

## Foglio informativo n. 2.03.03 Finanziamenti Apertura di Credito Semplice a breve termine

### Informazioni sulla banca.

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Via Montebello 18 – 20121 Milano Sito Internet:

[www.intesasanpaoloprivatebanking.it](http://www.intesasanpaoloprivatebanking.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5554

Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A. - Socio Unico Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A

Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e Codice Fiscale 00460870348

Società Partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015)

Codice ABI 3239.1

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza:

|                                 |   |                   |
|---------------------------------|---|-------------------|
| Nome e Cognome/ Ragione Sociale | Sede (Indirizzo)                            | Telefono e E-mail |
| Iscrizione ad Albi o Elenchi    | Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco | Qualifica         |

### Che cos'è l'Apertura di Credito Semplice a Breve Termine.

È un finanziamento a tasso variabile a breve termine, con rimborso rateale oppure in unica soluzione alla scadenza, che può essere richiesto da privati, imprese, professionisti, enti ed associazioni per finanziare le spese e/o gli investimenti sia materiali che immateriali.

Il finanziamento, che viene erogato in unica soluzione mediante accredito del relativo importo sul conto corrente del Cliente, può essere assistito da garanzie personali o reali.

### Apertura di credito semplice a breve termine: caratteristiche e rischi.

#### Caratteristiche dell'Apertura di Credito Semplice.

A cosa serve: a finanziare le spese e/o gli investimenti sia materiali che immateriali.

A chi si rivolge: a privati, imprese, professionisti, enti ed associazioni

Frequenza rate: Il Cliente può scegliere la scadenza delle rate fra le seguenti frequenze:

- ogni fine mese es. 31 dicembre; 31 gennaio; 28 febbraio ecc... (rata mensile);
- ogni fine trimestre solare es. 31 marzo – 30 giugno – 30 settembre – 31 dicembre (rata trimestrale);
- ogni fine semestre solare es. 30 giugno – 31 dicembre (rata semestrale)

Modalità di rimborso: il Cliente può scegliere tra:

- rimborso del capitale in un'unica soluzione alla data di scadenza del finanziamento (denominato "bullet"), con pagamento periodico di rate composte da soli interessi.
- rimborso rateale, con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi.

Gli interessi vengono sempre conteggiati sulla base del tasso variabile e per tutta la durata del finanziamento.

### Rischi del finanziamento Apertura di Credito Semplice a breve termine

Il principale rischio, essendo il tasso di interesse ancorato ad un parametro (c.d. "indice"), è dato dalla possibilità di variazione del tasso stesso in aumento rispetto al valore iniziale. L'aumento del tasso comporta, di norma, l'aumento della rata del finanziamento.

## Condizioni economiche.

### Quanto può costare il finanziamento Apertura di Credito Semplice a breve termine

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG).

Il tasso è calcolato sulla base dell'anno civile (365 gg) su un finanziamento di 100.000,00 Euro di durata 18 mesi meno 1 giorno, con spread standard di 5 punti percentuali annui, con spese di istruttoria di € 400,00 e considerando le spese di invio delle comunicazioni di legge:

#### Apertura di Credito Semplice a breve termine con rimborso in un'unica soluzione alla data di scadenza del finanziamento e con pagamento di rate di soli interessi

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| periodicità mensile     | 5,366% |
| periodicità trimestrale | 5,674% |
| periodicità semestrale  | 6,036% |

#### Apertura di Credito Semplice a breve termine con rimborso mediante il pagamento di rate comprensive di capitale e di interessi

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| periodicità mensile     | 5,601% |
| periodicità trimestrale | 5,844% |
| periodicità semestrale  | 6,127% |

Nel calcolo del TAEG sono esclusi: il tasso di mora ed il compenso per l'estinzione anticipata.

I TAEG sopra riportati sono meramente indicativi in quanto il loro valore è soggetto alle variazioni tipiche dei tassi di mercato.

## Dettaglio condizioni economiche.

| Apertura di Credito Semplice a Breve Termine |   |
|--|---|
| Importo Massimo finanziabile                 | Non stabilito in quanto correlato alla richiesta del Cliente ed al Suo merito creditizio  |
| Importo Minimo finanziabile                  | € 76.000,00   |
| Durata                                       | Massima: 18 mesi meno 1 giorno  |
| <b>Tassi Variabili.</b>                      |   |
| Tasso debitore nominale annuo                | Parametro di indicizzazione + spread (*)<br>Qualora la somma algebrica tra il valore del parametro e dello spread determini un risultato di segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero essendo in ogni caso il Cliente tenuto a restituire le somme utilizzate. |
| Parametro di indicizzazione                  | <b>Rata mensile:</b> Euribor 1 mese (base 360)<br><b>Rata trimestrale:</b> Euribor 3 mesi (base 360)<br><b>Rata semestrale:</b> Euribor 6 mesi (base 360)<br>Parametro rilevato il penultimo giorno lavorativo antecedente la decorrenza di ciascuna rata               |
| Spread                                       | Massimo 5%  |
| Tasso di interesse di preammortamento        | Pari al tasso di interesse nominale annuo   |

| Apertura di Credito Semplice a Breve Termine                    |  |
|---|--|
| Tasso di mora   | Gli interessi di mora saranno calcolati al tasso nominale annuo, pari al tasso tempo per tempo vigente per il finanziamento, maggiorato di 2 punti percentuali annui.  |
| <b>Spese.</b>   |  |
| Spese per la stipula del contratto.                             |  |
| Istruttoria   | Massimo 0,40% sull'importo del finanziamento con un minimo di € 150,00   |
| Spese per la gestione del rapporto.                             |  |
| Incasso rata  | Esente   |
| Costo emissione comunicazioni di legge cartacea                 | € 0,70   |
| Costo emissione comunicazioni di legge on line                  | € 0,00<br>Per avere la rendicontazione on line è necessario aderire ai servizi a distanza della Banca e utilizzare le relative credenziali di accesso; i servizi a distanza sono offerti nell'ambito del contratto denominato 'MyKey' e ai titolari dei contratti 'Servizi via internet, cellulare e telefono persone fisiche', 'Servizi via internet, cellulare e telefono per aziende ed enti' oppure 'Inbiz'. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi dedicati. |
| Avviso cartaceo di scadenza e/o quietanza di pagamento          | € 0,00   |
| Avviso on line di scadenza e/o quietanza di pagamento           | € 0,00<br>Per avere la rendicontazione on line è necessario aderire ai servizi a distanza della Banca e utilizzare le relative credenziali di accesso; i servizi a distanza sono offerti nell'ambito del contratto denominato 'MyKey' e ai titolari dei contratti 'Servizi via internet, cellulare e telefono persone fisiche', 'Servizi via internet, cellulare e telefono per aziende ed enti' oppure 'Inbiz'. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi dedicati. |
| Rilascio certificato di sussistenza credito                     | € 51,00  |
| Estinzione anticipata totale o parziale Clienti Consumatori     | Massimo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% dell'importo rimborsato in anticipo</li> </ul>  |
| Estinzione anticipata totale o parziale Clienti Non Consumatori | Massimo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% dell'importo rimborsato in anticipo</li> </ul>  |
| <b>Piano di ammortamento.</b>                                   |  |
| Tipo di ammortamento.   | Francese   |
| Tipologia di rata.  | Variabile  |
| Periodicità delle rate.   | Mensile / Trimestrale / Semestrale   |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996 e successive modifiche e integrazioni), relativo alla categoria di operazioni "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca nella sezione dedicata alla Trasparenza.

#### Ultime rilevazioni del parametro di riferimento%

| Data.      | Euribor 1 mese. | Euribor 3 mesi. | Euribor 6 mesi. |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 28.07.2022 | -0,035%         | 0,267%          | 0,660%          |
| 29.06.2022 | -0,535%         | -0,191%         | 0,278%          |
| 30.05.2022 | -0,545%         | -0,354%         | -0,068%         |
| 28.04.2022 | -0,522%         | -0,438%         | -0,242%         |
| 30.03.2022 | -0,527%         | -0,464%         | -0,371%         |

|            |         |         |         |
|------------|---------|---------|---------|
| 25.02.2022 | -0,543% | -0,528% | -0,488% |
| 28.01.2022 | -0,563% | -0,550% | -0,519% |
| 30.12.2021 | -0,585% | -0,573% | -0,546% |
| 29.11.2021 | -0,563% | -0,570% | -0,536% |
| 28.10.2021 | -0,556% | -0,557% | -0,533% |

## Avvertenze.

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

## Estinzione anticipata, portabilità e reclami.

### Estinzione anticipata.

Il cliente può recedere anticipatamente dal contratto estinguendo in tutto o in parte il finanziamento contro pagamento di un compenso, nella misura convenuta, calcolato sull'importo anticipatamente restituito.

La Banca può recedere anticipatamente dal contratto, ed esigere il pagamento di tutto quanto dovute per capitale, interessi, anche di mora, accessori e spese in dipendenza del contratto stesso, per giusta causa, ossia qualora si verificano, nella sfera patrimoniale del Cliente, circostanze che, secondo il prudente ma insindacabile giudizio della Banca, possano risultare pregiudizievoli per la di lui situazione legale, patrimoniale, economica e finanziaria, e, così, in via esemplificativa, nei casi in cui il Cliente adempia i propri debiti e le proprie obbligazioni in maniera anormale, ivi inclusa la cessione dei beni ai creditori, qualora esistano a carico dello stesso formalità pregiudizievoli quali, ad esempio, pignoramenti, decreti ingiuntivi, sequestri o altro, qualora il Cliente sia inadempiente rispetto ad obbligazioni di natura creditizia, finanziaria o di garanzia assunte nei confronti di qualsiasi soggetto, e, nel caso in cui il Cliente sia una società, qualora si verifichi una causa di scioglimento oppure deliberi operazioni di fusione, scissione, conferimento o cessione di azienda o di ramo d'azienda senza previa autorizzazione scritta della Banca.

Il contratto di finanziamento può essere sciolto anticipatamente dalla Banca pure nei casi, dettagliatamente indicati all'art.7 del contratto stesso, di risoluzione espressa ex art.1456 del c.c. e di decadenza del Cliente dal beneficio del termine.

### Portabilità.

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica o una microimpresa, e intenda rimborsare il finanziamento utilizzando un mutuo concesso da altra banca o intermediario finanziario avrà la facoltà di surrogare il nuovo finanziatore nelle garanzie personali e/o reali prestate a favore della Banca, ai sensi dell'art. 120 quater del D.lgs. n. 385/1993.

La surrogazione comporta il trasferimento del contratto, alle condizioni stipulate tra il Cliente e il nuovo finanziatore, con esclusione di penali o altri oneri di qualsiasi natura e senza che al Cliente siano applicate spese o commissioni per la concessione del nuovo finanziamento.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.

15 giorni.

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a "Intesa Sanpaolo Private Banking - Ufficio Reclami - via Montebello 18 - 20121 Milano",
- per posta elettronica alla casella [ISPBufficioreclami@intesasnanpaoloprivate.com](mailto:ISPBufficioreclami@intesasnanpaoloprivate.com),
- per posta elettronica certificata (PEC) a [segreteria.ispb@pec.intesasnanpaolo.com](mailto:segreteria.ispb@pec.intesasnanpaolo.com),
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua

volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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.

Il Cliente e la Banca, per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

## Legenda.

|   |  |
|---|--|
| <b>Istruttoria</b>                          | Pratiche e formalità necessarie per la concessione del finanziamento.  |
| <b>Spese di istruttoria</b>                 | Spese per l'analisi di concedibilità del finanziamento.  |
| <b>Periodo di preammortamento</b>           | Il preammortamento è il periodo che intercorre tra l'erogazione del prestito e l'inizio del suo ammortamento. In questo periodo non è previsto il rimborso di quote del capitale, ma solo la corresponsione degli interessi calcolati al tasso definito nel contratto per tale periodo.  |
| <b>Piano di ammortamento</b>                | Piano di rimborso del prestito, composto da rate formate di capitale e interessi, con l'indicazione della composizione delle singole rate (ossia della quota capitale e della quota interessi), calcolato al tasso pattuito in contratto.  |
| <b>Piano di ammortamento "Francese"</b>     | 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.   |
| <b>Quota capitale</b>                       | Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento, in linea capitale, che viene restituito.   |
| <b>Quota interessi</b>                      | Quota della rata costituita dagli interessi maturati sul capitale tempo per tempo residuo del finanziamento.   |
| <b>Rata</b>                                 | <p>Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito secondo le scadenze stabilite contrattualmente:</p> <p>La rata è composta da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato)</li> <li>• una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li> </ul> <p>Per il prestito con rimborso del capitale in unica soluzione alla scadenza (c.d. "bullet") le rate sono composte da soli interessi.</p> |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b> | Indica il costo totale del prestito 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.  |
| <b>Tasso debitore nominale annuo</b>        | Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.  |
| <b>Tasso di mora</b>                        | Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>  | 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 tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.  |
| <b>Tasso variabile</b>                       | Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificatamente indicati nel contratto.  |
| <b>Parametro di indicizzazione</b>           | Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale   |
| <b>Euribor (Euro Interbank Offered Rate)</b> | <p>"Euribor" è l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse. Per una descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, si prega di fare riferimento al sito internet dell'amministratore dell'indice, EMMI - European Money Markets Institute (o altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso per la rilevazione dell'Euribor).</p> <p>Nel caso di modifica della formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata per la rilevazione dell'Euribor secondo le modalità in essere alla data di conclusione del contratto, verrà utilizzato l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 dell'8 giugno 2016 come successivamente modificato ed integrato (il "Regolamento Benchmark"). In mancanza di rilevazione temporanea sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor.</p> <p>Ove invece l'Euribor, anche in linea con quanto previsto dall'art.23 ter, comma 2, del Regolamento Benchmark, (i) sia ufficialmente dichiarato da parte dell'autorità di vigilanza competente un indice di riferimento non più rappresentativo o (ii) cessi in modo definitivo di essere disponibile (per disposizione dell'amministratore o dell'autorità di vigilanza competente o in qualsiasi altro caso) o utilizzabile, verrà utilizzato, dalla data di effettiva non disponibilità, non utilizzabilità o non rappresentatività, l'Indice Alternativo. Per Indice Alternativo si intende l'indice (comprensivo di un eventuale differenziale o aggiustamento) per la tipologia di operazione e/o prodotto rilevante che (i), nel rispetto della normativa applicabile, sia stato formalmente raccomandato, designato o altrimenti individuato in sostituzione dell'Euribor (a) per legge, o (b) dalla Banca Centrale Europea, o da altra autorità o organismo competente o (c) dal gruppo di lavoro o comitato ufficialmente nominato o incaricato dall'amministratore o altro organismo competente, o (d) da EMMI (o qualsiasi altro soggetto che subentri nell'amministrazione di tale indice) o, in mancanza di tale individuazione, (ii) venga riconosciuto come parametro di mercato che sostituisce l'Euribor.</p> |
| <b>Marginal Lending Facility</b>             | Tasso fissato dalla Banca Centrale Europea (BCE) per le operazioni di rifinanziamento marginale, pubblicato sul circuito telematico Reuters alla pagina ECB01 e, di norma, su "Il Sole 24 Ore".  |
| <b>Tasso iniziale</b>                        | Tasso applicato durante il periodo di preammortamento del prestito.  |