



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Aggiornato al

**10 Gennaio 2019**

Pag. 1 / 12

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

1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti – Mutui Residenziali – Mutuo MPS Mio in Promozione

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

### MUTUO MPS MIO IN PROMOZIONE– 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@mps.it](mailto:info@mps.it) / sito internet [www.mps.it](http://www.mps.it) ).

Cod. Fisc. e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526 -Gruppo IVA MPS - Partita IVA 01483500524

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274

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

(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 MPS MIO IN PROMOZIONE

**Il Mutuo MPS MIO in promozione potrà essere concesso fino al 31.03.2019, salvo esaurimento del plafond.**

Viene concesso per l'acquisto, la ristrutturazione o l'acquisto e la ristrutturazione di un immobile residenziale "prima casa" o di unità immobiliare residenziale destinata a civile abitazione.

Il Mutuo MPS MIO in promozione è 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 cui durata va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni, riservato sia ai già clienti della Banca che a nuova clientela.

**Per la concessione del finanziamento, il rapporto rata/reddito non potrà essere superiore al 33%.** La banca si riserva la facoltà, per valutazioni relative al merito creditizio, di variare tale rapporto.

**Nel caso in cui l'importo finanziato non ecceda il 50% del valore dell'immobile (c.d. valore LTV), è prevista l'applicazione di un tasso ridotto nello spread. In particolar modo, rispetto alla versione con LTV 80%, in caso di Mutuo a Tasso Fisso, lo spread è ridotto di uno 0,30% per durate fino a 20 anni, di 0,20% per le durate fino a 25 anni e 0,25% per le durate fino a 30 anni. In caso di mutuo a tasso Tasso Variabile, lo spread è invece ridotto di 0,25% per le durate fino a 25 anni e di 0,35% per le durate fino a 30 anni.**

Il mutuo è di tipo "ipotecario", in quanto deve essere garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile non preceduta da iscrizioni o trascrizioni pregiudizievoli o privilegi (anche fiscali); se trattasi di mutuo suppletivo, l'ipoteca potrà essere di secondo grado ove la somma del capitale residuo del primo mutuo e quello suppletivo non superi l'80% del valore cauzionale dell'immobile.

L'immobile ipotecato a garanzia deve essere assicurato contro gli eventi di incendio, fulmine e scoppi in genere

**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 mutuo può essere assistito anche da altre garanzie concordate tra la banca ed il cliente quali, ad esempio, la fideiussione di terzi, la cessione del canone di affitto dell'immobile ipotecato.

L'ipoteca e la fideiussione saranno concesse per un importo pari al doppio della somma mutuata.

**Il Mutuo MPS Mio in promozione è concesso alle condizioni indicate nella sezione "Principali Condizioni Economiche".**

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 rilevato al momento della stipula.

#### **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 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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it).

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Calcolato per un importo di € 100.000,00 (importo totale del credito)

TAEG*	Tasso Variabile	
	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente
1,15%- Durata anni 10	€ 5.835,50	€ 105.835,50
1,11%- Durata anni 15	€ 8.464,85	€ 108.464,85
1,09%- Durata anni 20	€ 11.124,20	€ 111.124,20
1,12%- Durata anni 25	€ 14.486,75	€ 114.486,75
1,22%- Durata anni 30	€ 18.998,90	€ 118.998,90

TAEG*	Tasso Fisso	
	Costo totale del credito	Importo totale dovuto dal cliente
1,82% - Durata anni 10	€ 9.292,70	€ 109.292,70
2,14% - Durata anni 15	€ 16.676,45	€ 116.676,45
2,28% - Durata anni 20	€ 24.103,40	€ 124.103,40
2,31% - Durata anni 25	€ 30.959,75	€ 130.959,75
2,41% - Durata anni 30	€ 39.536,90	€ 139.536,90

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.

Il TAEG sopra riportato è stato calcolato prevedendo l'applicazione di un'imposta sostitutiva pari allo 0,25%.

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

- Per il tasso variabile: EURIBOR 6 mesi tasso 360 rilevato il 21 Dicembre 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 28 Dicembre 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 Variabile	Tasso Fisso
5,40% - Durata anni 10	6,15% - Durata anni 10
4,11% - Durata anni 15	5,26% - Durata anni 15
3,28% - Durata anni 20	4,60% - Durata anni 20
2,73% - Durata anni 25	4,02% - Durata anni 25
2,41% - Durata anni 30	3,70% - Durata anni 30

Oltre a quanto previsto nella composizione del 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 legate all'andamento del parametro di indicizzazione.

Il TAEG sopra riportato è stato calcolato prevedendo l'applicazione di un'imposta sostitutiva pari allo 0,25%.

Il calcolo è stato effettuato includendo il premio di una polizza vita "caso premorienza" 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 proposte<sup>1</sup>.**

<sup>1</sup> 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 21 Dicembre 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 28 Dicembre 2018

	VOCI	COSTI
	Importo finanziabile	<p>L'importo massimo finanziabile non potrà eccedere l'80% del valore cauzionale dell'immobile verificato tra il dato minore fra il prezzo pagato dall'acquirente (preliminare vendita o proposta di acquisto) e il valore riportato in perizia dell'immobile offerto in garanzia. È elevato al 100% se il mutuo è assistito dalle seguenti garanzie integrative: fidejussioni bancarie, polizze fideiussorie di compagnie di assicurazione, garanzia rilasciata da fondi pubblici di garanzia o da consorzi e cooperative di garanzia fidi, da cessioni di crediti verso lo Stato, nonché da cessioni di annualità o di contributi a carico dello Stato o di enti pubblici.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importo minimo finanziabile: <b>€ 50.000,00</b></li> <li>• Importo massimo finanziabile: <b>€ 350.000,00</b></li> </ul> <p>La Banca si riserva la facoltà, per gli esiti delle valutazioni relative al merito creditizio, di variare tali importi (minimo e massimo).</p>
	Durata	<p>10, 15, 20, 25, 30 anni</p> <p>La Banca si riserva altresì la facoltà, sugli esiti delle 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 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 italiano.</p>
	Valute disponibili	Euro
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 dei seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- parametro Euribor 6 mesi tasso 360;</li> <li>- spread (misura fissa) diversificata in base alla durata del finanziamento</li> </ul> <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 Bancaria".</p>
	Parametro di indicizzazione	<p>Per tutte le durate: Euribor 6 mesi – tasso 360 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 massimi applicabili	Per le erogazioni effettuate nel periodo di competenza:  Durata fino a 10 anni: 0,85% Durata fino a 15 anni: 0,85% Durata fino a 20 anni: 0,85% Durata fino a 25 anni: 0,90% Durata fino a 30 anni: 1,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso è calcolato nel medesimo modo del tasso di interesse nominale annuo, come sopra rappresentato.	
<b>TASSO VARIABILE</b>	<b>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.</b>		
<b>TASSO FISSO</b>	Tasso di interesse nominale annuo	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: - parametro IRS lettera di periodo 10, 15, 20, 25 e 30 anni; - spread (misura fissa) diversificata in base alla durata del finanziamento; Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di "Usura bancaria".	
	Parametro di riferimento	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 antecedente l'inizio del mese di stipula del finanziamento.	
	Spread massimi applicabili	Per i mutui erogati nel periodo di riferimento:  Durata fino a 10 anni: 0,70% Durata fino a 15 anni: 0,70% Durata fino a 20 anni: 0,70% Durata fino a 25 anni: 0,70% Durata fino a 30 anni: 0,80%	
	Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso di preammortamento è calcolato nel medesimo modo del tasso di interesse nominale annuo, come sopra rappresentato.	
<b>SPESE</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Spese istruttoria	LTV 80%: pari a 100,00 euro per tutte le durate. LTV 50%: esenti
		Perizia tecnica	Le spese sostenute per la perizia tecnica sull'immobile oggetto di garanzia ipotecaria, sono a carico del cliente che si impegna a rimborsarle alla Banca anche nel caso che l'operazione richiesta non venga per qualunque motivo perfezionata. Le fatture emesse dai professionisti dovranno sempre essere intestate alla Banca la quale provvederà a recuperare i relativi importi con addebito sul c/c del cliente mutuatario o, in mancanza, a trattenerli al momento dell'erogazione.
		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).

<b>SPESE</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Trattamento tributario	<p>Imposte ordinarie sul finanziamento (se ed in quanto dovute):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Imposta di bollo: euro 16</li> <li>- Imposta di registro: euro 200</li> <li>- 0,50% sulle garanzie riportate nel contratto di finanziamento (con un minimo di euro 200 per garanzia enunciata) salvo avere già assolto l'imposta di registro sulla garanzia; base imponibile: importo garantito.</li> </ul> <p>Sulle garanzie:</p> <p>Imposta di bollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Euro 16</li> <li>- 11 per mille sulle cambiali emesse all'ordine della Banca</li> </ul> <p>Imposta di registro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,50% dell'importo garantito (con un minimo di euro 200 per garanzia)</li> </ul> <p>Tasse ipotecarie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2% dell'importo garantito da ipoteca</li> </ul> <p><b>In alternativa alle suddette imposte ordinarie sul finanziamento e sulle garanzie (anche acquisite in seguito), potrà essere applicata:</b></p> <p>Imposta sostitutiva DPR 601/1973:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,25% dell'importo del finanziamento</li> </ul> <p>oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2% dell'importo del finanziamento se lo stesso è finalizzato all'acquisto, costruzione, ristrutturazione di immobili abitativi per cui non ricorrono le condizioni previste dalla nota II bis dell'art. 1 della Tariffa, parte I<sup>^</sup>, annessa al DPR 26 aprile 1986 n. 131 (cosiddette agevolazioni prima casa).</li> </ul>
		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 analoga assicurazione liberamente reperita sul mercato.</p> <p>In questo caso, i contenuti minimi richiesti per l'accettazione della suddetta polizza scoppio e incendio sono riconducibili ai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la polizza deve coprire il rischio di incendio, caduta fulmini e scoppio di gas;</li> <li>• i beni posti a garanzia del mutuo immobiliare devono essere assicurati: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per il valore commerciale risultante dalla perizia di stima, ovvero per il costo di ricostruzione a nuovo maggiorato del 20%;</li> </ul> </li> </ul>

			- per una durata non inferiore a quella del finanziamento.
		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 liberamente scelta dal cliente.
<b>SPESE</b>	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	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 <sup>2</sup>	- spese produzione: € 0,30 - spese invio
		Spese per ipoteca	- Atto di consenso alla cancellazione di ipoteca con autentica notarile € 104,00 - Rinnovazione di ipoteca € 130,00 - Restrizione di ipoteca € 207,00 - Divisione di ipoteca € 78,00 a quota, minimo € 200,00 - Riduzione ipoteca € 130,00
		Spese accollo mutuo	Accollo mutuo (Subingressi) € 78,00
		Spese sospensione pagamento rate	Non previsto
		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 previsto
		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

<sup>2</sup> 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](http://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 di 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.

<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Tasso fisso: rata costante Tasso variabile: rata crescente per quota capitale
	Periodicità delle rate	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\*

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
0,85%	10	€ 869,55	€ 1004,00	--
0,85%	15	€ 591,92	€ 737,57	--
0,85%	20	€ 453,23	€ 604,47	--
0,90%	25	€ 372,36	€ 527,03	--
1,00%	30	€ 321,64	€ 478,68	--

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA FISSA\*

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale
1,51%	10	€ 898,36
1,87%	15	€ 637,54
2,03%	20	€ 507,31
2,07%	25	€ 427,27
2,18%	30	€ 378,69

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

- Per il tasso variabile: EURIBOR 6 mesi tasso 360 rilevato il 21 Dicembre 2018
- Per il tasso Fisso: IRS lettera di periodo rilevato il 28 Dicembre 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](http://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 in un'unica soluzione. 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 la 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.

Il cliente può recedere dai contratti relativi alle polizze facoltative senza dover recedere dal mutuo stesso.

### **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 Bancaria”.
Adempimenti notarili	Le spese sostenute vengono corrisposte dal cliente direttamente al Notaio.

### **TEMPI DI EROGAZIONE**

#### **Durata dell'istruttoria**

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)

**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 con un preavviso di almeno 30 giorni 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://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.
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.
Iscrizione 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
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
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.
Privilegio	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 crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
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. 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 capitale prestato.
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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il tasso "soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il tasso "soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
Valore Cauzionale	Valore di un immobile determinato mediante una stima prudenziale.