

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni**

Via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova

Tel. 049 8771111 - Fax 049 7399799

E-mail: [posta@bancaetica.it](mailto:posta@bancaetica.it) - Sito Web: [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399 - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

Capitale Sociale e riserve al 31/12/2008 € 26.104.304,00

**Principi e Finalità**

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. “ (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.”

(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)

**OFFERTA FUORI SEDE - Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Per i Banchieri Ambulanti: iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento

n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**CHE COS'E' IL MUTUO**

Il mutuo è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni. Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità. Il mutuo può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama “ipotecario”. Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Il **Credito al Minor Consumo** è una tipologia di finanziamento destinata a tutti i clienti, che sono anche soci, che necessitino di dilazionare nel tempo la spesa sostenuta per interventi di efficienza energetica, compresi i costi di progettazione.

I tassi pubblicati potranno essere ridotti in considerazione della tecnologia acquistata e della eventuale certificazione di responsabilità sociale/ambientale dell'impresa produttrice del bene. Ulteriori informazioni potranno essere reperite presso le Filiali, i Banchieri Ambulanti o nel sito Internet: [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)

E' possibile da parte dei clienti consumatori soci richiedere mutui unicamente laddove vi siano uffici di Banca Popolare Etica (filiali e banchieri ambulanti).

Il richiedente:

1. deve essere socio di Banca Etica,
2. deve essere titolare di un conto corrente presso Banca Popolare Etica,

## **I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI**

### **Mutuo a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo 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.

### **Mutuo a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. 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.

### **Altro**

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) se contrattualmente previsto.

### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

**Tasso minimo "floor":** la previsione contrattuale di un tasso minimo (cd. Tasso "floor") in caso di finanziamento a tasso variabile non consente di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di mercato oltre la soglia del predetto tasso minimo.

Si rammenta che nei confronti di clienti che rivestono la qualità di consumatori trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO**  
**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Tipologia Tasso	Importo	Durata	Tasso	TAEG
Tasso fisso - IRS (clienti consumatori)	5.000€	5 anni	5,70%	7,78%
Tasso variabile - Euribor	5.000€	5 anni	4,00%	5,94%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali ad esempio le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

VOCI	COSTI
Importo massimo finanziabile	Fino al 100% delle spese da sostenere compresi i costi di progettazione.
	IVA: esclusa se detraibile, inclusa se indetraibile
	Massimo 10.000 €
Durata	5 anni per finanziamenti fino a 5.000€
	7 anni per finanziamenti di importo superiore a 5.001€

**TASSI**

VOCI	COSTI
Tasso di interesse nominale annuo	<b>TASSO FISSO - IRS</b>
	Clienti consumatori: 5,70% per finanziamenti fino a 5.000€
	Clienti consumatori: 6,15% per finanziamenti di imp. superiore a 5.001€
	Clienti non consumatori: 5,20% per finanziamenti fino a 5.000€
	Clienti non consumatori: 5,65% per finanziamenti di imp. superiore a 5.001€
	<b>TASSO VARIABILE - Euribor</b>
Parametro di indicizzazione	Clienti consumatori: 2,31% - si applica il tasso minimo Floor 4%
	Clienti non consumatori: 2,06% - si applica il tasso minimo Floor 4%
Spread	<b>Tasso Euribor 3 mesi:</b> media delle rilevazioni giornaliere dell'ultimo mese del trimestre solare valido per il trimestre solare successivo.
	<b>IRS:</b> saggio nominale annuo di interesse, arrotondato allo 0,05 superiore, pubblicato su "il Sole 24 Ore" il giorno 20 di ogni mese, o se non disponibile il giorno di pubblicazione antecedente, con validità per il mese successivo. IRS lettera pari durata.
Tasso di interesse di preammortamento	<b>TASSO FISSO - IRS</b>
	Clienti consumatori: 3,30 punti percentuali
	Clienti non consumatori: 2,80 punti percentuali
	<b>TASSO VARIABILE - Euribor</b>
Tasso di mora	Clienti consumatori: 1,65 punti percentuali
	Clienti non consumatori: 1,40 punti percentuali
Tassi soglia CAP e FLOOR (*)	Per questa tipologia di mutuo non è previsto il preammortamento
	Tasso contrattuale + 3 punti percentuali

Tipologia di mutuo	Tasso minimo (FLOOR)	Tasso Massimo (CAP)
Mutuo a tasso variabile Euribor	4,00%	8,5%

(\*) Le variazioni del tasso di interesse applicato, come contrattualmente stabilito, seguono le variazioni del parametro di riferimento, in diminuzione fino al raggiungimento del tasso minimo prefissato (FLOOR), in aumento fino al raggiungimento del tasso massimo (CAP) stabilito.

**SPESE**

	VOCI	COSTI
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	Istruttoria	200€
	Perizia tecnica	Non prevista
	Altro	Non previsto
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	Gestione pratica	Gratuito
	Incasso rata	Gratuito
	Invio comunicazioni	Invio avviso di scadenza cartaceo (se richiesto) 1,50€
	Variazione/restrizione ipoteca	Non è prevista garanzia ipotecaria
	Accollo mutuo	100,00€ (+ 0,10% dell'importo da accollare in caso di accollo privato) oltre gli eventuali oneri notarili e peritali
	Sospensione pagamento rate	Non previste
	Altro	

**PIANO DI AMMORTAMENTO**

Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento francese
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Rate mensili comprensive di quota capitale e quota interessi.

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**  
**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**

Parametro di Riferimento	Valore	Data Rilevazione
<b>Euribor 3 mesi - 365 (media % mese dicembre 2009)</b>		
Euribor 3 mesi	0,66%	31 marzo 2010
<b>Tasso BCE (Banca Centrale Europea)</b>		
Tasso BCE	1,00%	13 maggio 2009
<b>Irs lettera - tassi puntuali non arrotondati</b>		
IRS Euro Lettera 1 anno	1,12%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 2 anni	1,42%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 3 anni	1,76%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 4 anni	2,09%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 5 anni	2,37%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 6 anni	2,61%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 7 anni	2,81%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 8 anni	2,98%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 9 anni	3,13%	20 aprile 2010

IRS Euro Lettera 10 anni	3,25%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 11 anni	3,36%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 12 anni	3,45%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 15 anni	3,65%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 20 anni	3,78%	20 aprile 2010
IRS Euro Lettera 30 anni	3,67%	20 aprile 2010

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tipologia tasso	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 5.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
Tasso fisso - IRS (clienti consumatori)	5,70%	5 anni	95,97€	Il tasso è fisso	Il tasso è fisso
Tasso variabile	4,00%	5 anni	92,08€	96,66€	92,08€

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) - al link Trasparenza Bancaria).

#### SERVIZI ACCESSORI

Non sono previsti servizi accessori.

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Non sono previste altre spese

#### Oneri Fiscali

Per operazioni con durata sino a 18 mesi: se non regolate in c/c, imposta di bollo sui contratti € 14,62.

Per operazioni con durata superiore ai 18 mesi: imposta sostitutiva ai sensi D.P.R. n.601/73 0,25% sull'importo del finanziamento.

#### TEMPI DI EROGAZIONE

**Durata dell'istruttoria:** il tempo massimo che può intercorrere tra la presentazione di tutta la documentazione necessaria alla delibera e la stipula del contratto è pari a novanta giorni

E' fatta salva la facoltà da parte della banca di richiedere nuova documentazione a supporto della domanda nel caso in cui sia necessario l'approfondimento di circostanza o elementi forniti non sufficientemente chiari ovvero qualora esistano situazioni di difformità tra quanto dichiarato dal cliente in sede di domanda e lo stato di fatto o di diritto riscontrato. In questo caso il termine dei novanta giorni viene interrotto e riprende a decorrere dal momento in cui la Banca riceve l'ulteriore documentazione richiesta.

**Disponibilità dell'importo:** Le somme sono erogate contestualmente al perfezionamento contrattuale dell'operazione.

Qualora siano previste delle garanzie il cui perfezionamento richiede degli adempimenti successivi alla stipula (ad esempio: privilegio speciale, cessione del credito notarile), le somme erogate contestualmente potranno essere disponibili al perfezionamento delle garanzie.

In caso di mutuo a stato avanzamento lavori, fatto salvo quanto sopra specificato, l'erogazione del netto avverrà a tranches su richiesta del cliente e su presentazione di idonea documentazione di spesa relativa all'intervento finanziato.

**Altro:** non previsto

#### ALTRO

**Estinzione Anticipata:** la parte mutuataria ha diritto di esercitare, con il preavviso di almeno 3 mesi, la facoltà di estinguere o decurtare anticipatamente il prestito, corrispondendo alla banca il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino al momento di esercizio di detta facoltà.

**Portabilità del mutuo:** Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto:** dal momento dell'azzeramento del debito residuo, 2 giorni lavorativi.

#### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica ai seguenti recapiti: via Niccolò Tommaseo n.7, 35131 Padova - legale.compliance@bancaetica.com. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca

- Conciliatore Bancario Finanziario, cui la Banca aderisce, attivando una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito Internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere informazioni alla Banca.

#### LEGENDA

<b>Accollo</b>	contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
<b>Banchiere ambulante</b>	Il banchiere ambulante è il promotore finanziario di Banca Etica, capace di coniugare attività finanziaria e promozione culturale. Propone conti correnti o fondi comuni di investimento ma soprattutto spiega cos'è la finanza etica, com'è nata Banca Etica e quali principi intende realizzare. È un professionista che raccoglie il risparmio dove non sono presenti le filiali e istruisce pratiche di finanziamento. Svolge inoltre un'importante azione di promozione culturale sulla finanza etica, lavorando in sinergia con i soci sul territorio.
<b>BCE (Tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale)</b>	tasso applicato alle operazioni attraverso le quali le banche si procurano liquidità dalla Banca Centrale Europea.

della Banca centrale europea)	
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	tasso di interesse, applicato ai prestiti in euro, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate a mezzogiorno su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation.
Imposta Sostitutiva	imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
Ipoteca	garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
IRS lettera	saggio nominale annuo di interesse, arrotondato allo 0,05 superiore, pubblicato su "il Sole 24 Ore" il giorno 20 di ogni mese, o se non disponibile il giorno di pubblicazione antecedente, con validità per il mese successivo.
Istruttoria	pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Microcredito	Prestito di una ridotta somma di denaro concesso da intermediari finanziari di diversa natura giuridica a favore di persone singole od organizzate in gruppi per lo sviluppo di un'economia, sia formale e sia informale, che non possiedono i normali requisiti per accedere alle concessioni delle tradizionali linee di credito.
Microfinanza	Sotto-istituto della finanza che, utilizzando la gestione dei flussi finanziari a favore di persone con basso e/o bassissimo profilo socio/economico, e normalmente escluse a vario titolo dalle istituzioni finanziarie, permette loro l'accesso ai servizi finanziari bancari e parabancari per la creazione o lo sviluppo d'attività produttive e commerciali. Tali servizi possono essere: il microcredito, il microrisparmio, la microassicurazione, la ricerca e dazione di garanzie, le partecipazioni sociali, la formazione e consulenza.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	piano di rimborso del mutuo 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.
Preammortamento	è il periodo di ammortamento preliminare al piano rateale di rimborso del mutuo in cui il cliente ha la piena disponibilità del capitale iniziale. Durante questo periodo, la cui durata è fissata in contratto, il cliente si limita a pagare alle scadenze la sola quota di interessi sulla somma mutuata, al tasso convenuto nel contratto medesimo.
Principi della Finanza Etica	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) La finanza eticamente orientata è sensibile alle conseguenze non economiche delle azioni economiche;</li> <li>2) il credito, in tutte le sue forme, è un diritto umano;</li> <li>3) l'efficienza e la sobrietà sono componenti della responsabilità</li> </ol>

	<p>etica;</p> <p>4) il profitto ottenuto dal possesso e scambio di denaro deve essere conseguenza di attività orientata al bene comune e deve essere equamente distribuito tra tutti i soggetti che concorrono alla sua realizzazione;</p> <p>5) la massima trasparenza di tutte le operazioni è un requisito fondante di qualunque attività di finanza etica;</p> <p>6) va favorita la partecipazione alle scelte dell'impresa, non solo da parte dei Soci, ma anche dei risparmiatori;</p> <p>7) l'istituzione che accetta i principi della Finanza Etica orienta con tali criteri l'intera sua attività.</p>
<b>Quota capitale</b>	quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata</b>	pagamento che il cliente effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo.
<b>Rata costante</b>	la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	l'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spese di Istruttoria</b>	spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare la capacità di indebitamento del cliente e la forma di finanziamento più opportuna.
<b>Spese di Perizia</b>	spese per l'accertamento del valore dell'immobile offerto in garanzia.
<b>Spread</b>	maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)</b>	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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tassi Soglia "CAP" e "FLOOR"</b>	clausola di contratto. Sancisce che il tasso d'interesse variabile di cui sarà caricato il beneficiario di un finanziamento non potrà superare un valore massimo fissato (CAP) e un valore minimo (FLOOR) nel momento dell'accensione dello stesso. Quindi, il CAP è la soglia massima che può raggiungere il tasso d'interesse e il FLOOR la soglia minima.
<b>Tasso di Interesse di preammortamento</b>	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.
<b>Tasso di Interesse 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>	maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Fisso</b>	tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso Variabile</b>	tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di mutuo.
<b>TEGM (Tasso Effettivo Globale)</b>	tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia

<b>Medio)</b>	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 mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
<b>Terzo datore di Ipoteca</b>	soggetto diverso dal cliente che consente all'iscrizione dell'ipoteca su un proprio immobile a garanzia del mutuo.