



BANCA CAMBIANO 1884 Spa - Sede legale e direzione generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 FIRENZE
 Sede operativa: 50051 Castelfiorentino (FI) – Via Piave, 14 - Codice ABI 8425 - Iscritta all'albo delle banche della Banca d'Italia al n. 5667 – Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle imprese di Firenze 02599341209 - Capitale sociale € 252.699.999,60
 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario - BIC CODE CRACIT33 – Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano – Tel. 05716891 - e-mail: info@bancacambiano.it – PEC: pec@pec.bancacambiano.it - www.bancacambiano.it

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

FINANZIAMENTO ANTICIPAZIONE CREDITO TRATTAMENTO FINE SERVIZIO/RAPPORTO

1. Identità e contatti del finanziatore

Finanziatore	Banca Cambiano 1884 Società per Azioni
Indirizzo	Viale Antonio Gramsci 34 – 50132 Firenze
Telefono	0559768000
e-mail	info@bancacambiano.it
pec	tfs@pec.bancacambiano.it
Fax	0571022002
Sito web	www.bancacambiano.it

Identità e contatti dell'intermediario del credito

Intermediario del credito	
Indirizzo	
Telefono	
e-mail	
Sito web	

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	<p>Prestito personale a tasso fisso attraverso il quale la Banca anticipa al Consumatore, 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.</p> <p>Il contratto è stipulato sotto forma di scrittura privata ed è garantito dalla cessione <i>pro solvendo</i> dei crediti derivanti dal TFS/TFR maturato che il Consumatore vanta nei confronti dell'Ente Previdenziale.</p> <p>L'importo del finanziamento complessivo erogato è pari all'importo delle rate, meno gli interessi e oneri fiscali.</p> <p>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 Previdenziale medesimo come per legge.</p> <p>Tra i principali rischi collegati al Prestito, il Consumatore 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.</p>
Importo Totale del Credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i>	<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 Previdenziale.</p> <p>Il Consumatore può chiedere l'anticipazione fino all'intero importo del TFS/TFR maturato e cedibile.</p> <p>La somma messa a disposizione del Consumatore sarà pari al valore attualizzato dell'importo del TFS/TFR di cui ha chiesto l'anticipazione.</p>
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	<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 Consumatore. 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 Consumatore.</p>
Durata del contratto di credito	<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.</p> <p>La data di erogazione presunta è fissata al quindicesimo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione del contratto da parte del Consumatore.</p> <p>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).</p> <p>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>
Rate ed ordine di imputazione	<p>Le scadenze delle rate sono determinate secondo il piano di liquidazione del TFS/TFR definita dell'Ente e da questi certificato nel Prospetto di Liquidazione.</p> <p>In caso di erogazione antecedente alla data inizio ammortamento, saranno riconosciuti gli oneri di preammortamento al tasso contrattuale.</p>

	<p>Ciascuna rata sarà determinata sulla base della quota di pagamento indicata nel Prospetto di Liquidazione, applicando la percentuale di anticipazione erogata dalla Banca, rispetto al totale del TFS/TFR indicato nel medesimo prospetto.</p> <p>Esempio rappresentativo di un finanziamento mediante Prestito Personale con cessione Pro Solvendo del Trattamento di Fine Servizio / Rapporto e con piano di rimborso per anticipo di 3 (tre) rate TFS/TFR:</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	Data erogazione	Durata in giorni	Importo rata TFS/TFR anticipato (A)	TAN%		Interessi (B)	Capitale (A-B)
Rata 1	01/01/2023	40.000	01/04/2023	05/12/2022	118	40.000	8		1.708,6	38.291,4
Rata2	01/01/2024	25.000	31/01/2024		305	25.000			1.856,55	23.143,45
Rata 3	01/01/2025	5.000	31/01/2025		366	5.000			371,31	4.628,69
TOTALI		70.000		TOTALI	789	70.000			3.936,46	66.063,54
									Imposta di bollo	16
									Importo totale del credito, netto erogato al Cliente	66.047,54
<p>Qualsiasi versamento effettuato dall'Ente Previdenziale o dal Consumatore verrà imputato innanzitutto al pagamento degli interessi e poi al rimborso del capitale.</p> <p>La Data di scadenza Rata del finanziamento viene postergata di 90 (novanta) giorni fine mese rispetto alla Data di Decorrenza Pagamento Rata TFS/TFR stabilita nel Prospetto di Liquidazione e di 30 (trenta) giorni per le rate successive alla prima. Resta inteso che qualora l'Ente Previdenziale effettui il pagamento della singola rata prima della scadenza della rata del finanziamento cui la stessa si riferisce, la Banca restituisce al cliente la parte non maturata degli interessi originariamente dedotti in sede di anticipazione della TFS/TFR.</p>										
Importo Totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</i>		<p>L'importo totale dovuto dal Consumatore corrisponde alla somma delle rate di TFS/TFR maturate di cui ha richiesto l'anticipazione come risultanti dal Prospetto di Liquidazione.</p> <p>Nell'esempio rappresentativo riportato, l'importo totale dovuto dal Consumatore è pari ad euro 70.000,00.</p>								
Garanzie richieste <i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</i>		<p>Cessione <i>pro solvendo</i> del credito che il Consumatore vanta nei confronti dell'Ente Previdenziale 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 Consumatore le somme, riscosse in dipendenza della richiamata cessione, eventualmente eccedenti rispetto al credito vantato, senza pregiudizio della validità della cessione suddetta.</p> <p>Non sono previste ulteriori garanzie accessorie, né polizza assicurativa obbligatoria.</p>								

3. Costi del credito

Tasso di interesse	Tasso Annuo Nominale (TAN): 8% massimo fisso per tutta la durata del finanziamento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito</i> <i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	<p>TAEG massimo applicabile: 8,35%</p> <p>Nel TAEG vengono ricomprese le seguenti voci:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interessi al TAN: massimo 8,00%; - Oneri erariali: 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>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>
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere un'assicurazione che garantisca il credito e/o un altro contratto per un servizio accessorio. <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG</i>	No

3.1. Costi connessi

Altri costi derivanti dal contratto di credito	Imposta di bollo sul contratto, pari ad euro 16,00 se non accreditato su conto corrente Banca Cambiano 1884 S.p.A.
---	--

Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	Non sono previste variazioni di condizioni nel corso del rapporto contrattuale
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	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 Consumatore 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

4. Altri importanti aspetti legali

Diritto di recesso <i>Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	SI
Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i>	SI In caso di richiesta di estinzione anticipata, il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto. Più in particolare, qualora il Cliente richieda, di sua iniziativa, l'estinzione anticipata del finanziamento non dovrà corrispondere alla Banca alcun indennizzo o penale. In caso di richiesta di estinzione anticipata, il Cliente prende atto che l'imposta di bollo non sarà rimborsabile.
Consultazione di una banca dati <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	SI Banche dati consultabili: 1) Centrale Rischi della Banca d'Italia 2) SIC - CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI - CRIF SPA 3) SIC - EXPERIAN - CERVED INFORMATION SERVICES
Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	SI Prima di essere contrattualmente vincolato, il Consumatore ha diritto a ricevere gratuitamente copia del Contratto idonea per la stipula.
Periodo di validità dell'offerta	Dal 1° gennaio 2025 al 31 marzo 2025

5. Informazioni supplementari in caso di commercializzazione a distanza di servizi finanziari

a) FINANZIATORE	
	Banca Cambiano 1884 S.p.A. , con sede legale in Via Antonio Gramsci 34 – 50132 Firenze
Iscrizione	Iscritta all'albo delle Banche con il numero 5667
Autorità di controllo	Banca d'Italia, via Nazionale, 91 00184 Roma
b) Contratto di credito	
Esercizio del diritto di recesso	Il diritto di recesso del Cliente è esercitabile entro il termine di 14 giorni di calendario dalla data conclusione del Contratto o, se successivo, dal momento in cui il Cliente riceve tutte le condizioni e le informazioni previste ai sensi di legge. Il Consumatore che recede ne dà comunicazione a Banca Cambiano, prima della scadenza del termine per l'esercizio del recesso, inviando alla stessa: a) Mediante sottoscrizione di apposito modulo in filiale; b) Mediante invio di una lettera raccomandata a/r all'indirizzo Banca Cambiano 1884 S.p.A. - Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze; c) Tramite mail all'indirizzo recesso@bancacambiano.it ; d) Tramite PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it . (Nel caso in cui la comunicazione di recesso sia anticipata con le modalità di cui alla lettera c), essa deve essere confermata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le 48 (quarantotto) ore successive). Se il Contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, il Consumatore, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, dovrà restituire il capitale e corrispondere gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati al TAN. Nessuna altra somma può essere pretesa dalla Banca.
Legge applicabile alle relazioni con il consumatore e	Alle relazioni con il Consumatore e al contratto si applica la legge italiana.

al contratto e foro competente	Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto, è competente in via esclusiva il foro nella cui circoscrizione si trova la residenza o il domicilio del Consumatore.
c) Reclami e ricorsi	
Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	<p>Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo con le seguenti modalità:</p> <ol style="list-style-type: none"> via posta ordinaria o raccomandata al seguente indirizzo: Banca Cambiano S.p.A. – Ufficio Reclami; Viale Antonio Gramsci 34, 50132 Firenze (FI); via posta elettronica: alla casella di posta elettronica ordinaria ufficioreclami@bancacambiano.it; alla casella di posta elettronica certificata ufficioreclami@pec.bancacambiano.it; a mezzo fax al numero 0571-022019; <p>attraverso la consegna del reclamo presso la filiale dove è intrattenuto il rapporto.</p> <p>La Banca evaderà la richiesta entro un termine massimo di 60 (sessanta) giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta.</p> <p>Nel caso in cui, invece, la Banca ritenesse infondato o non accoglibile il reclamo, ne darà comunicazione al Cliente indicando le relative ragioni.</p> <p>Alle controversie che dovessero eventualmente insorgere tra il Cliente e la Banca in ordine alla prestazione dei Servizi si applicheranno le procedure di risoluzione e arbitrato previste dall'art. 128-bis del TUB.</p> <p>Se il Cliente non è soddisfatto della risposta al suo reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, resta salva la sua facoltà di ricorrere:</p> <ol style="list-style-type: none"> all'Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto e per la richiesta della corresponsione di una somma di denaro di importo non superiore a euro 200.000,00. Per qualsiasi ulteriore informazione sulla procedura, il Cliente può chiedere alla Banca, alle filiali della Banca d'Italia o visitare il sito web dell'ABF (www.arbitrobancariofinanziario.it); all'Organismo di Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario, associazione alla quale aderisce la Banca, che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie anche in materia bancaria e creditizia al fine di favorire il raggiungimento di un accordo. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le filiali della Banca; ad altro Organismo di Mediazione iscritto nel Registro del Ministero della Giustizia, a condizione che sia specializzato nella risoluzione di controversie bancarie e finanziarie. L'elenco degli Organismi di Mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. <p>L'esperimento delle procedure previste dal presente articolo soddisfa gli obblighi di cui al d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28, che impongono quale condizione di procedibilità l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria.</p> <p>Resta inteso che il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia e alla CONSOB, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la sopraindicata procedura di mediazione.</p>

LEGENDA

Cessione pro solvendo	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 inadempimento del debitore ceduto.
Consumatore	Persona fisica che opera per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data di Decorrenza Pagamento Rata TFS/TFR	Data di decorrenza per il pagamento della rata di TFS/TFR da parte dell'Ente, risultante dal Prospetto di Liquidazione del TFS/TFR.
Data di Scadenza Rata del finanziamento	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 di Decorrenza Pagamento Rata TFS/TFR. Nel caso di rate TFS successive alla prima, la data di scadenza della rata di finanziamento è fissata a 30 (trenta) giorni rispetto alla rispettiva Data decorrenza pagamento.
Durata del Finanziamento	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.
Ente Previdenziale	L'ente pubblico nei confronti dei quali il Consumatore un credito a titolo di TFS/TFR
Finanziamento a tasso fisso	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.

Finanziatore	Banca Cambiano 1884 S.p.A., quale soggetto che, essendo abilitato a erogare finanziamenti a titolo professionale nel territorio della Repubblica, offre o stipula contratti di credito.
Intermediario del credito	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.
Imposta di bollo	Onere relativo alla normativa fiscale di riferimento.
Prospetto di Liquidazione	Documento emesso dall'Ente Pensionistico che certifica la quantificazione e le tempistiche di liquidazione del TFS/TFR maturato e cedibile.
Tasso di interesse annuo nominale (TAN)	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso soglia anti-usura	Limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari, rilevato trimestralmente ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n.108.
Tasso Annuo Effettivo Globale	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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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.
Trattamento di fine servizio / rapporto (TFS/TFR)	Il Trattamento di Fine Servizio / Rapporto (TFS/TFR) è una indennità corrisposta, alla fine del rapporto di lavoro, ai dipendenti pubblici statali.