


FOGLIO INFORMATIVO

La Cessione del Quinto della Pensione

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

	Ktesios S.p.A. corso Vittorio Emanuele II, 154 00186 Roma telefono 06 68 445 1 fax 06 68 44 53 20 fax amministrazione 06 68 44 53 22 Servizio Clienti 06 68 445 201	indirizzo internet: www.ktesios.it Associato Assofin La società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CQS Holding S.r.l. Capitale sociale i.v. € 16.000.000	Codice ABI 31243.9 R.E.A. 731846 UIC 2804 ex art. 107 D.lgs. 385/93 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 04084061003 N. iscr. RUI ISVAP D000231816	FOGLIO INFORMATIVO n. 16 in vigore dal 01/10/2010
---	---	--	--	--

KTESIOS SPA OFFRE PRODOTTI DEI SEGUENTI INTERMEDIARI IN QUALITÀ DI SOCIETÀ MANDATARIA PER PROCURA

B@NCA 24-7 S.p.A. Soggetta attività direz. e coord. di Unione Banche Italiane S.c.p.a. Sede legale Piazza Vittorio Veneto, 8 - 24122 Bergamo Tel. 035 3833611 - Fax 035 3833799 e-mail: info@banca247.it Sede operativa Via Stoppani, 15 - 24121 Bergamo	ABI 3186.4 - CAB 11100 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 3111.2 Iscr. Albo delle Banche n. 5487 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 02805490162 Cap. soc. i.v. al 31/12/2009 € 316.800.000 Riserve € 3.080.841	CONSUMIT SPA Sede Legale Piazza Salimbeni, 3 53100 Siena www.consum.it Direzione Generale Via Vittorio Emanuele, 10 50041 Calenzano - Firenze	Capitale Sociale i.v. € 182.070.000,00 Riserve € 66.928.753,33 Codice Fiscale e Partita Iva 00961380524 Iscr.Reg. Imprese n.14359/1998 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 32267.7
---	---	---	---

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La cessione del quinto della pensione

La cessione del quinto della pensione è una forma di finanziamento, disciplinata dal DPR n.180 del 5/1/50 e dal relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/50 nonché dal D.L. 14/3/2005 n. 35, convertito in L. 14/5/2005 n. 80 e dal DM 313/2006, rimborsabile mediante cessione di una quota pari al quinto della pensione del cliente. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla pensione, effettuate direttamente dall'ente previdenziale presso il quale il cliente è iscritto. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

Tale finanziamento prevede la sottoscrizione di un contratto assicurativo a premio unico contro il rischio vita, così come descritto e specificato nelle Clausole Contrattuali. L'importo relativo al premio assicurativo verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziato e versato alla compagnia di assicurazione direttamente dalla società finanziatrice al momento dell'erogazione del prestito. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006.

Rischi

Essendo finanziamenti a tasso fisso, esiste un generico rischio di interesse derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare generici rischi legati all'incremento di commissioni e/o delle spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, etc.

CONDIZIONI ECONOMICHE

	Oneri	Cessione del Quinto della Pensione	Pre-Finanziamento
A	Tasso nominale annuo applicabile	massimo 6,00%	massimo 9,50%
B	Imposta sostitutiva / Imposta di bollo*	0,25% / bollo € 14,62	bollo 14,62 €
C	Interessi di mora (tasso massimo)	Pari al TAN applicato al finanziamento	pari al tasso finanziamento
D	Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	dalla data erogazione
E	Commissioni bancarie / finanziarie	massimo 5,90%	nessuna
F	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,50%	nessuna
G	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 20,90%
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 17,46%
H	Polizza vita (**)	massimo 27,00%	nessuna
I	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso
L	Spese fisse (comprendenti delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 370 €	nessuna
M	Spese fisse di estinzione	1% del capitale residuo	nessuna
N	Comunicazioni periodiche	nessuna	nessuna
O	Penali	nessuna	nessuna

I valori indicati nei punti B, E, F, H si riferiscono al capitale lordo mutuato
 I costi indicati ai punti B, E, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata.
 In caso di estinzione anticipata, i costi indicati ai punti A, F, H saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nella tabella riportata all'art. 4
 Nel TAEG sono incluse le spese relative alla polizza Vita (H)
 (*)L'imposta di bollo è assolta in modo virtuale ai sensi dell'art. 2 e 13 D.P.R. n. 642/72
 (**) Valore variabile in relazione all'età anagrafica del Cliente, all'ammontare del finanziamento richiesto ed alla valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione.

Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso, ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nei locali dell'intermediario, nonché sul sito internet www.ktesios.it.

Foro Competente: Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere circa l'interpretazione e/o l'esecuzione del presente contratto sarà competente il foro di Roma, sede della società finanziatrice. Qualora il Cliente dovesse rivestire la qualità di consumatore il foro competente sarà invece quello previsto dalle vigenti disposizioni normative in materia.

Reclami: Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto contrattuale intrattenuto con l'intermediario, il Cliente può presentare reclamo scritto indirizzandolo a Ktesios S.p.A. - Servizio Reclami - Corso Vittorio Emanuele II, 154 - 00186 Roma, oppure, in alternativa, tramite fax al n. 06.68445320 o e-mail all'indirizzo: servizio.reclami@ktesios.it. La società finanziatrice evaderà la richiesta entro un termine di 30 giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali la società finanziatrice si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'Intermediario) il Cliente ha inoltre il diritto, prima di ricorrere al giudice, di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per maggiori informazioni su come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, consultare l'apposita Guida messa a disposizione della clientela da parte dell'Intermediario oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it. Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario, - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

Recesso: Il cliente ha facoltà di recedere, senza spese, dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios Spa, Corso Vittorio Emanuele II, 154, 00186 Roma, entro 15 giorni dalla data di perfezionamento del presente contratto. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, di tutte le somme che il Cliente avesse ottenuto, a qualsiasi titolo, ivi comprese eventuali somme corrisposte a titolo di prefinanziamento, dal Cessionario in funzione del contratto di finanziamento sottoscritto.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE/MEDIATORE

Agente <input type="checkbox"/> Mediatore <input type="checkbox"/>	Cap	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: ricomprese nell'importo di cui al punto F delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 15 % del montante dell'operazione di finanziamento.
Denominazione	Telefono Fax	
Indirizzo	Iscr. Albi UIC n.	

FOGLIO INFORMATIVO
La Cessione del Quinto della Pensione

CLAUSOLE CONTRATTUALI

- La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'Ente Previdenziale e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa ai sensi del DM 27/12/2006, n° 313. Nel caso in cui l'ente previdenziale si avvalga di tale facoltà, le quote già scadute vengono recuperate mediante la ritenuta di una quota aggiuntiva mensile nei limiti di cui all'art. 2 del DPR 180/50, per il tempo necessario al recupero dei mesi arretrati. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata.
- Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso.
- Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, il finanziatore potrà richiedere la risoluzione del contratto. Saranno dovuti, senza alcuna intimazione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo a cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decoreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c..
- E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione dei costi del finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo, in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. I costi da restituire saranno detratti, direttamente da Ktesios S.p.A., dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione anticipata del finanziamento. In particolare, saranno oggetto di restituzione:

Oneri	Ristoro in caso di estinzione anticipata
Tasso nominale annuo applicabile (TAN)	allo stesso tasso al quale è stato accordato il finanziamento
Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo € 240 (pari a 2 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Spese relative alla gestione degli incassi delle rate	massimo € 120 (pari ad 1 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Polizza Assicurativa Garanzia Rischio Vita	Secondo quanto previsto nelle condizioni di polizza
Spese di esazione da corrispondere al datore di lavoro	€ 0,00 poiché tali costi, ove richiesti dal datore di lavoro o ente previdenziale, sono sostenuti direttamente da Ktesios S.p.A. e non vengono addebitati al Cliente

- Fermo restando quanto sopra, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
- Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto.
- La stipula del contratto di finanziamento presuppone per legge la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione e posto a copertura del Rischio Vita. I costi di tale polizza saranno a totale carico del Cliente ed il relativo premio verrà trattenuto e versato alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. La premiorienza del mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte della Compagnia Assicurativa di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte del Mutuante, il debito si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti degli eredi del Cliente. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006.
- 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 o altri oneri.
- Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a comunicare ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche ai fini dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico e ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'Intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di cessione del quinto.
- Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di cessione del quinto ed indicati in questo foglio informativo.
- Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Ktesios S.p.a. entro 10 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria al perfezionamento dell'operazione di prestito. Il mancato rispetto della tempistica di cui sopra, qualora non addebitabile ad errori o omissioni direttamente imputabili all'Intermediario, non potrà comportare oneri o responsabilità di alcun tipo a carico di Ktesios S.p.A..

PRE-FINANZIAMENTO

In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di cessione del quinto della pensione, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios S.p.A. e verranno applicate le seguenti condizioni:

- L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Ktesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento estinguibile mediante cessione pro-solvendo di quota della pensione (contratto di finanziamento).
- La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 2 (due) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ultima ipotesi la somma dovuta alla Ktesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
- Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decoreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ..
- Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

Legenda

TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di 1 anno, riferito all'anno civile.
TAEG	Tasso Annuo Effettivo Globale / Indicatore Sintetico di Costo: rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso.
TASSO DI MORA	Tasso d'interesse supplementare a carico del Cliente applicato in caso di ritardo nel pagamento della rata di rimborso del debito rispetto ai termini pattuiti.
QUOTA INTERESSI	Nell'ambito del piano di rimborso di un prestito (piano di ammortamento), costituisce la componente della rata relativa all'interesse maturato al tasso previsto dal piano stesso.
VALUTA	Giorno di scadenza effettiva a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi.
TEGM	Tasso Effettivo Globale Medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, è oggetto di rilevazione trimestrale da parte di Banca D'Italia e riferito agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura. Il limite oltre il quale gli interessi sono ritenuti comunque usurari è convenuto nel tasso effettivo globale medio (TEGM), maggiorato del 50 per cento, risultante dalla rilevazione effettuata dalla Banca d'Italia nel trimestre in cui è avvenuta l'operazione di finanziamento. Il TEGM è indicato nell'apposita tabella pubblicata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta, nonché sul sito internet dell'Intermediario www.ktesios.it .