



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

**AF11**

1/4

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/02/2012

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

Denominazione sociale: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.p.A. Sede legale: Via G. D'Annunzio 101,16121 Genova – Sede operativa: Via G. D'Annunzio 101- Genova - Indirizzo e-mail: [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it) – sito web: [www.creditis.it](http://www.creditis.it) - Telefono 800-010909 - Fax 800-242727 - 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 SULLA BANCA**

Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A.  
Via Roma, 2 - 54033 Carrara  
Tel. centralino 05857661 – Fax 0585776333 – C.P. 367 Carrara  
Internet: [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) - e-mail: [crcarraraonline@crcarrara.it](mailto:crcarraraonline@crcarrara.it) - Cod. SWIFT: RICAIT3C  
Iscritta all'Albo delle Banche con il n° 6110.1 - Codice Abi 6110 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Carige S.p.A. ed appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei Gruppi creditizi della Banca d'Italia con il n° 6175.4. Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 00581810454 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**Prestito  
Pensionati  
INPS  
“Dammi il 5”  
contro cessione del  
quinto della pensione**

**CHE COS'È IL PRESTITO PERSONALE CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLA PENSIONE**

Prodotto destinato alla clientela con qualifica: “consumatore”.

È un finanziamento riservato ai pensionati, disciplinato dalla legge (DPR 180/50, relativo regolamento DPR 895/50 e successive integrazioni), rimborsabile in rate mensili con cessione pro-solvendo (ovvero il Cliente resta tenuto al rimborso del finanziamento se non vi adempie l'Ente Previdenziale) di quote fisse, non eccedenti un quinto, della pensione mensile spettante, per un periodo non superiore a dieci anni. Tali quote fisse sono trattenute dalla pensione ad opera dell'Ente Previdenziale di riferimento che ne effettua direttamente il versamento all'intermediario che ha concesso il finanziamento. È obbligatoria, per legge, la sottoscrizione di un contratto assicurativo contro il rischio vita.

Nello specifico il prestito “Dammi il 5” è riservato ai pensionati INPS con trattamento pensionistico già in corso, che non abbiano compiuto 83 anni alla richiesta del finanziamento e 85 anni alla scadenza del finanziamento. La durata del finanziamento è prevista da 24 a 120 mesi. L'importo erogato al richiedente (detto anche Netto Ricavo) è pari al valore complessivo della pensione netta ceduta da cui vengono dedotti gli interessi relativi al finanziamento, gli oneri fiscali e il premio assicurativo unico (ovvero pagato in un'unica soluzione) a copertura del rischio vita, salvo quanto già eventualmente corrisposto al Cliente per l'estinzione di altri prestiti e/o anticipazioni.

**Servizi accessori**

La concessione del finanziamento è subordinata alla sottoscrizione del contratto assicurativo contro il rischio vita, obbligatorio per la normativa vigente. Il premio assicurativo unico è a carico del Cliente e sarà trattenuto e versato alla Compagnia di assicurazione, in via anticipata e in una unica soluzione, direttamente da Creditis S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. Nel caso di estinzione anticipata del finanziamento la quota non goduta del premio è riconosciuta al cliente, in base alle “Condizioni di Polizza” reperibili in filiale, nelle seguenti forme alternative: a) l'importo del premio non goduto viene accreditato al cliente a seguito dei conteggi estintivi; b) su espressa richiesta del Cliente, prosecuzione della copertura assicurativa rischio vita; c) nel caso di stipula di nuovo finanziamento, assistito da polizza assicurativa rischio vita della medesima Compagnia, rimborso in sede di calcolo del nuovo premio.

**Rischi principali**

Essendo il finanziamento a tasso fisso, non sarà possibile beneficiare delle eventuali fluttuazioni al ribasso dei tassi di riferimento del costo del denaro. Il ritardato o il mancato pagamento, anche dipendente dall'Ente Previdenziale, 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 di specifiche offerte promozionali 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 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.

**QUANTO PUO' COSTARE LA CESSIONE DEL QUINTO**

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): **massimo 11,30%** (età massima a scadenza 80 anni)  
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): **massimo 18,68%** (età massima a scadenza 85 anni)

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/02/2012

**Tipo tasso:** fisso

**Tasso Annuo Nominale (TAN)** - è il prezzo del prestito con riferimento all'anno civile (divisore 365): 6,75%.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):** con età sino ad 80 anni alla scadenza del finanziamento, **max 11,30%**; con età sino ad 85 anni alla scadenza del finanziamento, **max 18,68%**.

Sono esclusi dal calcolo del TAEG: spese eventuali, spese connesse ad un eventuale inadempimento.

Sono inclusi nel calcolo del TAEG: interessi calcolati al tasso TAN, costi per polizza assicurativa rischio vita obbligatoria per legge, oneri fiscali, oneri e spese del servizio, spese di emissione/invio delle comunicazioni periodiche.

### 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 della Banca 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.

**Durata:** minimo 24 mesi, massimo 120 mesi.

**Importo finanziabile:** minimo € 1.200,00 - massimo euro 80.000

**Rata di rimborso minima:** euro 50,00

**Piano di ammortamento:** francese

Spese per la stipula del contratto e la gestione del rapporto

**Costi per polizza assicurativa rischio vita obbligatoria per legge:** massimo 166,10 per mille sull'importo complessivo da restituire. La quota di premio retrocessa dall'impresa di assicurazione a Creditis è pari al 5% del premio. La banca collocatrice non percepisce alcuna retrocessione di 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.

**Oneri fiscali:** Imposta di bollo sul contratto, quanto previsto dalla normativa, attualmente pari a euro 14,62. L'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, attualmente euro 1,81 non è posta da Creditis a carico del cliente.

**Oneri e spese del servizio:** euro zero.

**Spese emissione/invio comunicazioni periodiche:** euro zero.

Spese eventuali

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

**Spese per conteggio estinzione anticipata del contratto**

(a cui non faccia seguito l'estinzione anticipata): euro 50,00

**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

- 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.

Spese connesse ad un eventuale inadempimento

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

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

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

### Costi sostenuti dal cliente soggetti a restituzione

In caso di Rimborso anticipato totale del finanziamento sono riconosciuti al Cliente la quota del premio assicurativo unico non goduto, al netto di € 50,00 per spese amministrative della Compagnia assicuratrice secondo le condizioni di polizza, nelle seguenti forme alternative: a) accreditato dell'importo del premio non goduto a seguito dei conteggi estintivi; b) su espressa richiesta del Cliente, prosecuzione della copertura assicurativa vita; c) nel caso di stipula di nuovo finanziamento, assistito da polizza assicurativa rischio vita della medesima Compagnia, rimborso in sede di calcolo del nuovo premio.

Non sono soggetti a restituzione l'imposta di bollo e gli altri oneri fiscali.

Gli interessi sono soggetti a maturazione nel corso del finanziamento e sostenuti dal Cliente proporzionalmente alla durata dello stesso.

### ESEMPI DI CALCOLO

(esempi di calcolo basati su importi e durate medie della produzione Creditis del terzo trimestre 2011)

#### Esempio di calcolo di un prestito e del relativo TAEG per un pensionato di anni 65

Pensione lorda mensile: euro 1.200

Ritenute fiscali: euro 300

Pensione Netta: euro 900

Rata mensile: 1/5 del netto, euro 180

Durata prestito: 48 mesi

Importo complessivo restituito dal pensionato (retribuzione globale ceduta) (a): euro 8.640,00

Interessi (b): euro 1.086,62

Oneri e spese del servizio (c): euro zero

Oneri fiscali - Imposta di bollo sul contratto (d): euro 14,62

Premio assicurativo rischio vita (e): euro 299,80

Netto Ricavo (netto erogato) (a-b-c-d-e): euro 7.238,96

TAN: 6,75%

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/02/2012

TAEG: 9,34%

**Esempio di calcolo di un prestito e del relativo TAEG per un pensionato di anni 78**

Pensione lorda mensile: euro 1.200

Ritenute fiscali: euro 300

Pensione Netta: euro 900

Rata mensile: 1/5 del netto, euro 180

Durata prestito: 48 mesi

Importo complessivo restituito dal pensionato (retribuzione globale ceduta) (a): euro 8.640

Interessi (b): euro 1.086,62

Oneri e spese del servizio (c): euro zero

Oneri fiscali - Imposta di bollo sul contratto (d): euro 14,62

Premio assicurativo rischio vita (e): euro 1.046,30

Netto Ricavo (netto erogato) (a-b-c-d-e): euro 6.492,46

TAN: 6,75%

TAEG: 15,84%

**PRINCIPALI CLAUSOLE: RECESSO, TEMPI DI CHIUSURA, RECLAMI**

**Recesso**

Il Cliente può recedere dal presente contratto dandone comunicazione scritta a mezzo lettera A.R. entro 14 giorni dalla conclusione del contratto. Il Cliente deve, entro trenta giorni dalla richiesta di recesso, rimborsare a Creditis il capitale, gli oneri fiscali e le altre somme non ripetibili corrisposte da Creditis alla Pubblica Amministrazione, nonché gli interessi maturati sino alla restituzione del dovuto.

**Rimborso anticipato**

Il Cliente può sempre rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento. Nel caso di rimborso anticipato il Cliente ha diritto ha una riduzione del costo totale del credito nella misura prevista dalla legge. Creditis può inoltre richiedere 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: 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 finanziamento viene chiuso alla ricezione da parte di Creditis del pagamento di tutto quanto dovuto dal Cliente anche a titolo di penale.

**Scadenza dal beneficio della rateizzazione e risoluzione contrattuale**

Nelle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c. (decadenza dal termine per insolvenza del debitore o riduzione delle garanzie), in caso di cessazione del diritto del Cliente al percepimento della pensione o nell'ipotesi in cui l'INPS sospenda, ritardi o riduca il pagamento anche di una sola rata, il Cliente potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio della rateizzazione e Creditis potrà chiedere al Cliente medesimo il pagamento immediato degli importi dovuti per l'estinzione del finanziamento maggiorati degli interessi di mora e delle eventuali spese di sollecito e recupero.

**Reclami**

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**

**Piano di ammortamento/Piano di rimborso** - Il rimborso dell'importo erogato si sviluppa nel tempo secondo un piano, detto ammortamento, che esplicita in modo dettagliato importi da versare e tempi da rispettare nel pagamento delle rate, lungo tutta la durata del contratto.

**Piano di ammortamento francese** - Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata, di importo costante, 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 un altro intermediario senza pagare alcuna penalità né oneri di qualsiasi tipo.

Condizioni applicate presso il canale Banche del Gruppo

Condizioni valide al 01/02/2012

**Finanziamento a tasso fisso** - Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento 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.

**TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)** - 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 e le spese assicurative se obbligatorie.

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

**TEGM (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 prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione, 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.