

## Foglio informativo Finanziamento anticipo trattamento di fine servizio – Credito non consumatori tasso fisso

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Cambiano 1884 Società per Azioni**

Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI)

Sede Operativa: Via Piave, 14 – 50051 Castelfiorentino (FI)

Capitale sociale € 252.799.999,60

Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209

Numero di iscrizione all'Albo delle banche della Banca d'Italia n. 5667

Codice ABI 08425

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario

Sito Internet: [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it) Indirizzo di Posta elettronica certificata: [pec@pec.bancacambiano.it](mailto:pec@pec.bancacambiano.it) Tel. 05716891 Fax 0571022002

#### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Denominazione

Sede

Nominativo

Qualifica

Recapito telefonico/mail

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO

**Caratteristiche generali e particolari**

Prestito personale attraverso il quale la Banca anticipa al Cliente, in qualità di dipendente pubblico in quiescenza, l'importo delle rate di cui si compone il Trattamento di Fine Servizio/Rapporto (d'ora in poi TFS/TFR) maturate e non ancora scadute.

Il contratto è stipulato sotto forma di scrittura privata ed è garantito dalla cessione pro solvendo dei crediti derivanti dal TFS/TFR maturato che il Cliente vanta nei confronti dell'Ente previdenziale.

L'importo del finanziamento complessivo erogato è pari all'importo delle rate, meno gli interessi e oneri fiscali.

Il rimborso del finanziamento connesso a ciascuna rata di TFS/TFR avviene in un'unica soluzione mediante il pagamento della rata di TFS/TFR da parte dell'Ente previdenziale alla Banca, secondo le tempistiche previste nel Prospetto di Liquidazione rilasciato dall'Ente medesimo come per legge (c.d. date di decorrenza di pagamento).

Tra i principali rischi collegati al Prestito, il Cliente deve tener presente che si tratta di un finanziamento a tasso fisso e quindi, in caso di riduzione dei tassi di mercato, non potrà beneficiare delle proporzionali riduzioni sugli interessi.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- **Rischio tasso:** Rimangono fissi per tutta la durata del prestito 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.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

<p><b>Importo Totale del Credito</b> Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del cliente</p>	<p>L'importo massimo del prestito erogato viene determinato in funzione del TFS/TFR netto cedibile maturato dal Consumatore, certificato nel Prospetto di liquidazione rilasciato dall'Ente pensionistico. Il Consumatore può chiedere l'anticipazione fino all'intero importo del TFS/TFR maturato e cedibile. La somma messa a disposizione del Consumatore sarà pari al valore attualizzato dell'importo del TFS/TFR di cui ha chiesto l'anticipazione.</p>																																																								
<p><b>Condizioni di prelievo</b> Modalità e tempi con i quali il cliente può utilizzare il credito</p>	<p>L'importo di TFS/TFR complessivamente anticipato è erogato in un'unica soluzione al momento del perfezionamento del contratto mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato al Cliente. Non è previsto l'obbligo di apertura del conto corrente presso Banca Cambiano 1884 S.p.A. L'importo può essere utilizzato non appena messo a disposizione del Cliente.</p>																																																								
<p><b>Durata del contratto di credito</b></p>	<p>La durata del contratto, decorrente dalla data di erogazione del prestito, varia in funzione della scadenza del pagamento dell'ultima rata di TFS/TFR di cui il Consumatore ha richiesto un'anticipazione. La data di erogazione presunta è fissata al quindicesimo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione del contratto da parte del Consumatore. Qualora, per qualsivoglia ragione, la data di erogazione dovesse essere posticipata, il Piano di rimborso subirà delle modifiche in ragione della minor durata del finanziamento (minore è la durata del finanziamento, minore sarà l'importo degli interessi dovuti dal consumatore). Se l'erogazione dovesse avvenire in una data successiva a quella indicata nel contratto, la Banca invierà al Consumatore il Piano di rimborso aggiornato.</p>																																																								
<p><b>Importo Totale dovuto dal cliente</b> Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</p>	<p>L'importo totale dovuto dal Cliente corrisponde alla somma delle rate di TFS/TFR maturate di cui ha richiesto l'anticipazione come risultanti dal Prospetto di liquidazione. Nell'esempio rappresentativo riportato, l'importo totale dovuto dal Consumatore è pari a 100.000,00 euro.</p>																																																								
<p><b>Garanzie richieste</b> Garanzie che il cliente deve prestare per ottenere il credito</p>	<p>Cessione pro solvendo del credito che il Cliente vanta nei confronti dell'Ente a titolo di TFS/TFR maturato cedibile, relativamente alle rate TFS/TFR oggetto dell'anticipazione. Qualora l'importo da anticipare sia inferiore all'importo della rata TFS/TFR, la cessione sarà comunque pari all'intera rata di TFS/TFR. La Banca metterà a disposizione del cliente le somme, riscosse in dipendenza della richiamata cessione, eventualmente eccedenti rispetto al credito vantato, senza pregiudizio della validità della cessione suddetta.</p>																																																								
<p><b>Tasso di interesse</b></p>	<p>Tasso Annuo Nominale (TAN): 8% massimo fisso per tutta la durata del finanziamento.</p>																																																								
<p><b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b> Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito Il TAEG consente al cliente di confrontare le varie offerte.</p>	<p><b>Esempio per un Importo totale del credito di euro 100.000,00</b></p> <p><b>Prospetto di riepilogo</b> del contratto di credito per anticipo rate TFS/TFR con data erogazione al 09/08/2021</p> <table border="1" data-bbox="480 1357 1497 1666"> <thead> <tr> <th colspan="3">Piano TFS/TFR (da prospetto di liquidazione)</th> <th colspan="7">Piano di rimborso delle rate TFR/TFS finanziate</th> </tr> <tr> <th>Rata</th> <th>Data decorrenza pagamento</th> <th>Rata TFS/TFR</th> <th>Data scadenza rata finanziamento</th> <th>Durata in giorni</th> <th>Importo rata TFS/TFR anticipato (A)</th> <th>TAN%</th> <th>TAEG%</th> <th>Interessi (B)</th> <th>Capitale (A-B)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rata 1</td> <td>01/12/2021</td> <td>60.000</td> <td>01/03/2022</td> <td>205</td> <td>60.000</td> <td rowspan="3">8</td> <td rowspan="3">8,16</td> <td>4.192,17</td> <td>55.807,83</td> </tr> <tr> <td>Rata 2</td> <td>01/12/2022</td> <td>40.000</td> <td>31/12/2022</td> <td>305</td> <td>40.000</td> <td>2.506,42</td> <td>37.493,58</td> </tr> <tr> <td>Rata 3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>TOTALI</b></td> <td><b>100.000</b></td> <td><b>TOTALI</b></td> <td>510</td> <td>100.000</td> <td></td> <td></td> <td>6.698,59</td> <td>93.301,41</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Imposta di bollo <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">16</span></p> <p style="text-align: right;"><b>Importo totale del credito, netto erogato al Cliente</b> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;"><b>93.285,41</b></span></p> <p>Nell'esempio rappresentativo sopra riportato, il TAEG del finanziamento è comprensivo dell'imposta di bollo di Euro 16,00; se il Consumatore è titolare di un conto corrente Banca Cambiano su cui è accreditato l'importo totale del credito erogato, tale imposta non è applicata, in quanto già assolta nell'ambito del rapporto di conto corrente.</p> <p>Se nel rapporto con la potenziale clientela intervengono Intermediari finanziari o Intermediari del credito convenzionati con la Banca, nessun compenso sarà dovuto dal Cliente a tali soggetti. Il costo per l'intermediazione sarà infatti sostenuto dalla Banca la quale retrocede agli stessi una percentuale del TAN applicato alla clientela. Oltre a quelli sopra indicati (TAN e imposta di bollo), non sono quindi presenti ulteriori costi da includere ai fini del calcolo del TAEG.</p>	Piano TFS/TFR (da prospetto di liquidazione)			Piano di rimborso delle rate TFR/TFS finanziate							Rata	Data decorrenza pagamento	Rata TFS/TFR	Data scadenza rata finanziamento	Durata in giorni	Importo rata TFS/TFR anticipato (A)	TAN%	TAEG%	Interessi (B)	Capitale (A-B)	Rata 1	01/12/2021	60.000	01/03/2022	205	60.000	8	8,16	4.192,17	55.807,83	Rata 2	01/12/2022	40.000	31/12/2022	305	40.000	2.506,42	37.493,58	Rata 3								<b>TOTALI</b>		<b>100.000</b>	<b>TOTALI</b>	510	100.000			6.698,59	93.301,41
Piano TFS/TFR (da prospetto di liquidazione)			Piano di rimborso delle rate TFR/TFS finanziate																																																						
Rata	Data decorrenza pagamento	Rata TFS/TFR	Data scadenza rata finanziamento	Durata in giorni	Importo rata TFS/TFR anticipato (A)	TAN%	TAEG%	Interessi (B)	Capitale (A-B)																																																
Rata 1	01/12/2021	60.000	01/03/2022	205	60.000	8	8,16	4.192,17	55.807,83																																																
Rata 2	01/12/2022	40.000	31/12/2022	305	40.000			2.506,42	37.493,58																																																
Rata 3																																																									
<b>TOTALI</b>		<b>100.000</b>	<b>TOTALI</b>	510	100.000			6.698,59	93.301,41																																																

<b>Altri costi derivanti dal contratto di credito</b>	Oneri fiscali: imposta di bollo sul contratto, pari ad Euro 16,00 se non accreditato su conto corrente Banca Cambiano 1884 S.p.A.
<b>Oneri fiscali</b>	Nessuno.
<b>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>	Non è possibile modificare i costi relativi al contratto.
<b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.	In caso di ritardi nei versamenti nelle rate da parte dell'Ente Previdenziale (versamenti effettuati dopo la "data scadenza finanziamento" della singola rata), saranno addebitati al Cliente interessi di mora calcolati al tasso di interesse del finanziamento maggiorato di 0 (zero) punti percentuali. Il recupero degli interessi di mora avverrà anche mediante compensazione con eventuali importi aggiuntivi che la Banca riceverà dall'Ente previdenziale in sede di ricezione delle rimesse secondo il piano di rimborso del TFS/TFS.
<b>Commissione intermediazione</b>	Se del caso, a carico del cliente da regolare direttamente con l'intermediario

## RECESSO E RECLAMI

### Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito entro 14 giorni di calendario dalla conclusione del contratto.

Il Cliente ha facoltà di recedere dalla linea di credito con effetto di chiusura dell'operazione, mediante pagamento di quanto dovuto.

Il Cliente può recedere dal contratto entro 14 giorni - senza penali e senza dover indicare il motivo - dalla data di conclusione dello stesso, cioè decorrenti dalla data in cui la Banca ha dato al Cliente la comunicazione della valutazione positiva della richiesta.

Per recedere, il Cliente deve dare comunicazione alla Banca entro il suddetto termine di 14 giorni inviando una lettera raccomandata, con avviso di ricevimento, alla sede della Banca.

La comunicazione può essere inviata alla Banca, sempre entro 14 giorni, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax presso la Filiale di riferimento, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le 48 ore successive.

Qualora il finanziamento sia stato già erogato, il Cliente è tenuto:

- a restituire, entro il termine di 30 giorni dall'invio della suddetta comunicazione, il capitale;

- a pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto disposto dal contratto. Il mancato esercizio del diritto di recesso comporta l'obbligo in capo al cliente di adempiere a tutte le obbligazioni contrattualmente pattuite, alle condizioni e ai termini ivi previsti

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Finanziamento, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore a un giorno; tale facoltà può essere esercitata, a titolo esemplificativo e non esaustivo, al prodursi di eventi significativi di inefficienza o irregolarità da parte del Cliente nella gestione della propria attività personale o imprenditoriale o professionale, tale da porre ragionevolmente in dubbio la piena solvibilità, correttezza commerciale ed affidabilità.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo della linea di credito

### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

30 giorni dalla richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Ufficio Reclami - Viale Antonio Gramsci, 34 - 50132 Firenze - [ufficioreclami@bancacambiano.it](mailto:ufficioreclami@bancacambiano.it) – PEC: [ufficioreclami@pec.bancacambiano.it](mailto:ufficioreclami@pec.bancacambiano.it)).

La Banca risponderà al reclamo:

- entro 60 giorni se relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari;
- entro 15 giorni lavorativi se relativo ai servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se il prestatore di servizi di pagamento non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuto a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative; è fatto salvo il termine di 10 giorni previsto dall'articolo 14, comma 2 del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.
- entro 60 giorni se si tratta di servizi di investimento;
- entro 45 giorni se relativo a prodotti assicurativi per quanto riguarda la violazione degli obblighi di comportamento a cui gli intermediari distributori sono tenuti nei confronti dei contraenti polizze assicurative; se il reclamo riguarda gli aspetti di trasparenza e correttezza nel collocamento dei prodotti assicurativi di investimento sottoscritti dopo il 1.7.2007 la Banca risponde entro il termine di 60 giorni; per quanto riguarda gli aspetti legati al prodotto assicurativo (per es. gestione del rapporto contrattuale, liquidazione del danno, rendicontazione ecc.) il reclamo può essere inviato alle Imprese di assicurazione con le modalità e presso gli indirizzi indicati nella documentazione precontrattuale e contrattuale sottoscritta.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati può presentare ricorso a:

a) per i reclami inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari, compresi i servizi di pagamento:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza consultare il sito [arbitrobancariofinanziario.it](http://arbitrobancariofinanziario.it) oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca.

- al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, Iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [conciliatorebancario.it](http://conciliatorebancario.it) o richiesto alla Banca;
- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [giustizia.it](http://giustizia.it).

b) Per i reclami inerenti servizi e attività d'investimento:

- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, per controversie riguardanti gli obblighi diligenza, informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori. Le informazioni riguardanti l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) sono disponibili sul sito [acf.consob.it](http://acf.consob.it) oppure possono essere richiesti alla Banca;
- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [giustizia.it](http://giustizia.it).

c) Per i reclami inerenti l'intermediazione assicurativa:

- all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS e la relativa modulistica sono disponibili sul sito [ivass.it](http://ivass.it). Restano esclusi dalla competenza dell'Ivass le controversie riguardanti la distribuzione di prodotti assicurativi di investimento emessi da imprese di assicurazione per le quali vale la competenza dell'Arbitro per le controversie finanziarie di cui al punto 2 ed al quale si rimanda;
- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [giustizia.it](http://giustizia.it).

## LEGENDA

<b>Cessione pro solvendo</b>	La cessione del credito è un negozio dispositivo con cui si trasmette un diritto ad un altro soggetto che subentra nel rapporto obbligatorio; in forza di esso avviene una modificazione soggettiva del rapporto obbligatorio dal lato attivo. La cessione si definisce "pro solvendo" quando il cedente risponde dell'eventuale inadempienza del debitore.
<b>Consumatore</b>	Persona fisica che opera per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Data decorrenza pagamento Rata TFS/TFR</b>	Data di decorrenza per il pagamento della rata di TFS/TFR da parte dell'Ente, risultante dal Prospetto di Liquidazione del TFS/TFR.
<b>Data scadenza Rata del finanziamento</b>	Data di scadenza della rata del finanziamento avente ad oggetto l'anticipazione della rata di TFS. Per l'anticipazione della prima rata di TFS, la Data scadenza Rata del finanziamento è fissata a 90 giorni dalla "Data decorrenza pagamento". Nel caso di rate TFS successive alla prima, la data di scadenza della rata di finanziamento è fissata a 30 giorni rispetto alla rispettiva Data decorrenza pagamento.
<b>Durata del Finanziamento</b>	Intervallo temporale entro cui il Consumatore dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati ed ogni eventuale onere contrattualmente previsto dalle condizioni economiche del finanziamento. La durata è definita come numero di giorni dalla data di erogazione del finanziamento alla scadenza della rata di rimborso.
<b>Finanziamento a tasso fisso</b>	Il tasso d'interesse non varia in relazione all'andamento di un parametro ma rimane fisso per l'intera durata del finanziamento indicato nel contratto.
<b>Intermediario del credito</b>	L'agente in attività finanziaria, il mediatore creditizio nonché il soggetto, diverso dal Finanziatore, che nell'esercizio della propria attività commerciale o professionale, a fronte di un compenso in denaro o di altro vantaggio economico oggetto di pattuizione e nel rispetto delle riserve di attività previste dalla legge, conclude contratti di credito per conto del finanziatore ovvero svolge attività di presentazione o proposta di contratti di credito o altre attività preparatorie in vista della conclusione di tali contratti.
<b>Finanziatore</b>	Banca Cambiano 1884 S.p.A. (la "Banca"), quale soggetto che, essendo abilitato a erogare finanziamenti a titolo professionale nel territorio della Repubblica, offre o stipula contratti di credito.
<b>Imposta di bollo</b>	Onere relativo alla normativa fiscale di riferimento.
<b>Prospetto di liquidazione</b>	Documento emesso dall'Ente Pensionistico che certifica la quantificazione e le tempistiche di liquidazione del TFS/TFR maturato e cedibile.
<b>Tasso di interesse annuo nominale (TAN)</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso soglia anti-usura</b>	Limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari, rilevato trimestralmente ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n.108.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale</b>	È il costo totale del credito a carico del mutuatario espresso in percentuale annua del credito concesso, comprensivo degli interessi e di tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito. Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite dal Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio in base alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di credito ai consumatori.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Trattamento di fine servizio / rapporto (TFS/TFR)</b>	Il Trattamento di Fine Servizio / Rapporto (TFS/TFR) è una indennità corrisposta, alla fine del rapporto di lavoro, ai dipendenti pubblici statali.