

FOGLIO INFORMATIVO
CONTRATTO DI FINANZIAMENTO CON CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO/PENSIONE ED INTERO TFR

Foglio informativo n. 12/2010

data ultimo aggiornamento: 01 Ottobre 2010

I INFORMAZIONI SULL'INTEMIARIO		II INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE PROCEDE ALLA OFFERTA
1. Denominazione e forma giuridica	Logos Finanziaria S.p.A. - società soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di Agos Ducato S.p.A.	Timbro
2. Sede Legale	Borgomanero 28021 (NO) – via Brunelli Maioni n. 50	
3. Sede Amministrativa	Borgomanero 28021 (NO) – via Brunelli Maioni n. 50	
4. Tel. e Fax	Tel. 0322.8401.11 (r.a.) Fax 0322.8401.36/37/38/45	
5. Codice ABI	311423	
6. Iscrizione al Registro Imprese	Reg. Imp. n. 14110 Trib. di Novara – CCIAA Novara n. 0175111	
7. Codice Fiscale/Partita IVA	01459720031	
8. Società autorizzata all'esercizio delle attività finanziarie ai sensi dell'Art. 106 del d.lgs. 385/93	n° di iscr. all'elenco 27051	
9. sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 107 del d.lgs. 385/93	n° di iscr. all'elenco 31142.3	
10. Gruppo di appartenenza	Agos Ducato S.p.A.	
11. Ammontare del Capitale Sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale Sociale Euro 6.755.000,00	

III CHE COSA E' UN FINANZIAMENTO – CARATTERISTICHE E RISCHI

Cos'è un PRESTITO PERSONALE

Il prestito personale è il contratto mediante il quale Logos Finanziaria S.p.A. - società soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di Agos Ducato S.p.A. ("Logos") presta una somma di denaro al Cliente, il quale si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento a **tasso fisso, Rate Costanti** e scadenze predeterminate (il "Prestito Personale").

Il Prestito Personale è disciplinato essenzialmente dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (*Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia*) e dagli articoli 1813 e seguenti del Codice Civile, nonché dal T.U. D.P.R. 180/50 sulla cessione dello stipendio.

Il Prestito Personale è garantito dalla cessione del quinto dello stipendio/pensione ed intero TFR.

Terzo obbligato è da intendersi l'Ente Previdenziale, l'INPDAP, il Datore di Lavoro, il Fondo Pensione e qualsiasi altro Ente competente, per legge o per contratto, a liquidare qualsiasi emolumento al Cliente.

RISCHI

Tasso fisso

Il Prestito Personale è a tasso fisso.

Il Cliente, all'atto di sottoscrizione del Prestito Personale, assume un generico "rischio sul tasso di interesse" derivante dall'impossibilità di beneficiare di eventuali ribassi del tasso di interesse.

Spese

Possono inoltre manifestarsi incrementi di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte da Logos, a fronte di variazioni di costi bancari, postali, etc.

Logos, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 118 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (*Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia*) comunicherà dette variazioni al Cliente, il quale avrà facoltà di accettare la variazione oppure recedere dal contratto.

DIRITTO DI RECESSO

Il Cliente ha diritto di recedere **entro il termine di 14 giorni** dalla sottoscrizione del contratto Prestito Personale mediante invio di lettera raccomandata indirizzata a:

Logos Finanziaria S.p.A.
 Via Brunelli Maioni n. 50
 Borgomanero 28021 (NO)

PER SAPERNE DI PIÙ

La Guida pratica al prodotto, che aiuta ad orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito internet di Logos www.logosfinanziariaspa.it.

IV PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

CONDIZIONI DEL FINANZIAMENTO (condizioni massime applicabili)

Caratteristiche del prodotto	Voci	Valori/Costi
	Importo massimo finanziabile	Euro 52.000,00
	Durata	Da 24 a 120 mesi
Tassi	Tasso di interesse nominale annuo	Non superiore al Teg
	TAEG - Capitale finanziato minore di € 5.000,00	20,925%
	TAEG - Capitale finanziato maggiore di € 5.000,00	17,49%
	Periodicità calcolo interessi	Mensile
Spese per la stipula del contratto	Spese di istruttoria (trattenute all'erogazione non rimborsabili)	Euro 350,00
	Imposta di Bollo	Euro 14,62
Spese in corso di contratto/eventuali	Spese per rilascio documentazione relativa ad operazioni perfezionate	Euro 50,00
	Spese per rilascio copia del testo contrattuale idonea per la stipula	Euro 25,00
	Spese per comunicazioni periodiche annuali	costi a carico di Logos
	Spese per duplicati documenti	Euro 5,00 cadauno
Penali	Compenso di Estinzione anticipata	1% sul debito residuo
Polizze	Polizza Vita e rischi diversi da impiego per dipendenti*	14% sul montante
	Polizza Vita per pensionati**	17% sul montante
Oneri Fiscali	Oneri connessi alla comunicazioni periodiche	In base all'imposta di Bollo in vigore

*Polizza Vita e rischi diversi da impiego, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazione.

**Polizza Vita per i pensionati, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazioni, Polizza rischio d'impiego, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazione

PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO E' CONSIGLIABILE PRENDERE VISIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PERSONALIZZATO ALLEGATO AL DOCUMENTO DI SINTESI

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA: esempio per prestito cessione quinto dipendente Statale con età anagrafica di 40 anni e 10 anni di assunzione

Importo erogato Netto Ricavo	Durata	Tasso Nominale TAN	Importo Rata	Montante
€20.445,14	120	6,96%	€250,00	€30.000,00
€12.091,91	60	7,44%	€250,00	€15.000,00

IL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura, relativo ai contatti di finanziamento, può essere consultato presso gli Uffici di Logos e sul sito internet: www.logosfinanziariaspa.it

SERVIZI ACCESSORI

Prestito Personale garantito da cessione del quinto dello stipendio/pensione

Il Prestito Personale prevede, per legge, la sottoscrizione di **contratti assicurativi** contro il **rischio vita** e per **perdita d'impiego**.

I costi dell'assicurazione contro il **rischio vita** sono **sempre a carico del Cliente**.

I costi dell'assicurazione per **perdita d'impiego** possono essere:

(i) **a carico di Logos** e in tal caso l'Assicuratore ha **diritto di surrogarsi** e, quindi, sostituirsi a Logos nel recupero del credito in seguito al pagamento del sinistro, ovvero

(ii) **a carico del Cliente** e in tal caso l'Assicuratore **non ha diritto di surrogarsi/sostituirsi** a Logos nel recupero del credito in seguito al pagamento del sinistro.

Il Cliente ha diritto di **scegliere qualsiasi Assicuratore**, purché gradito a Logos, in termini di garanzie di solvibilità.

Il Cliente, nelle ipotesi in cui il pagamento del premio dell'assicurazione è a suo carico, autorizza Logos a trattenerne i relativi premi dalla Somma Finanziata ed a versarli direttamente all'Assicuratore al momento dell'erogazione del prestito.

DURATA

Il Prestito Personale è rimborsabile in **rate mensili** per una durata compresa tra i **24** e i **120** mesi.

TEMPI DI EROGAZIONE:

Durata dell'istruttoria

Logos erogherà il Prestito Personale dopo avere:

- verificato l'idoneità di tutta la documentazione necessaria per il Prestito Personale e
- formalizzato le garanzie eventualmente richieste.

Disponibilità dell'importo

L'erogazione del Prestito Personale avviene mediamente entro trenta giorni dalla consegna di tutta la documentazione necessaria.

OPERAZIONI SEGNALATE DA TERZI ABILITATI

Logos accetta che il Prestito Personale sia concluso mediante l'intervento di mediatori creditizi, agenti in attività finanziarie o società finanziarie abilitate (i "**Terzi Abilitati**").

I Terzi Abilitati **non agiscono in nome e per conto** di Logos né la rappresentano.

I Terzi Abilitati agiscono in totale autonomia e debbono compiutamente qualificarsi al Cliente esibendo la documentazione attestante la loro qualità e l'iscrizione abilitativa all'Albo presso Banca d'Italia.

Logos versa ai Terzi Abilitati il **corrispettivo** per il loro intervento nella stipula del Prestito Personale.

ESTINZIONE ANTICIPATA - PORTABILITÀ - RECLAMI

Estinzione Anticipata

Il Cliente, nelle ipotesi di:

- **Estinzione Anticipata**, ovvero
- **rinnovo**

del Prestito Personale, si obbliga a versare a Logos una compenso pari all'**1%** dell'importo risultante dalla somma di:

- capitale residuo e
- interessi ed oneri maturati, come da piano di ammortamento,

oltre alle eventuali spese.

Il Cliente, nell'ipotesi di Estinzione Anticipata del Prestito Personale, si obbliga altresì a rimborsare a Logos la Somma Finanziata e non ancora restituita, con l'abbuono degli interessi nominali per le rate non ancora scadute.

I tempi medi previsti per l'Estinzione Anticipata del Prestito Personale da parte di Logos, sono di cinque giorni lavorativi dal ricevimento dell'intero importo dovuto da parte del Cliente.

Portabilità del Prestito Personale

Il Cliente, nel caso in cui, per rimborsare il Prestito Personale, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali).

Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del contratto precedentemente stipulato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

I tempi medi previsti per la chiusura del rapporto da parte di Logos, sono di cinque giorni lavorativi dal ricevimento dell'intero importo dovuto da parte del Cliente.

Reclami

Il Cliente deve indirizzare una comunicazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, oppure a mezzo fax/e-mail a:

Ufficio reclami presso Logos Finanziaria S.p.A.

via Brunelli Maioni n. 50 28021 Borgomanero 28021 (NO).

Numero di fax: 0322.840145

Indirizzo di posta elettronica: reclami@logosfinanziariaspa.it

Logos 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, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario ("**ABF**").

Il Cliente, per sapere come fare a rivolgersi all'ABF, può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente a Logos.

LEGENDA

ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO

L'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) è un sistema di risoluzione delle controversie tra i clienti, le banche ed altri intermediari finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice. L'ABF è un sistema nuovo, da non confondere con la conciliazione o con l'arbitrato. L'ABF è un organismo indipendente e imparziale, che decide in pochi mesi chi ha ragione e chi ha torto. Le decisioni non sono vincolanti come quelle del giudice, ma se l'intermediario non le rispetta, il suo inadempimento è reso pubblico. Il cliente può rivolgersi all'ABF solo dopo aver tentato di risolvere il problema direttamente con la banca o l'intermediario, presentando ad essi un reclamo scritto. Se non rimane soddisfatto delle decisioni dell'ABF, può comunque rivolgersi al giudice. La Banca d'Italia fornisce i mezzi per il funzionamento dell'ABF.

CAPITALE RESIDUO

somma delle quote capitale presenti nelle rate non ancora pagate.

ESTINZIONE ANTICIPATA

la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

ISC/TAEG

Indicatore Sintetico di Costo/Tasso Annuo Effettivo Globale. Indica il costo totale del mutuo 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.

METODO SCALARE 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.

QUOTA CAPITALE

quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.

QUOTA INTERESSI

quota della rata costituita dagli interessi maturati.

RATE COSTANTI

le rate nelle quali la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del rapporto contrattuale.

SOMMA FINANZIATA

la somma concessa da Logos al Cliente a titolo di Prestito Personale.

TAN

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 SOGLIA

Il tasso fissato trimestralmente dal Ministero del Tesoro, in base a quanto previsto dalla legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura, oltre al quale gli interessi sono sempre usurari.

Il TEGM e i Tassi Soglia applicati trimestralmente, sono consultabili sul sito www.logosfinanziariaspa.it e presso gli uffici di Logos.

TEGM

Tasso Effettivo Globale Medio. Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura.

Per verificare se un tasso di interesse è usurario, e quindi vietato, bisogna individuare il TEGM applicato ai Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e pubblicato trimestralmente sul sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro (www.dt.tesoro.it Sezione: "Antiusura"), aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non risulti superiore.

PORTABILITA' DEL PRESTITO PERSONALE

Il Cliente, nel caso in cui, per rimborsare il Prestito Personale, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del contratto precedentemente stipulato.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Contratto di finanziamento: il prestito concesso al Cliente, con impegno da parte di quest'ultimo a restituire la Somma Finanziata oltre agli interessi pattuiti e gli oneri previsti per la conclusione del finanziamento, eventualmente anticipati da Logos, anche per l'estinzione di altri prestiti per conto e su richiesta del Cliente.

Cessione del quinto dello stipendio/pensione: l'atto di cessione mediante il quale il Cliente cede in favore di Logos il quinto del proprio stipendio o pensione, verso il Terzo Obligato (datore di lavoro o ente previdenziale). La cessione del quinto dello stipendio/pensione comporta il pagamento delle rate mensili direttamente da parte del Terzo Obligato.

Cessione Intero TFR: l'atto di cessione mediante il quale il Cliente cede *pro solvendo* l'intero importo maturato e maturando a titolo di TFR o emolumento equivalente vantato nei confronti del datore di lavoro o di qualsiasi Fondo Pensione cui il Cliente abbia direttamente o indirettamente aderito.

Disposizioni Varie: l'insieme delle clausole contenute nella parte conclusiva del contratto che prevedono, ad esempio, il divieto di compensazione e confusione da parte del Terzo Obligato, l'estensione delle garanzie prestate ad un nuovo rapporto lavorativo, la possibilità di Logos di cedere il contratto.

Coperture Assicurative: l'art. 54 del D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180 - Testo unico delle leggi concernenti il sequestro, il pignoramento e la cessione degli stipendi, salari e pensioni dei dipendenti delle pubbliche amministrazioni - prevede l'obbligo per il Cliente di offrire garanzie assicurative a copertura del rischio vita e del rischio impiego con costi a proprio carico.

Ufficio Reclami e ABF: il Cliente ha diritto di presentare qualsiasi contestazione all'Ufficio Reclami di Logos e, in caso di mancata o insoddisfacente risposta, di ricorrere gratuitamente all'ABF senza la necessaria assistenza di un avvocato. I diritti di cui sopra sono dettagliati nell'ultima sezione del contratto.

Con particolare riferimento alle Condizioni Generali di Contratto:

Il frontespizio, oltre all'anagrafica del Cliente e dei terzi obbligati, riporta le condizioni finanziarie del contratto.

Con particolare riferimento alla Sezione I del Contratto di Finanziamento:

- all'articolo 1), il Cliente autorizza Logos a trattenere dalla Somma Netta Erogata quanto necessario per estinguere l'anticipazione e gli eventuali altri prestiti in corso, nonché le spese anticipate per conto del Cliente;

- all'articolo 2), vengono specificate al Cliente le modalità di rimborso;

- all'articolo 3), si stabilisce che in caso di inadempimento del Cliente si determina la **decadenza dal beneficio del termine**, con l'obbligo dello stesso di restituire l'intero importo dovuto;

- all'articolo 4), è prevista la facoltà del Cliente di **estinguere anticipatamente e in ogni momento** il contratto;

- all'articolo 5), il Cliente autorizza Logos a cedere il contratto a terzi, se ritenuto opportuno, mediante semplice girata, essendo prevista una clausola all'ordine;

- all'articolo 6), sono dettagliati gli oneri, le spese, commissioni e qualsiasi voce di cui è composto il Montante, ossia la somma complessiva che il Cliente paga a Logos nel corso del regolare rimborso;

- all'articolo 7), è pattuito che in caso di rinegoziazione, le garanzie accessorie si estendono alla prosecuzione del rapporto tra Cliente e Logos;

- all'articolo 8), è regolato il diritto di recesso del Cliente, da comunicarsi a Logos entro il termine di quattordici giorni dalla firma del contratto e

- all'articolo 9), sono previsti il diritto di Logos di **modificare le condizioni contrattuali** e il conseguente diritto del Cliente di **accettare** tali variazioni oppure di **recedere** dal contratto.

Con particolare riferimento alla Sezione II sulla Cessione del quinto di Stipendio/Pensione:

- all'articolo 11), il Cliente **cede pro solvendo** il **credito pari al quinto del proprio stipendio/pensione**, per il rimborso del prestito, mediante trattativa diretta da parte del Terzo Obligato.

Pro solvendo significa che, in caso di inadempimento del Terzo Obligato, **il Cliente rimane obbligato** al pagamento delle rate mensili.

Con particolare riferimento alla Sezione III sulla Cessione del Trattamento di fine rapporto o equivalente:

- all'articolo 13), il Cliente **cede pro solvendo** a Logos il proprio credito, maturato e maturando, **per l'intero trattamento/indennità di fine rapporto/fine servizio o equivalente**, sino alla concorrenza del credito residuo di Logos;

- all'articolo 14), il Cliente, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, **autorizza l'Estinzione Anticipata** del finanziamento mediante imputazione dell'intero credito ceduto per TFR o equivalente, restando obbligato per l'eventuale residuo;

- all'articolo 15), è esclusa la possibilità che il credito vantato dal Cliente verso il Terzo Obligato possa essere compensato con altro controcredito vantato da quest'ultimo verso il Cliente;

- all'articolo 16), il Cliente vieta al Terzo Obligato di opporre a Logos qualsiasi ipotesi di confusione;

- all'articolo 17), il Cliente dichiara di **non aver concluso patti di incedibilità** del credito ceduto e revoca quelli eventualmente preesistenti;

- all'articolo 18), il Cliente **revoca** qualsiasi altra cessione, pegno, delega precedentemente conclusa in favore di terzi e/o del Terzo Obligato;

- all'articolo 19), il Cliente **cede pro solvendo** e con effetto immediato a Logos l'intero importo maturato e maturando dovuto da qualsiasi **Fondo Pensione** e/o altro Ente cui abbia aderito;

- all'articolo 20), il Cliente, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, estende la garanzia offerta al nuovo rapporto di lavoro che il Cliente andrà ad instaurare e/o al trattamento pensionistico previdenziale e/o integrativo;

- all'articolo 21), il Cliente, in caso di fallimento (o altra procedura concorsuale) del datore di lavoro del Cliente o del Terzo Obligato, autorizza il Fondo di Garanzia INPS a pagare quanto dovuto per TFR direttamente in favore di Logos e

- all'articolo 22), è prevista una **clausola di salvaguardia** delle clausole contrattuali ritenute in tutto o in parte inefficaci e si specifica che il testo contrattuale è frutto della piena autonomia negoziale delle parti anche nelle ipotesi di deroghe a qualsiasi normativa, fatte salve le ipotesi di norme imperative.

Con particolare riferimento alla Sezione IV sulle Coperture Assicurative:

- all'articolo 23), è previsto l'obbligo per il Cliente di stipulare una garanzia assicurativa **per il rischio vita con costi a proprio carico**;

- all'articolo 26), è previsto l'obbligo per il Cliente di stipulare una copertura assicurativa per il rischio impiego **con costi a proprio carico, senza surrogazione** dell'Assicuratore, a garanzia del mancato rimborso del prestito in seguito alla cessazione del diritto allo stipendio.

Con particolare riferimento alla Sezione V sull'Ufficio Reclami:

- all'articolo 27), è previsto il diritto del Cliente di rivolgere qualsiasi contestazione mediante presentazione di un reclamo all'**UFFICIO RECLAMI di Logos, senza alcun costo a suo carico** e

all'articolo 29), è stabilito che nelle ipotesi di mancata o insoddisfacente risposta da parte dell'UFFICIO RECLAMI di Logos, il Cliente può ricorrere gratuitamente all'ABF, senza la necessaria assistenza di un avvocato e salvo il rimborso spese pari a € 20,00.

SEZIONE 1 – ADDENDUM INFORMAZIONI ULTERIORI DELLA BANCA CONVENZIONATA

CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTÙ

Banca di Credito Cooperativo Soc. Coop.

Sede legale in CANTÙ – Corso Unità d'Italia 11

Telefono 031.719.111 – Fax 031.711.550

E-Mail info@cracantu.it – Sito internet www.cracantu.it

Codice Fiscale-Partita IVA-Registro Imprese di Como n. 0019695 013 3

Repertorio Economico Amministrativo n. 43395 Como

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 719 – Cod. ABI 08430

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A165516

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti ed al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo