



INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

MUTUO FONDO PRIMA CASA CONSAP VERSIONE SURROGA

Tasso Fisso e Tasso variabile

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE [E SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO]

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena

Numero verde . 800.41.41.41

(e-mail info@banca.mps.it / sito internet www.mps.it).

N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e.mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE

Il credito immobiliare 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 contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità.

Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario".

Il cliente rimborsa il credito 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.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

MUTUO FONDO PRIMA CASA CONSAP VERSIONE SURROGA A TASSO VARIABILE E TASSO FISSO

Si tratta di un finanziamento a medio-lungo termine di natura fondiaria ai sensi dell'art.38 e segg. del D.Lgs. 1.09.1993 n.385 (T.U. Leggi in Materia Bancaria e Creditizia). La sua durata va da un minimo di 10 a un massimo di 30 anni.

Viene richiesto per sostituire un mutuo già erogato da altra Banca non appartenente al Gruppo Montepaschi acceso per acquisto/ristrutturazione di un immobile residenziale destinato a civile abitazione già garantito dal Fondo Prima Casa Consap come previsto dalla legge 40/2007.

Il mutuo è garantito da ipoteca sull'immobile. L'ipoteca dovrà essere di I° grado non preceduta da iscrizioni o trascrizioni pregiudizievoli o privilegi (anche fiscali). Come previsto all'art. 8 della legge 40/2007 ci surrogiamo, nell'ipoteca originaria, al precedente creditore. Spese di perizia e spese notarili sono a carico della Banca già garantito dal Fondo Prima Casa Consap come previsto dalla legge 40/2007.

L'importo erogabile deve essere pari all'importo necessario per eseguire l'estinzione del mutuo originario come risulta dal conteggio di estinzione anticipata. I mutui da sostituire devono avere una anzianità di almeno 7 mesi e non avere rate in arretrato.

Per i Beneficiari non prioritari, così definitivi dall'art. 1 comma 48 lett. c) L. 147/2013 e regolati con DM 31 luglio 2014 n. 76335, è sottoposta ai criteri di priorità ivi stabiliti, **il mutuo in oggetto può essere con un rapporto, tra l'importo di un finanziamento concesso dal creditore e il valore del bene che viene posto a garanzia del prestito (LTV), fino al 100%**

L'immobile ipotecato a garanzia, qualora di provenienza donativa, deve essere assicurato oltre che contro l'incendio, il fulmine e gli scoppi in genere, anche contro i rischi derivanti dall'esercizio, da parte di eventuali legittimari, dell'azione di restituzione ex art. 563 c.c. dell'immobile donato.

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso variabile o fisso. Le rate sono mensili.

Il piano di ammortamento viene determinato al momento dell'erogazione assieme alla quota capitale di ciascuna rata.

Quest'ultima, in caso di finanziamento a tasso variabile, sarà calcolata sulla base del tasso iniziale

I mutui da sostituire devono avere una anzianità di almeno 7 mesi e non avere rate in arretrato.

Il Mutuo Fondo Casa Prima Casa Consap versione surroga è concesso alle condizioni indicate nella sezione "Principali Condizioni Economiche".

Finanziamento 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 (ad es. Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione rilevato periodicamente.

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.

Finanziamento a tasso fisso

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto. Lo svantaggio è non poter beneficiare di eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi predilige la costanza nella misura del tasso, degli importi delle singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

In caso di finanziamento concesso a tasso variabile, il tasso di interesse applicabile al mutuo non potrà essere inferiore allo "spread" (misura fissa annua) pattuito in contratto, c.d. "Tasso minimo". Il cliente sarà pertanto tenuto a corrispondere gli interessi calcolati sulla base del predetto "Tasso minimo" qualora la sommatoria del Parametro di indicizzazione e dello spread risultasse inferiore a quest'ultimo.

Per saperne di più:

Si invita a consultare la Guida pratica "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici", che aiuta la clientela ad orientarsi nella scelta; tale guida è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali e sul sito www.mps.it

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Tasso Fisso

Calcolato per un importo di € 125.000,00 (importo totale del credito) con LTV fino al 100%
per **beneficiari non prioritari**

TAEG*	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente
3,84% - durata 10 anni	€ 25.245,10	€ 150.245,10
4,37% - durata 15 anni	€ 44.528,05	€ 169.528,05
4,64% - durata 20 anni	€ 65.219,80	€ 190.219,80
4,71% - durata 25 anni	€ 85.372,75	€ 210.372,75

4,71% - durata 30 anni € 105.318,10 € 230.318,10

Tasso Variabile

Calcolato per un importo di € 125.000,00 (importo totale del credito) con LTV fino al 100% per beneficiari non prioritari

TAEG*	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente
2,66% - durata 10 anni	€ 17.263,90	€ 142.263,90
2,81% - durata 15 anni	€ 27.910,45	€ 152.910,45
2,92% - durata 20 anni	€ 39.369,40	€ 164.369,40
2,91% - durata 25 anni	€ 50.140,75	€ 175.140,75
2,91% - durata 30 anni	€ 61.286,50	€ 186.286,50

Tasso Variabile

Calcolato per un importo di € 100.000,00 (importo totale del credito) con LTV fino al 80% per beneficiari prioritari

TAEG*	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente
1,48% - durata 10 anni	€ 7.553,90	€ 107.553,90
1,63% - durata 15 anni	€ 12.617,45	€ 112.617,45
1,78% - durata 20 anni	€ 18.637,40	€ 118.637,40
1,78% - durata 25 anni	€ 23.543,75	€ 123.543,75
1,78% - durata 30 anni	€ 28.556,90	€ 128.556,90

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

* Gli esempi di TAEG sono stati calcolati prendendo a riferimento:

- Per il tasso variabile: EURIBOR 6 mesi tasso 360 rilevato il 26 Agosto 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 30 Agosto 2018

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Indicatore del costo totale del credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG*, includendo anche le polizze assicurative facoltative

Calcolato per un importo di € 100.000,00

Tasso Fisso (per Beneficiari non prioritari) LTV 100%

8,38%	- durata 10 anni
7,73%	- durata 15 anni
7,21%	- durata 20 anni
6,66%	- durata 25 anni
6,20%	- durata 30 anni

Tasso Variabile (per Beneficiari non prioritari) LTV 100%

7,05%	- durata 10 anni
5,98%	- durata 15 anni
5,28%	- durata 20 anni
4,67%	- durata 25 anni
4,23%	- durata 30 anni

Tasso Variabile (per Beneficiari prioritari) LTV 80%

5,73%	- durata 10 anni
4,66%	- durata 15 anni
4,02%	- durata 20 anni
3,43%	- durata 25 anni
3,00%	- durata 30 anni

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

Il calcolo è stato effettuato includendo il premio di una polizza vita con le seguenti caratteristiche: età 70 anni per la durata 10 anni, età 65 anni per la durata 15 anni, età 60 anni per la durata 20 anni, età 55 per la durata 25 anni, età 50 anni per la durata 30 anni, professione impiegato/dirigente (per le professioni a rischio la polizza vita prevede un sovrappremio che varia sulla base della professione stessa).

La/e polizza/e assicurativa/e accessorie/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte¹.

¹ Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

* Gli esempi di TAEG sono stati calcolati prendendo a riferimento:

- Per il tasso variabile: EURIBOR 6 mesi tasso 360 rilevato il 26 Luglio 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 30 Luglio 2018

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	<p>L'importo erogabile deve essere pari all'importo necessario per eseguire l'estinzione del mutuo originario come risulta dal conteggio di estinzione anticipata. In ogni caso l'importo massimo finanziabile non potrà eccedere l'100% del valore cauzionale riportato in perizia per beneficiari non prioritari e 80% quelli prioritari.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importo minimo finanziabile: € 50.000,00 • Importo massimo finanziabile: € 250.000,00 <p>La banca si riserva la facoltà, per valutazioni relative al merito creditizio, di variare l'importo minimo.</p>
	Durata	<p>10, 15, 20, 25, 30 anni.</p> <p>La banca si riserva la facoltà, per valutazioni relative al merito creditizio, di concedere anche durate intermedie.</p>
	Garanzie accettate	<p>Ipoteca su beni immobili residenziali. La valutazione del bene immobile sarà effettuata da un perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi e/o Ordini Professionali ed indipendenti dalla filiera di concessione del credito. La valutazione dell'immobile sarà effettuata con i criteri previsti dalle linee guida ABI alle quali BMPS ha aderito.</p> <p>La regolamentazione dei costi relativi alla perizia è indicata sotto la voce SPESE.</p> <p>Potranno essere accettati in garanzia esclusivamente gli immobili ubicati nel territorio nazionale italiano.</p>
	Valute disponibili	Euro

TASSO FISSO	Tasso di interesse nominale annuo	<p>Il tasso viene determinato, per tutta la durata del finanziamento, il giorno della consegna dell'offerta vincolante ed è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:</p> <ul style="list-style-type: none"> - parametro Irs lettera di periodo 10, 15, 20, 25 e 30 anni - spread (misura fissa) diversificata in base alla durata del finanziamento <p>Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.</p>
	Parametro di riferimento	<p>Irs lettera di periodo (per le durate intermedie viene preso a riferimento il parametro relativo alla fascia immediatamente superiore alla richiesta) rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente l'inizio del mese di stipula del finanziamento.</p>
	Spread massimo applicabile	<p>Per le erogazioni effettuate nel periodo di competenza per beneficiari non prioritari con LTV fino al 100%:</p> <p>Durata fino a 10 anni: 2,75%</p> <p>Durata fino a 15 anni: 2,90%</p> <p>Durata fino a 20 anni: 3,00%</p> <p>Durata fino a 25 anni: 3,00%</p> <p>Durata fino a 30 anni: 3,00%</p> <p>Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura</p>
	Tasso di interesse di preammortamento	<p>Il tasso è calcolato nel medesimo modo del tasso di interesse nominale annuo, come sopra rappresentato.</p>
TASSO VARIABILE	Tasso di interesse nominale annuo	<p>Il tasso viene determinato, per la prima scadenza, il giorno della consegna dell'offerta vincolante (PIES) ed è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:</p> <ul style="list-style-type: none"> - parametro Euribor 6 mesi tasso 360; - spread (misura fissa) diversificata in base alla durata del finanziamento. <p>Per le scadenze successive sarà considerato il valore del parametro tempo per tempo vigente.</p> <p>Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.</p>
	Parametro di indicizzazione	<p>Euribor 6 mesi rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente la fine del mese che precede la decorrenza di ciascuna rata e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 ore" o da altro quotidiano equipollente.</p>

	Spread massimo applicabile	<p>Per le erogazioni effettuate nel periodo di competenza per beneficiari prioritari con LTV fino al 80%:</p> <p>Durata fino a 10 anni: 1,30% Durata fino a 15 anni: 1,45% Durata fino a 20 anni: 1,60% Durata fino a 25 anni: 1,60% Durata fino a 30 anni: 1,60%</p> <p>Il tasso effettivo globale (TEG) per i beneficiari prioritari non può essere superiore al tasso effettivo globale medio (TEGM), pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'economia e delle finanze ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n. 108.</p> <p>Per le erogazioni effettuate nel periodo di competenza per beneficiari non prioritari con LTV fino al 100%:</p> <p>Durata fino a 10 anni: 2,50% Durata fino a 15 anni: 2,65% Durata fino a 20 anni: 2,75% Durata fino a 25 anni: 2,75% Durata fino a 30 anni: 2,75%</p> <p>Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura</p>		
		Tasso di interesse di preammortamento	<p>Il tasso è calcolato nel medesimo modo del tasso di interesse nominale annuo, come sopra rappresentato.</p>	
		<p>In ogni caso, il Tasso di interesse applicabile al mutuo non potrà essere inferiore allo spread (misura fissa annua) pattuito in contratto (Tasso minimo). Il cliente sarà pertanto tenuto a corrispondere gli interessi calcolati sulla base del predetto Tasso minimo qualora la sommatoria del Parametro di indicizzazione e dello spread risultasse inferiore a quest'ultimo.</p>		
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Spese istruttoria	Istruttoria - Esente	
		Perizia tecnica	Come previsto dalla legge 40/2007.	
		Compenso di mediazione	Se il finanziamento è intermediato: il compenso di mediazione è rilevabile dal Foglio Informativo del Contratto di Mediazione Creditizia che il Collocatore stesso è tenuto a mettere a disposizione del Cliente in ottemperanza alle Disposizioni in Materia di Trasparenza (Provvedimento UIC del 29 aprile 2005).	
		Trattamento tributario	Come previsto dalla legge 40/2007.	

		Assicurazione immobile obbligatoria contro il rischio incendio e scoppio: se sottoscritta tramite la Banca Monte dei Paschi di Siena spa con Polizza "Mutuo Coperto Incendio Casa".	<p>Con pagamento premio "una tantum" di € 0,25 per ogni 1.000,00 Euro di valore dell'immobile ipotecato e per ogni anno di durata del finanziamento ottenuto scontando, in ottemperanza alla normativa in materia, il costo del premio per polizza di durata annuale.</p> <p>Si precisa che, in alternativa a "Mutuo Coperto Incendio Casa" di AXA MPS, il cliente è libero di sottoscrivere analogo assicurazione liberamente reperita sul mercato.</p> <p>In questo caso, i contenuti minimi richiesti per l'accettazione della suddetta polizza scoppio e incendio a, sono riconducibili ai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la polizza deve coprire il rischio di incendio, caduta fulmini e scoppio di gas; • i beni posti a garanzia del mutuo immobiliare devono essere assicurati: <ul style="list-style-type: none"> - per il valore commerciale risultante dalla perizia di stima, ovvero per il costo di ricostruzione a nuovo maggiorato del 20%; - per una durata non inferiore a quella del finanziamento.
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Assicurazione, obbligatoria solo per i beni immobili pervenuti al promittente venditore per donazione, che copre i rischi derivanti dall'esercizio da parte del legittimario dell'azione di restituzione ex art. 563 c.c. dell'immobile donato.	Pagamento di un premio da definirsi con la Compagnia Assicurativa liberamente scelta dal cliente.
	Spese per la gestione del rapporto	Spese gestione pratica	Commissione di gestione - Non previsto
		Spese incasso rata	- Spese per pagamento con addebito in c/c: € 2,50 - Altre modalità di pagamento: € 5,00
		Spese produzione e invio Comunicazioni ²	- spese produzione: € 0,30 - spese invio
		Spese per ipoteca	Rinnovazione di ipoteca: € 130,00
		Spese accollo mutuo	Accollo mutuo (subingresso) : € 78,00
		Spese sospensione pagamento rate	Esente
		Spese per conteggio debito residuo	€ 26,00 - Importo che verrà percepito solo se l'estinzione, parziale o totale, non avvenga entro la scadenza della rata in corso di ammortamento.
		Compenso per estinzione anticipata	Non prevista
		Spese per invio lettera di sollecito	€ 5,00
		Spese certificazione interessi	€ 8,00
		Spese duplicato di quietanza	Duplicato di quietanza € 5,84
		Spese per certificazione sussistenza credito	€ 52,00 – Costo sostenuto per la certificazione unica di tutti i rapporti esistenti al momento della richiesta.
		Spese per copia piano di ammortamento	€ 6,00

² Spese per Comunicazioni: Le spese di spedizione vengono applicate secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della Banca. Le spese sono esenti in caso di invio per canale telematico di informazioni e comunicazioni previste ai sensi si legge. Sono altresì esenti le spese di produzione e di invio delle comunicazioni effettuate ai sensi dell'Art. 118 (Modifiche unilaterali) del Testo Unico Bancario indipendentemente dal canale adottato per l'inoltro delle stesse.

PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Tasso fisso: rata costante Tasso variabile: rata crescente per quota capitale
	Periodicità delle rate	Tasso Fisso: Mensile Tasso Variabile: Mensile

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO VARIABILE PER BENEFICIARI PRIORITARI LTV 80%*

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
1,30%	10	€ 889,12	€ 1.024,16	-
1,45%	15	€ 618,49	€ 764,97	--
1,60%	20	€ 487,16	€ 639,45	--
1,60%	25	€ 404,65	€ 560,30	--
1,60%	30	€ 349,94	€ 507,81	--

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO VARIABILE PER BENEFICIARI NON PRIORITARI LTV 100%*

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 125.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
2,50%	10	€ 1.178,37	€ 1.349,09	-
2,65%	15	€ 842,34	€ 1.027,44	--
2,75%	20	€ 677,71	€ 869,97	--
2,75%	25	€ 576,64	€ 773,05	-
2,75%	30	€ 510,30	€ 709,44	--

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA FISSA*

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 125.000,00 di capitale
3,65%	10	€ 1.244,88
4,16%	15	€ 934,66
4,42%	20	€ 785,42
4,49%	25	€ 694,08
4,49%	30	€ 632,61

* Gli esempi di importo della rata sono stati calcolati prendendo a riferimento:

- Per il tasso variabile: EURIBOR 6 mesi tasso 360 rilevato il 26 Agosto 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 30 Agosto 2018

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.mps.it.

SERVIZI ACCESSORI

Assicurazione immobile obbligatoria contro il rischio incendio e scoppio: se sottoscritta tramite la Banca Monte dei Paschi di Siena spa con Polizza "Mutuo Coperto Incendio Casa".

MUTUO COPERTO INCENDIO CASA

Mutuo Coperto Incendio Casa è una polizza scoppio incendio che indennizza i danni causati all'abitazione da eventi come incendio, fenomeno elettrico, neve, grandine ed allagamenti, con capitali, selezionabili a scelta del cliente.

Prevede il pagamento del premio "una tantum" di € 0,25 per ogni 1.000,00 Euro di valore dell'immobile ipotecato e per ogni anno di durata del finanziamento ottenuto scontando, in ottemperanza alla normativa in materia, il costo del premio per polizza di durata annuale.

In relazione alla polizza sopra indicata, precisiamo che il cliente potrà concludere la medesima con una Società terza.

Il recesso dalla suddetta polizza AXA MPS non implica il recesso del mutuo, purchè il contratto venga concluso con una Società terza.

POLIZZA ASSICURATIVA “AXA MPS MUTUO PROTETTO”

AXA MPS Mutuo Protetto è una polizza temporanea caso morte che, in caso di premorienza dell'assicurato, garantisce ai beneficiari designati un capitale decrescente nel tempo.

Il contraente può scegliere di assicurarsi per un capitale compreso tra €20.000 e €300.000 (non è richiesta visita medica obbligatoria; eventuali accertamenti e visita medica possono essere richiesti in funzione dell'esito del questionario Stato Salute) e oltre €300.000 (con visita medica, anche attraverso il Servizio Easy Check Up) nell'ambito di una durata predefinita compresa tra 5 e 30 anni, sostenendo un impegno economico costante nel tempo e fiscalmente detraibile dalle imposte.

Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo costante in funzione di età alla sottoscrizione, capitale assicurato iniziale, durata, professione, attività sportiva, condizioni di salute, da corrispondere per un numero di annualità inferiore alla durata del contratto.

Età assicurato: Alla sottoscrizione 18 - 70 anni. Per età comprese tra 60 e 70 anni, visita medica ed esame delle urine. Età massima a scadenza 80 anni.

Durata: a scelta del contraente, minimo 5 anni - massimo 30 anni.

POLIZZA ASSICURATIVA “AXA MPS VITA SICURA UNICO”

Il premio della polizza è addebitato in conto corrente a premio unico. La polizza ha le seguenti caratteristiche:

copertura rischio: morte dell'assicurato/i;

età massima del richiedente più anziano: compresa tra 18 e 70 anni;

massimale assicurato: fino ad un massimo di € 300.000 per persona assicurata e per assicurato con età di ingresso fino a 60 anni (non è richiesta visita medica obbligatoria; eventuali accertamenti e visita medica possono essere richiesti in funzione dell'esito del questionario Stato Salute); per massimali superiori o se l'assicurato abbia un'età compresa tra 60 e 70 anni, indipendentemente dall'esito del questionario Stato Salute, è sempre necessaria la visita medica;

durata max. a scelta del cliente compresa tra 5 e 30 anni. (l'assicurato, alla scadenza contrattuale non potrà avere un'età superiore agli 80 anni).

Le suddette polizze assicurative “Axa Mps Mutuo Protetto” e “Axa Mps Vita Sicura Unico” sono a carattere meramente facoltativo; la mancata sottoscrizione di tali coperture, o la reperibilità sul mercato di polizze analoghe da parte del cliente, non influenzeranno la conclusione del contratto di finanziamento, né comporteranno la variazione delle condizioni economiche pattuite.

Strumenti di trasparenza in materia assicurativa: per le componenti assicurative illustrate si rinvia ai seguenti strumenti di trasparenza stabiliti dalla specifica normativa di settore:

- a) comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi;
- b) dichiarazioni da cui risultino i dati essenziali degli intermediari e delle loro attività;
- c) documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti norme in materia assicurativa.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Maggiorazione di massimo 3 punti percentuali del tasso nominale annuo contrattuale convenuto; non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/1996 in materia di usura.
Adempimenti notarili	Come previsto dalla legge 40/2007.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

GRUPPOMONTEPASCHI

Il tempo massimo che intercorre tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto è di 90 giorni.

Disponibilità dell'importo

Il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma è di 30 giorni (nel calcolo non si tiene conto degli adempimenti notarili e di quelli a carico del cliente).

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 10 giorni lavorativi dalla richiesta.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.

Ultima dichiarazione dei redditi (Modello Unico o Modello 730 o Modello CUD)	Stato civile
Copia documento di identità in corso di validità reddito familiare	Comunione o separazione dei beni
Impegni finanziari per altri finanziamenti in essere	Copia del permesso di soggiorno in corso di validità per cittadini extracomunitari
Componenti nucleo familiare	Tipologia contratto di lavoro (a tempo determinato o indeterminato)
Altri redditi non derivanti dal lavoro	

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

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

La chiusura del rapporto avviene il giorno del rimborso definitivo del mutuo e del pagamento di tutti gli oneri accessori.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Pietro Toselli 60 - Cap. 53100- Siena, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso a:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128- bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (Attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito.

Quando il finanziamento è garantito da ipoteca il finanziatore può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

LEGENDA

Accollo	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.
Compenso di mediazione	Costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo, in possesso di un valido accordo di collaborazione con il Gruppo Montepaschi, e sostenuta dal cliente in via diretta.
Fideiussione	Garanzia in forza della quale il fideiussore, obbligandosi personalmente (con tutto il suo patrimonio), garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.
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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Iscrizioni / Trascrizioni Pregiudizievole	Ipotecche iscritte sui beni offerti in garanzia di grado anteriore all'ipoteca da acquisirsi o acquisita a garanzia del mutuo la cui presenza è ritenuta ostativa al perfezionamento dell'operazione
Natura Fondiaria	Destinazione all'acquisto di un immobile già completato. I requisiti di fondiarietà sono: l'iscrizione ipotecaria di primo grado, la durata superiore ai 18 mesi e la concessione per un importo massimo dell'80% del valore dell'immobile.
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.
Privilegi	Titolo di prelazione accordato dalla legge in considerazione della causa del credito
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rapporto Rata/Reddito	Per rapporto rata/reddito si intende il rapporto fra la somma degli impegni mensili (rata del finanziamento richiesto + altri impegni già in essere) e la somma dei redditi netti mensili da lavoro o pensione del richiedente. In caso di cointestazione si considerano cumulativamente gli impegni ed i redditi netti di ogni cointestatario. Nel calcolo non si considerano né i redditi né gli impegni finanziari dei garanti. Per "reddito" si intende il reddito netto mensile del richiedente ricavabile dalla dichiarazione dei redditi. In assenza, possono essere considerati anche i seguenti documenti: (i) CUD, parte B – dati fiscali; (ii) Busta paga (obbligatorio il rilascio di due buste paga antecedenti al mese in cui si effettua la richiesta).
Rata costante	L'importo della quale somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	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, imposte, costo di perizia, spese di assicurazioni obbligatorie. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	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.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il debito residuo del finanziamento.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.

Informazioni Generali – Norme in materia di trasparenza per le operazioni di credito immobiliare ai consumatori – Art. 120 novies D.Lgs. 385/93 e Disposizioni della banca d'Italia 30 settembre 2016	Aggiornato al	20 Settembre 2018	Pag. 12 / 12
		1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti – Mutui Prima Casa – Mutuo Fondo Prima Casa Consap Versione Surroga	

Valore Cauzionale	Valore di un immobile determinato mediante una stima prudenziale.
-------------------	-------------------------------------------------------------------