

**MUTUO ORDINARIO****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma

Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52799440

Indirizzo di posta elettronica: [info@credit-agricole.it](mailto:info@credit-agricole.it)

Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750

Sito internet: [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

**IN CASO DI OFFERTA ATTRAVERSO INTERMEDIARI DEL CREDITO**.....  
Denominazione dell'Intermediario.....  
Nome e Cognome del collaboratore.....  
Numero Iscrizione Elenco Intermediario.....  
Indirizzo Intermediario**CHE COS'E' IL MUTUO**

Il mutuo è un finanziamento a medio-lungo termine. Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di finanziamento 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 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.

**CARATTERISTICHE DEL MUTUO ORDINARIO**

Il **Mutuo Ordinario** è rivolto alle persone fisiche che svolgono attività imprenditoriale, commerciale o artigianale e alle aziende (Ditte individuali, Società di persone e Società di capitali) per l'acquisto o la ristrutturazione di beni immobili ad uso non abitativo e per le operazioni di surroga di mutui ipotecari erogati da altre banche per le stesse finalità. Può essere richiesto anche per finalità di liquidità e per ripianare posizioni debitorie. A garanzia viene iscritta ipoteca anche di grado successivo al 1° per un valore pari al 150% dell'importo totale del credito. Prevede la scelta tra tasso fisso e tasso variabile anche con rata costante. La stipula può avvenire con atto unico con iscrizione ipotecaria ed erogazione contestuali o con atto doppio con iscrizione ipotecaria ed erogazione successiva al consolidamento dell'ipoteca. Sono possibili operazioni straordinarie di durata inferiore o superiore agli standard previsti esclusivamente mediante speciale delibera autorizzativa.

**GARANZIE CONFIDI.** Il cliente può beneficiare delle garanzie rilasciate dai Confidi (Consorti di garanzia collettiva dei Fidi) con i quali la Banca ha in essere accordi finalizzati a favorire l'accesso al credito.

**REGIONE EMILIA ROMAGNA – Finanziamenti Agevolati Settore del Turismo**

Agli operatori turistici PMI associati a Confidi convenzionati è consentito accedere ai programmi di qualificazione del settore turistico in Emilia-Romagna secondo quanto previsto dalla legge regionale 40/02. La misura prevede il rilascio di garanzie consortili sul finanziamento oltre ad un contributo in conto interessi a carico della Regione Emilia-Romagna nella percentuale di abbattimento del tasso di interesse. Il contributo verrà erogato al cliente in una unica soluzione attualizzato; l'accredito verrà effettuato dalla Banca a mezzo bonifico bancario al ricevimento dall'Ente erogante.

**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 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.

**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, Euris, etc.). Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero 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.

**Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

- la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza, con conseguente aumento dell'importo delle rate;
- l'inserimento di un tasso minimo di rimborso (c.d. clausola *floor*) che in presenza di indici di riferimento con valore negativo considera gli stessi pari a zero con conseguente applicazione di un tasso d'interesse pari allo spread, fino a quando gli indici di riferimento non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO**

Indicatori e tassi sono calcolati alla data di aggiornamento del presente documento sulla base dell'anno civile (365 giorni).

Esempio

**100.000 EURO CON DURATA 15 ANNI E RIMBORSO SEMESTRALE**

Tasso Euribor 6 mesi 360, media mese precedente, più spread

	<i>senza Polizza CPI Multirischi</i>	<i>con Polizza CPI Multirischi</i>
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>	9,853 %	10,593 %

Il Tasso annuo effettivo globale (TAEG) riportato nell'esempio è calcolato in base al tasso di interesse nominale annuo più elevato tra quelli disponibili (sezione *TASSI DISPONIBILI - Tasso di interesse nominale annuo*) in vigore alla data di aggiornamento del presente documento.

Ai fini del calcolo del TAEG sono stati considerati gli interessi, le spese di istruttoria, l'imposta sostitutiva (aliquota dello 0,25%), le spese di perizia, il costo della polizza incendio e scoppio (stimato in premio unico anticipato di € 1.868), il costo della polizza multirischi, le spese di incasso rata e il costo annuale di invio del documento di sintesi e del rendiconto periodico e della certificazione degli interessi passivi.

Nel calcolo del TAEG dell'esempio sopra riportati non sono ricompresi eventuali costi di mediazione che il cliente regolerà direttamente con il mediatore.

Oltre a quanto previsto nel calcolo del TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. 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.

<b>VOCI E COSTI</b>	<b>Valore</b>
---------------------	---------------

**Importo finanziabile**

Di norma non predeterminato.

Acquisto	80% del valore dell'immobile
Ristrutturazione	50% del valore dell'immobile
Surroga	debito residuo del mutuo ipotecario originario nel limite dell'80% del valore dell'immobile alla data della stipula
<b>Durata</b>	da 5 a 20 anni. Periodo di preammortamento ordinario (massimo 36 mesi) compresi nella durata massima. In caso di tasso variabile con rata costante la durata complessiva del mutuo non potrà essere superiore a 30 anni.
<b>Garanzie accettate</b>	Iscrizione di ipoteca anche di grado successivo al 1° per un valore pari al 150% dell'importo finanziato. Ove necessario la banca può richiedere ulteriori garanzie.

**TASSI DISPONIBILI**

<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	<b>Durata</b>	<b>senza Polizza CPI Multirischi</b>	<b>con Polizza CPI Multirischi a premio unico anticipato</b>
Tasso fisso IRS 5 anni più spread	5 anni	8,250%	7,550 %
Tasso fisso IRS 10 anni più spread	6-10 anni	8,100 %	7,400 %
Tasso fisso IRS 15 anni più spread	11-15 anni	8,090 %	7,390 %
Tasso fisso IRS 20 anni più spread	16-20 anni	7,970 %	7,270 %
Tasso variabile EURIBOR 360 3 mesi media mese precedente più spread	5-20 anni	8,659 %	7,459 %
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi media mese precedente più spread	5-20 anni	8,938 %	7,738 %

I tassi esposti sono calcolati sulla base dei parametri di riferimento e di indicizzazione in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento dei parametri al momento della stipula.

Se i parametri hanno valore negativo gli stessi vengono considerati pari a zero (clausola *floor*). Per effetto di ciò viene applicato un tasso pari allo spread fino a quando i parametri non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero.

**Parametri di riferimento e di indicizzazione**

IRS di periodo, lettera, in euro, pubblicato su // *Sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula. Per periodo si intende la durata del contratto.

EURIBOR 360 a 3/6 mesi, media mese precedente, pubblicato su // *Sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it) (*Sezione Trasparenza*).

**Spread**

<i>Tipo tasso</i>	<i>senza Polizza CPI Multirischi</i>	<i>con Polizza CPI Multirischi</i>
Tasso fisso parametrato	+ 5,000 %	+ 4,300 %
Tasso variabile	+ 5,000 %	+ 3,800 %

**Tasso di interesse di preammortamento**

Stesso tasso previsto per il periodo di ammortamento.

**SPESE**
**SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO**

<b>Istruttoria</b>	
dell'importo erogato (minimo 500 euro)	1,50 %
<b>Copia del contratto idonea alla stipula</b>	2,50 euro
<b>Commissione intermediazione</b>	Se del caso, a carico del cliente da regolare direttamente con l'intermediario.
<b>Perizia tecnica</b>	La perizia tecnica per la valutazione del bene immobile oggetto del mutuo è obbligatoria per l'iscrizione di ipoteca. Il costo è regolato direttamente dal cliente con il Perito (approvato dalla banca).
<b>Assicurazione immobile obbligatoria incendio e scoppio</b>	<p>Il Cliente è tenuto ad assicurare tutti gli immobili sui quali è iscritta l'ipoteca. Ogni polizza deve presentare i seguenti contenuti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>IMPORTO ASSICURATO:</b> deve essere pari o superiore al valore assicurabile comunicato dalla Banca al cliente sulla base della perizia effettuata. Per valore assicurabile si intende l'intero valore di ricostruzione a nuovo del bene indicato in perizia.</li> <li>• <b>DURATA DELLA POLIZZA:</b> uguale o superiore alla durata del finanziamento. In caso di durata annuale la polizza dovrà essere mantenuta per tutta la durata del finanziamento.</li> <li>• <b>RISCHIO ASSICURATO:</b> la polizza deve indennizzare i danni materiali e diretti causati al fabbricato assicurato dai seguenti eventi: incendio e scoppio (esplosione e scoppio non causati da ordigni esplosivi);</li> <li>• <b>UBICAZIONE DELL'IMMOBILE:</b> L'indirizzo dell'immobile deve essere indicato sul contratto di polizza in modo puntuale e deve coincidere con quello dell'immobile sui cui viene iscritta la garanzia ipotecaria.</li> </ul> <p>Il Cliente potrà acquisire la copertura assicurativa richiesta attraverso la sottoscrizione di una polizza con una qualunque Compagnia di Assicurazione, purché iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS e autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "incendio ed elementi naturali", o, in alternativa, scegliere di sottoscrivere una delle coperture assicurative intermedie dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Protezione Piccola Impresa di Crédit Agricole Assicurazioni a premio annuo ricorrente a carico del mutuatario. Per i dettagli sulle caratteristiche della polizza è disponibile in tutte le filiali il relativo set informativo e sul sito internet <a href="http://www.ca-assicurazioni.it">www.ca-assicurazioni.it</a>.</li> <li>• Polizza Incendio e Scoppio di Reale Mutua a premio unico anticipato a carico del mutuatario. Per i dettagli sulle caratteristiche della polizza è disponibile in tutte le filiali il relativo set informativo e sul sito internet <a href="http://www.realemutua.it">www.realemutua.it</a>. Il premio è variabile in relazione al valore assicurato e al livello di copertura scelto dal cliente.</li> </ul> <p>La polizza, qualora non intermedia dalla Banca, deve essere vincolata a favore della Banca stessa, sulla base di un documento sottoscritto dalla compagnia di assicurazione prescelta dal cliente, il cui contenuto viene indicato dalla Banca. Il certificato di polizza, e relativo vincolo a favore della Banca, devono sempre essere forniti alla Banca prima della stipula. Nel caso di mutui con portabilità per surroga, se l'immobile a garanzia del finanziamento è già assicurato con una polizza avente scadenza successiva alla data di erogazione del mutuo, la polizza può essere mantenuta purché siano rispettati i requisiti minimi richiesti dalla Banca e la Compagnia che ha emesso tale polizza emetta un vincolo a favore della Banca, con le modalità di cui sopra.</p>
<b>Imposta sostitutiva</b>	Il cliente ha la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura prevista dalla normativa fiscale protempore vigente. L'importo è trattenuto al momento della prima erogazione.
<b>Commissione CONFIDI</b>	Se del caso, a carico del cliente da regolare direttamente con il Confidi.

**SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO**

<b>Gestione pratica</b>	0,00 euro
-------------------------	-----------

<b>Incasso rata</b>	
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata mensile)	1,50 euro
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata trimestrale)	2,70 euro
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata semestrale)	3,90 euro
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata annuale)	6,30 euro

<b>Invio comunicazioni</b>	
Avviso scadenza rata per pagamenti non domiciliati in conto corrente	2,60 euro
Documento di sintesi periodico in forma cartacea	0,85 euro
Documento di sintesi periodico online	0,00 euro
Rendiconto periodico in forma cartacea	0,85 euro
Rendiconto periodico online	0,00 euro
Certificazione interessi passivi in forma cartacea	3,00 euro

<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	
<b>Tipo di ammortamento</b>	Francese / Italiano
<b>Tipologia di rata</b>	
Tasso fisso	Rata costante
Tasso variabile	Rata costante / Rata crescente o decrescente
<b>Periodicità delle rate</b>	
Periodo di ammortamento	rate addebitate con periodicità Mensile / Trimestrale / Semestrale / Annuale
Periodo di preammortamento ordinario	Rate di soli interessi, addebitate con periodicità Mensile / Trimestrale / Semestrale / Annuale

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) relativo alla Categoria di operazioni *Mutui con garanzia ipotecaria* può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it).

**SERVIZI ACCESSORI**

**Polizza CPI Multirischi Privati Altri Lavoratori e Non Lavoratori di Crédit Agricole Creditor Insurance** dedicata ai clienti (non consumatore - persona fisica) lavoratori dipendenti presso enti pubblici, presso enti privati con contratto di lavoro di durata inferiore a 12 mesi e/o regolato da legge straniera, alle dipendenze di parenti e affini, lavoratori autonomi, liberi professionisti, non lavoratori (pensionati, casalinghe), nel rispetto delle condizioni e dei limiti di polizza, corrisponde all'assicurato o ai beneficiari designati un indennizzo pari al debito residuo del mutuo al momento del sinistro in caso di decesso o invalidità totale permanente da infortunio o malattia pari o superiore al 60%, un indennizzo pari alle rate del mutuo in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia dell'assicurato. La polizza è disponibile in due versioni:

1. Premio unico anticipato per la copertura decesso per tutta la durata del mutuo, e per le coperture invalidità totale permanente e inabilità totale temporanea fino al 5° anno del mutuo e un premio annuo con frazionamento mensile dal 6° anno del mutuo per le coperture invalidità totale permanente e inabilità totale temporanea.
2. Premio annuo con frazionamento mensile sia per la copertura decesso che per le coperture invalidità totale permanente e inabilità totale temporanea.

**Polizza CPI Multirischi Business di Crédit Agricole Creditor Insurance** dedicata a tutti clienti (non consumatore - persona giuridica), nel rispetto delle condizioni e dei limiti di polizza, corrisponde all'aderente un indennizzo pari al debito residuo del mutuo al momento del sinistro in caso di decesso o invalidità totale permanente da infortunio o malattia pari o superiore al 60%, un indennizzo pari alle rate del mutuo in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia del Key Man assicurato. La polizza è disponibile in due versioni:

1. Premio unico anticipato per tutta la durata del mutuo sia per la copertura decesso che per le coperture invalidità totale permanente e inabilità totale temporanea.
2. Premio annuo ricorrente con frazionamento mensile sia per la copertura decesso che per le coperture invalidità totale permanente e inabilità totale temporanea.

I premi delle polizze CPI variano in relazione alla durata e all'importo totale del credito assicurato. La sottoscrizione delle Polizze CPI collocate dalla banca non è obbligatoria per la concessione del mutuo. Per ottenere lo sconto sulle condizioni evidenziate nella tabella riportata alla voce TASSI è obbligatoria la presenza della Polizza CPI Multirischi Privati o Business. Il medesimo sconto sarà previsto nel caso in cui, in alternativa, il cliente presenti una polizza reperita sul mercato avente i contenuti minimi corrispondenti a quelli richiesti dalla banca:

- **CAPITALE ASSICURATO:** uguale o maggiore all'importo di erogazione del mutuo;
- **DURATA DELLA POLIZZA:** uguale o superiore alla durata del finanziamento;
- **VERIFICA DELLO STATO DI SALUTE:** la polizza deve prevedere una verifica dello stato di salute dell'assicurato preventiva alla sottoscrizione;
- **CONDIZIONI GENERALI DI POLIZZA REDATTE IN LINGUA ITALIANA.**

La polizza CPI Multirischi Privati reperita sul mercato deve comprendere le seguenti coperture:

- **DECESSO:** attivabile in caso di infortunio o malattia con il rimborso del capitale assicurato; la copertura può prevedere una carenza non superiore a 30 gg. e non deve prevedere alcuna franchigia;
  - **INVALIDITÀ TOTALE PERMANENTE:** attivabile in caso di infortunio o malattia con il rimborso del capitale assicurato; la copertura può prevedere una carenza non superiore a 30 gg. e può prevedere una franchigia assoluta non superiore al 60%.
- Inoltre, deve comprendere una fra le seguenti coperture in funzione della tipologia di lavoro svolta dal cliente:
- **ALTRE TIPOLOGIE DI LAVORATORI:** (lavoratore dipendente di ente pubblico; lavoratore dipendente di ente privato con contratto di lavoro di durata inferiore a 12 mesi e/o regolato da legge straniera; lavoratore dipendente di ente privato alle dipendenze di parenti e affini; lavoratore autonomo; non lavoratore);
  - **INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE:** attivabile in caso di infortunio o malattia con il rimborso delle rate del finanziamento, può prevedere una carenza per la malattia non superiore a 30 gg. e prevedere una franchigia non superiore a 30 gg., un limite d'indennizzo non inferiore a 2.000 € per 12 rate per sinistro e 36 rate per contratto e la durata della copertura deve essere uguale o superiore alla durata del finanziamento.

La polizza CPI Multirischi Business reperita sul mercato deve comprendere le seguenti coperture:

- **DECESSO:** attivabile in caso di infortunio o malattia del Key Man con il rimborso del capitale assicurato; la copertura può prevedere una carenza non superiore a 30 gg. e non deve prevedere alcuna franchigia;
- **INVALIDITÀ TOTALE PERMANENTE:** attivabile in caso di infortunio o malattia del Key Man con il rimborso del capitale assicurato; la copertura può prevedere una carenza non superiore a 30 gg. e può prevedere una franchigia assoluta non superiore al 60%.
- **INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE:** attivabile in caso di infortunio o malattia del Key Man con il rimborso delle rate del finanziamento, può prevedere una carenza per la malattia non superiore a 30 gg. e prevedere una franchigia non superiore a 60 gg., un limite d'indennizzo non inferiore a 5.000 € per 12 rate per sinistro e 24 rate per contratto e la durata della copertura deve essere uguale o superiore alla durata del finanziamento.

Il cliente può recedere dai contratti relativi alle polizze acquistate insieme al finanziamento senza dover recedere dal finanziamento stesso. Non sono previsti costi o oneri aggiuntivi a carico del cliente. La facoltà di esercitare il recesso dal contratto CPI Protezione Finanziamento è garantita fino al 60° giorno successivo alla sottoscrizione, fatti salvi per la compagnia diritti relativi al periodo nel quale il contratto ha avuto effetto, le spese effettivamente sostenute e le imposte versate. Le informazioni di dettaglio sulla facoltà di recesso sono riportate nel set informativo della polizza consegnato in fase precontrattuale e, in caso di sottoscrizione, saranno fornite al cliente anche attraverso una "Lettera di benvenuto" a cura della compagnia. Si raccomanda di leggere attentamente il contenuto di questa comunicazione.

Per i dettagli sulle caratteristiche delle polizze sono disponibili in filiale i relativi set informativi e sul sito [www.ca-caci.it](http://www.ca-caci.it).

**CAP - Copertura Rischi Finanziari:** copertura finanziaria che garantisce l'applicazione di un tasso minimo a fronte dell'eventuale scelta di un mutuo a tasso variabile.

**ALTRE SPESE NON INCLUSE NEL TAEG**
**Tasso di mora**

Tasso variabile calcolato sulla base del Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/1996 per le Categorie di operazioni *Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso e Mutui con garanzia a tasso variabile* aumentato del 50% e arrotondato allo 0,05 inferiore.

<b>Sospensione pagamento rate</b>	0,00 euro
<b>Adempimenti notarili</b>	A carico del cliente da regolare direttamente con il Notaio.
<b>Imposta di registro Tasse ipotecarie</b>	A carico del cliente in base alla normativa fiscale pro tempore vigente, qualora il cliente non abbia optato per l'imposta sostitutiva.

**Rinuncia contratto**

Commissione in caso di non accettazione da parte del cliente dell'offerta vincolante	200,00 euro
--	-------------

**Certificazioni**

Certificazioni varie in forma cartacea	10,00 euro
--	------------

**Variazione ipoteca**

Cancellazione dell'ipoteca (non ai sensi dell'art. 40-bis del TUB)	155,00 euro
Riduzione dell'importo dell'ipoteca	250,00 euro
Postergazione dell'ipoteca	150,00 euro
Trasferimento dell'ipoteca	200,00 euro
Rinnovazione dell'ipoteca	150,00 euro

**Altre spese**

Modifica atto originario (fatto salvo quanto tempo per tempo previsto dalla legge)	250,00 euro
Accollo mutuo	350,00 euro
Frazionamento mutuo per ogni lotto creato (con un minimo complessivo di 645,00 euro)	180,00 euro

**Compenso per l'estinzione anticipata**

dell'importo rimborsato in anticipo (capitale residuo a scadere). Non previsto in caso di estinzione di mutui destinati all'acquisto o alla ristrutturazione di beni immobili adibiti allo svolgimento della propria attività economica o professionale dal parte di persone fisiche.	3,00 %
---	--------

**Polizza CPI Vita Privati di Crédit Agricole Creditor Insurance** a premio ricorrente dedicata a tutti clienti (non consumatore - persona fisica) indipendentemente dall'attività lavorativa svolta, nel rispetto delle condizioni e dei limiti di polizza, corrisponde ai beneficiari designati un indennizzo pari al debito residuo del mutuo al momento del sinistro in caso di decesso dell'assicurato. Il premio è annuale con frazionamento mensile e varia in relazione all'importo totale del credito assicurato.

**Polizza CPI Vita Business di Crédit Agricole Creditor Insurance** dedicata a tutti clienti (non consumatore - persona giuridica), nel rispetto delle condizioni e dei limiti di polizza, corrisponde all'aderente un indennizzo pari al debito residuo del mutuo al momento del sinistro in caso di decesso del Key Man assicurato. La polizza è disponibile in due versioni:

1. Premio unico anticipato per tutta la durata del mutuo.
2. Premio annuo ricorrente con frazionamento mensile.

I premi delle polizze CPI variano in relazione alla durata e all'importo totale del credito assicurato. La sottoscrizione delle polizze CPI collocate dalla banca non è obbligatoria per la concessione del mutuo.

Il cliente può recedere dai contratti relativi alle polizze acquistate insieme al finanziamento senza dover recedere dal finanziamento stesso. Non sono previsti costi o oneri aggiuntivi a carico del cliente.

Per i dettagli sulle caratteristiche delle polizze sono disponibili in filiale i relativi set informativi e sul sito [www.ca-caci.it](http://www.ca-caci.it).

**TEMPI DI EROGAZIONE**
**Durata dell'istruttoria**

Stipula del contratto entro massimo 90 giorni dalla presentazione della richiesta
---

**Disponibilità dell'importo**

Di norma contestuale alla stipula. Il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma non supera comunque 11 giorni a decorrere dalla data di avvenuta iscrizione ipotecaria da parte del Notaio.
--

**ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI**
**Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando una commissione di estinzione anticipata. Di norma non è previsto un periodo di preavviso. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo. La commissione non è prevista in caso di estinzione di mutui destinati all'acquisto o alla ristrutturazione di beni immobili adibiti allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche.

**Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui il cliente persona fisica o micro-impresa – come definito dall'articolo 1, comma 1, lettera t), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n.11 - per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo mutuo da un'altra banca, 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 rapporto**

60 giorni a decorrere dal saldo integrale di quanto dovuto contrattualmente.

**Reclami**

I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A. Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: [reclami@credit-agricole.it](mailto:reclami@credit-agricole.it) oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: [reclami@pec.credit-agricole.it](mailto:reclami@pec.credit-agricole.it). Tempo massimo per il trattamento del reclamo 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto: (i) Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia); (ii) Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36); (iii) Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127); (iv) Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267); (v) Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia; (vi) ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

**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. Per esempio, se il finanziatore è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

**LEGENDA**

<b>Compenso per estinzione anticipata</b>	Commissione percentuale – calcolata sulla somma versata anticipatamente – dovuta dal cliente nel caso in cui intenda ridurre o estinguere il finanziamento in anticipo rispetto alla scadenza contrattualmente prevista.
<b>Ipoteca</b>	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Parametro di indicizzazione: tasso variabile Parametro di riferimento: tasso fisso</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto gli interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota capitale aumenta.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	Ogni rata è composta da una quota capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
<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 costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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 istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese.
<b>Tasso di interesse 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 Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. È 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 alle Categorie di operazioni <i>Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso e Mutui con garanzia a tasso variabile</i> , in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
<b>Valore dell'immobile</b>	È il valore minore tra il valore di mercato certificato dalla Perizia del bene offerto in garanzia e il prezzo indicato nell'Atto di Acquisto.