbana (EU)
			fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
			da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704
		Variazione/restrizione ipoteca	Euro 51,65			
		Accollo mutuo	Euro 51,65			
		Sospensione pagamento rate	Non prevista			
		Invio lettere di sollecito per mancato pagamento	Euro 5,16			
Commissioni mensili pro-rata mese	Non previste					
Diritti di segreteria per cancellazione d'ipoteca (solo nel caso d'intervento del Notaio)	Euro 25,82					

³ La Banca si riserva di valutare durate superiori ai 25 anni caso per caso applicando un TAN maggiore di quello previsto per la durata di 25 anni anche in relazione agli indici di affidabilità del cliente fino ad un massimo prefissato di 20 punti percentuali

		Spese per certificazioni interessi	Euro 5,16
Piani d'ammortamento	Tipo d'ammortamento		Progressivo "francese"
	Tipologia di rata		Rata variabile
	Periodicità delle rate		Mensili

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

ULTIMA RILEVAZIONE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Indicatore	Mese di rilevazione	Media mensile	Media mensile arrotondata ai 5 centesimi superiori
Euribor 1 mese / 360	febbraio 2023	2,34%	2,35%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse Applicato	Durata del finanziamento (anni)	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 (*)
4,40%	10	€ 1.031,57	€ 1.130,40	€ 938,16
4,40%	15	€ 759,89	€ 865,62	€ 662,09
4,50%	20	€ 632,65	€ 745,57	€ 529,90
4,60%	25	€ 561,52	€ 681,47	€ 453,67

(*) 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 a un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bplazio.it.

TASSO VARIABILE INDICIZZATO ALL'EURIBOR TASSO VARIABILE CON CAP

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito	100.000,00
Costo totale del credito	73.702,46
Importo totale dovuto dal cliente	173.702,46
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	5,18%

Esempio di mutuo a tasso variabile d'importo pari € 100.000,00 durata 25 anni con rientro in 300 rate mensili al tasso d'interesse nominale annuo 4,70% (euribor 1m/360 pari a 2,35 aumentato di 2,35 p.p. di spread.

Oneri e spese che determinano il TAEG:

spese d'istruttoria 2,00% sull'importo erogato; imposta sostitutiva 0,25% sull'importo erogato; spese di perizia tecnica € 235,46 (importo stimato comprensivo d'IVA). Costo Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita dalla Banca della Compagnia Arca Assicurazione Prodotto a premio unico Ama&Proteggi Benvenuto a casa) pari a € 1.042. Il cliente può sottoscrivere una polizza incendio presso qualsiasi Compagnia di Assicurazione che offra le coperture richieste dalla Banca; in tal caso la polizza dovrà essere vincolata a favore della Banca.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	Non superiore all'80% del valore dell'immobile accertato dal perito
Durata	Max. 25 anni <i>la Banca si riserva la possibilità di aumentare la durata fino a 30 anni a discrezione dell'organo deliberante</i>
Garanzie accettate	Ipoteca su immobile. Nel caso di iscrizione di ipoteca su bene immobile, è necessaria la valutazione dell'immobile effettuata da società esterne o altro perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi e/o Ordini Professionali La valutazione dell'immobile sarà effettuata con i criteri previsti dalle linee guida ABI alle quali la Banca ha aderito. I relativi costi sono indicati nella sezione "SPESE". La Banca può chiedere ulteriori garanzie: Garanzie personali rappresentate da fidejussioni e garanzie reali rappresentate da pegno e/o da ipoteca.
Valute disponibili	Euro sono escluse le valute estere.

**TASSO D'INTERESSE NOMINALE ANNUO DI AMMORTAMENTO IN MISURA VARIABILE
INDICE DI RIFERIMENTO "EURIBOR"**

durata	il tasso d'interesse è pari alla somma algebrica tra l'Euribor (acronimo di Euro Interbank Offered Rate e rilevato quotidianamente da EMMI – European Money Markets Institute) e lo spread qui di seguito indicato	
	Tasso Spread	Cap (Tasso massimo applicato)
Fino a 10 anni	2,15%	5,00%
Da 11 a 15 anni	2,15%	5,00%
Da 16 a 20 anni	2,25%	5,00%
Da 21 a 25 anni ⁴	2,35%	5,25%

Tasso di preammortamento		Stesso tasso d'interesse applicato al periodo di ammortamento	
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,00% dell'affidamento concesso
		Perizia Tecnica	A carico del cliente tramite società di valutazione indicata dalla Banca. Costo minimo di Euro 235,46 (Iva inclusa), applicato in caso di perizia unica o iniziale inerente un immobile ad uso residenziale. Il predetto costo può variare in caso di valutazione di più unità immobiliari e in caso di SAL (stato avanzamento lavori) per gli eventuali accertamenti peritali successivi alla perizia iniziale. Per le operazioni di surroga non sarà applicato nessun costo di perizia.
	t i c		Non prevista

⁴ La Banca si riserva di valutare durate superiori ai 25 anni caso per caso applicando un TAN maggiore di quello previsto per la durata di 25 anni anche in relazione agli indici di affidabilità del cliente fino ad un massimo prefissato di 20 punti percentuali

	Gestione pratica				
	Incasso rata	Non prevista			
	Invio estratto conto/ comunicazioni periodiche online	Zero			
	Invio estratto conto/comunicazioni periodiche cartaceo	Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area Extraurbana (EU)
		fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
		da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704
	Variazione/restrizione ipoteca	Euro 51,65			
	Accollo mutuo	Euro 51,65			
	Sospensione pagamento rate	Non prevista			
	Invio lettere di sollecito per mancato pagamento	Euro 5,16			
	Commissioni mensili pro-rata mese	Non previste			
	Diritti di segreteria per cancellazione d'ipoteca (solo nel caso d'intervento del Notaio)	Euro 25,82			
Spese per certificazioni interessi	Euro 5,16				
Piani d'ammortament o	Tipo d'ammortamento	Progressivo "francese"			
	Tipologia di rata	Rata variabile La rata non è mai superiore alla rata calcolata al tasso del cap			
	Periodicità delle rate	Mensili			

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

ULTIMA RILEVAZIONE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Indicatore	Mese di rilevazione	Media mensile	Media mensile arrotondata ai 5 centesimi superiori
Euribor 1 mese / 360	febbraio 2023	2,34%	2,35%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse Applicato	Durata del finanziamento (anni)	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 (*)
4,50%	10	€ 1.036,38	€ 1.060,66	€ 942,70
4,50%	15	€ 764,99	€ 790,79	€ 666,79
4,60%	20	€ 638,06	€ 659,96	€ 534,79
4,70%	25	€ 567,25	€ 599,25	€ 458,76

(*) 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 a un massimo del tasso interesse definito come CAP).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bplazio.it

TASSO VARIABILE INDICIZZATO AL TASSO B.C.E.

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO	
Importo totale del credito:	100.000,00
Costo totale del credito:	83.302,46
Importo totale dovuto dal cliente:	183.302,46
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):	5,76%

Esempio di mutuo a tasso variabile d'importo pari € 100.000,00 durata 25 anni con rientro in 300 rate mensili al tasso d'interesse nominale annuo 5,25% (tasso BCE pari a 3,00 aumentato di 2,25 p.p. di spread; oneri e spese che determinano il TAEG; spese d'istruttoria 2,00% sull'importo erogato; imposta sostitutiva 0,25% sull'importo erogato; spese di perizia tecnica € 235,46 (importo stimato comprensivo d'IVA). Costo Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita dalla Banca della Compagnia Arca Assicurazione Prodotto a premio unico Ama&Proteggi Benvenuto a casa) pari a € 1.042. Il cliente può sottoscrivere una polizza incendio presso qualsiasi Compagnia di Assicurazione che offra le coperture richieste dalla Banca; in tal caso la polizza dovrà essere vincolata a favore della Banca.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	Non predeterminato, di norma non superiore all'80% del valore dell'immobile accertato dal perito
Durata	Max. 25 anni <i>la Banca si riserva la possibilità di aumentare la durata fino a 30 anni a discrezione dell'organo deliberante</i>
Garanzie accettate	garanzie personali rappresentate da fidejussioni e garanzie reali rappresentate da pegno e/o da ipoteca. Nel caso di iscrizione di ipoteca su bene immobile, è necessaria la valutazione dell'immobile effettuata da società esterne o altro perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi e/o Ordini Professionali. La valutazione dell'immobile sarà effettuata con i criteri previsti dalle linee guida ABI alle quali la Banca ha aderito. I relativi costi sono indicati nella sezione "SPESE".
Valute disponibili	Euro sono escluse le valute estere.

TASSO D'INTERESSE NOMINALE ANNUO DI AMMORTAMENTO IN MISURA VARIABILE INDICE DI RIFERIMENTO "TASSO B.C.E."	
durata	<i>il tasso d'interesse è pari alla somma algebrica tra il tasso variabile indicizzato BCE (tasso delle operazioni di rifinanziamento principali della Banca Centrale Europea, pubblicato sui principali quotidiani e settimanali di</i>

	carattere finanziario, rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la stipula del contratto di mutuo) e lo spread riportato nella tabella che segue:		
	1^casa ristrutturazione SOCI (spread)	1^casa ristrutturazione clientela ordin. (spread)	Altre abitazioni (spread)
Fino a 10 anni	1,60%	1,75%	2,05%
Da 11 a 15 anni	1,60%	1,75%	2,05%
Da 16 a 20 anni	1,70%	1,85%	2,15%
Da 21 a 25 anni ⁵	1,80%	1,95%	2,25%

Tasso di preammortamento	Stesso tasso d'interesse applicato al periodo di ammortamento
---------------------------------	---

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,00% dell'affidamento concesso			
		Perizia Tecnica	A carico del cliente tramite società di valutazione indicata dalla Banca. Costo minimo di Euro 235,46 (Iva inclusa), applicato in caso di perizia unica o iniziale inerente un immobile ad uso residenziale. Il predetto costo può variare in caso di valutazione di più unità immobiliari e in caso di SAL (stato avanzamento lavori) per gli eventuali accertamenti peritali successivi alla perizia iniziale. Per le operazioni di surroga non sarà applicato nessun costo di perizia.			
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Non prevista			
		Incasso rata	Non prevista			
		Invio estratto conto/ comunicazioni periodiche online	Zero			
		Invio estratto conto/comunicazioni periodiche cartaceo	Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area Extraurbana (EU)
			fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
		da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704	
		Variazione/restrizione ipoteca	Euro 51,65			
Accollo mutuo	Euro 51,65					
Sospensione pagamento rate	Non prevista					

⁵ La Banca si riserva di valutare durate superiori ai 25 anni caso per caso applicando un TAN maggiore di quello previsto per la durata di 25 anni anche in relazione agli indici di affidabilità del cliente fino ad un massimo prefissato di 20 punti percentuali

	Invio lettere di sollecito per mancato pagamento	Euro 5,16
	Commissioni mensili pro-rata mese	Non previste
	Diritti di segreteria per cancellazione d'ipoteca (solo nel caso d'intervento del Notaio)	Euro 25,82
	Spese per certificazioni interessi	Euro 5,16
Piani d'ammortamento	Tipo d'ammortamento	Progressivo "francese"
	Tipologia di rata	Rata variabile
	Periodicità delle rate	Mensili

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

ULTIMA RILEVAZIONE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Indicatore	Misura
TASSO B.C.E.	3,00%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse Applicato	Durata del finanziamento (anni)	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 (*)
5,05%	10	€ 1.063,10	€ 1.163,66	€ 967,92
5,05%	15	€ 793,40	€ 901,63	€ 692,99
5,15%	20	€ 668,27	€ 784,33	€ 562,14
5,25%	25	€ 599,25	€ 722,81	€ 487,32

(*) 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 piu' ampia ipotizzabile (fino a un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, puo' essere consultato in filiale e sul sito internet www.bplazio.it

SERVIZI ACCESSORI

Assicurazione incendio con vincolo a favore della Banca ad eccezione delle polizze intermedie dalla Banca stessa per le quali detto vincolo non è previsto. E' richiesta la stipula di una polizza assicurativa contro i danni causati da incendio, scoppio e fulmine a cura e carico della Parte Finanziata presso una Compagnia di assicurazione a sua scelta e di gradimento della Banca. La somma assicurata deve essere almeno pari al costo di ricostruzione a nuovo dell'immobile oggetto di ipoteca. Si ricorda che il calcolo del tasso TAEG tiene conto delle commissioni, delle remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui il soggetto finanziatore è a conoscenza, ivi inclusi gli oneri assicurativi. Relativamente a questi ultimi,

per il calcolo del TAEG, si ricorre a stime del premio sulla base delle tariffe applicate da Arca Assicurazioni sulle polizza della specie, prendendo a riferimento il costo di ricostruzione a nuovo dell'immobile oggetto di ipoteca e la sua destinazione d'uso.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Tasso d'interesse nominale annuo applicato all'operazione, aumentato di 2 (due) punti percentuali e, comunque, mai superiore al tasso soglia ai fini usura tempo per tempo vigente.
Sospensione pagamento rate	Non previste
Adempimenti notarili	Spese richieste dal Notaio
Assicurazione immobile	L'immobile ipotecato deve essere assicurato contro i rischi dell'incendio e scoppio con vincolo a favore della Banca. Il cliente può scegliere un qualsiasi intermediario assicurativo di suo gradimento.
Imposta di registro	Secondo la disciplina fiscale vigente al momento della stipula
Tasse ipotecarie	Secondo la disciplina fiscale vigente al momento della stipula

TEMPI DI EROGAZIONE

- Durata dell'istruttoria: massimo 60 giorni
- Disponibilità dell'importo: massimo 15 giorni

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO

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

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

- Documento d'identità in corso di validità
- Tesserino attribuzione codice fiscale
- Certificato anagrafico
- Attestato di servizio (per lavoratori dipendenti)
- Situazione patrimoniale del Richiedente
- Dichiarazione rapporti bancari del Richiedente
- Dichiarazione situazione patrimoniale e rapporti bancari del/dei Garante/i
- Busta paga (per lavoratori dipendenti)
- Dichiarazione dei redditi
- Copia di quietanze di eventuali mutui gravanti sulle proprietà immobiliari
- Ogni ulteriore documentazione ritenuta utile ad una compiuta valutazione della richiesta, compresa la documentazione necessaria per specifiche linee di credito (crediti di firma, mutui, ecc.)

Per la valutazione del merito di credito, la Banca si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente, in tutto o in parte, il mutuo senza alcun preavviso e senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio: commissioni, spese, oneri o penali).

Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio contratto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto dal momento in cui sono rese disponibili tutte le somme dovute dalla parte mutuataria per l'estinzione totale anticipata del contratto.

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 – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 60 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 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, 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, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

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 più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.

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.
Rata Variabile	La somma tra quota capitale e quota interessi varia durante l'ammortamento in base all'andamento dello specifico indice di riferimento.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumentata al crescere de numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere de numero delle rate pagate
Spread.	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione
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
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 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. 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.

