

## FOGLIO INFORMATIVO PRESTITO PERSONALE

## Informazioni sull'intermediario

Cofidis S.p.A. Sede Legale e Amministrativa: 20127 Milano - Via A. Bono Cairoli, 34 - Part. IVA 12925830155 - Cod. Fisc. 07706650152 - Cap. Soc. (€) 18.596.000 i.v. - Riserve risultanti dall'ultimo Bilancio: (€) 2.919.478  
 R.E.A. MI 1175238 - Iscritta all'Elenco Speciale ex art. 107 TUB/Codice ABI N. 194449 - Iscritta all'elenco generale art. 106 TUB al N. 16785 - Associata a **WASSOIN**  
 Intermediario assicurativo iscritto alla Sez. D del registro degli Intermediari Assicurativi (RUI) al n. D000203062 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Banque Fédérative du Crédit Mutuel S.A., ai sensi dell'Art. 2497 bis C.C.

## CARATTERISTICHE E RISCHI

## DELL'OPERAZIONE

## Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica:

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata dall'intermediario al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

## Eventuali servizi accessori:

Può ricorrere - su richiesta del cliente - sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, impiego, infortunio e invalidità. [cfr. allegato per estratto delle condizioni generali di assicurazione].

## Rischi relativi al prestito personale:

Essendo il prestito personale a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc. Si rammenta che nei confronti dei clienti che rivestono la qualità di consumatori trova applicazione la normativa sul "Credito al Consumo".

## CONDIZIONI ECONOMICHE

- Tasso annuo nominale (TAN): Max 16,00% con riferimento all'anno civile
- Tasso annuo effettivo globale (TAEG): Max 17,28%
- Gli interessi sono calcolati mediante piano di ammor-

tamento "francese" a rate costanti.

- Interessi di mora: 1,5% mensile sull'importo impagato
- Costo (eventuale) per ogni Bollettino Postale: 2,00 € per ogni incasso
- Rimborso spese per consegna del contratto idoneo alla stipula: 0,00 €
- Spese istruttoria pratica: 0,00 €
- Spese per eventuali coperture assicurative (opzionali): 5% dell'importo rata mensile
- Spese per solleciti effettuati a mezzo posta: 5,00 €
- Spese per emissione duplicati di documenti: 5,00 €
- Spese per invio comunicazioni annuali ai clienti: 2,00 €
- Spese incasso RID: nessuna
- Spese di esazione domiciliare: nella misura effettivamente sostenuta
- Eventuali spese legali: nella misura effettivamente sostenuta
- Commissione di estinzione anticipata: 1% del capitale residuo
- Commissioni per insoluto RID: 7,50 €
- Commissione conteggio finanziamento residuo: 5,00 €
- Penale di decadenza dal beneficio del termine: 150,00 €
- Imposta di bollo e qualsiasi ulteriore onere fiscale: nella misura protempore vigente
- Costi e oneri dei servizi Internet: 0,00 €

## CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO. Prestito personale:

- La Società comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della domanda di finanziamento.
- L'importo oggetto del finanziamento sarà erogato entro 15 giorni dalla data di accettazione della domanda di finanziamento a mezzo bonifico accreditato sul conto corrente del Cliente.
- Il cliente può richiedere la sottoscrizione dei seguenti contratti accessori a quello di prestito personale: polizza assicurativa (sotto forma di adesione o altra forma di stipula), a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, impiego, infortunio e invalidità.
- Il Cliente si obbliga a:
  - rimborsare alla Società Finanziatrice l'intero importo convenuto, alle scadenze e con le modalità indicate nel Contratto, senza necessità di alcun preavviso al riguardo;
  - comunicare tempestivamente e per iscritto qualsiasi variazione dei dati forniti ed indicati nel contratto. (residenza, il luogo di lavoro, coordinate bancarie ed i numeri di telefono).
- Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore della Società Finanziatrice, eventuali somme versate a terzi non potranno avere effetto liberatorio nei confronti della Società Finanziatrice.
- Il ritardo nel rimborso delle rate determina l'applicazione, da parte della Società Finanziatrice, di interessi moratori.
- Il Cliente ha facoltà di estinguere anticipatamente il proprio debito.
- Con la sottoscrizione della richiesta di finanziamento, il coobbligato assume solidalmente con il cliente l'obbligo per il puntuale adempimento delle obbligazioni contrattuali.

- Il Cliente, entro 14 giorni dalla data di conclusione del contratto, ha facoltà di recedere dal medesimo senza penali mediante comunicazione scritta da inviarsi a Cofidis con raccomandata A/R all'indirizzo di Via A. Bono Cairoli, 34 - 20127 Milano.
- In presenza di giustificati motivi, le condizioni economiche e contrattuali previste dal contratto possono essere modificate unilateralmente da Cofidis, anche in senso sfavorevole al cliente. In tali casi, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione scritta nei termini previsti dalla normativa vigente. Il cliente, potrà recedere dal contratto entro 60 giorni dal ricevimento della suddetta comunicazione, salvando ogni suo debito nei confronti di Cofidis, senza spese e con applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- Il mancato pagamento di almeno due rate ovvero la mancata osservanza degli altri obblighi contrattuali, comporta la facoltà per la Società Finanziatrice di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine.
- La Società Finanziatrice potrà cedere i diritti derivanti dal Contratto, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge.
- Ogni onere fiscale, presente e futuro, relativo al presente contratto è a carico del Cliente.
- Per la composizione stragiudiziale di eventuali controversie, il competente organo a cui il Cliente potrà rivolgersi è l'Ufficio Consumatori. Eventuali reclami dovranno essere inviati a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo di Cofidis S.p.A. - Via A. Bono Cairoli, 34 - 20127 Milano. L'Ufficio Consumatori risponderà entro un termine massimo di 60 giorni. In caso di controversie scaturite dal rapporto, unico Foro esclusivo sarà quello di competenza del consumatore.

**Nota Bene: I contratti relativi alle informazioni di cui al presente foglio informativo sono conformi a schemi standard concordati dalle Associazioni di categoria.**

## LEGENDA

**Centrale rischi:** associazione di tipo privato che fornisce alle società ad essa aderenti (Istituti Bancari e finanziari dislocati sul territorio italiano) informazioni sulla posizione creditoria dei soggetti che siano entrati in relazione con esse.

**Debito residuo:** importo che il Cliente deve ancora versare all'istituto finanziario, in forza di un contratto di finanziamento.

**Decadenza dal beneficio del termine:** a seguito di specifiche inadempimenti contrattuali, l'Istituto finanziario notifica al Cliente richiesta di estinzione immediata del suo debito, maggiorato di una somma, espressa in percentuale, a titolo di penale.

**Durata del finanziamento:** intervallo temporale stabilito contrattualmente entro cui il Cliente dovrà restituire l'importo finanziato, unitamente agli interessi pattuiti.

**Erogazione:** atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del Cliente l'importo richiesto e con il quale si perfeziona il contratto di credito.

**Estinzione anticipata:** facoltà, per il Cliente, di estinguere anticipatamente il finanziamento rispetto al termine concordato, dietro pagamento del capitale residuo e

di una indennità massima pari all'1% dello stesso.

**Garanzia:** a fronte della concessione di un finanziamento, il Cliente, ove richiesto, può fornire all'istituto finanziario una garanzia tesa ad assicurare l'istituto stesso in ordine agli adempimenti contrattuali. Le garanzie possono essere reali (ossia relative al bene finanziato) o personali (ossia prestate da un terzo fidejussore).

**Insolvenza:** mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore.

**Interessi di mora:** penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.

**Penale per estinzione anticipata:** spesa aggiuntiva eventualmente chiesta al debitore per l'estinzione anticipata di un credito, comunque per la normativa sul credito al consumo non superiore all'1% del capitale residuo.

**Penale per ritardato pagamento:** somma, espressa in percentuale sulle mensilità scadute ed impagate, che il Cliente deve corrispondere all'istituto finanziario in caso di suo inadempimento.

**Piano di ammortamento:** sviluppo del piano di rimborso del finanziamento erogato con l'indicazione della composizione delle singole rate in termini di quota capitale e di quota interessi e con la specifica delle scadenze contrattualmente previste, nonché del debito già saldato e del debito residuo.

**Prestito personale:** finanziamento non finalizzato di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse in genere fisso e rimborsabile secondo un piano di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

**Quota capitale:** parte della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale finanziato.

**Quota interessi:** parte della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi pattuiti.

**Rata:** versamento periodico, generalmente mensile, da corrispondere all'istituto finanziario a titolo di rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

**RID (Rimessa Interbancaria Diretta):** Disposizione di addebito automatico su conto corrente, utilizzata per pagare la rata minima.

**Sistema di Informazioni Creditizie:** organizzazione che fornisce alle Società aderenti (Istituti Bancari, Finanziarie, Compagnie Assicuratrici e Telefoniche ecc) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richiesta di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "Rapporto di Credito".

**TAN (Tasso Annuo Nominale):** il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo oggetto del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare la quota di interessi che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore. Nel computo del TAN non rientrano oneri accessori quali provvigioni, spese e imposte.

**TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale):** indice, del costo complessivo del finanziamento, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua. A differenza del TAN, comprende anche gli oneri e le spese accessorie quali le spese di istruttoria e di gestione della pratica e tiene conto della periodicità dei pagamenti.

Copia da conservare a cura del cliente

## PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA - L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI DISCIPLINATA DAL D.LGS.385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA

## DISCIPLINA GENERALE

- Il presente avviso è messo a disposizione, anche in copia asportabile, unitamente ai fogli informativi relativi ai prodotti commercializzati presso la sede, presso i locali aperti al pubblico appartenenti ai soggetti utilizzati dalla Società per la commercializzazione dei propri prodotti, sul sito [www.cofidis.it](http://www.cofidis.it) e viene inviato per posta unitamente al materiale informativo sui prodotti.

- In caso di offerta svolta in un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario al richiedente viene consegnata copia di questo avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto.

- Su richiesta, verrà fornita copia del testo del contratto idonea per la stipula che include il documento di sintesi, riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali. La consegna di tale copia non obbliga le parti alla stipula del contratto.

- I contratti sono redatti per iscritto. Nel caso di inosservanza della forma scritta il contratto è nullo.

- Il richiedente ha diritto di ottenere un esemplare del contratto stipulato, cui è unito il documento di sintesi.

- I contratti indicano il tasso di interesse e ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi per i contratti di credito gli eventuali maggiori oneri in caso di mora.

- Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché quelle che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati.

- In caso di inosservanza si applicano:

- il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive;
  - gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto.
- La possibilità di variare in senso sfavorevole al cliente il tasso di interesse e ogni altro prezzo o condizione deve essere espressamente indicato nel contratto con clausola approvata specificamente dal cliente.
- Le clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi devono essere specificamente approvate per iscritto.

- In caso di variazione unilaterale delle condizioni contrattuali, il cliente ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta delle variazioni sfavorevoli che si intendono applicare, e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

- Nei contratti di durata viene fornito per iscritto al cliente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto.

- In mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento.

- Il cliente ha diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.

- In caso di mutuo, apertura di credito o altro contratto di finanziamento, il cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore, detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità od altri oneri.

## DISCIPLINA SPECIFICA DEL CREDITO AL CONSUMO

- Inoltre, i contratti di credito al consumo indicano: a) l'ammontare e le modalità del finanziamento; b) il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate; c) il TAEG;

d) il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato; e) l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG. Nei casi in cui non sia possibile indicare esattamente tali oneri, deve essere fornita una stima realistica; oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore; f) le eventuali garanzie richieste; g) le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG.

- Oltre a quanto sopra indicato, i contratti di credito al consumo che abbiano ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi contengono, a pena di nullità: a) la descrizione analitica dei beni e dei servizi;

b) il prezzo di acquisto in contanti, il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto; c) le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, nei casi in cui il passaggio della proprietà non sia immediato.

- Nessuna somma può essere richiesta o addebitata al consumatore se non sulla base di espresse condizioni contrattuali. Le clausole di rinvio agli usi per la determinazione delle condizioni economiche applicate sono nulle e si considerano non apposte.

- Nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali queste ultime sono sostituite di diritto secondo i seguenti criteri:

- il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del Tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto;
- la scadenza del contratto è a trenta mesi;
- nessuna garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.

- Nelle operazioni di credito al consumo, la pubblicità è, in ogni caso, integrata con l'indicazione del TAEG e del relativo periodo di validità.

- I contratti con i quali le banche o gli intermediari finanziari concedono ad un consumatore un'apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una carta di credito, contengono, a pena di nullità, le seguenti indicazioni:

- il massimale e l'eventuale scadenza del credito;
- il tasso d'interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto nonché le condizioni che possono determinarne la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso. Oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;
- le modalità di recesso dal contratto.

- Ai contratti di credito al consumo a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito si applica la disciplina di cui all'art. 1525 del codice civile (nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive).

- La facoltà di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità spetta unicamente al consumatore senza possibilità di patto contrario. La facoltà di adem-

piere in via anticipata si esercita mediante versamento al creditore del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati sino a quel momento e, se previsto dal contratto, di un compenso comunque non superiore all'1% del capitale residuo.

- In caso di cessione dei crediti nascenti da un contratto di credito al consumo il consumatore può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione.

- Nei casi di inadempimento del fornitore di beni o servizi, il consumatore che abbia effettuato inutilmente la costituzione in mora ha diritto di agire contro il finanziatore nei limiti del credito concesso a condizione che vi sia un accordo che attribuisce al finanziatore l'esclusiva per la concessione di crediti a clienti del fornitore.

- La responsabilità prevista dal punto precedente si estende anche al terzo, al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito.

### ALTRI STRUMENTI DI TUTELA DEI CONSUMATORI PREVISTI DALL'ORDINAMENTO GIURIDICO

- Ove previsti trovano applicazione le disposizioni (art. 67, comma 6 D. Lgs. 206/2005) relative alla protezione dei consumatori in materia di contratti a distanza, che prevedono che qualora il prezzo di un bene o servizio, oggetto di un contratto a distanza, sia interamente o parzialmente coperto da un credito concesso al consumatore, il contratto di credito si risolve di diritto, senza alcuna penalità, nel caso in cui il consumatore abbia esercitato il diritto di recesso dal contratto a distanza conformemente a quanto previsto dal suddetto D. Lgs. 206/2005.

- Ogni cliente può presentare reclamo a mezzo raccomandata A.R. a: Cofidis S.p.A. - Ufficio Consumatori - Via A. Bono Cairoli, 34 - 20127 MILANO, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita. L'Ufficio Consumatori evade la richiesta entro un termine di 60 giorni dalla presentazione del reclamo stesso. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella comunicazione della società finanziaria saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali la società stessa si impegna a provvedere alla sistemazione della vicenda.