

## Foglio informativo n.2.03.04 Finanziamenti Apertura di Credito Semplice a medio/lungo termine

### Informazioni sulla banca.

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: via Melchiorre Gioia, 22 20124 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 A.B.I. 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 Medio Termine.

È un finanziamento a medio termine, con rimborso rateale, 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 medio 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.

**Durata:** massimo 180 mesi oltre il periodo di preammortamento tecnico intercorrente dalla data di stipula del contratto fino alla fine del mese, o del trimestre o del semestre solare in corso.

Per i soli finanziamenti con periodo di preammortamento fino a 36 mesi, la durata massima di 180 mesi comprende il periodo di preammortamento.

Qualora trattasi di finanziamento con un'unica rata di rimborso comprensiva di capitale ed interessi la durata massima è di 36 mesi.

#### Garanzie

A insindacabile giudizio della Banca a scelta tra quelle in uso per operazioni della specie.

#### Modalità di calcolo degli interessi.

Gli interessi vengono conteggiati, per tutta la durata del finanziamento, utilizzando un tasso variabile o un tasso fisso in funzione di quanto previsto dal contratto. La tipologia di tasso prefissata (fisso/variabile) non può variare nel corso della durata del finanziamento.

- Tasso Variabile: sono variabili sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate (rata variabile). Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.
- Tasso di Ammortamento: rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso d'interesse sia l'importo delle singole rate (rata costante), ad eccezione della prima sulla quale vengono addebitati anche gli interessi di preammortamento tecnico.

**Modalità di rimborso:** Il rimborso del finanziamento avviene mediante pagamento posticipato di rate di ammortamento comprensive di capitale ed interesse.

Fanno eccezione i finanziamenti che prevedono la restituzione del capitale in un'unica soluzione sull'ultima rata in scadenza (finanziamento "bullet").

Le rate possono avere le seguenti scadenze:

- 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).

Gli interessi decorrono dal giorno di stipula del contratto coincidente con il giorno di erogazione della somma. Nell'eventuale periodo iniziale di preammortamento le rate sono costituite dalla sola quota interessi.

**Estinzione anticipata:** in qualunque momento il Cliente può decidere di rimborsare anticipatamente, totalmente o parzialmente, il finanziamento dietro pagamento di una penale.

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

I principali rischi consistono:

- nella 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;
- nell'impossibilità di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi d'interesse di mercato nel caso di finanziamento a tasso fisso.

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla Banca. Al momento della stipula del contratto, una o più singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla legge 108/96.

#### Condizioni economiche.

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

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

Vengono riportati i tassi fissi massimi vigenti ed il relativo TAEG (anch'esso calcolato computando i valori massimi delle spese pubblicizzate che rientrano nell'indicatore).

Analogamente vengono riportati i tassi variabili (comprensivi dello spread massimo praticato dalla Banca) ed il relativo TAEG con l'avvertenza che, in caso di tasso variabile – ovviamente – i valori riportati hanno mero carattere indicativo, essendo soggetti alla variazione del parametro di indicizzazione.

Il tasso è calcolato sulla base dell'anno civile (365 gg) per i finanziamenti a tasso variabile e sulla base dell'anno commerciale (360 gg) per i finanziamenti a tasso fisso, riferendosi ad un finanziamento di 100.000,00 Euro di durata 5 anni, con spese di istruttoria di € 400,00 e considerando le spese di invio delle comunicazioni di legge pari a € 0,70.

Apertura di Credito Semplice a Medio Termine con rimborso mediante il pagamento di rate comprensive di capitale e di interessi	TAN	TAEG
Tasso Variabile - periodicità mensile	10,526%	11,226%
Tasso Variabile - periodicità trimestrale	10,485%	11,079%
Tasso Variabile -periodicità semestrale	10,389%	10,817%
Tasso Fisso – periodicità mensile	8,000%	8,471%
Tasso Fisso – periodicità trimestrale	8,000%	8,411%
Tasso Fisso – periodicità semestrale	8,000%	8,310%

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

**Per i finanziamenti a Tasso Variabile i TAEG sopra riportati sono meramente indicativi in quanto il loro valore è soggetto alle variazioni tipiche dei tassi di mercato.**

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla Banca. Al momento della stipula del contratto, una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96.

#### Dettaglio condizioni economiche.

Apertura di Credito Semplice a Medio 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	Da 19 a massimo 180 mesi oltre il periodo di preammortamento tecnico.
Durata per i tassi variabili con periodo di preammortamento	Da 19 a massimo 180 mesi compreso il periodo di preammortamento anche tecnico. La durata massima delle rate di preammortamento è di 36 mesi.
Tassi Fissi	
massimo	8%
<b>Tassi Variabili</b>	
Tasso debitore nominale annuo	Parametro di indicizzazione + spread 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) <b>Rata trimestrale:</b> Euribor 3 mesi (base 360) <b>Rata semestrale:</b> Euribor 6 mesi (base 360) Parametro rilevato il penultimo giorno lavorativo antecedente la decorrenza di ciascuna rata
Spread	Massimo 8 %
Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse nominale annuo
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

Apertura di Credito Semplice a Medio Termine	
Costo emissione comunicazioni di legge on line	€ 0,00 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 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 per Clienti Consumatori	Massimo: • 2% dell'importo rimborsato in anticipo
Estinzione anticipata totale o parziale per Clienti Non Consumatori	Massimo: • 2% dell'importo rimborsato in anticipo
<b>Piano di ammortamento.</b>	
Tipo di ammortamento.	Francese
Tipologia di rata per i tassi variabili	Variabile
Tipologia rata per i tassi fissi	Costante
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.
27.02.2025	2,526%	2,485%	2,389%
30.01.2025	2,729%	2,606%	2,593%
30.12.2024	2,867%	2,678%	2,562%
28.11.2024	3,022%	2,939%	2,708%
30.11.2024	3,130%	3,056%	2,867%
27.09.2024	3,365%	3,326%	3,152%
29.08.2024	3,602%	3,505%	3,376%
30.07.2024	3,611%	3,631%	3,585%
27.06.2024	3,664%	3,695%	3,678%
30.05.2024	3,750%	3,788%	3,759%

#### 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 dovutole 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 Melchiorre Gioia, 22 20124 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 BancarioFinanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario 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>Piano di ammortamento "Francese su 1<sup>a</sup> tasso"</b>	Nel caso di finanziamenti a tasso variabile, la quota capitale da rimborsare per ciascuna rata viene determinata secondo la formula matematica nota come metodo "Francese", utilizzando il primo tasso applicato al finanziamento. Tale formula comporta che la quota di capitale rimborsato con ciascuna rata aumenti nel corso della durata del finanziamento e che la quota di interessi, nel caso che il tasso resti costante, diminuisca. Con questo metodo il piano di rimborso del capitale viene esattamente definito sin dal momento della stipula del contratto.
<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>	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito secondo le scadenze stabilite contrattualmente: La rata è composta da: <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> Per il prestito con rimborso del capitale in unica soluzione alla scadenza (c.d. "bullet") le rate sono composte da soli interessi.
<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>In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento previsto in questo contratto ("Indice"), si applicheranno le previsioni di cui al piano previsto per l'Indice dall'art. 28, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2016/1011 (Piano di Sostituzione) – sezione: Indice alternativo in caso di cessazione o variazione sostanziale dell'indice –, pubblicato sul sito internet della Banca, al quale si rinvia. Ai sensi dell'art. 118 – bis del D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (T.U.B.) la Banca provvede, entro trenta giorni, a dare notizia della variazione sostanziale (quale, ad esempio, la variazione a seguito della quale l'indice viene considerato non più rappresentativo) o della cessazione dell'indice di riferimento mediante comunicazione in forma scritta o su altro supporto durevole; la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, all'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.</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.