



**DOCUMENTO INFORMATIVO AVENTE VALENZA DI  
ANNUNCIO PUBBLICITARIO AI SENSI DEL D.LGS. N.  
385/1993, TITOLO VI, CAPO II, CREDITO AI CONSUMATORI**

**AF9**

1/4

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/04/2012

**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.P.A.**

Denominazione sociale: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI SpA Sede legale: Via G. D'Annunzio 101,16121 Genova - Sede operativa: Via G. D'Annunzio 101- Genova - Indirizzo telematico: [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it) - Sito web: [www.creditis.it](http://www.creditis.it) - Telefono 800-010909 - Codice ABI: 016805 - Sottoposta alla Vigilanza della Banca d'Italia - Iscritta nell'Elenco Generale art.106 TUB nr. 38954; Elenco Speciale art. 107 TUB e art. 114 septies TUB nr. 33318.7 - Gruppo Bancario: Gruppo Banca Carige - Intermediario assicurativo iscritto al Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D n. D000242552 - Codice Fiscale-Partita IVA: 01670790995 - Capitale Sociale deliberato e interamente sottoscritto: euro 40.000.000 - **Informazioni ai clienti:** Centro Relazioni Clientela - numero verde 800 01 09 09 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.00) - fax 800 24 27 27 - email: [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it)

**INFORMAZIONI SULLA BANCA:**

Banca Carige S.p.A.  
Via Cassa di Risparmio, 15 - 16123 Genova  
Tel. centralino 0105791 - Fax 0105794000 - C.P. 897 Genova  
Internet: [www.carige.it](http://www.carige.it) - email: [carige@carige.it](mailto:carige@carige.it) - Telegr.: Carigebank - Cod. SWIFT: Crgeitgg  
Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6175.4 - Capogruppo del Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 - Codice ABI 6175 - Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 03285880104 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

**PRESTITO  
PERSONALE**

**"MYSURA"**

**CARATTERISTICHE**

Prodotto destinato a clientela con qualifica: "consumatore". I prestiti personali sono finanziamenti non finalizzati ed erogati direttamente al cliente richiedente che sottoscrive le richieste di finanziamento presso le agenzie/filiali della banca collocatrice che le inoltra a Creditis S.p.a. Il cliente si impegna a restituire l'importo finanziato secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate, o variabile calcolato in funzione del valore di un parametro di riferimento maggiorato di uno spread. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

**Eventuali servizi accessori**

Può ricorrere - a discrezione del Cliente - sotto forma di adesione od altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, impiego, infortunio e invalidità (per maggiori informazioni si rimanda alle "Condizioni di Polizza LUCKY" reperibili in filiale).

**RISCHI**

Se il prestito personale è a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, se il prestito personale è a tasso indicizzato tale rischio non sussiste. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del cliente dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Il ritardato o il mancato pagamento possono avere conseguenze negative per il Cliente che, oltre a dovere pagare all'intermediario interessi di mora e altri oneri può essere segnalato in banche dati pubbliche o private (Sistemi di Informazione Creditizia). Le segnalazioni possono rendere più difficile ricevere finanziamenti.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Nel presente documento, che ha valenza di **messaggio pubblicitario con finalità promozionale**, sono riportate le condizioni massime applicabili (se favorevoli all'intermediario) e minime (se favorevoli al Cliente): nell'ambito delle specifiche offerte promozionali (es. Mysura Scuola, Mysura Ecos, Mysura Start & Go, ecc.), possono essere applicate condizioni diverse, più favorevoli al cliente e sempre entro i suddetti limiti massimi e minimi, riportate nel documento "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*" che costituisce parte integrante del contratto. Il cliente può ottenere presso la dipendenza, gratuitamente, con riferimento al prodotto di suo interesse, il documento "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*" per finalità informative, senza essere vincolato alla sottoscrizione di un contratto.

**PRESTITI A TASSO FISSO**

**Tasso Annuo Nominale (TAN)** - è il prezzo del prestito con riferimento all'anno civile (divisore 365): max 11,90%.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)** - è il costo totale del credito espresso in percentuale: **max 18,00%**

**PRESTITI A TASSO INDICIZZATO**

**Tasso Annuo Nominale (TAN)** - è il prezzo del prestito con riferimento all'anno civile (divisore 365), pari alla media dell'Euribor 6M/360 del secondo mese precedente la scadenza rata maggiorato di spread: max 10,58%. Valore Euribor 6M/360 per aprile 2012: 1,182%.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)** - è il costo totale del credito espresso in percentuale: **max 18,00%**.

In caso di finanziamento a tasso indicizzato Creditis, mensilmente, provvede al conteggio degli interessi da applicare alla rata in scadenza. La rata non è modificata, in aumento o in diminuzione, se il parametro di indicizzazione subisce una variazione, positiva o negativa, entro 0,20 punti percentuali, rispetto al valore indicato nel contratto. In ogni caso, la riduzione non potrà eccedere il limite massimo di 2,5 punti percentuali, rispetto al valore del parametro indicato nel contratto.

Sono esclusi dal calcolo del TAEG: spese modifica modalità di rimborso e data pagamento rata, richiesta salto rata, richiesta duplicato documenti, recupero spese produzione



**DOCUMENTO INFORMATIVO AVENTE VALENZA DI  
ANNUNCIO PUBBLICITARIO AI SENSI DEL D.LGS. N.  
385/1993, TITOLO VI, CAPO II, CREDITO AI CONSUMATORI**

**AF9**

2/4

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/04/2012

ed invio bollettini postali, estinzione anticipata, spese connesse ad un eventuale inadempimento.

- se l'importo rimborsato corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000.

L'indennizzo non potrà superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

Sono inclusi nel calcolo del TAEG: interessi calcolati al tasso TAN, spese di istruttoria, oneri fiscali, commissioni RID per ogni incasso, incasso bollettino postale, emissione ed invio documentazioni periodiche, assicurazioni.

*Sebbene la normativa vigente non lo imponga, Creditis include, nel calcolo del TAEG del prodotto Mysura, il premio delle polizze assicurative facoltative stipulate contestualmente al finanziamento e non solo di quelle "obbligatorie o necessarie per l'applicazione di una offerta" come previsto dalle disposizioni vigenti.*

Spese di Trasparenza

**Emissione/invio documentazioni periodiche:** euro zero  
**Recupero bolli e oneri fiscali** (imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, attualmente euro 1,81 per ogni estratto conto superiore ad euro 77,47): quanto previsto dalla legge tempo per tempo vigente

Assicurazioni facoltative

**Spese assicurazione facoltativa a copertura del credito CPI Lucky:** da un minimo del 4,49% ad un massimo del 7,20% dell'importo finanziato, in dipendenza della durata del finanziamento. La quota parte di premio percepita da Creditis è pari al 58% del premio. La quota parte di premio percepita dalla banca collocatrice è pari al 2% del premio. Il tipo di copertura assicurativa varia in ragione delle caratteristiche del richiedente. Il premio è unico e corrisposto in via anticipata e su richiesta del cliente potrà essere oggetto di finanziamento da parte di Creditis alle stesse condizioni del prestito. In tal caso l'importo finanziato sarà comprensivo del premio per la copertura assicurativa.

In caso di Rimborso anticipato totale del finanziamento sono riconosciuti al Cliente la quota del premio assicurativo unico non goduto, nella misura e con le modalità specificate nelle Condizioni di polizza: circa la copertura assicurativa danni e infortuni, Carige Assicurazioni S.p.A. trattiene a titolo di costo amministrativo pratica il 15% dalla quota di premio oggetto di rimborso; circa la copertura vita, Carige Vita Nuova S.p.A. trattiene a titolo di spese per il rimborso, il 2% del premio.

Il Cliente deve consultare l'apposita documentazione informativa e di trasparenza, prevista dal Regolamento n. 5/2006 ISVAP, a sua disposizione presso le dipendenze della Banca.

**USURA**

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Società. Il Tasso Effettivo Globale (TEG) del singolo rapporto non sarà mai superiore ai limiti imposti dalla L.108/1996.

**CONDIZIONI COMUNI**

**Durata:** massimo 120 mesi

**Importi finanziabili:** sino ad € 75.000.

Spese per la stipula del contratto e la gestione del rapporto

**Spese di istruttoria:** max. 5% su importo finanziato con un massimo di euro 750 (settecentocinquanta)

**Commissioni RID per ogni incasso:** euro 1,65

**Recupero spese produzione ed invio bollettini postali:** euro 10

**Incasso bollettino postale:** euro 1,20

**Modifica modalità di rimborso su richiesta cliente:** euro 10

**Modifica data pagamento rata su richiesta cliente:** euro 2

**Richiesta salto rata:** euro 10

**Spese richiesta duplicato documenti:** euro 10,00

**Oneri fiscali:** imposta di bollo sul contratto ad oggi pari ad euro 14,62; eventuale imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, quello previsto dalla legge tempo per tempo vigente

**Rimborso anticipato:** indennizzo max. 1% dell'importo rimborsato nel caso di durata residua del contratto superiore ad un anno; max. 0,5% dell'importo rimborsato, nel caso di durata residua del contratto pari od inferiore ad un anno. L'indennizzo per il rimborso anticipato non è dovuto se:

- il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito
- il rimborso ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto

Spese connesse ad eventuali inadempimenti

**Insoluto RID:** euro 8

**Spese di sollecito/recupero:** massimo 30% dell'importo degli insoluti

**Penale decadenza beneficio del termine (DBT)/messa in mora:** 4% del capitale residuo

**Spese fisse DBT/messa in mora:** euro 50

**Interessi di Mora:** il tasso degli interessi di mora per i casi di ritardato pagamento è pari al tasso contrattualizzato (TAN) maggiorato di quattro punti percentuali

**Spese legali:** spese per il recupero giudiziale del credito a carico del cliente secondo le tariffe forensi vigenti

**ESEMPI DI CALCOLO**

Mysura tasso fisso – esempio rappresentativo prediposto sulla base dei dati medi della produzione di Creditis del quarto trimestre 2011

Rata mensile	Durata	TAN	TAEG	Erogato	Importo dovuto	Assicurazione
€227,50	64 rate mensili	8,30%	9,47%	€11.600,00	€14.673,27	///

Mysura tasso fisso con polizza CPI - esempio rappresentativo prediposto sulla base dei dati medi della produzione di Creditis del quarto trimestre 2011

Rata mensile	Durata	TAN	TAEG	Erogato	Importo dovuto	Assicurazione
€237,50	64 rate mensili	8,30%	11,42%	€11.600,00	€15.329,27	€526,05



Mysura tasso indicizzato – esempio rappresentativo predisposto sulla base dei dati medi della produzione di Creditis del quarto trimestre 2011, con Euribor 6M/360 per aprile 2012: 1,182%

Rata mensile	Durata	TAN	TAEG	Erogato	Importo dovuto	Assicurazione
€ 424,50	88 rate mensili	9,682%	10,63%	€ 26.400,00	€ 37.528,49	///

Mysura tasso indicizzato con polizza CPI - esempio rappresentativo predisposto sulla base dei dati medi della produzione di Creditis del quarto trimestre 2011, con Euribor 6M/360 per aprile 2012: 1,182%

Rata mensile	Durata	TAN	TAEG	Erogato	Importo dovuto	Assicurazione
€ 451,00	88 rate mensili	9,682%	12,73%	€ 26.400,00	€ 39.860,49	€ 1,663,83

#### CLAUSOLE RELATIVE A: RECESSO, TEMPI DI CHIUSURA, RECLAMI

**Recesso** - Il Cliente può recedere dal contratto entro quattordici giorni dalla data di conclusione del contratto. Il recesso è dato in forma scritta con raccomandata AR ed il Cliente deve provvedere, entro e non oltre trenta giorni dalla richiesta di recesso, alla restituzione del capitale e degli oneri fiscali sostenuti da Creditis. E' facoltà di Creditis richiedere inoltre il pagamento degli interessi maturati, calcolati al tasso contrattuale (TAN), sino alla restituzione del dovuto.

**Rimborso anticipato** - Il Cliente ha la facoltà di rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte il proprio debito, previa comunicazione scritta indirizzata a Creditis con raccomandata A.R. Nel caso di rimborso anticipato il cliente ha diritto ha una riduzione del costo totale del credito nella misura prevista dalla legge (art. 125 sexies TUB), secondo quanto precisato nei documenti "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" e "Informazioni aggiuntive sul contratto". Creditis potrà applicare al cliente un indennizzo degli oneri per il rimborso anticipato non superiore all'1% dell'importo rimborsato nel caso di durata residua del contratto superiore ad un anno o, non superiore allo 0,5% dell'importo rimborsato, nel caso di durata residua del contratto pari od inferiore ad un anno. L'indennizzo per il rimborso anticipato non è dovuto nei casi previsti dalla legge (art. 125 sexies TUB), ovvero: se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; se il rimborso ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto; se l'importo rimborsato corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000. L'indennizzo non potrà superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

**Portabilità del finanziamento** - Il Cliente ha facoltà di trasferire il finanziamento presso altra banca/intermediario senza pagare penalità né oneri di qualsiasi tipo.

**Tempi di chiusura del rapporto** - Il rapporto è chiuso all'adempimento da parte del Cliente dei propri debiti ed obblighi.

**Decadenza dal Beneficio del Termine - Risoluzione del contratto** - Creditis può dichiarare la Decadenza del Beneficio del Termine (DBT) del Cliente e degli eventuali Coobbligati e la risoluzione ai sensi di legge del presente contratto, nelle ipotesi di mancato pagamento di almeno due versamenti minimi mensili, di mancata osservanza degli altri obblighi previsti contrattualmente (artt. 3 e 5), ovvero il verificarsi delle ipotesi di cui all'art. 1186 C.C. nonché di infedele dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti da

parte del Cliente e degli eventuali Coobbligati, ovvero sussista altro giustificato motivo. Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, i mutamenti di elementi inerenti al merito creditizio, le variazioni anomale dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dal presente contratto. In caso di dichiarata DBT o di risoluzione del contratto il Cliente dovrà rimborsare in un'unica soluzione entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della stessa: a) l'ammontare del residuo debito in conto capitale; b) l'importo delle rate scadute ed impagate; c) le eventuali somme dovute ai sensi dell'art. 15 "Ritardato Pagamento/Irregolarità dei Rimborsi"; d) una penale DBT nella misura massima percentuale, indicata nel frontespizio di questo contratto, del capitale residuo; e) spese fisse per DBT e risoluzione contrattuale nella misura indicata nel frontespizio di questo contratto; f) gli interessi di mora maturati fino alla data della risoluzione contrattuale. In caso di mancato pagamento della predetta somma, dalla data di ricezione della dichiarazione di DBT o di risoluzione del Contratto, decorreranno interessi di mora sull'intero capitale non pagato nella misura prevista vigente nel presente contratto. Qualora il Cliente fruisca di più finanziamenti o linee di credito rotativo, concessi da Creditis, la dichiarazione di DBT o di risoluzione del Contratto emessa a fronte di uno solo di questi rapporti potrà essere estesa alle altre operazioni in corso. Il ritardato o mancato pagamento comporta tra l'altro la segnalazione dell'andamento negativo del finanziamento ai SIC (Sistemi di Informazione Creditizia). Le segnalazioni possono rendere più difficile ricevere finanziamenti.

**Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie** - Il Cliente può inoltrare i propri reclami alla sede di Creditis - Via G. D'Annunzio 101 - 16121 Genova - email [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può:

a) rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it);

b) attivare, singolarmente o in forma congiunta con Creditis, una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo presso l'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. Creditis è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.



## LEGENDA

**Parametro di indicizzazione/parametro di riferimento:** parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.

**Piano di ammortamento:** piano di rimborso del finanziamento 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.

**Portabilità del finanziamento:** Il Cliente ha facoltà di trasferire il finanziamento presso altra banca/intermediario senza pagare penalità né oneri di qualsiasi tipo.

**Quota capitale:** quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.

**Quota interessi:** quota della rata costituita dagli interessi maturati.

**Rata:** pagamento che il cliente effettua periodicamente (normalmente mensilmente) per la restituzione del finanziamento.

**Rata costante:** la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del prestito.

**Spread:** maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

**TAN:** il Tasso Annuo Nominale è il rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

**TAEG:** il Tasso Annuo Effettivo Globale è il costo totale del prestito su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse ed altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, ad esempio quelle connesse ad un eventuale inadempimento o assicurazioni facoltative.

**TEGM:** il Tasso Effettivo Globale Medio è il 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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei crediti personali, aumentarlo di un quarto e aggiungere quattro punti. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.

**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 mora:** maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.

**Tasso fisso:** il tasso di interesse rimane uguale per tutta la durata del prestito.

**Salto rata:** il cliente che sia puntuale nel pagamento delle rate potrà richiedere a Creditis di posporre al termine del piano di ammortamento iniziale del prestito il pagamento massimo di 2 rate mensili non consecutive per l'intera durata del finanziamento.