

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO AI CONSUMATORI

### MUTUO IPOTECARIO FIRST A TASSO VARIABILE

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione legale:** Banca Popolare dell'Alto Adige Spa  
**Sede legale e amministrativa:** Via del Macello, 55 – 39100 Bolzano  
**Telefono:** 800 585 600 **Email:** [gsinfo@volksbank.it](mailto:gsinfo@volksbank.it) **PEC** [segreteria@pec.volksbank.it](mailto:segreteria@pec.volksbank.it)  
**Indirizzo del sito internet:** [www.volksbank.it](http://www.volksbank.it)  
**Ubicazione server del Centro Servizi:** Padova  
**Codice Banca ABI:** 5856-0  
**Codice BIC:** BPAAIT 2B  
**Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia:** 5856  
**Numero di iscrizione al Registro delle Imprese (cod. fiscale/P. Iva):** 00129730214  
**Autorità di controllo:** Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 – 00184 Roma  
**Sistema di garanzie cui la Banca aderisce:** Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

#### CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE

Il mutuo ipotecario a tasso variabile è un finanziamento a medio/lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 19 mesi a un massimo di 30 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile ad uso abitativo. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità. Il mutuo ipotecario deve essere garantito da ipoteca. Per questo si chiama "ipotecario".

Il cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso variabile. Le rate possono essere mensili.

Se è applicato un tasso minimo, sia in fase di erogazione che durante l'intero ammortamento del credito il tasso d'interesse non può essere minore del tasso minimo concordato. Conseguentemente, qualora il tasso di interesse calcolato secondo i parametri indicati (valore dell'indice aumentato dello spread) dovesse risultare inferiore al tasso minimo, la Banca non terrà conto di tali variazioni in diminuzione e applicherà, per il periodo in questione, il tasso minimo nella misura indicata.

#### I RISCHI

Nel mutuo ipotecario a tasso variabile, rispetto al tasso iniziale il tasso d'interesse può variare, con scadenze prestabilite secondo l'andamento dell'indice di riferimento fissata nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o numero delle rate, determinato dall'incremento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto di mutuo a tasso variabile con soglia minima: Il tasso minimo rappresenta la soglia al di sotto della quale il tasso del finanziamento non potrà mai scendere. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate

e l'impossibilità di beneficiare di eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso quando questi scendono al di sotto della soglia indicata.

## REQUISITI

Requisiti per la concessione di questo mutuo: clientela privata, valutazione positiva della capacità di rimborso.

Per saperne di più: La **Guida "Comprare una casa – il mutuo ipotecario"**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.volksbank.it](http://www.volksbank.it) e presso tutte le filiali della banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

**Mutuo durata 20 anni collegato ad Euribor 6 mesi – minimo 0,00% senza polizza facoltativa (%)\***

**Importo totale del credito:**  
€ 200.000,00

**Costo totale del credito:**  
€ 81.500,47

**Importo totale dovuto dal cliente:**  
€ 281.500,47

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) in %:**  
3,774

**Mutuo durata 20 anni collegato ad Euribor 6 mesi – minimo 0,00% con polizza facoltativa (%)\*\***

**Importo totale del credito:**  
€ 200.000,00

**Costo totale del credito:**  
€ 89.711,89

**Importo totale dovuto dal cliente:**  
€ 289.711,89

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) in %:**  
4,286

---

**Mutuo durata 20 anni collegato a BCE senza polizza facoltativa (%)\***

**Importo totale del credito:**  
€ 200.000,00

**Costo totale del credito:**  
€ 96.450,56

**Importo totale dovuto dal cliente:**  
€ 296.450,56

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) in:**

**4,402**

---

**Mutuo durata 20 anni collegato a BCE con polizza facoltativa (%)\*\***

**Importo totale del credito:**  
€ 200.000,00

**Costo totale del credito:**  
€ 104.661,98

**Importo totale dovuto dal cliente:**  
€ 304.661,98

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) in %**

**4,929**

---

\* Il TAEG indicato si riferisce ai seguenti dati: importo del mutuo = 200.000,00 euro - periodicità della rata = mensile - provvigione una tantum 1,000% - spese incasso rata: 2,00 euro - spese di relazione tecnica: 300,00 euro - imposta sostitutiva: 0,25% dell'importo del mutuo - spese assicurazione immobile: 2.350,00 euro (importo stimato applicando il tasso di premio lordo dello 0,5875 per mille all'importo del mutuo, moltiplicato per gli anni di durata del contratto).

\*\* il TAEG indicato si riferisce ai dati di cui sopra. Si ipotizza la firma di una polizza assicurativa facoltativa a copertura del debito residuo: premio pari a 8.211,42 Euro.

**3,400** Spread per euribor 6 mesi – durata 20 anni

**4,000** Spread per BCE durata 20 anni

**3,40%** TAN per euribor 6 mesi – durata 20 anni

**4,00%** TAN per BCE durata 20 anni

---

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

L'unica polizza obbligatoria per ottenere il finanziamento è la polizza incendio / scoppio sull'immobile a garanzia del mutuo.

Altra/ e polizza/e assicurativa/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.

Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
	Importo massimo finanziabile	80% del valore dell'immobile
	Durata massima (incluso periodo di preammortamento)  Durata massima del periodo di preammortamento	30 anni  36 mesi
	Garanzie accettate	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ipoteca sull'immobile. È necessaria la stima del bene immobile offerto in garanzia, ubicato esclusivamente in Italia. Le stime vengono elaborate sia da periti interni che con l'ausilio di società qualificate e certificate nell'ambito della valutazione immobiliare, oltre che di periti iscritti negli appositi albi professionali al costo esposto nella sezione "spese"</li> <li>• Fidejussione</li> <li>• Pegno</li> </ul>
	Valute disponibili	Euro
<b>TASSI DISPONIBILI</b>	Tasso di interesse nominale annuo (TAN) <b>Indice di riferimento EURIBOR</b>	<p>Il tasso di interesse è pari alla quotazione dell'Euribor (Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro") base 365 a sei/tre/un mesi/e, pubblicata, di norma, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg, arrotondato allo 0,25 superiore, in essere inizialmente per valuta il primo giorno del mese di sottoscrizione del contratto (per definire il tasso all'erogazione) e successivamente il primo giorno lavorativo di ciascun semestre/trimestre/mese (per definire il tasso dei semestri / trimestri / mese successivi) maggiorato dello spread contrattualmente previsto.</p> <p>L'adeguamento del tasso è effettuato semestralmente con decorrenza 01.01 e 01.07., trimestralmente con decorrenza 01.01 - 01.04 - 01.07. - 01.10. o mensilmente con decorrenza primo giorno del mese.</p> <p>L'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor è l'Istituto EMMI (European Money Markets Institute) con sede in Belgio. Per una migliore descrizione</p>



		<p>dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (<a href="http://www.emmi-benchmarks.eu">www.emmi-benchmarks.eu</a>).</p> <p>In caso di un indice di riferimento di segno negativo, viene applicato il valore 0,00% ed il tasso di interesse che regolerà il periodo di interessi successivo sarà pari allo spread.</p> <p>La variazione imprevedibile dell'indice di riferimento in aumento o diminuzione comporta l'aumento o la diminuzione dell'importo o del numero di rate.</p>
	<p>Tasso di interesse nominale annuo (TAN) <b>Indice di riferimento BCE</b></p>	<p>Il tasso di interesse è pari al "Tasso di partecipazione alle operazioni di rifinanziamento principali con la Banca Centrale Europea", in essere per valuta il primo giorno del mese di sottoscrizione del contratto di mutuo, rilevato sul sito della Banca Centrale Europea e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (alla voce tassi BCE) maggiorato dello spread contrattualmente previsto e calcolato.</p> <p>Il tasso viene aggiornato secondo le decisioni di politica monetaria assunte periodicamente dalla Banca Centrale Europea.</p> <p>In caso di un indice di riferimento di segno negativo, viene applicato il valore 0,00% ed il tasso di interesse che regolerà il periodo di interessi successivo sarà pari allo spread.</p> <p>La variazione imprevedibile dell'indice di riferimento decisa dalla BCE in aumento o diminuzione comporta l'aumento o la diminuzione dell'importo o del numero di rate.</p>
	Indice di riferimento	<p>Euribor 365 a 6 mesi / 3 mesi / 1 mese oppure Tasso di rifinanziamento BCE</p>
	Spread	<p>Lo spread viene definito a seconda della durata del mutuo e della percentuale finanziata del valore dell'immobile (massimo 6,000 punti percentuali)</p>
	Spread per il periodo di preammortamento	<p>Lo spread viene definito a seconda della durata del mutuo e della percentuale finanziata del valore dell'immobile (massimo 6,500 punti percentuali)</p>
	Tasso minimo (se previsto)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- almeno pari allo spread</li> <li>- non superiore al 6,500%</li> </ul>
	Tasso d'interesse di preammortamento	<p>Euribor minimo 0,00% + spread di preammortamento oppure BCE + spread di preammortamento</p>
	Giorni di calcolo interessi convenzionali	<p>anno commerciale (360 giorni)</p>



<b>SPESE</b>	<b>Spese per la stipula contratto</b> trattenute all'erogazione	Istruttoria		0,00 euro	
		Relazione tecnica Importo del mutuo: fino 400.000,00 Euro		300,00 euro	
		oltre 400.000,00 Euro		400,00 euro	
		Provvigione una tantum (sull'importo finanziato)		1,000% dell'importo finanziato	
	Spese firma contratto in Austria		750,00 euro		
	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	Gestione pratica		0,00 euro	
		Incasso rata Con addebito automatico in conto corrente (per ciascuna rata)		2,00 euro	
		<b>Invio comunicazioni:</b> sono previste le seguenti frequenze, modalità di fornitura e le seguenti spese a carico del mutuatario per l'invio delle comunicazioni collegate al presente prodotto. Si elencano inoltre le comunicazioni gratuite che la banca invia al mutuatario in base a specifici obblighi normativi. Per l'invio di ogni documento con modalità cartacea la banca addebita al cliente a titolo di recupero spese, le spese postali convenute nel contratto di conto corrente. Le spese per l'invio delle comunicazioni della banca relative a tutti i rapporti del mutuatario vengono addebitate sul rapporto principale (conto corrente o libretto di risparmio)			
		<b>Documenti obbligatori</b>			
		Documento	Frequenza e modalità di fornitura	Spese	
		Documento di sintesi periodico e rendiconto	Invio annuale in forma cartacea	0,00 euro	
		Sollecito/Comunicazione dati a sistemi di informazione creditizia	Per evento invio in forma cartacea	0,00 euro	
		Sollecito	Per evento invio in forma cartacea	10,00 euro	
		Proposta di modifica unilaterale	Per evento invio in forma cartacea	0,00 euro	
		<b>Documenti facoltativi</b>			
		Avviso di scadenza e quietanza pagamento	Ad ogni scadenza rata se non pagata tramite SDD e ad ogni pagamento rata invio in forma cartacea	0,00 euro	
Ristampa quietanze Certificazione interessi		Su richiesta consegna in forma cartacea in filiale	10,00 euro		

<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento francese
	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile su richiesta: trimestrale o semestrale

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
3,100%	10 anni	€ 970,23	€ 1.047,07	€ 897,02
3,100%	15 anni	€ 695,40	€ 783,25	€ 613,86
3,400%	20 anni	€ 574,83	€ 672,42	€ 486,13
3,700%	25 anni	€ 511,41	€ 618,15	€ 415,89

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.volksbank.it](http://www.volksbank.it)).

Le condizioni economiche indicate nel presente Foglio Informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo del TEG relativo alle specifiche operazioni, di cui alla legge sull'usura 108/96 nella versione vigente.

Nel caso che il mutuo /prestito rateale sia oggetto di annunci pubblicitari che offrono il beneficio di condizioni più favorevoli rispetto a quelle contenute nel presente foglio informativo, il termine per avvalersi delle facoltà promozionali è quello indicato nell'annuncio stesso.

### SERVIZI ACCESSORI

#### Servizi accessori obbligatori:

Per la stipula del contratto il cliente è tenuto a sottoscrivere un contratto di assicurazione dell'immobile contro i rischi di incendio, fulmine, scoppio ed altri eventuali rischi per un importo

pari al valore del bene. La validità della copertura deve protrarsi fino alla scadenza del finanziamento oppure la polizza deve contenere una clausola che ne preveda, alla scadenza, la proroga automatica fino alla scadenza del finanziamento.

Il Cliente ha la facoltà di scegliere se avvalersi di una polizza collocata dalla Banca o, in alternativa, di una polizza collocata da primaria impresa di assicurazione con sicura solvibilità, con vincolo a favore della Banca, avente i requisiti e le caratteristiche richieste dalla Banca

#### **Servizi accessori facoltativi:**

Il cliente può aderire ad una polizza assicurativa facoltativa a copertura del debito residuo.

Il Cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso. In caso di successivo recesso dalla polizza assicurativa incendio, fulmine e scoppio è obbligatorio per il cliente sottoscrivere un'altra polizza per la durata residua del mutuo con primaria impresa di assicurazione di sicura solvibilità; l'immobile ipotecato deve essere assicurato fino alla concorrenza del valore del bene e la polizza deve essere vincolata a favore della Banca. La mancata sottoscrizione della polizza assicurativa incendio, scoppio potrebbe costituire causa di risoluzione del contratto di mutuo.

### **ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG**

<b>Tasso di mora:</b>	4,00 punti percentuali di maggiorazione sul tasso d'interesse nominale annuo; giorni di calcolo interessi moratori: anno civile (365 giorni)
<b>Sospensione pagamento rate:</b>	Massimo 100,00 euro
<b>Variazione/cancellazione/svincolo ipoteca:</b>	Massimo 200,00 euro
<b>Accollo mutuo:</b>	200,00 euro
<b>Rinegoziazione:</b>	Massimo 100,00 euro
<b>Rinegoziazione ai sensi dell'art. 120 quater T.U.B.:</b>	0,00 euro
<b>Decurtazione / proroga piano d'ammortamento</b>	
<b>Variazione piano personalizzato:</b>	50,00 euro
<b>Portabilità mutuo:</b>	0,00 euro
<b>Cancellazione ipoteca ai sensi dell'articolo 40 bis T.U.B.:</b>	0,00 euro
<b>Adempimenti notarili:</b>	Le spese notarili sono fatturate direttamente al cliente mutuatario dal notaio incaricato dallo stesso e comprendono anche le spese relative all'iscrizione dell'ipoteca e le tasse ipotecarie
<b>Assicurazione immobile:</b>	Viene richiesta polizza assicurativa contro danni causati da incendio, scoppio e fulmine. La spesa è convenuta nel contratto di assicurazione.
<b>Spese di assicurazione:</b>	Nel caso in cui il cliente decidesse di contrarre polizza a copertura del debito residuo del proprio finanziamento. La spesa è convenuta nel contratto di assicurazione.



<b>Imposta sostitutiva:</b>	- 0,25% se trattasi di mutuo "prima casa" ai sensi della normativa fiscale vigente - 2% se trattasi di finanziamento destinato all'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione della seconda e delle ulteriori case di abitazione
<b>Imposta di registro:</b>	Ai sensi della normativa fiscale vigente
<b>Tasse ipotecarie:</b>	Ai sensi della normativa fiscale vigente
<b>Altro:</b>	Ev. spese per annotazione/iscrizione Tavolare

## TEMPI DI EROGAZIONE

**Durata dell'istruttoria:** presupposto per istruire la pratica di mutuo è la presentazione da parte del cliente di tutta la documentazione richiesta. L'iter di delibera si conclude, a seconda dell'importo di mutuo, entro un minimo di 1 giorno lavorativo e un massimo di 12 giorni lavorativi. Per i mutui di competenza del Consiglio d'Amministrazione la conclusione dell'iter autorizzativo dipende dalla data in cui si riunisce il Consiglio d'Amministrazione.

**Disponibilità dell'importo:** L'intero importo del mutuo, al netto delle tasse, spese e commissioni viene erogato contestualmente alla sottoscrizione del presente atto.

## INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 30 giorni dalla richiesta.

**Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.**

- Copia della dichiarazione dei redditi
- Inventario del patrimonio sottoscritto
- Documentazione spese (preventivi, contratti preliminari)
- Documentazione inerente al progetto, concessione edilizia
- Piano finanziario

Per la verifica del merito del credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con un preavviso di almeno 15 giorni senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

### Portabilità del mutuo

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dopo che il cliente abbia restituito alla banca tutto quanto ad essa dovuto, sia in base all'ordinario piano di ammortamento che in caso di estinzione anticipata, il rapporto contrattuale viene chiuso entro il termine massimo di 30 giorni. Entro lo stesso termine la banca inoltra la domanda di cancellazione dell'ipoteca all'ufficio competente.

### Reclami

I reclami vanno inviati alla banca presso l'ufficio reclami della Banca Popolare dell'Alto Adige in via del Macello 55 - 39100 Bolzano, e-mail [ufficio-reclami@volksbank.it](mailto:ufficio-reclami@volksbank.it), che deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Qualsiasi altro Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia abilitato ad esperire mediazioni finalizzate alla conciliazione delle controversie fra banca e cliente come previsto dal D.Lgs. n. 28/2010.

Il ricorso preventivo ad uno dei citati Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie costituisce condizione di procedibilità della eventuale successiva domanda giudiziale.

## CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora. Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato

## LEGENDA

<b>Ipoteca</b>	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Indice di riferimento</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Relazione tecnica</b>	Accertamento del valore dell'immobile offerto in garanzia
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.

<b>Piano di ammortamento “francese”</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall’importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento
<b>Tasso effettivo globale (TEG)</b>	Il tasso effettivo globale (TEG) e’ un valore espresso in percentuale il quale contiene tutti gli oneri bancari che il cliente sostiene per godere di una determinata somma di denaro di esclusiva proprietà della banca.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo tale del finanziamento 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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili. Il TAEG consente di mettere a confronto varie offerte.
<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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto “tasso soglia”, ossia il limite oltre il quale il tasso d’interesse diviene usurario. 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>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo (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>	Maggiorazione del tasso d’interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso minimo</b>	Limite minimo predeterminato sotto il quale il tasso d’interesse del finanziamento non potrà mai scendere, indipendentemente dall’andamento dell’indice di riferimento
<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all’intermediario, cioè “si accolla”, il debito residuo.

**ALLEGATO – FONDO DI GARANZIA PRIMA CASA.**

La Banca Popolare dell'Alto Adige ha aderito al Protocollo di Intesa tra ABI e il Ministero dell'Economia e delle Finanze che si pone l'obiettivo di favorire l'accesso al credito da parte delle famiglie per l'acquisto dell'abitazione principale.

Il Protocollo prevede la costituzione di un Fondo presso il Ministero, che sarà gestito da Consap Spa, al fine di offrire garanzie su finanziamenti ipotecari destinati all'acquisto della prima casa.

Il Fondo offre una garanzia pari a un massimo del 50% della quota capitale per mutui ipotecari che rispettino le seguenti condizioni:

- abbiano ammontare non superiore a € 250.000;
- siano destinati all'acquisto di unità immobiliari da adibire ad abitazione principale, non rientranti nelle categorie catastali A1, A8, A9 o con caratteristiche di lusso, e all'acquisto con interventi di ristrutturazione per accrescimento dell'efficienza energetica.

Non sono previsti limiti di reddito, né particolari requisiti dei mutuatari per la richiesta di ammissione al Fondo.

Alla ricezione delle richieste, Consap, in qualità di Gestore del Fondo, assegna carattere di priorità, su base giornaliera, alle domande pervenute da specifiche categorie di 'soggetti prioritari', quali:

- giovani coppie: nuclei familiari costituiti da almeno due anni, coniugati o conviventi more uxorio, con uno dei componenti con età inferiore ai trentacinque anni;
- nucleo monogenitoriale con figli minori: persona singola non coniugata, separata, divorziata o vedova con almeno un figlio convivente minore;
- giovani di età inferiore a 35 anni titolari di un rapporto di lavoro atipico di cui all'art. 1 della legge 28 giugno 2012, n.92.;
- conduttori di alloggi di proprietà degli Istituti autonomi per le case popolari, comunque denominati.

Per i 'soggetti prioritari' il tasso effettivo globale (TEG) non può essere superiore al tasso effettivo globale medio (TEGM), pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'economia e delle finanze ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n. 108.

A tutti i clienti - prioritari e non prioritari - che abbiano ottenuto l'accesso al Fondo la Banca non può richiedere ulteriori garanzie aggiuntive (es. fidejussioni) oltre all'ipoteca sull'immobile e ad eventuali assicurazioni, queste ultime nei limiti consentiti dalla legislazione vigente.

Per consultare la relativa documentazione di riferimento, per conoscere i requisiti di accesso e per ogni ulteriore approfondimento, consultare il sito internet del Dipartimento del Tesoro (<http://www.dt.tesoro.it>), il sito della Consap (<http://www.consap.it>) e quello dell'ABI (<http://www.abi.it>).