

FOGLIO INFORMATIVO

**Apertura di credito in conto corrente in euro con garanzia ipotecaria
a tasso indicizzato
(può essere concesso anche in forma di fido fondiario)**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Raiffeisen Silandro

Soc. Cooperativa

Sede legale ed amministrativa: Via Principale no. 33 - 39028 Silandro

Tel.: 0473/730214 – Fax: 0473/621684

PEC: pec08244@raiffeisen-legalmail.it

Indirizzo e-mail: rk_schlanders@raiffeisen.it

Sito Web www.raiffeisen.it/schlanders

Codice ABI: 08244

Numero di iscrizione all'albo delle banche: 4547.6.0

Cod.fisc., part. IVA ed iscritta al Registro imprese c/o CCIAA di Bolzano al n.: 00171320211

Iscrizione Registro Enti Cooperativi Bolzano N.: A145410 sezione: 1.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ai sensi del D.L. n. 659/1996 ed al Fondo Nazionale di Garanzia di cui all'art. 62 D.lgs. n. 415/1996

Membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

L'apertura di credito in conto corrente è il contratto con il quale la banca tiene a disposizione del cliente, per un determinato periodo o a tempo indeterminato, una determinata somma di denaro. Il cliente ha quindi la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata. Il cliente può utilizzare il credito anche in più volte e con successivi versamenti sul conto può ripristinare la disponibilità.

Fido fondiario: Il mutuo fondiario è un finanziamento di durata medio-lunga (superiore ai 18 mesi), il cui rimborso viene garantito dalla concessione di ipoteca, normalmente di 1° grado, su immobili. L'ammontare massimo della somma erogabile è mass. 80% del valore cauzionale dell'immobile accertato da un perito. Preesistendo garanzie ipotecarie, dal valore dei beni deve essere detratto il residuo del finanziamento precedentemente garantito.

Il mutuo fondiario consente al cliente di godere di onorari notarili ridotti alla metà; la durata medio-lunga del prestito, poi, permette di beneficiare di un regime fiscale agevolato.

In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesto – se previsto in contratto – un compenso onnicomprensivo.

Il rischio principale dell'operazione è costituito dalla facoltà attribuita alla banca, di modificare unilateralmente il tasso e gli altri prezzi in presenza di determinati presupposti. Se il tasso invece è collegato all'andamento di un determinato parametro, lo sviluppo del tasso non è ovviamente prevedibile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Esempio: apertura di credito in conto corrente in euro con garanzia ipotecaria a tasso indicizzato, a revoca

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

13,958%

Esempio per il calcolo del TAEG:

Importo fido in conto corrente: 100.000,00 euro (utilizzato 100.000,00 euro), a revoca, al tasso dell'9,50%, commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi: 1,600% p. a.;

spese collegate all'erogazione del credito:

stima 207,40 euro (iva inclusa), imposta sostitutiva 250,00 euro (0,25% sull'importo del finanziamento);

spese annuali:

spese invio comunicazioni periodiche 0,21 euro, assicurazione immobile 61,00 euro (valore immobile 100.000 euro – valore stimato), assicurazione infortuni per titolari in conto 11,50 euro;

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per le aperture di credito in conto corrente a tasso indicizzato il TAEG ha un valore meramente indicativo.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.raiffeisen.it/schlanders

Importo massimo finanziabile		Massimo 80% del valore cauzionale dell'immobile accertato dal perito
Garanzia		Iscrizione ipotecaria a carico del mutuatario
	Voci di costo	
FIDO	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso di riferimento arrotondato in eccesso al prossimo decimo di punto + spread
	Calcolo del tasso debitore nominale annuo	Euribor 3M – 365G arrotondato in eccesso al prossimo decimo di punto, + 6,000 di punto percentuale (spread).
	Tasso d'interesse di riferimento: Il tasso di riferimento viene pubblicato sulla stampa specializzata "Il Sole 24 Ore" e riscosso dell'ultimo giorno lavorativo bancario del mese precedente trimestrale	Euribor3M – 365G - Valore medio al mese fine trimestre Ultime rilevazioni del parametro di riferimento Sole 24 Ore del 30.09.2026 = media settembre 2026 2,668 Sole 24 Ore del 30.06.2026 = media giugno 2026 2,367 Se il parametro di riferimento scende ad un valore inferiore a zero, lo spread convenuto trova applicazione come tasso di interesse (0,000 per cento + spread, tasso minimo), fatto salvo l'accordo relativo all'arrotondamento. Laddove il tasso di riferimento come oggi applicato non dovesse essere più rilevato, le parti concordano di applicare il tasso di riferimento sostitutivo come individuato dalla Banca sulla base del piano di sostituzione dalla medesima adottato ai sensi dell'art. 28 (2) del Regolamento (UE) 2016/1011. Lo Spread e l'arrotondamento rimangono invariati. Il suddetto piano di sostituzione è pubblicato per consultazione sul sito web della Banca. Amministratore tasso di riferimento: <u>The European Money Markets Institute - EMMI</u>
	Periodicità dell'adeguamento al tasso d'interesse di riferimento	Mensile, trimestrale o semestrale
	Misura minima del tasso debitore	Se il parametro di riferimento scende ad un valore inferiore a zero, lo spread convenuto trova applicazione come tasso di interesse (0,000 per cento + spread tasso minimo), fatto salvo l'accordo relativo all'arrotondamento.
	Misura massima del tasso debitore	non previsto
	Commissioni Corrispettivo onnicomprensivo per la messa a disposizione dei fondi Il cliente, oltre al tasso d'interesse debitore sopra specificato, con patto scritto non rinnovabile tacitamente concorda espressamente con la banca l'applicazione della predetta commissione onnicomprensiva stabilita in proporzione all'importo e alla durata dell'apertura di credito, con evidenziazione e rendicontazione z.B. annuale, così come prescritto dall'art. 2-bis del D.L. n. 185/2008. n. 185/2008).	mass. 1,60 per cento, calcolato sull'importo dell'affidamento concesso nel trimestre
	Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile
SCON-FINANZAMENTI E MORA	tasso debitore nominale annuo per sconfinamenti e di mora	Tasso attuale in vigore aumentato del 5,00 per cento

	Commissioni Commissione per la gestione e il controllo dello sconfinamento per ogni sconfinamento dovuta esclusivamente entro il limite fissato dalla legge sull'usura n. 108/1996 e relative norme attuative	<u>Consumatori:</u> Oltre al tasso d'interesse debitore concordato, applicazione da parte della Banca della commissione di istruttoria veloce di Euro 5,00. La commissione é dovuta esclusivamente entro il limite fissato dalla legge sull'usura n. 108/1996 e relative norme attuative. Laddove il Cliente sia un consumatore, la commissione di istruttoria veloce non é dovuta quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: a) Per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti – é inferiore o pari a € 500,00; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi – anche se derivante da più addebiti – é inferiore o pari a € 500,00; b) Lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.
		Il consumatore, ai sensi dell'art. 1 comma 1-ter legge 62 del 18 maggio 2012, beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. <u>Clients diversi da consumatori:</u> Oltre al tasso d'interesse debitore concordato, applicazione da parte della Banca della commissione di istruttoria veloce nell'ammontare indicato. La commissione é dovuta esclusivamente entro il limite fissato dalla legge sull'usura n. 108/1996 e relative norme attuative. - sconfinamento da € 0,01 a € 5.000,00: € 3,00. - sconfinamento da € 5.000,01 a € 10.000,00 € 5,00. - sconfinamento da € 10.000,01: € 10,00.
	Altre spese	0,00 Euro (rimborso spese per informazioni precontrattuali)
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Gli Interessi Creditori e debitori vengono conteggiati con la stessa periodicità e cioè il 31.12 di ogni anno, nonché all'estinzione del rapporto. Gli interessi debitori maturati divengono esigibili il 01.03 dell'anno successivo a quello in cui sono conteggiati; all'estinzione del rapporto sono esigibili immediatamente.
SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	- Istruttoria - spese generali - Rimborso spese per la percezione del termine presso il notaio se si trova al di fuori - del territorio comunale - Italia	0,00 Euro 0,00 Euro mass. 400,00 Euro mass. 800,00 Euro
SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	- invio comunicazioni periodiche - invio altre comunicazioni - invio comunicazioni periodiche per garanzie prestate - invio altre comunicazioni per garanzie prestate - invio documentazione	0,21 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 2,00 Euro
PERIZIA TECNICA	Effettuato da terzi, per immobile un massimo di 10.000,00 € più IVA secondo le prescrizioni di legge. I costi sono dovuti anche se il mutuo non è stato accordato o non è stato utilizzato.	
IMPOSTE E TASSE	Imposta sostitutiva ai sensi art. 15 ss DPR n. 601/1973 L'imposta sostitutiva é dovuta se il contratto ha durata medio- lunga.	A carico dell'affidato secondo le prescrizioni di legge. 0,00 Euro per mutuo di scopo, ai sensi delle disposizioni di legge
ALTRE SPESE	- per lettera di sollecito - imposta di bollo per garanzie prestate - imposta di bollo sul contratto	5,00 Euro in misura legale a carico dell'affidato in misura legale a carico dell'affidato

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca (www.raiffeisen.it/schlanders)].

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizi accessorie - assicurazione globale infortuni

Come servizio aggiuntivo, la Banca offre ai suoi clienti la possibilità di stipulare un'assicurazione globale infortuni. Il cliente incarica la Banca fino alla revoca (alla prossima scadenza del contratto di assicurazione) a stipulare con Assimoco Spa l'assicurazione globale infortuni „utenti“ in nome e per conto suo. Il cliente conferma che la Banca gli ha consegnato le informazioni in ordine a tale assicurazione. Il premio annuale di assicurazione globale infortuni „utenti“ attualmente ammonta a euro 11,50. Tale premio potrà essere aggiornato anno per anno entro l'ammontare massimo di euro 50,00 se la Banca riterrà di rinnovare la relativa polizza.

Sono assicurati infortuni, dai quali derivi la morte oppure un'invalidità permanente con conseguente inabilità di grado pari o superiore al 50% a svolgere un'attività lavorativa. L'importo liquidato in caso di infortunio è commisurato al saldo di chiusura del conto e sarà liquidato dall'Ufficio sinistri Assimoco, Via de Lai 16, 39100 Bolzano, tel. 0471-307500, e-mail clsbolzano@assimoco.it. Informazioni dettagliate sull'assicurazione infortuni Assimoco sono contenute nel foglio "Assicurazione infortuni Assimoco per clienti Raiffeisen", a disposizione in 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.

Altre spese

- Per le valute e le spese accessorie quali le spese di tenuta e chiusura del conto, le spese postali, telegrafiche e di bollo e simili si rinvia alle condizioni contenute nel contratto di conto corrente.

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

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario.
Adempimenti notarili	a carico del cliente
Assicurazione immobile	polizza anticendio vincolata a favore di Cassa Raiffeisen Silandro
Tasse ipotecarie/imposta di registro	a carico del cliente
Altro	Si

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

Per maggior dettagli su caratteristiche e costi della/e eventuale/i polizza/e assicurativa/e si rinvia alla documentazione delle società di assicurazioni.

Assicurazione immobile

Il Cliente, l'eventuale costituente l'ipoteca e i loro aventi causa sono obbligati a tenere regolarmente assicurati contro i danni da incendio, caduta di fulmine e scoppio e per tutta la durata del mutuo, i fabbricati e le pertinenze, nonché le costruzioni che venissero erette sui loro immobili, per un importo ritenuto equo dalla Banca, nei casi previsti ed ammessi dalla normativa al riguardo.

Il cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso, a condizione che la polizza assicurativa sull'immobile venga sostituita con altra polizza avente le medesime caratteristiche di cui sopra.

La Banca è comunque autorizzata, nei casi previsti dalla normativa vigente, a chiedere la corrispondente dichiarazione di vincolo e a provvedere all'assicurazione e al pagamento dei relativi premi in luogo e a spese del Cliente o del Costituente l'ipoteca, se questi siano inadempienti al suddetto impegno.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente, pagando quanto dovuto, può in qualsiasi momento recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca può in qualsiasi momento recedere dal contratto con effetto immediato, se il cliente non è un consumatore. Se il cliente è un consumatore la banca può invece recedere dal contratto con effetto immediato solo, se sussiste un giustificato motivo. Per il pagamento di quanto dovuto è comunque concesso un termine non inferiore a 15 giorni. Se il contratto è a tempo indeterminato la banca può comunque recedere dal contratto concluso con il consumatore anche se non sussiste un giustificato motivo. Deve però essere rispettato un termine di preavviso di almeno 15 giorni.

Se il contratto è a medio lungo termine, il diritto di recesso spetta alla banca solamente decorsi almeno 18 mesi e un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto coincide con il pagamento degli importi dovuti.

Reclami, Ricorsi e Conciliazione

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica (CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA COOPERATIVA, VIA PRINCIPALE 33, 39028 SILANDRO, PEC08244@RAIFFEISEN-LEGALMAIL.IT, CRA.SILANDRO@RAIFFEISEN.IT, fax: 0473/621584).

Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione ovvero, in caso di servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Per ulteriori informazioni, si consulti il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure si contatti una Filiale della Banca d'Italia o la Banca.

Il Cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

Inoltre, nei casi in cui la contestazione alla banca tragga origine dalla mancata erogazione, dal mancato incremento o dalla revoca di un finanziamento, dall'inasprimento delle condizioni applicate a un rapporto di finanziamento o da altri comportamenti della banca conseguenti alla valutazione del merito di credito del cliente, è possibile formulare istanza in forma riservata al prefetto, o meglio, al Commissario del Governo.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in

qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, avvalersi di uno dei due procedimenti per la risoluzione stragiudiziale delle controversie citati nei commi precedenti; ciò ai sensi dell'articolo 5 comma 1-bis d.lgs. n. 28 del 4 marzo 2010. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Commissione applicata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento; l'ammontare della commissione non supera lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Le somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Tasso debitore annuo Nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma accordata in caso di finanziamento a medio lungo termine.
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 finanziamento.
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.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento o in caso di utilizzo oltre il fido.
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 degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.