

FOGLIO INFORMATIVO

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

	Ktesios S.p.A. corso Vittorio Emanuele II, 154 00186 Roma telefono 06 68 445 1 fax 06 68 44 53 20 fax amministrazione 06 68 44 53 22 Servizio Clienti 06 68 445 201	indirizzo internet: www.ktesios.it Associato Assofin La società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CQS Holding S.r.l. Capitale sociale i.v. € 16.000.000 Riserve risultanti dal bilancio € 9.851.000	Codice ABI 31243.9 R.E.A. 731846 UIC 2804 ex art. 107 D.lgs. 385/93 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 04084061003 N. iscr. RUI ISVAP D000231816	Foglio Informativo n. 23 in vigore dal 22/06/2009
--	---	---	--	--

KTESIOS SPA OFFRE PRODOTTI DEI SEGUENTI INTERMEDIARI IN QUALITÀ DI SOCIETÀ MANDATARIA PER PROCURA

B@NCA 24-7 S.p.A. Soggetta attività direz. e coord. di Unione Banche Italiane S.c.p.a. Sede legale Piazza Vittorio Veneto, 8 - 24122 Bergamo Tel. 035 3833611 Fax 035 3833799 Sede operativa Via Moretti, 11 - 24121 Bergamo	ABI 3186.4 - CAB 11100 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 3111.2 Iscr. Albo delle Banche n. 5487 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 02805490162 Cap. soc. i.v. al 01/01/2008 € 264.300.000 Riserve € 3.080.841	BANCA POPOLARE DI MILANO S.C.A.R.L. Piazza F. Meda, 4 20121 Milano tel.0277001; www.bpm.it	Capitale sociale 1.152.864.372 N. iscr. Reg. Società 51 Iscr. Albo Gruppi Creditizi n. 5584.8 Codice Fiscale e Partita Iva 00715120150
---	---	--	---

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La Cessione Del Quinto	La Delega Di Pagamento
La cessione del quinto dello stipendio è una forma di finanziamento disciplinata per legge. È un prestito personale destinato a lavoratori dipendenti e pensionati che possono ottenerlo cedendo alla società finanziatrice fino a un quinto del proprio stipendio o pensione mensile per un periodo massimo di 120 mesi. La restituzione avverrà mediante trattenute mensili sulla busta paga o sulla pensione effettuate direttamente dall'ente od azienda presso la quale il Cliente dipende. La cessione del quinto è disciplinata dal DPR n.180 del 5/1/50 e relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/50. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.	La delega di pagamento è un prestito personale destinato esclusivamente a lavoratori dipendenti, i quali, al fine di ottenere un finanziamento possono dare mandato all'amministrazione presso la quale dipendono a trattenere mensilmente dalla propria busta paga quote del proprio stipendio per un periodo massimo di 120 mesi. Il contratto si perfeziona ove il datore di lavoro accetti il mandato ricevuto. Tale contratto è disciplinato dagli artt. 1269 e 1723 del c.c.. Per i dipendenti dello Stato si fa riferimento alle circolari del Ministero del Tesoro n.46 dell' 8.8.1996, n.63 del 16.10.1996, n.29 del 11.3.1998. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

Servizi Accessori

Tali finanziamenti prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi a premio unico contro il rischio vita ed il rischio perdita d'impiego a beneficio della società finanziatrice. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito ed in caso di sinistro è escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente. Diversamente, solo con riferimento alla Polizza Assicurativa a garanzia del Rischio Impiego e nella sola ipotesi in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse del Finanziatore ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del cliente, in caso di perdita d'impiego è fatto salvo il diritto della Compagnia di rivalersi sul Cliente per le somme pagate al Finanziatore. I dipendenti pubblici aderenti al Fondo Credito hanno la facoltà di decidere all'atto del finanziamento, se lo stesso debba essere garantito dall'INPDAP oppure da polizza stipulata con una Compagnia assicurativa privata. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006.

Rischi

Essendo finanziamenti a tasso fisso, esiste un generico rischio di interesse derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare generici rischi legati all'incremento di commissioni e/o delle spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

CONDIZIONI ECONOMICHE (*)

	Oneri	Cessione del Quinto	Delega	Pre-Finanziamento
A	Tasso nominale annuo applicabile	massimo 6,00%	massimo 6,00%	massimo 9,50%
B	Imposta sostitutiva / Imposta di bollo(**)	0,25% / bollo € 14,62	0,25% / bollo € 14,62	bollo 14,62 €
C	Interessi di mora (tasso massimo)	pari al tasso del finanziamento	pari al tasso del finanziamento	pari al tasso finanziamento
D	Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	30 gg. Antecedenti prima scadenza	dalla data erogazione
E	Commissioni bancarie / finanziarie	massimo 5,90%	Massimo 5,90%	nessuna
F	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,5%	massimo 26,5%	nessuna
G	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato < 5.000 €	massimo 29,50%	massimo 9,50%
		Capitale lordo mutuato >= 5.000 €	massimo 29,50%	massimo 9,50%
H	Polizza vita e rischi diversi impiego	massimo 16,10% (***)	massimo 20% (***)	nessuna
I	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	mensile	al rimborso
L	Spese fisse (comprensive delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 420 €	massimo 420 €	nessuna
M	Spese fisse di estinzione	1% del capitale residuo	1% del capitale residuo	nessuna
N	Comunicazioni periodiche (solo in caso di estinzione anticipata)	€ 3,00 + imposta di bollo per invio	€ 3,00 + imposta di bollo per invio	nessuna
O	Penali	Nessuna	nessuna	nessuna

I valori indicati nei punti B, E, F, si riferiscono al capitale lordo mutuato
 I costi indicati ai punti B, E, F, H, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata.
 Nel TAEG sono incluse le spese relative alle polizze (H)

(*) Nei casi in cui l'operazione di finanziamento non fosse assimilabile alla cessione del quinto o alla delegazione di pagamento, come sopra indicati, è necessario che vengano osservate le condizioni economiche previste per i prestiti personali: in tal caso il TEG comprenderà i costi della polizza assicurativa. Si rende noto che il TEG viene fissato in base ai dati comunicati trimestralmente da Banca D'Italia.

(**) L'imposta di bollo è assolta in modo virtuale ai sensi dell'art. 2 e 13 D.P.R. n. 642/72

(***) valore variabile in relazione all'età anagrafica e all'anzianità di servizio del Cliente, all'ammontare del finanziamento richiesto e salvo diversa valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione.

Il tasso effettivo globale medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenente i tassi effettivi globali medi alle operazioni di finanziamento oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta.

Foro Competente: Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere circa l'interpretazione e/o l'esecuzione del presente contratto sarà competente il foro di Roma, sede dell'Intermediario finanziario Ktesios Spa. Qualora il Cliente dovesse rivestire la qualità di consumatore il foro competente sarà invece quello previsto dalle vigenti disposizioni normative in materia.

Reclami: Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto contrattuale intrattenuto con l'intermediario, il Cliente potrà presentare reclamo, mediante invio di lettera raccomandata a/r, alla Ktesios Spa, C.so Vittorio Emanuele II, 154 - 00186 Roma. La Ktesios Spa fornirà adeguata risposta entro il termine di 60gg dal ricevimento della comunicazione.

Recesso: Il cedente ha facoltà di recedere dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios Spa, Corso Vittorio Emanuele II, 154, 00186 Roma, entro 15 giorni dalla sottoscrizione del presente contratto. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, di tutte le somme che il cedente avesse ottenuto, a qualsiasi titolo, ivi comprese eventuali somme corrisposte a titolo di prefinanziamento, dal Cessionario in funzione del contratto di finanziamento sottoscritto.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE/MEDIATORE

Agente <input type="checkbox"/> Mediatore <input type="checkbox"/> Denominazione Indirizzo.....	Cap Telefono..... Fax Iscr. Albi UIC n.	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: già incluse al punto F delle condizioni economiche.
---	--	--

IL CLIENTE - PER RICEVUTA _____

FOGLIO INFORMATIVO

CLAUSOLE CONTRATTUALI	
Cessione Del Quinto	Delega Di Pagamento
<ol style="list-style-type: none"> 1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benessere) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenere le quote cedute dalla retribuzione mensile del Cliente. 2. La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o l'azienda ove dipende il Cliente e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. 3. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso. 4. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, il finanziatore potrà richiedere la risoluzione del contratto. Saranno dovuti, senza alcuna intimazione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo con cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decoreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c.. 5. E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il finanziamento nelle modalità previste dal contratto. Su quest'ultimo sono altresì indicate tutte le somme addebitate al Cliente al momento della erogazione, che non potranno in alcun caso essere rimborsate. Pertanto, in caso di estinzione anticipata, il residuo debito s'intende al netto della sola quota interessi ancora da maturare attualizzata al tasso nominale annuo indicato nel contratto maggiorato del rimborso spese di estinzione e di quelle relative alle comunicazioni periodiche inviate.. 6. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattate da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto. 7. La cessione estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, esista il diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro la cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sulla liquidazione o sulle somme dovute al Cliente a qualunque titolo e sotto qualunque denominazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente. 8. Nei casi di riduzione per qualsiasi causa della retribuzione mensile, qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione inferiore ad un terzo, la trattenuta da parte dell'Amministrazione dovrà continuare a essere effettuata nella misura stabilita dal contratto. Ove la riduzione sia maggiore ad un terzo la trattenuta non potrà eccedere il quinto dello stipendio ridotto. (artt. 35 e 55 del D.P.R. 5/1/1950 n.180). 9. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione dei contratti assicurativi connessi all'operazione a copertura del rischio Vita e del rischio Impiego. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito ed in caso di sinistro è escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente. Diversamente, solo con riferimento alla Polizza Assicurativa a garanzia del Rischio Impiego e nella sola ipotesi in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse del Finanziatore ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del cliente, in caso di perdita d'impiego è fatto salvo il diritto della Compagnia di rivalersi sul Cliente per le somme pagate al Finanziatore. I dipendenti pubblici aderenti al Fondo Credito hanno la facoltà di decidere all'atto del finanziamento, se lo stesso debba essere garantito dall'INPDAP oppure da polizza stipulata con una Compagnia assicurativa privata. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del16/10/2006. 10. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto, con uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate, saranno trasmesse al Cliente almeno una volta l'anno e s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento. 11. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, alla Ktesios S.p.A. 12. Per i dipendenti statali che si avvalgono della procedura di cui al Titolo II del T.U. 180/1950 per compagnia assicurativa si deve intendere l'Inpdap. 13. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice, oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo. 14. Art. 9 del contratto di cessione: Il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Ktesios S.p.a. entro 10 giorni dal ricevimento della documentazione necessaria al perfezionamento dell'operazione di prestito. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benessere) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenere le quote delegate dalla retribuzione mensile del Cliente. 2. La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o l'azienda ove dipende il Cliente e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. 3. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso. 4. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, il finanziatore potrà richiedere la risoluzione del contratto. Saranno dovuti, senza alcuna intimazione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo con cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decoreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c.. 5. E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il finanziamento nelle modalità previste dal contratto. Su quest'ultimo sono altresì indicate tutte le somme addebitate al Cliente al momento della erogazione, che non potranno in alcun caso essere rimborsate. Pertanto, in caso di estinzione anticipata, il residuo debito s'intende al netto della sola quota interessi ancora da maturare attualizzata al tasso nominale annuo indicato nel contratto maggiorato del rimborso spese di estinzione e di quelle relative alle comunicazioni periodiche inviate. 6. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattate da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del prestito direttamente corrisposte agli aventi diritto. 7. Per i dipendenti che maturano il diritto al TFR, questo sarà vincolato a garanzia dell'operazione. 8. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione dei contratti assicurativi connessi all'operazione a copertura del rischio Vita e del rischio Impiego. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito ed in caso di sinistro è escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente. Diversamente, solo con riferimento alla Polizza Assicurativa a garanzia del Rischio Impiego e nella sola ipotesi in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse del Finanziatore ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del cliente, in caso di perdita d'impiego è fatto salvo il diritto della Compagnia di rivalersi sul Cliente per le somme pagate al Finanziatore. I dipendenti pubblici aderenti al Fondo Credito hanno la facoltà di decidere all'atto del finanziamento, se lo stesso debba essere garantito dall'INPDAP oppure da polizza stipulata con una Compagnia assicurativa privata. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del16/10/2006. 9. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto, con uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate, saranno trasmesse al Cliente almeno una volta l'anno e s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento. 10. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, alla Ktesios S.p.A.. 11. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice, oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo. 12. Art. 12 del contratto di delega: Il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Ktesios S.p.a. entro 10 giorni dal ricevimento della documentazione necessaria al perfezionamento dell'operazione di prestito.
Pre-finanziamento	
<p>In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo del finanziamento di cessione del quinto e delega di pagamento, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios Spa e verranno applicate le seguenti condizioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Ktesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento estinguibile mediante cessione pro-solvendo o delegazione di pagamento di quota dello stipendio o salario (contratto di finanziamento). 2. La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 2 (due) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ultima ipotesi la somma dovuta alla Ktesios spa per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto. 3. In caso di mancato pagamento alla scadenza saranno applicati interessi di mora calcolati allo stesso saggio di interesse del pre-finanziamento concesso. 4. Il pre-finanziamento estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, esista il diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro il pre-finanziamento si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sulla liquidazione o sulle somme dovute al Cliente a qualunque titolo e sotto qualunque denominazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente. 5. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento. 	
Legenda	
TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di 1 anno, riferito all'anno civile.
TAEG	Tasso Annuo Effettivo Globale / Indicatore Sintetico di Costo: rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso.
TASSO DI MORA	Tasso d'interesse supplementare a carico del Cliente applicato in caso di ritardo nel pagamento della rata di rimborso del debito rispetto ai termini pattuiti.
QUIESCENZA	Trattamento economico di natura previdenziale che si riconosce al dipendente pubblico/privato a partire dalla data di cessazione del rapporto di lavoro.
QUOTA INTERESSI	Nell'ambito del piano di rimborso di un prestito (piano di ammortamento), costituisce la componente della rata relativa all'interesse maturato al tasso previsto dal piano stesso.
VALUTA	Giorno di scadenza effettiva a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi.