

# MUTUO TASSO FISSO PER NON CONSUMATORE STANDARD

Il prodotto è offerto a clienti non consumatori per acquisto, ristrutturazione, costruzione di un immobile o al sostegno di programmi d'investimento.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo  
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)  
Tel.: 0922 860223 – Fax: 0922865366  
Email: info@bancasantangelo.com  
pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com  
Sito internet: www.bancasantangelo.com  
N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571  
Codice ABI n. 5772/9  
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

## CHE COS'È IL MUTUO E RISCHI TIPICI

Il mutuo 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 mutui già ottenuti per le stesse finalità.

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

Il cliente rimborsa il mutuo 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, trimestrali, semestrali o annuali.

### **Mutuo a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo 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.

Qualora il parametro di indicizzazione (IRS) assuma un valore negativo, lo stesso sarà convenzionalmente considerato pari a zero (c.d. "Floor"); per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread contrattualmente pattuito fino a quando il parametro non tornerà ad assumere un valore superiore a zero.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO**

	Tasso	Importo totale del credito	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)
Fino all'80% del valore dell'immobile	5,970%	€ 100.000,00	€ 35.508,61	€ 135.508,61	6,690%

Le voci di costo sopra riportate sono state calcolate sul seguente esempio rappresentativo:

Importo	€ 100.000,00
Durata	10 anni
Istruttoria	€ 1.000,00
Commissione incasso rata	€ 2,00
Invio comunicazioni annuali	€ 1,00
Perizia (oltre IVA e CPA)	€ 274,50
Polizza incendio/scoppio stipulata con Vittoria Assicurazioni (importo stimato)	€ 299,97
Imposta sostitutiva	0,25%
Gestione pratica	€ 30,00
Costo del conto corrente (importo stimato)	€ 15,00
Recupero spese per singola visura	€ 45,14

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

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	Fino all'80% del valore dell'immobile
Durata	Massimo 15 anni
Tasso di interesse nominale annuo	Il tasso è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure: - Parametro di riferimento - Spread  <b>Tasso fisso</b> IRS di periodo + 5,00 p.p. <i>Es. per mutuo a 10 anni, IRS = 0,97%. Tasso finito 5,970%<sup>1</sup></i>  Il contratto prevede una clausola che comporta l'applicazione di un limite minimo (floor), pari a 0, alle oscillazioni del tasso di indicizzazione, pertanto per il corrispondente periodo il tasso applicato sarà pari allo spread contrattualmente previsto.
Parametro di riferimento	IRS di periodo rilevato per valuta sul Sole 24 Ore o su altro quotidiano nazionale il 1° giorno utile del mese della stipula.
Spread	<b>Tasso</b> 5,00 p.p.
Tasso di interesse di preammortamento	Uguale al tasso di ammortamento

<sup>1</sup> Il valore dell'IRS dipende dalla durata del finanziamento, ad esempio per un mutuo LTV 70% dalla durata di 15 anni sarà applicato l'IRS previsto per 15 anni (pari a 1,30%) pertanto il tasso finito sarebbe uguale a 5,00 p.p. + 1,30 p.p. = 6,300%. I valori del tasso di riferimento sono soggetti a periodico aggiornamento, secondo le modalità sopraindicate, pertanto il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.

		VOCI	COSTI														
<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	Istruttoria	1% con minimo € 1.000														
		Perizia tecnica Singola unità immobiliare con pertinenza (oltre IVA E CPA)	€ 274,50														
		Assicurazione Immobile obbligatoria Polizza Vittoria Assicurazioni Danni contro rischio Incendio e Scoppio (importo ricavato per stima, vedi sezione "Servizi Accessori")	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ANNI</th> <th>SPREAD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-5</td> <td>1,40 per mille</td> </tr> <tr> <td>6-10</td> <td>2,80 per mille</td> </tr> <tr> <td>11-15</td> <td>4,20 per mille</td> </tr> <tr> <td>16-20</td> <td>5,60 per mille</td> </tr> <tr> <td>21-25</td> <td>7,00 per mille</td> </tr> <tr> <td>26-30</td> <td>8,40 per mille</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio viene calcolato applicando lo spread corrispondente all'importo del finanziamento</p>	ANNI	SPREAD	0-5	1,40 per mille	6-10	2,80 per mille	11-15	4,20 per mille	16-20	5,60 per mille	21-25	7,00 per mille	26-30	8,40 per mille
		ANNI	SPREAD														
		0-5	1,40 per mille														
	6-10	2,80 per mille															
	11-15	4,20 per mille															
	16-20	5,60 per mille															
	21-25	7,00 per mille															
	26-30	8,40 per mille															
Imposta sostitutiva	Da corrispondere al momento dell'erogazione, è calcolata nella misura prevista dalla legge (2,00% in caso di acquisto/ristrutturazione abitazione non principale. In tutti gli altri casi 0,25%)																
Recupero spese per singola visura (in genere è effettuata una visura per il titolare del mutuo ed una per ogni eventuale garante)	€ 45,14																
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	Gestione Pratica	€ 30,00 nella prima rata in assoluto ed ogni prima rata di ogni anno applicati sulla prima rata in assoluto del piano di ammortamento e, successivamente, sulla prima rata di ogni anno solare.															
	Incasso rata	€ 2,00															
	Invio Comunicazioni annuali	€ 1,00 in formato cartaceo															
	Costo del Conto Corrente (importo ricavato per stima)	€ 15,00															
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Francese															
	Tipologia di rata	Rata costante indicizzata															
	Periodicità delle rate	Annuale/semestrale/trimestrale/mensile															

### RILEVAZIONE DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

IRS di periodo al 01/03/2018	
Periodo	Valore
5	0,37%
10	0,97%
15	1,30%

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 della banca ([www.bancasantangelo.com](http://www.bancasantangelo.com)).

**SERVIZI ACCESSORI**

Polizza Assicurativa	Il Cliente è tenuto ad assicurare l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca contro i danni causati da incendio, scoppio e fulmine per tutta la durata del finanziamento. Il cliente può scegliere un qualsiasi intermediario assicurativo.
Conto Corrente	Il Cliente è tenuto a regolare l'ammortamento del finanziamento su un Conto Corrente. Il cliente può scegliere un qualsiasi Istituto Bancario per l'apertura del rapporto. Per i costi si invita a consultare i Fogli Informativi dei prodotti di Conto Corrente per Non Consumatore a disposizione della clientela sul sito internet <a href="https://www.bancasantangelo.com/">https://www.bancasantangelo.com/</a> e su tutte le filiali della Banca.

Il Cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso. Nel caso della polizza assicurativa, è obbligatorio sottoscrivere un'altra polizza per la durata residua del finanziamento con una qualunque Compagnia di assicurazione. Nel caso di recesso dal contratto di Conto Corrente è obbligatorio che il cliente sia in possesso di un altro Conto Corrente su cui regolare l'ammortamento, anche di altri Istituti Bancari.

**Strumenti di trasparenza in materia assicurativa:** per le polizze assicurative sopra indicate si rinvia ai seguenti strumenti di trasparenza stabiliti dalla specifica normativa di settore:

- nota informativa;
- comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi;
- dichiarazioni da cui risultino i dati essenziali degli intermediari e delle loro attività;  
documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti norme in materia assicurativa.

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG**

Tasso di mora		1,80 p.p. da sommare al tasso vigente applicato al rapporto
Sospensione Pagamento rate		€ 150,00
Adempimenti Notarili		Secondo tariffario di Categoria vigente
Imposta di registro		Secondo disciplina fiscale vigente
Tasse ipotecarie		Secondo disciplina fiscale vigente
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio centrale		€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società esterne		€ 16,00
Copia titoli troncati e archiviati c/o corrispondenti oltre le spese reclamate da terzi		€ 7,75
Compenso estinzione anticipata		2% dell'importo residuo per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale da parte di persone fisiche. Non prevista per tutte le altre finalità.
Variazione/ Restrizione ipoteca	Rinnovazione di ipoteca (comprensiva delle spese vive)	€ 250,00
	Frazionamento di ipoteca	1% dell'importo frazionato
	Riduzione del montante ipotecario, Restrizione / Sostituzione dei beni in garanzia	€ 250,00
Accollo Mutuo		€ 250,00 per lotto
Atto modificativo diverso dall'atto di variazione condizioni (diverso dalla "rinegoziazione" di cui all'art.120 quater Dlgs 385/1993)		€ 150,00

Atto di variazione delle condizioni del contratto ("rinegoziazione") – art. 120 quater Dlgs- 385/1993	Senza spese
Spese per certificazione sussistenza di credito	€ 30,00
Spesa per invio di lettera di sollecito	€ 1,00
Certificazione fiscale	€ 15,49
Duplicato piano di ammortamento	€ 12,91
Duplicato di quietanza	€ 5,00

## TEMPI DI EROGAZIONE

### Durata dell'istruttoria

Il tempo massimo che intercorre tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto è di 90 giorni.

### Disponibilità dell'importo

Il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma è di 20 giorni, decorrenti dalla consegna della documentazione dovuta.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 1 giorno 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 finanziamento.

Per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale da parte di persone fisiche, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando un compenso omnicomprendivo stabilito dal contratto e specificato alla voce "Compenso estinzione anticipata" delle condizioni economiche, oltre agli eventuali interessi di mora dovuti e degli interessi maturati sino al giorno dell'estinzione il mutuatario sarà tenuto al versamento di parte o dell'intero debito residuo in linea capitale.

A tal fine ipotizzando un debito residuo di € 1.000 si applicherà la seguente formula:

$1.000 \times 2 / 100 = € 20,00$  che costituirà il compenso ai sensi dell'art. 40 del D.Lgs. 385/93

Nessun altro onere potrà essere addebitato in adempimento alla delibera CICR 9 febbraio 2000 in materia di Credito Fondiario.

La restituzione totale o parziale dovrà essere effettuata in contanti e ogni restituzione parziale avrà l'effetto di diminuire l'importo delle rate successive, fermo restando il numero originario di esse pattuito.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il giorno del rimborso definitivo del mutuo e del pagamento di tutti gli oneri accessori.

### Portabilità del mutuo

Nel caso in cui il cliente (persona fisica o microimpresa), per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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.

La legge prevede che la surrogazione debba perfezionarsi nel termine di trenta giorni decorrenti dalla data in cui il cliente chiede al mutuante surrogato di acquisire dal finanziatore originario l'esatto importo del proprio debito residuo.

La disciplina di cui sopra si applica se il cliente è un consumatore, persona fisica o una micro-impresa.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'U.O Segreteria Generale e Organi Sociali della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni 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 chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario - Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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).

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

**LEGENDA**

Cliente non consumatore	Persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le grandi imprese.
Euribor	Parametro di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare.
Finanziamento assistito da garanzia rilasciata dal fondo di garanzia per le PMI- Legge 662/96 e successive modifiche	È destinato a finanziare esigenze specifiche di breve periodo purché direttamente finalizzate all'attività di impresa. È riservato alle piccole e Medie Imprese (PMI). Per l'esatta definizione di PMI si rimanda al regolamento del fondo di Garanzia per le PMI- reperibile sul sito internet fondo di garanzia. l'importo della garanzia diretta del Fondo viene concessa entro un ammontare massimo, variabile in funzione della tipologia dell'operazione e dell'ubicazione della piccola o media impresa e comunque: <ul style="list-style-type: none"> <li>- non superiore all'80% dell'ammontare dell'operazione;</li> <li>- entro un massimale di 2.5 milioni di euro per ogni impresa.</li> </ul> Sulla quota di finanziamento garantita dal fondo non possono essere acquisite garanzie reali assicurative e bancarie. Sulla parte residua del finanziamento (non garantita dal Fondo) potrebbero essere richieste garanzie ritenute, a insindacabile giudizio della Banca, idonee fra quelle in uso per operazione di specie
Frazionamento e accollo del mutuo	<u>Frazionamento</u> : richiesto dal mutuatario impresa di costruzioni, che suddivide il debito in tante quote in relazione al valore delle singole unità immobiliari. Ciò comporta anche il frazionamento dell'ipoteca originariamente iscritta sull'intero terreno edificabile. <u>Accollo</u> : subentro nella posizione debitoria già assunta da un altro soggetto (es. impresa di costruzioni) per l'unità immobiliare, già gravata da mutuo, che si intende acquistare.
Floor	Clausola contrattuale che comporta l'applicazione di un limite minimo alle oscillazioni del tasso di indicizzazione.

Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
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.
IRS	Interest Rate Swap è il tasso pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso che regolerà il mutuo per tutta la sua durata. Viene rilevato in fase di stipula in funzione della durata del mutuo.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Microimpresa	Le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro
Operazioni su ipoteca	<p><u>Restrizione:</u> possibilità di liberare una o più unità immobiliari date a garanzia in precedenza, pur mantenendo la sussistenza del mutuo originario.</p> <p><u>Riduzione:</u> diminuzione della somma ipotecaria iscritta alla stipula del mutuo per il decorrere dei pagamenti effettuati e il decremento del debito.</p> <p><u>Sostituzione:</u> variazione dell'unità immobiliare sottostante l'ipoteca.</p> <p><u>Rinnovazione:</u> rinnovo dell'ipoteca alla scadenza del suo decorso ventennale.</p>
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	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.
Preammortamento	Periodo iniziale durante il quale sono previste rate costituite dalla sola quota interessi.
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.
Surrogazione/Portabilità	Operazione per la quale il mutuatario può trasferire il proprio debito presso un'altra banca senza sopportare alcun costo.
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 BCE	Tasso di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea.
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)	<p>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 di interesse diviene usurario.</p> <p>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.</p>