



**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.P.A.**

Denominazione sociale: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.p.A. Sede legale: Via G. D'Annunzio 101, 16121 Genova – Sede operativa: Via G. D'Annunzio 101 - Genova - Indirizzo e-mail: [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it) – sito web: [www.creditis.it](http://www.creditis.it) - Telefono 800-010909 - Fax 800-242727 - Codice ABI: 016805 – Sottoposta alla Vigilanza della Banca d'Italia - Iscritta al n. 33318 dell'Albo di cui all'art.106 del D. Lgs. 385/1993 e dell'Albo di cui all'art. 114 speties del D. Lgs. 385/1993 - Gruppo Bancario: Gruppo Banca Carige – Intermediario assicurativo iscritto al Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D n. D000242552 - Codice Fiscale - Partita IVA: 01670790995 - Capitale Sociale deliberato e interamente sottoscritto: euro 40.000.000

*Il soggetto ivi indicato è Agente in Attività Finanziaria, iscritto nell'Albo degli Agenti in Attività Finanziaria tenuto dall'OAM e iscritto al RUI ISVAP sez. E, mandatario di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.*

Spazio per indicazione informazioni sul soggetto collocatore

**Prestito Pensionati  
INPS ed ex Gestioni  
INPDAP - ENPALS  
“Dammi il 5”**

contro cessione del quinto della pensione

**CHE COS'E' IL PRESTITO PERSONALE CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLA PENSIONE**

Prodotto destinato alla clientela con qualifica: “consumatore”.

E' un finanziamento riservato ai pensionati, disciplinato dalla legge (DPR 180/50, relativo regolamento DPR 895/50 e successive integrazioni), rimborsabile in rate mensili con cessione pro-solvendo (ovvero il Cliente resta tenuto al rimborso del finanziamento se non vi adempie l'Ente Previdenziale) di quote fisse, non eccedenti un quinto, della pensione mensile spettante, per un periodo non superiore a dieci anni. Tali quote fisse sono trattenute dalla pensione ad opera dell'Ente Previdenziale di riferimento che ne effettua direttamente il versamento all'intermediario che ha concesso il finanziamento. E' obbligatoria, per legge, la stipula di un contratto assicurativo contro il rischio vita.

Nello specifico il prestito “Dammi il 5” è riservato ai pensionati INPS ed INPS ex Gestione INPDAP ed INPS ex Gestione ENPALS con trattamento pensionistico già in corso, che non abbiano compiuto 81 anni alla richiesta del finanziamento e 85 anni alla scadenza del finanziamento. La durata del finanziamento è prevista da 48 a 120 mesi. L'importo erogato al richiedente (detto anche Netto Ricavo) è pari al valore complessivo della pensione netta ceduta da cui vengono dedotti gli interessi relativi al finanziamento, gli oneri fiscali, le commissioni di distribuzione, gli eventuali oneri di convenzione, salvo quanto già eventualmente corrisposto al Cliente per l'estinzione di altri prestiti e/o anticipazioni.

**Servizi accessori o facoltativi**

La concessione del finanziamento prevede un contratto assicurativo contro il rischio vita, obbligatorio per la normativa vigente. La polizza assicurativa è stipulata da Creditis S.p.A. e il premio assicurativo unico è a carico della stessa.

Il Cliente può aderire - se ritenuto - al servizio facoltativo di Crif S.p.A. denominato "Identinet" oppure al servizio facoltativo denominato "Identikit Legal".

"Identinet" è un servizio informativo finalizzato al monitoraggio della posizione del Cliente nelle banche dati; individua eventuali frodi creditizie perpetrate attraverso un uso improprio di dati personali e mette a disposizione del Cliente assistenza specialistica. E' previsto anche il monitoraggio dei dati del Cliente presso i siti Web al fine di prevenire furti d'identità o usi fraudolenti di dati personali (per ulteriori informazioni cfr. le condizioni generali disponibili sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

"Identikit Legal" è un servizio informativo che consente di verificare ed individuare le eventuali frodi creditizie o comportamenti illegittimi inerente il trattamento di dati personali e di usufruire di un servizio di consulenza legale telefonica. I. (per ulteriori informazioni cfr. il foglio informativo per il consumatore predisposto da Crif S.p.A. disponibile sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

Il Cliente può altresì aderire – se ritenuto – al servizio facoltativo di Card Protection Plan Ltd denominato CPP Legal Assistance. Tale servizio offre una consulenza legale per gestire e affrontare preventivamente le questioni legali riguardanti la vita privata, gli immobili, auto e patente, lavoro dipendente e atipico (per ulteriori informazioni cfr. le condizioni generali disponibili sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

**Rischi principali**

Essendo il finanziamento a tasso fisso, non sarà possibile beneficiare delle eventuali fluttuazioni al ribasso dei tassi di riferimento del costo del denaro. Il ritardo o il mancato pagamento, anche dipendente dall'Ente Previdenziale, possono avere conseguenze negative per il Cliente che, oltre a dovere pagare all'Intermediario interessi di mora e altri oneri può essere segnalato in banche dati pubbliche o private (Sistemi di Informazione Creditizia). Le segnalazioni possono rendere più difficile ricevere finanziamenti.



### CONDIZIONI ECONOMICHE

Nel presente documento, che ha valenza di **messaggio pubblicitario con finalità promozionale**, sono riportate le condizioni massime applicabili (se favorevoli all'intermediario) e minime (se favorevoli al Cliente): nell'ambito di specifiche offerte promozionali possono essere applicate condizioni diverse, più favorevoli al cliente e sempre entro i suddetti limiti massimi e minimi, riportate nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce parte integrante del contratto. Il cliente può ottenere gratuitamente, con riferimento al prodotto di suo interesse, il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" per finalità informative senza essere vincolato alla sottoscrizione di un contratto.

#### QUANTO PUO' COSTARE LA CESSIONE DEL QUINTO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): **massimo 18,51%** (età massima a scadenza 85 anni importi erogati fino a euro 15.000,00)  
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): **massimo 15,05 %** (età massima a scadenza 85 anni importi erogati oltre a euro 15.000,00)

#### Tipo tasso: fisso

**Tasso Annuo Nominale (TAN)** - è il prezzo del prestito con riferimento all'anno civile (divisore 365): min. 6,20% max. 13,55%.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):** con età sino a 85 anni alla scadenza del piano del finanziamento, per importi erogati fino a euro 15.000,00 **max. 18,51%**, per importi erogati oltre a euro 15.000,00 **max 15,05%**.

Sono esclusi dal calcolo del TAEG: spese eventuali, spese connesse ad un eventuale inadempimento.

Sono inclusi nel calcolo del TAEG: interessi calcolati al tasso TAN, oneri fiscali, oneri e spese del servizio, spese di emissione/invio delle comunicazioni periodiche e spese di istruttoria.

#### Usura

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul documento messo a disposizione dall'Agente in Attività Finanziaria e sul sito internet della Società. Il Tasso Effettivo Globale (TEG) del singolo rapporto non sarà mai superiore ai limiti imposti dalla L.108/1996.

**Durata:** minimo 48 mesi, massimo 120 mesi con step di 12 mesi.

**Importo finanziabile:** minimo euro 10.000,00 - massimo euro 64.000,00

**Rata di rimborso minima:** euro 100,00

**Piano di ammortamento:** francese

#### Spese per la stipula del contratto e la gestione del rapporto

**Oneri fiscali:** Imposta di bollo sul contratto, quanto previsto dalla normativa, attualmente pari a euro 16,00. L'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, attualmente euro 2,00 non è posta da Creditis a carico del cliente.

**Oneri e spese del servizio:** euro zero.

**Spese emissione/invio comunicazioni periodiche:** euro zero.

**Spese di istruttoria:** euro 300,00 fisse.

#### Spese eventuali

**Spese richiesta duplicato documenti:** euro 10,00

#### Spese per conteggio estinzione anticipata del contratto

(a cui non faccia seguito l'estinzione anticipata): euro 50,00

**Rimborso anticipato:** indennizzo max. 1% dell'importo rimborsato nel caso di durata residua del contratto superiore ad un anno, max. 0,5% dell'importo rimborsato, nel caso di durata residua del contratto pari od inferiore ad un anno.

L'indennizzo per il rimborso anticipato non è dovuto se:

- il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito

- il rimborso ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto

- se l'importo rimborsato corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a euro 10.000.

L'indennizzo non potrà superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

#### Spese connesse ad un eventuale inadempimento

**Spese di sollecito/recupero:** massimo 20% dell'importo degli insoluti.

**Interessi di Mora:** il tasso degli interessi di mora per i casi di ritardato pagamento è pari al tasso contrattuale (TAN) maggiorato di massimo quattro punti percentuali.

**Spese legali:** spese per il recupero giudiziale del credito a carico del cliente secondo tariffe forensi vigenti.

#### Altri prodotti commercializzati

**Spese servizio "Identinet"** di Crif S.p.A.: canone annuale pari ad Euro 91,00 (per ulteriori informazioni cfr. le condizioni generali disponibili sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

**Spese servizio "CPP Legal Assistance"** di Card Protection Plan Ltd: il costo del servizio è pari ad Euro 240 per un periodo di tre anni (per ulteriori informazioni cfr. le condizioni generali disponibili sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

**Spese servizio "Identikit Legal"** di Crif S.p.A.: il costo del servizio è pari ad Euro 280 per un periodo di tre anni (per ulteriori informazioni cfr. le condizioni generali disponibili sul sito [www.creditis.it](http://www.creditis.it) o presso gli Agenti in Attività Finanziaria, mandatari di Creditis Servizi Finanziari S.p.A.).

#### Costi sostenuti dal cliente soggetti a restituzione

Non sono soggetti a restituzione l'imposta di bollo e gli altri oneri fiscali, gli oneri e le spese del servizio e le spese di istruttoria.



Gli interessi sono soggetti a maturazione nel corso del finanziamento e sostenuti dal Cliente proporzionalmente alla durata dello stesso.

N.B.: La copertura assicurativa rischio vita obbligatoria per legge è stipulata da Creditis che ne sostiene il relativo premio unico.

### ESEMPI DI CALCOLO

(esempi di calcolo basati sulla rata media della produzione Creditis del II trimestre 2017)

#### Esempio di calcolo di un prestito e del relativo TAEG per un pensionato di anni 65

Pensione lorda mensile: euro 1.300  
Ritenute fiscali: euro 300  
Pensione Netta: euro 1.000  
Rata mensile: (max 1/5 del netto) euro 224  
Durata prestito: 60 mesi

Importo complessivo restituito dal pensionato (retribuzione globale ceduta) (a): euro 13.440,00  
Interessi (b): euro 2.353,51  
Oneri e spese del servizio (c): euro zero  
Oneri fiscali - Imposta di bollo sul contratto (d): euro 16,00  
Spese di istruttoria (e): euro 300,00  
Oneri di convenzione (f): euro zero

Netto Ricavo (netto erogato) (a-b-c-d-e-f): euro 10.770,49  
TAN: 7,85%  
TAEG: 9,47%

#### Esempio di calcolo di un prestito e del relativo TAEG per un pensionato di anni 65

Pensione lorda mensile: euro 1.300  
Ritenute fiscali: euro 300  
Pensione Netta: euro 1.000  
Rata mensile: (max 1/5 del netto) euro 224  
Durata prestito: 120 mesi

Importo complessivo restituito dal pensionato (retribuzione globale ceduta) (a): euro 26.880,00  
Interessi (b): euro 8.695,60  
Oneri e spese del servizio (c): euro zero  
Oneri fiscali - Imposta di bollo sul contratto (d): euro 16,00  
Spese di istruttoria (e): euro 300,00  
Oneri di convenzione (f): euro zero

Netto Ricavo (netto erogato) (a-b-c-d-e-f): euro 17.868,40  
TAN: 8,35%  
TAEG: 9,12%

### PRINCIPALI CLAUSOLE: RECESSO, TEMPI DI CHIUSURA, RECLAMI

#### Recesso

Il Cliente può recedere dal presente contratto dandone comunicazione scritta a mezzo lettera A.R. entro 14 giorni dalla conclusione del contratto. Il Cliente deve, entro trenta giorni dalla richiesta di recesso, rimborsare a Creditis il capitale, gli oneri fiscali e le altre somme non ripetibili corrisposte da Creditis alla Pubblica Amministrazione, nonché gli interessi maturati sino alla restituzione del dovuto.

#### Rimborso anticipato

Il Cliente può sempre rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento. Nel caso di rimborso anticipato il Cliente ha diritto ha una riduzione del costo totale del credito nella misura prevista dalla legge. Creditis può inoltre richiedere un indennizzo degli oneri per il rimborso anticipato non superiore all'1% dell'importo rimborsato nel caso di durata residua del contratto superiore ad un anno o, non superiore allo 0,5% dell'importo rimborsato, nel caso di durata residua del contratto pari od inferiore ad un anno. L'indennizzo per il rimborso anticipato non è dovuto: se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; se il rimborso ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto; se l'importo rimborsato corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000. L'indennizzo non potrà superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

**Portabilità del finanziamento** Il Cliente ha facoltà di trasferire il finanziamento presso altra banca/intermediario senza pagare penalità né oneri di qualsiasi tipo.

#### Tempi di chiusura del rapporto

Il finanziamento viene chiuso alla ricezione da parte di Creditis del pagamento di tutto quanto dovuto dal Cliente anche a titolo di penale.

#### Scadenza dal beneficio della rateizzazione e risoluzione contrattuale

Nelle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c. (decadenza dal termine per insolvenza del debitore o riduzione delle garanzie), in caso di cessazione del diritto del Cliente al percepimento della pensione o nell'ipotesi in cui l'Ente Previdenziale sospenda, ritardi o riduca il pagamento anche di una sola rata, il Cliente potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio della rateizzazione e Creditis potrà chiedere al Cliente medesimo il pagamento immediato degli importi dovuti per l'estinzione del finanziamento maggiorati degli interessi di mora e delle eventuali spese di sollecito e recupero.

#### Reclami

Il Cliente può inoltrare i propri reclami alla sede di Creditis – Via G. D'Annunzio 101 – 16121 Genova – email [info@creditis.it](mailto:info@creditis.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può:

a) rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it);

b) attivare, singolarmente o in forma congiunta con Creditis, una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo presso l'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. Creditis è soggetta ai controlli



**DOCUMENTO INFORMATIVO AVENTE VALENZA DI  
ANNUNCIO PUBBLICITARIO AI SENSI DEL D.LGS. N.  
385/1993, TITOLO VI, CAPO II, CREDITO AI CONSUMATORI**

**CQP**  
4/4

Condizioni applicate presso il canale Agenti in Attività Finanziaria mandatari di Creditis

Condizioni valide al 2/10/2017

esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 – 00184 Roma.

**LEGENDA**

**Piano di ammortamento/Piano di rimborso** - Il rimborso dell'importo erogato si sviluppa nel tempo secondo un piano, detto ammortamento, che esplicita in modo dettagliato importi da versare e tempi da rispettare nel pagamento delle rate, lungo tutta la durata del contratto.

**Piano di ammortamento francese** - Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata, di importo costante, 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.

**Portabilità del finanziamento** – Il Cliente ha facoltà di trasferire il finanziamento presso un altro intermediario senza pagare alcuna penalità né oneri di qualsiasi tipo.

**Finanziamento a tasso fisso** - Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. 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.

**TAEG (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 commissioni di distribuzione della pratica e di riscossione della rata e le spese assicurative se obbligatorie.

**TAN (Tasso Annuo Nominale)** - Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

**TEGM (Tasso effettivo globale medio)** - è il tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione, aumentarlo di un quarto e aggiungere quattro punti. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.