

Foglio N. 2.10.0.MC
informativo

Redatto in ottemperanza al D.Lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni) e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia in data 29 luglio 2009 e pubblicate nel Supplemento Straordinario n.170 della Gazzetta Ufficiale del 10 settembre 2009 n.210.

Data aggiornamento 01/05/2010

PRESTITI PERSONALI

Versione n. 18

Cassa di Risparmio di Alessandria SpA Sede legale e amministrativa: Via Dante 2 - 15121 Alessandria www.cralessandria.it - Codice ABI 06075 Iscritta all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia n. 5095 Appartenente al "Gruppo Bipiemme" - Banca Popolare di Milano	N. iscrizione al Registro delle Imprese: 00186450060 Aderente al F.do Interbancario di tutela dei depositi Capitale sociale: € 69.492.300 - Riserve: € 87.634.558 Telefono: 800.100.202 - Fax: 02 77004377
--	---

PRESTITO PERSONALE

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata dalla Banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento a scadenze concordate.

Il finanziamento, che può essere a tasso fisso o variabile, viene concesso dalla Banca a persone fisiche, per finalità di natura personale e/o familiare o anche professionale. Al cliente viene quindi richiesta documentazione comprovante l'investimento da finanziare. L'erogazione delle somme avviene in un'unica soluzione.

Il rimborso delle rate avviene con addebito a valere su conto corrente acceso presso la Banca, la quale viene a ciò espressamente autorizzata. CRA aderisce alle convenzioni che prevedono l'utilizzo dei RID come modalità di pagamento.

Il finanziamento può essere assistito da garanzia fideiussoria da parte di terzi.

Può ricorrere, sotto forma di adesione, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, perdita impiego, infortunio e invalidità. Possono altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, etc.

Le tipologie di prestito attualmente disponibili sono:

CRA tasso fisso/tasso variabile, prestito disponibile per tutti;

CRA Credito fotovoltaico tasso fisso/tasso variabile;

Diamogli Credito, riservato ai giovani;

CRA Pacchetto Ecologia tasso variabile;

Primo Assoluto, per l'acquisto di computer;

CRA Prestito Libri, per l'acquisto di libri;

Prestito della Speranza, microcredito per le famiglie in difficoltà;

PrestitoInverno 2009.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- nell'ipotesi di prestito a tasso fisso, impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso per l'intera durata del finanziamento;
- nell'ipotesi di prestito a tasso variabile, possibilità di variazione del tasso di interesse nel corso del finanziamento, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

L'esercizio da parte del cliente della facoltà di estinzione anticipata del finanziamento non è subordinato al pagamento di alcuna penalità o compenso.

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

CRA TASSO FISSO / TASSO VARIABILE

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo 30.000 euro
Durata del prestito	Minimo: 3 mesi Massimo: 120 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo <ul style="list-style-type: none">● Tasso fisso● Tasso variabile	IRS + 7,250 p.p. (°) EURIBOR + 7,500 p.p. (°°)
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) <ul style="list-style-type: none">● Tasso fisso (senza polizza BPM Satellite Plus)● Tasso fisso (con polizza BPM Satellite Plus)● Tasso variabile (TAEG esemplificativo, senza polizza PM Satellite Plus)● Tasso variabile (TAEG esemplificativo, con polizza BPM Satellite Plus)	<i>11,405% - Durata 10 anni</i> <i>11,748% - Durata 10 anni</i> <i>8,754% - Durata 10 anni</i> <i>9,073% - Durata 10 anni</i>
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	0,20% del capitale in ragione d'anno Minimo 50 euro; Massimo: 100 euro
Incasso rata	1,00 euro per ogni addebito di rata
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Polizza "BPM Satellite Plus" (può essere richiesta in fase di istruttoria)	1,27% sull'importo erogato Premio unico anticipato e rifinanziato
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

(°) IRS (Interest rate swaps), rilevato alla pagina IRSB EU dell'info provider Bloomberg il giorno antecedente quello della stipula del contratto.

(°°) EURIBOR, rilevato dal Sole 24Ore (3 mesi, base 360, media mese precedente), arrotondato allo 0,05 superiore.

Sempre entro la misura massima consentita dalla Legge sull'usura n.108/96 ai sensi dell'art. 2 e dalla relativa normativa di attuazione.

CRA CREDITO FOTOVOLTAICO TASSO FISSO /VARIABILE

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo 500.000,00 euro
Durata del prestito	Minimo 24 mesi - Massimo 180 mesi
TASSI	
Tasso Annuo <ul style="list-style-type: none"> ● Tasso Fisso ● Tasso Variabile 	RS di periodo + 3p.p. Euribor + 3 p.p.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG esemplificativo) <ul style="list-style-type: none"> ● Tasso Fisso ● Tasso variabile 	7,642% - <i>Durata 10 anni</i> 4,591% - <i>Durata 10 anni</i>
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	0,30% in ragione d'anno Minimo 250,00 euro
Incasso rata	2 euro per ogni addebito di rata
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile, Trimestrale, Semestrale
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata
Imposta Sostitutiva (D.P.R. 601/1973 e successive modifiche)	0,25% dell'importo erogato
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Massimo 2%

IRS (Interest rate swaps), rilevato alla pagina IRSB EU dell'info provider Bloomberg il giorno antecedente quello della stipula del contratto.

(*) Rideterminato secondo la periodicità della rata in misura pari alla media aritmetica, arrotondata allo 0,05 superiore, dei tassi giornalieri "3 mesi, base 360", relativi al mese solare precedente quello di applicazione.

Sempre entro la misura massima consentita dalla Legge sull'usura n.108/96 ai sensi dell'art. 2 e dalla relativa normativa di attuazione.

DIAMOGLI CREDITO - Fondo per il credito ai giovani

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo
• per corsi universitari (AFAM)	2.000,00 euro
• per partecipazione programma Erasmus	6.000,00 euro
• per iscrizioni corsi post laurea e master	6.000,00 euro
• per spese connesse alla stipula contratti locazione	3.000,00 euro
Durata del prestito	Minimo: 3 mesi Massimo: 36 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	5,50%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	5,640% - <i>Durata 3 anni</i>
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	Esente
Incasso rata	Esente
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata (subordinata alla avvenuta ammissione alla garanzia del fondo)
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

Garanzie: 50% dell'importo erogato è garantito dal Fondo di Garanzia stanziato dal Ministero per le Politiche Giovanili e le Attività Sportive e l'ABI, in collaborazione con Ministero delle Riforme e Innovazioni nella Pubblica Amministrazione ed il Ministero dell'Università e della Ricerca.

CRA PACCHETTO ECOLOGIA - TASSO VARIABILE

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo 500.000,00 euro
Durata del prestito	Minimo: 24 mesi Massimo: 180 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	EURIBOR + 3 p.p. (*)
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	4,818% - Durata 10 anni
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	0,30% in ragione d'anno Minimo 250,00 euro
Incasso rata	2 euro per ogni addebito di rata
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata
Imposta Sostitutiva (D.P.R. 601/1973 e successive modifiche)	0,25% dell'importo erogato
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

PRIMO ASSOLUTO - Acquisto computer

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Minimo: 500 euro Massimo: 3.000 euro
Durata del prestito	Minimo 3 mesi Massimo 24 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	6,000%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	6,167% - <i>Durata 2 anni</i>
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	Esente
Incasso rata	Esente
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

CRA PRESTITO LIBRI

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo: 500,00 euro
Durata del prestito	Massimo: 12 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	0,00%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	0,00%
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	Esente
Incasso rata	Esente
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

PRESTITO DELLA SPERANZA - Microcredito per le famiglie in difficoltà

IMPORTO E DURATA	
Importo finanziabile	Massimo: 6.000,00 euro
Durata del prestito	Massimo 72 mesi (12 preammortamento fissi + massimo 60 ammortamento)
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	2,500%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	2,528% - Durata 6 anni
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 2,000 p.p.
SPESE FISSE DI GESTIONE	
Istruttoria	Esente
Incasso rata	Esente
ALTRO	
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	1,50 euro in forma cartacea Gratuito online
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Periodicità rate	Mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilità dell'importo	Immediata (Subordinata all'esaurimento del plafond, stanziato per euro 3.000.000,00)
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale	Esente

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Tasso fisso: IRS (Interest rate swaps), rilevato alla pagina IRSB EU dell'info provider Bloomberg il giorno lavorativo antecedente a quello della stipula del contratto: esempi di IRS aggiornati, con cadenza mensile, alla data indicata

Data	Valore tasso
01/12/2009	IRS 2 anni (24 mesi) - 1,730%
01/12/2009	IRS 4 anni (48 mesi) - 2,421%
01/12/2009	IRS 5 anni (60 mesi) - 2,671%
01/12/2009	IRS 10 anni (120 mesi) - 3,433%

Tasso variabile: EURIBOR, rilevato dal Sole 24Ore (3 mesi, base 360, media mese precedente), arrotondato allo 0,05 superiore.

Data	Valore tasso
Media 12 2009	0,75%

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

CRA TASSO FISSO

Tasso di Interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per 10.000,00 euro di capitale
8,98% (IRS + 7,250 p.p.)	24	456,76
9,671% (IRS + 7,250 p.p.)	48	252,05
9,921% (IRS + 7,250 p.p.)	60	212,08
10,683% (IRS + 7,250 p.p.)	120	135,96

CRA TASSO VARIABILE

Tasso di Interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per 10.000,00 euro di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
8,25% (EURIBOR + 7,50 p.p.)	24	453,41	462,60	Non ipotizzabile
8,25% (EURIBOR + 7,50 p.p.)	48	245,30	254,83	Non ipotizzabile
8,25% (EURIBOR + 7,50 p.p.)	60	203,96	213,70	Non ipotizzabile
8,25% (EURIBOR + 7,50 p.p.)	120	122,65	133,54	Non ipotizzabile

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di prestito personale, può essere consultato in filiale, nell'apposito foglio informativo di riepilogo.

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 15 giorni, dietro eventuale pagamento di un compenso omnicomprensivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del prestito, maggiorato del rateo interessi maturato dall'ultima rata alla data di estinzione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Immediati (addebito in c/c in tempo reale, se capiente), oppure dipendenti dalla modalità di regolamento (tramite assegno o bonifico).

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R, (indirizzandola a: Ufficio Reclami BPM - Piazza F. Meda 4 - 20121 Milano) o per via telematica (indirizzando un messaggio di posta elettronica a reclami@bpm.it) o, infine, via fax al numero 02.77002799. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, può presentare ricorso a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;

Conciliatore Bancario Finanziario (Via delle Bottghe Oscure 54, 00186 Roma; sito internet www.conciliatorebancario.it); se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente;

Prefettura territoriale competente (www.interno.it e www.tesoro.it), nell'ambito delle misure varate dal D.L. 185/08, convertito in L. 2/2009, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito; è possibile utilizzare il presente canale scaricando la modulistica dai predetti siti istituzionali inviando l'istanza alla Prefettura territoriale competente via raccomandata o posta elettronica.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento 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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
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 finanziamento 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 possono non essere comprese, per esempio quelle assicurative, se facoltative.
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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei prestiti, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.