


FOGLIO INFORMATIVO

La Cessione del Quinto della Pensione

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	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. 12 in vigore dal 1/01/2010
---	---	--	--	---

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 e-mail: info@banca247.it Sede operativa Via Stoppani, 15 - 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 31/12/2009 € 316.800.000 Riserve € 3.080.841	CONSUMIT SPA Sede Legale Piazza Salimbeni, 3 53100 Siena www.consum.it Direzione Generale Via Vittorio Emanuele, 10 50041 Calenzano - Firenze	Capitale Sociale i.v. € 182.070.000,00 Riserve € 66.928.753,33 Codice Fiscale e Partita Iva 00961380524 Iscr.Reg. Imprese n.14359/1998 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 32267.7
---	---	---	---

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La cessione del quinto della pensione

La cessione del quinto della pensione è una forma di finanziamento disciplinata per legge. È un prestito personale destinato a pensionati, che possono ottenerlo cedendo alla società finanziatrice fino a un quinto della propria pensione mensile per un periodo massimo di 120 mesi. La restituzione avverrà mediante trattenute mensili sulla pensione effettuate direttamente dall'Ente Previdenziale. La cessione del quinto è disciplinata dal DPR n.180 del 5/1/50 e relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/50, nonché dal D.L. 14/3/2005 n. 35, convertito in L. 14/5/2005 n. 80. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

I finanziamenti prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi a premio unico contro il rischio vita a beneficio della società finanziatrice. L'assicurazione si assumerà l'onere del pagamento del debito residuo senza rivalsa sugli eredi del Cliente. I costi delle assicurazioni saranno a totale carico di quest'ultimo e i relativi premi verranno trattenuti e versati alla compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito, 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, etc.

CONDIZIONI ECONOMICHE

	Oneri	Cessione del Quinto della Pensione	Pre-Finanziamento
A	Tasso nominale annuo applicabile	massimo 6,00%	massimo 9,50%
B	Imposta sostitutiva / Imposta di bollo*	025% / bollo € 14,62	bollo 14,62 €
C	Interessi di mora (tasso massimo)	Pari al TAN applicato al finanziamento	pari al tasso finanziamento
D	Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	dalla data erogazione
E	Commissioni bancarie / finanziarie	massimo 5,90%	nessuna
F	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,50%	nessuna
G	TAE in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 9,50%
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 18,69%
H	Polizza vita (**)	massimo 27,00%	nessuna
I	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso
L	Spese fisse (comprendenti le spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 370 €	nessuna
M	Spese fisse di estinzione	1% del capitale residuo	nessuna
N	Comunicazioni periodiche	nessuna	nessuna
O	Penali	nessuna	nessuna

I valori percentuali 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 TAE G sono incluse le spese relative alla polizza Vita (H)
 (*)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 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, pubblicata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta, nonché sul sito internet dell'Intermediario www.ktesios.it.

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 può presentare reclamo scritto indirizzandolo a Ktesios S.p.A. - Servizio Reclami - Corso Vittorio Emanuele II, 154 - 00186 Roma, oppure, in alternativa, tramite fax al n. 06.68445320 o e-mail all'indirizzo: servizio.reclami@ktesios.it. Ktesios evaderà la richiesta entro un termine di 30 giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali l'Intermediario si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora il Cliente sia rimasto insoddisfatto dell'esito del ricorso presentato al Servizio Reclami (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'Intermediario) ha inoltre il diritto, prima di ricorrere al giudice, di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per maggiori informazioni su come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, consultare l'apposita Guida messa a disposizione della clientela da parte dell'Intermediario, ovvero chiedere presso le Filiali della Banca, oppure contattare la segreteria tecnica dell'Arbitro Bancario Finanziario al n. 06 4792 9235 - e-mail: roma.sede.segtecnic@bancaditalia.it, sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it.

Recesso: Il cedente ha facoltà di recedere, senza spese, 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"/>	Cap Telefono..... Fax Iscr. Albi UIC n.	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: ricomprese nell'importo di cui al punto F delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 15 % del montante dell'operazione di finanziamento.
Denominazione Indirizzo		

FOGLIO INFORMATIVO
La Cessione del Quinto della Pensione

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'Ente Previdenziale e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa, nel caso in cui l'ente previdenziale si avvalga di tale facoltà, ai sensi del DM 27/12/2006, n° 313, le quote già scadute vengono recuperate mediante la ritenuta di una quota aggiuntiva mensile nei limiti di cui all'art. 2 del Testo Unico, per il tempo necessario al recupero dei mesi arretrati. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata.
2. 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.
3. 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 decorreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c..
4. 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.
5. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto.
6. La stipula del contratto di finanziamento presuppone per legge la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione e posto a garanzia del Rischio Vita. I costi di tale polizza saranno a totale carico del Cliente ed il relativo premio verrà trattenuto e versato alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del16/10/2006.
7. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto, con uno schema analitico e un aggiornato documento di sintesi riportante e condizioni applicate, saranno trasmesse al Cliente almeno una volta l'anno e, in mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento.
8. 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
9. Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Ktesios S.p.a. entro 10 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria al perfezionamento dell'operazione di prestito. Il mancato rispetto della tempistica di cui sopra, qualora non addebitabile ad errori o omissioni direttamente imputabili all'Intermediario, non potrà comportare oneri o responsabilità di alcun tipo a carico di Ktesios.
10. Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso, ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nei locali dell'intermediario, nonché sul sito internet www.ktesios.it

PRE-FINANZIAMENTO

In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo del finanziamento dell'operazione di cessione del quinto dello stipendio, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios Spa e verranno applicate le seguenti condizioni:

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 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.
TEGM	Tasso Effettivo Globale Medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, è oggetto di rilevazione trimestrale da parte di Banca D'Italia e riferito agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura. Il limite oltre il quale gli interessi sono ritenuti comunque usurari è convenuto nel tasso effettivo globale medio (TEGM), maggiorato del 50 per cento, risultante dalla rilevazione effettuata dalla Banca d'Italia nel trimestre in cui è avvenuta l'operazione di finanziamento. Il TEGM è indicato nell'apposita tabella pubblicizzata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta, nonché sul sito internet dell'Intermediario www.ktesios.it .