



**Foglio Informativo a disposizione della clientela
ai sensi del D.Lgs. n. 385/1993 sulla trasparenza
delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari**

AF1
1/5

Condizioni valide al 01/04/2012

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 - e-mail: 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.

Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: crcarraraonline@crcarrara.it

Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 060 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 01 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 061

**PRESTITI PERSONALI
(SPECIALPRESTITI)**

CARATTERISTICHE

Il prestito personale, "Specialprestito" è una forma di finanziamento a breve o medio o lungo termine volto a soddisfare le necessità finanziarie della clientela privata (consumatori), rimborsabile mediante rate mensili comprensive di capitale, interessi e spese.

Lo specialprestito ha durata minima 18 mesi.

Il richiedente, per accedere al finanziamento deve presentare la documentazione comprovante il proprio reddito e la conseguente solvibilità. Lo Specialprestito può essere assistito da garanzie (es. fideiussione e pegno di titoli).

Lo Specialprestito è commercializzato sia a tasso variabile, sia a tasso fisso, in via subordinata ai prodotti di Creditis (cfr. foglio AF9), per esigenze che non siano da questi soddisfatte.

RISCHI.

L'operazione può presentare un rischio di tasso ove a tasso fisso: impossibilità di beneficiare di eventuali fluttuazioni di tassi al ribasso (es.: tasso fisso in una situazione di diminuzione dei tassi di mercato - cfr. foglio informativo AF9).

Nel caso di operazione a tasso variabile il rischio deriva dall'eventualità di un aumento dei tassi con conseguente aumento dell'importo della rata mensile.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPECIALPRESTITO FINO A 60 MESI (DA 15 A 75 MILA EURO) (cod. plaf. 595)

- **Durata:** da 18 mesi a 60 mesi;
- **Forma tecnica:** mutuo chirografario;
- **Importo:** minimo Euro 15.000,00, massimo Euro 75.000,00, comunque non superiore a sette volte il reddito mensile netto;
- **Ammortamento** in rate mensili effettive;
- **Tasso interesse nominale annuo:**
 - Indicizzato: Euribor 3 mesi (media mese precedente - par. 816) + spread pari a 8,00%
 - Fisso per tutta la durata del finanziamento: pari all'IRS 5 anni - Interest Rate Swap rilevato alla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters il penultimo giorno lavorativo del mese precedente la stipula - (par. 397) + spread pari a 8,00%
- **Rapporto Rata/Reddito:** 25%
- **Spese di istruttoria:** Euro 250,00;
- **Commissioni di anticipata estinzione:**

Se il cliente è consumatore

 - 1% del capitale rimborsato se la vita residua del contratto è superiore ad un anno
 - 0,50% del capitale rimborsato se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno
 - 0,00% se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro

- esente, essendo il Cliente persona fisica ed avendo dichiarato, che il finanziamento è finalizzato all'acquisto o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale. E' facoltà della Banca verificare la veridicità delle dichiarazioni prestate.

Se il cliente non è consumatore

- 1% del debito residuo per il tasso variabile, fatto salvo quanto disposto dall'art. 120 ter del TUB, già art. 7 legge 40/2007
- 3% del debito residuo per il tasso fisso, fatto salvo quanto disposto dall'art. 120 ter del TUB, già art. 7 legge 40/2007
- **Spese di avviso rata:** Euro 2,50 (Euro 0 in presenza di contratto online con l'opzione "Documenti in linea");
- **Spese volturazione del mutuo:** Euro 30,00;
- **Spese per dichiarazioni e certificazioni diverse:** Euro 15,00;
- **Spese per spedizione di raccomandate per solleciti diversi:** Euro 15,00 per lettera;
- **Spese per rilascio di dichiarazione di sussistenza del credito:** Euro 30,00;
- **Spese per rilascio di conteggi informativi di anticipata estinzione** (cui non faccia seguito l'anticipata estinzione): Euro 30,00 per conteggio;
- **Interessi di mora:** Euribor 6 mesi media giugno e dicembre maggiorato di 5 punti percentuali
- **Valuta di accredito del finanziamento su conto corrente:** giorno di erogazione.
- **Valuta di addebito rata:** ultimo giorno del mese.

TAE/ISC con base anno civile per finanziamento di 15.000 euro a 18 mesi:

1. Tasso **variabile** (par. **816**), tasso pari a 8,90% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 8,0%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 37,50: **ISC 12,152%**
Importo rata: 893,28 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $15.000 + 45 + 37,50 + 250,00 + 1.188,77 = 16.521,27$ euro
2. Tasso **fisso** (par. **397**), tasso pari a 9,588% (valore IRS 5 anni per il mese di aprile 1,588% + spread 8,0%), spese istruttoria euro 250, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 37,50: **ISC 12,921%**
Importo rata: 898,01 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $15.000 + 45 + 37,50 + 250,00 + 1.282,39 = 16.614,89$ euro

TAE/ISC con base anno civile per finanziamento di 15.000 euro a 60 mesi:

1. Tasso **variabile** (par. **816**), tasso pari a 8,90% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 37,50: **ISC 10,513%**
Importo rata: 310,65 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $15.000 + 150 + 37,50 + 250,00 + 3.748,73 = 19.186,23$ euro
2. Tasso **fisso** (par. **397**), tasso pari a 9,588% (valore IRS 5 anni per il mese di aprile 1,588% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 37,50: **ISC 11,270%**
Importo rata: 315,67 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $15.000 + 150 + 37,50 + 250,00 + 4.058,41 = 19.495,91$ euro

TAE/ISC con base anno civile per finanziamento di 75.000 euro a 18 mesi:

1. Tasso **variabile** (par. **816**), tasso pari a 8,90% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 187,50: **ISC 10,075%**
Importo rata: 4.466,39
Importo totale dovuto dal consumatore: $75.000 + 45 + 187,50 + 250,00 + 5.943,65 = 81.426,15$ euro
2. Tasso **fisso** (par. **397**), tasso pari a 9,588% (valore IRS 5 anni per il mese di aprile 1,588% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 187,50: **ISC 10,829%**
Importo rata: 4.490,07
Importo totale dovuto dal consumatore: $75.000 + 45 + 187,50 + 250,00 + 6.412,30 = 81.894,80$ euro

TAE/ISC con base anno civile per finanziamento di 75.000 euro a 60 mesi:

1. Tasso **variabile** (par. **816**), tasso pari a 8,90% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 187,50: **ISC 9,599%**
Importo rata: 1.553,24 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $75.000 + 150 + 187,50 + 250,00 + 18.743,03 = 94.330,53$ euro
2. Tasso **fisso** (par. **397**), tasso pari a 9,588% (valore IRS 5 anni per il mese di aprile 1,588% + spread 8,00%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 187,50: **ISC 10,350%**
Importo rata: 1.578,37
Importo totale dovuto dal consumatore: $75.000 + 150 + 187,50 + 250,00 + 20.293,24 = 95.880,74$ euro

SPECIALPRESTITO DA 18 FINO A 120 MESI (DA 5 A 250 MILA EURO) GARANTITO DA PEGNO DI TITOLI
(cod. plaf. 595)

- **Durata:** da 18 mesi a 120 mesi;
- **Forma tecnica:** mutuo chirografario garantito da pegno di titoli;

Prestito interamente garantito da titoli

- **Importo:** minimo Euro 5.000,00, massimo Euro 250.000,00;
- **Ammortamento** in rate mensili effettive;
- **Tasso interesse nominale annuo:**
 - Variabile: Euribor 3 mesi (media mese precedente - par. 816) aumentato dello spread di 3,50% .
 - Fisso per tutta la durata del finanziamento: pari all'IRS 10 anni – Interest Rate Swap rilevato alla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters il penultimo giorno lavorativo del mese precedente la stipula - (par. 398)) aumentato dello spread di 3,50%
- **Titoli costituibili in pegno:** titoli obbligazionari Carige, Fondi monetari Carige, titoli di Stato
- **Importo minimo del pegno:** il pegno dovrà coprire l'intero importo del finanziamento
- **Rapporto Rata/Reddito:** 40%

Prestito parzialmente garantito da titoli

- **Importo:** minimo Euro 5.000,00, massimo Euro 50.000,00;
- **Ammortamento** in rate mensili effettive;
- **Tasso interesse nominale annuo:**
 - Variabile: Euribor 3 mesi (media mese precedente - par. 816) aumentato dello spread di 4,50%.
 - Fisso per tutta la durata del finanziamento: pari all'IRS 10 anni – Interest Rate Swap rilevato alla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters il penultimo giorno lavorativo del mese precedente la stipula - (par. 398)) aumentato dello spread di 4,50%
- **Titoli costituibili in pegno:** titoli obbligazionari Carige, Fondi monetari Carige, titoli di Stato
- **Importo minimo del pegno:** il pegno dovrà coprire una quota compresa fra il 99% e il 50% dell'importo del finanziamento. Se il pegno non ricopre almeno il 50% , il finanziamento non è concedibile.
- **Rapporto Rata/Reddito:** 25%

Condizioni comuni

- **Spese di istruttoria:** 5 per mille, minimo Euro 250,00;
- **Commissioni di anticipata estinzione:**

Se il cliente è consumatore

 - 1% del capitale rimborsato se la vita residua del contratto è superiore ad un anno
 - 0,50% del capitale rimborsato se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno
 - 0,00% se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro
 - esente, essendo il Cliente persona fisica ed avendo dichiarato, che il finanziamento è finalizzato all'acquisto o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale. E' facoltà della Banca verificare la veridicità delle dichiarazioni prestate.

Se il cliente non è consumatore

 - 1% del debito residuo per il tasso variabile, fatto salvo quanto disposto dall'art. 120 ter del TUB, già art. 7 legge 40/2007
 - 3% del debito residuo per il tasso fisso, fatto salvo quanto disposto dall'art. 120 ter del TUB, già art. 7 legge 40/2007
- **Spese di avviso rata:** Euro 2,50 (Euro 0 in presenza di contratto online con l'opzione "Documenti in linea");
- **Spese volturazione del mutuo:** Euro 30,00;
- **Spese per dichiarazioni e certificazioni diverse:** Euro 15,00;
- **Spese per spedizione di raccomandate per solleciti diversi:** Euro 15,00 per lettera;
- **Spese per rilascio di dichiarazione di sussistenza del credito:** Euro 30,00;
- **Spese per rilascio di conteggi informativi di anticipata estinzione** (cui non faccia seguito l'anticipata estinzione): Euro 30,00 per conteggio;
- **Interessi di mora:** Euribor 6 mesi media giugno e dicembre maggiorato di 5 punti percentuali
- **Valuta di accredito del finanziamento su c/c:** giorno di erogazione.
- **Valuta di addebito rata:** ultimo giorno del mese.

TAEG/ISC con base anno civile per finanziamento di 5.000 euro a 18 mesi:

- Tasso **variabile** (par. 816), interamente garantito da pegno: tasso pari a 4,40% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 12,50: ISC **12,468%**
Importo rata: 287,55 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $5.000 + 45 + 12,50 + 250,00 + 193,98 = 5.501,48$ euro
- Tasso **variabile** (par. 816), parzialmente garantito da pegno: tasso pari a 5,40% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 4,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 12,50 : ISC **13,605%**
Importo rata: 289,80 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $5.000 + 45 + 12,50 + 250,00 + 238,59 = 5.546,09$ euro
- Tasso **fisso** (par. 398), interamente garantito da pegno: tasso pari a 5,813% (valore IRS 10 anni per il mese di aprile 2,313% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 12,50: ISC **14,082 %**
Importo rata: 290,74 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $5.000 + 45 + 12,50 + 250,00 + 257,21 = 5.564,71$ euro
- Tasso **fisso** (par. 398), parzialmente garantito da pegno: tasso pari a 6,813% (valore IRS 10 anni per il mese di aprile 2,313% + spread 4,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 12,50: ISC **15,232%**
Importo rata: 293,00 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $5.000 + 45 + 12,50 + 250,00 + 302,00 = 5.609,50$ euro

TAEG/ISC con base anno civile per finanziamento di 50.000 euro a 120 mesi:

- Tasso **variabile** (par. 816), interamente garantito da pegno: tasso pari a 4,40% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 125,00: ISC **4,760%**
Importo rata: 515,79 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $50.000 + 300 + 125,00 + 250,00 + 12.075,62 = 62.750,62$ euro
- Tasso **variabile** (par. 816), parzialmente garantito da pegno: tasso pari a 5,40% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 4,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 125,00: ISC **5,807%**
Importo rata: 540,16 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $50.000 + 300 + 125,00 + 250,00 + 15.041,12 = 65.716,12$ euro
- Tasso **fisso** (par. 398), interamente garantito da pegno: tasso pari a 5,813% (valore IRS 10 anni per il mese di aprile 2,313% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 125,00: ISC **6,243%**
Importo rata: 550,42 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $50.000 + 300 + 125,00 + 250,00 + 16.289,29 = 66.964,29$ euro
- Tasso **fisso** (par. 398), parzialmente garantito da pegno: tasso pari a 6,813% (valore IRS 10 anni per il mese di aprile 2,313% + spread 4,50%), spese istruttoria euro 250,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 125,00: ISC **7,304%**
Importo rata: 575,73 euro
Importo totale dovuto dal consumatore: $50.000 + 300 + 125,00 + 250,00 + 19.367,59 = 70.042,59$ euro

TAEG/ISC con base anno civile per finanziamento di 100.000 euro a 120 mesi:

- Tasso **variabile** (par. 816), interamente garantito da pegno: tasso pari a 4,40% (valore Euribor per il mese di aprile 0,90% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 500,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 250,00: ISC **4,706%**
Importo rata: 1.031,57
Importo totale dovuto dal consumatore: $100.000 + 300 + 250,00 + 500,00 + 24.149,65 = 125.199,65$ euro
- Tasso **fisso** (par. 398), interamente garantito da pegno: tasso pari a 5,813% (valore IRS 10 anni per il mese di aprile 2,313% + spread 3,50%), spese istruttoria euro 500,00, incasso rata mensile euro 2,50, imposta sostitutiva 0,25% pari a euro 250,00: ISC **6,190%**
Importo rata: 1.100,84
Importo totale dovuto dal consumatore: $100.000 + 300 + 250,00 + 500,00 + 32.578,58 = 133.628,58$ euro

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 Banca.

Piano di ammortamento: E' possibile fornire, a richiesta, i piani di ammortamento per tutte le durate e le tipologie previste.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Il prestito, ove concesso, ha validità sino a revoca. La Banca può anche con comunicazione verbale, recedere dal contratto, con effetto immediato, prima della scadenza del termine ove ricorra taluna delle ipotesi di cui all'art. 1186 C.C., ovvero sussista altra giusta causa; in tal caso il Cliente è tenuto a rimborsare immediatamente, e senza necessità di preavviso, quanto dovuto per capitale, interessi, anche se moratori, accessori e spese. Il Cliente ha diritto di esercitare, in qualsiasi momento, la facoltà di estinzione anticipata del prestito corrispondendo alla Banca, la commissione prevista dalle condizioni riportate sul fronte del presente foglio informativo e il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati sino al momento dell'esercizio di detta facoltà.

La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni applicate al presente contratto nel rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 118, del D.Lvo n. 385/1993. Con riferimento alle pattuizioni non economiche, in caso di comprovate esigenze di urgenza (motivi di sicurezza, adeguamento a disposizioni legislative, ecc.), la Banca potrà procedere alla modifica senza rispettare il predetto termine di preavviso, fermo restando l'obbligo di tempestiva comunicazione al Cliente, che avrà comunque diritto di recedere dal rapporto nei termini fissati dal citato Decreto.

PORTABILITÀ - SURROGAZIONE (ART. 120 QUATER TUB, GIÀ ART.8 LEGGE 40/2007)

Il debitore ha la possibilità di trasferire il proprio finanziamento, per qualsiasi finalità sia acceso, presso una nuova banca che, concedendo un finanziamento nella forma di un mutuo, subentra a quella originaria (che viene surrogata) nelle garanzie che assistevano il finanziamento iniziale, ivi compresa l'ipoteca.

L'istituto della surrogazione può essere in "entrata" e in "uscita": entrambe le tipologie di operazioni **non prevedono l'applicazione di qualsiasi onere a carico del cliente.**

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Segreteria Affari Generali - Via Roma 2 – 54033 Carrara (MS); e-mail segreteria.generale@crcarrara.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 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 chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giurì Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Ammortamento: processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.

Preammortamento: periodo intercorrente dalla data di perfezionamento, erogazione della somma, alla fine del mese corrispondente: la rata di preammortamento è costituita dalla sola quota interessi.

Rata: pagamento che il cliente effettua periodicamente – secondo la cadenza stabilita contrattualmente, mensile - per la restituzione del finanziamento.

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

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

TAEG/ISC: costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il costo totale del credito comprende tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il creditore è a conoscenza, escluse le spese notarili. Sono inclusi i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di credito, qualora la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio accessorio sia obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

Parametro di riferimento: il parametro (o i parametri) in base al quale viene determinato il tasso del mutuo (Euribor 6 mesi, 3 mesi, ecc.).

Euribor: è il tasso al quale sono offerti i depositi interbancari tra le primarie banche nei paesi della zona dell'euro. E' composto da una media giornaliera delle quotazioni fornite su 13 scadenze da un insieme di 57 banche tra le più importanti della zona euro. E' rilevabile sui quotidiani economici alla voce "tassi a breve termine".

I.R.S. (Interest rate Swap), rilevato alla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters, il penultimo giorno lavorativo del mese precedente la stipula.

Componente fissa (spread): è la maggiorazione applicata dalla banca al parametro di riferimento per la determinazione del tasso del mutuo a tasso variabile.