

MODULO INFORMAZIONI PUBBLICITARIE CESSIONE DEL QUINTO DELLA RETRIBUZIONE DIPENDENTI PUBBLICI

Condizioni valide dal 01/04/2016 al 30/06/2016

1. Identità e contatti del finanziatore /intermediario del credito

Finanziatore	Pitagora S.p.A. - Cassa di Risparmio di Asti
Indirizzo	Direzione e coordinamento Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.
Sito web	Corso Marconi, 10 - 10125 Torino www.pitagoraspa.it

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	Cessione del quinto della retribuzione.
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	€ 75.000 massimo Al Consumatore viene messa a disposizione una somma detta Importo Totale del Credito , che costituisce la somma effettivamente percepita dal Consumatore, al netto degli interessi e dei costi connessi.
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	Il consumatore può utilizzare immediatamente tutto il credito a seguito dell'erogazione del netto ricavo che avviene tramite assegno circolare non trasferibile o bonifico bancario.
Durata del contratto di credito	Minimo 24 mesi, massimo 120 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Importo fisso della rata mensile trattenuta dall'Ente datoriale direttamente dallo stipendio. Il finanziamento prevede un piano di ammortamento cosiddetto alla "Francese" in cui la rata fissa mensile comprende una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi commessi al credito.</i>	L'Importo Totale Dovuto dal Consumatore rappresenta la somma totale oggetto di restituzione da parte del Consumatore, comprensiva dell'importo totale del credito, degli interessi e dei costi connessi.

3. Costi del credito

Tasso di interesse o (se applicabile tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito)	TAN fisso minimo: 3,20% TAN fisso massimo: 4,30 %																								
Tasso annuo effettivo globale (TAEG). Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte	TAEG massimo sino ad € 5.000,00: 18,144% oltre € 5.000,00: 16,526% <i>Esempi rappresentativi:</i> 1. dipendente pubblico <i>donna di 35 anni di età con 10 anni di anzianità di servizio:</i> <table border="1" data-bbox="807 1832 1501 1939"> <thead> <tr> <th>Rata €</th> <th>Durata Mesi</th> <th>TAN %</th> <th>Importo totale dovuto</th> <th>TAEG %</th> <th>Importo totale credito</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>400</td> <td>60</td> <td>3,40</td> <td>24.000,00</td> <td>11,631</td> <td>18.374,23</td> </tr> </tbody> </table> 2. dipendente pubblico <i>donna di 35 anni di età con 10 anni di anzianità di servizio:</i> <table border="1" data-bbox="807 2011 1501 2119"> <thead> <tr> <th>Rata €</th> <th>Durata Mesi</th> <th>TAN %</th> <th>Importo totale dovuto</th> <th>TAEG %</th> <th>Importo totale credito</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>400</td> <td>120</td> <td>3,40</td> <td>48.000,00</td> <td>8,334</td> <td>32.923,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rata €	Durata Mesi	TAN %	Importo totale dovuto	TAEG %	Importo totale credito	400	60	3,40	24.000,00	11,631	18.374,23	Rata €	Durata Mesi	TAN %	Importo totale dovuto	TAEG %	Importo totale credito	400	120	3,40	48.000,00	8,334	32.923,00
Rata €	Durata Mesi	TAN %	Importo totale dovuto	TAEG %	Importo totale credito																				
400	60	3,40	24.000,00	11,631	18.374,23																				
Rata €	Durata Mesi	TAN %	Importo totale dovuto	TAEG %	Importo totale credito																				
400	120	3,40	48.000,00	8,334	32.923,00																				

Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:

- un'assicurazione che garantisca il credito

e/o

- un altro contratto per un servizio accessorio

Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.

Il finanziamento è garantito da polizze assicurative obbligatorie ex lege (art. 54 D.p.r. n. 180/1950) per il rischio vita e rischio impiego, che tutelano il consumatore nel caso di morte o inadempimento/perdita di impiego (art. 14 Regolamento Isvap n. 29). Il consumatore può scegliere tra una polizza assicurativa di ramo credito (rischio di inadempimento) o perdita pecuniaria (rischio di perdita impiego). Rischio vita: Pitagora sostiene il costo della polizza assicurativa e il consumatore, in qualità di assicurato, dà il proprio consenso ai sensi dell'art. 1919 c.c. Il consumatore è comunque libero di scegliere sul mercato la polizza sulla vita più conveniente che la banca è obbligata ad accettare senza variare le condizioni offerte, fermo restando il rispetto dei requisiti minimi definiti dall'ISVAP (www.isvap.it) e dalla specifica normativa in materia di cessione del quinto. Rischio credito: Pitagora S.p.A. sostiene il costo del premio della polizza. In caso di cessazione del rapporto di lavoro, la compagnia di assicurazione, previo l'incasso del trattamento di fine rapporto da parte di Pitagora e la successiva liquidazione dell'indennizzo a Pitagora, ha diritto di rivalersi sul consumatore, il quale non viene liberato dall'obbligo di estinguere il finanziamento. Rischio perdite pecuniarie: in alternativa alla polizza rischio credito, il finanziamento è garantito da una polizza assicurativa a copertura della perdita di impiego (art. 14 Regolamento Isvap n. 29). Il consumatore sostiene il costo della polizza. In caso di cessazione del rapporto di lavoro, la compagnia di assicurazione provvede a liquidare l'indennizzo a Pitagora, previo l'incasso del trattamento di fine rapporto da parte di Pitagora. Il consumatore potrà inoltre verificare le tipologie di coperture assicurative offerte dalle compagnie di assicurazione direttamente sul sito www.isvap.it nella sezione Imprese, al fine di ricercare liberamente sul mercato la polizza più conveniente. Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di finanziamento e dalle polizze assicurative senza penalità e per qualunque ragione, nei rispettivi termini previsti dalla vigente normativa. Per maggiori informazioni relative alle polizze assicurative sopra riportate si rimanda al fascicolo informativo o alle condizioni di assicurazione della compagnia di assicurazione consegnato al consumatore.

Pitagora non svolge attività di intermediazione assicurativa e non percepisce alcun compenso provvigionale dalle compagnie di assicurazione.

Non vi è l'obbligo di sottoscrivere un altro contratto per un servizio accessorio.

3.1 Costi connessi

Altri costi derivanti dal contratto di credito

COSTI FISSI

A. Commissioni Pitagora*:	min 3,04%	max 11,85%
B. Commissioni Intermediario del credito*:	min 1,52%	max 5,20%
C. Commissioni soggetto finanziatore**:	min 0,00%	max 2,50%
D. Spese di istruttoria:	min € 100	max € 600
E. Imposte e tasse***:	€ 16,00 o 0,25%	

COSTI A MATURAZIONE NEL TEMPO

F. Commissioni Pitagora per gestione pratica*	0,60%
G. Commissioni Intermediario del credito per gestione pratica*:	min 1,85% max 6,35%
H. Commissioni Pitagora per gestione interna rischio creditizio: (4,00% in caso di dipendenti di aziende municipalizzate)	1,80%
I. Costo del servizio Ente Previdenziale:	€ 0,00
L. Costo invio comunicazioni periodiche:	€ 0,00
M. Premio per copertura assicurativa rischio vita:	0,00%
N. Premio per copertura assicurativa rischio perdita occupazione:	max 2%

* calcolata sull'importo lordo del finanziamento (importo totale dovuto dal consumatore). L'importo minimo di rimborso non sarà in ogni caso inferiore ad € 1,202.

** calcolata sull'importo lordo del finanziamento in misura percentuale fissa o in rapporto percentuale, calcolato a scalare su base annua, tra l'interesse e il capitale prestato

*** se in misura percentuale, calcolata sull'importo lordo del finanziamento dedotti gli interessi nominali al tasso TAN (importo finanziato). Le imposte e tasse sono calcolate in misura fissa se eroga un Intermediario finanziario; in misura percentuale, calcolata sull'importo lordo del finanziamento, dedotti gli interessi, se il soggetto finanziatore è un Istituto Bancario.

Esempio 1

INTERESSI NOMINALI AL TASSO TAN

€ 1.957,77

	<p>COSTI FISSI</p> <p>A. Commissioni Pitagora: € 1.475,23 B. Commissioni Intermediario del credito: € 675,89 C. Commissioni soggetto finanziatore: € 0,00 D. Spese di istruttoria: € 100,00 E. Imposte e tasse: € 16,00</p> <hr/> <p>COSTI A MATURAZIONE NEL TEMPO</p> <p>F. Commissioni Pitagora per gestione pratica: € 142,80 G. Commissioni Intermediario del credito per gestione pratica: € 826,08 H. Commissioni Pitagora per gestione interna rischio creditizio: € 432,00 I. Costo del servizio Ente Previdenziale: € 0,00 L. Costo invio comunicazioni periodiche: € 0,00 M. Premio per copertura assicurativa rischio vita: € 0,00 N. Premio per copertura assicurativa rischio perdita occupazione: € 0,00</p> <hr/> <p>Esempio 2</p> <p>INTERESSI NOMINALI AL TASSO TAN € 7.357,00</p> <hr/> <p>COSTI FISSI</p> <p>A. Commissioni Pitagora: € 2.950,46 B. Commissioni Intermediario del credito: € 1.351,77 C. Commissioni soggetto finanziatore: € 0,00 D. Spese di istruttoria: € 600,00 E. Imposte e tasse: € 16,00</p> <hr/> <p>COSTI A MATURAZIONE NEL TEMPO</p> <p>F. Commissioni Pitagora per gestione pratica: € 285,60 G. Commissioni Intermediario del credito per gestione pratica: € 1.652,16 H. Commissioni Pitagora per gestione interna rischio creditizio: € 864,00 I. Costo del servizio Ente Previdenziale: € 0,00 L. Costo invio comunicazioni periodiche: € 0,00 M. Premio per copertura assicurativa rischio vita: € 0,00 N. Premio per copertura assicurativa rischio perdita occupazione: € 0,00</p>
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro</i></p>	<p>In caso di ritardato pagamento di: (i) rate mensili: non saranno addebitati interessi di mora; (ii) debito residuo a seguito di intervenuta risoluzione di diritto del contratto: saranno addebitati interessi di mora al tasso TAN.</p> <p>In caso di mancato pagamento non saranno inoltre applicate al consumatore penali.</p> <p>Se il finanziamento non è erogato, per qualunque causa, il Cliente dovrà restituire a Pitagora, entro 10 (dieci) giorni dal ricevimento della comunicazione di diniego del finanziamento, l'eventuale anticipo ottenuto, senza aggravio di interessi.</p>

4. Altri importanti aspetti legali

<p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto</i></p>	SI
<p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p>(se applicabile)</p> <p>Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</p>	<p>SI</p> <p>In conformità a quanto previsto dall'art. 125-sexies TUB, il consumatore ha diritto al rimborso degli interessi e dei costi a maturazione nel tempo indicati nel contratto per la quota parte non maturata "pro rata" in base al piano di ammortamento.</p> <p>Per un maggior dettaglio dei costi oggetto di rimborso si invita a prendere visione della "Guida alla Cessione del Quinto e alla Delegazione di Pagamento".</p> <p>Il finanziatore non richiede alcun indennizzo in caso di rimborso anticipato.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</i></p>	SI

<i>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	
Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i> <i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	SI

5. Informazioni supplementari in caso di commercializzazione a distanza di servizi finanziari

Autorità di controllo	Banca d'Italia
Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	<p>RECLAMI - ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO Il consumatore può presentare un eventuale reclamo a Pitagora a mezzo lettera raccomandata A.R. all'indirizzo Pitagora SpA - Servizio Legale, Corso Marconi n. 10, 10125 Torino (To) o via fax al n. 011/6527733 o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica (e-mail) reclami@pitagoraspa.it. Pitagora provvederà ad evadere i reclami per iscritto e comunque non oltre 30 (trenta) giorni dalla data della loro ricezione. Se il Consumatore non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Per sapere come rivolgersi all'ABF, si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia oppure chiedere a Pitagora stessa la relativa guida riguardante l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie.</p> <p>RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE Ai sensi del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28, il Consumatore, con la firma del contratto, è concorde con Pitagora ad avvalersi della facoltà di sottoporre le controversie, che dovessero insorgere dal contratto, all'organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), in quanto Organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie. Il Consumatore e Pitagora, anche dopo la sottoscrizione del contratto, possono comunque concordare di rivolgersi ad un altro organismo iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia.</p>