


FOGLIO INFORMATIVO

La Cessione del Quinto dello Stipendio

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 20	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. 25 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 dello stipendio

La cessione del quinto dello stipendio è una forma di finanziamento disciplinata per legge. È un prestito personale destinato a lavoratori dipendenti che possono ottenerlo cedendo alla società finanziatrice fino a un quinto del proprio stipendio mensile per un periodo massimo di 120 mesi. La restituzione avverrà mediante trattenute mensili sulla busta paga 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 altresì applicazione la normativa sul credito al consumo.

Tale finanziamento prevede la sottoscrizione di contratti assicurativi a premio unico contro il rischio vita ed il rischio perdita d'impiego a beneficio della società finanziatrice, così come descritto e specificato nel successivo art. 9. L'importo relativo ai premi assicurativi verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziato e versato alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. Per i lavoratori dipendenti dello Stato la copertura assicurativa del prestito potrà essere fornita, previo espressa richiesta del cedente, direttamente dall'Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti delle Amministrazioni Pubbliche (INPDAP) mediante rilascio della garanzia di cui all'art. 32 del D.P.R. 180/1950 e per i lavoratori del Gruppo FS della garanzia rilasciata dal medesimo Gruppo FS. 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	Pre-Finanziamento
A	Tasso nominale annuo applicabile	massimo 6,00%	massimo 9,50%
B	Imposta sostitutiva / Imposta di bollo(*)	0,25% / bollo € 14,62	bollo 14,62 €
C	Interessi di mora (tasso massimo)	pari al TAN applicato al finanziamento	pari al TAN applicato al 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 26,5%	nessuna
G	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 23,14 %
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 18,69 %
H	Polizze Assicurative(**)	Garanzia Rischio Vita	Massimo 13 % (**)
		Garanzia Rischio Impiego	Massimo 15 % (**)
I	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso
L	Spese fisse (comprendenti delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 420 €	nessuna
M	Spese fisse di estinzione	1% del capitale residuo	nessuna
N	Comunicazioni periodiche	Nessuna	nessuna
O	Penali	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)

(*) 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, al tipo di garanzia scelta dal Cliente 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 trimestrale effettuata dalla Banca d'Italia per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, 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.

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 data di perfezionamento 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 dello Stipendio

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benestare) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenerne 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 intimitazione, 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.
6. 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.
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.
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 di un contratto assicurativo connesso all'operazione a copertura del rischio Vita. Il costo della polizza vita è a totale carico del Cliente ed il relativo premio verrà trattenuto anticipatamente e versato alla Compagnia di Assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. La premiorianza del mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte della Compagnia Assicurativa di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte del Mutuante, il debito si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti degli eredi del Cliente.
Il mutuatario prende altresì atto che il Mutuante, con costi a proprio carico, ha stipulato una Polizza Credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso e conseguente alla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. In caso di verifica del sinistro e corresponsione del debito residuo in favore del Mutuante da parte della Compagnia Assicurativa, quest'ultima resterà surrogata in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione originariamente spettante al Mutuante verso il Mutuatario ed il relativo:
- datore di lavoro o altro ente, quali depositari del trattamento di fine rapporto (art. 2120c.c.) o indennità equipollente;
- fondo pensione;
- istituto di previdenza obbligatoria.
In alternativa, in luogo della suddetta Polizza Credito stipulata a proprie spese dal Mutuante, il Cliente potrà scegliere di sottoscrivere, con costi ed oneri a proprio esclusivo carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziato, una Polizza Assicurativa contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante.
In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verifica del sinistro e successivamente al pagamento del debito residuo da parte della Compagnia Assicurativa in favore del Mutuante, il debito derivante dal finanziamento si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente, salvo i casi esclusione della copertura assicurativa previsti per legge (ad esempio, in caso di dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex artt. 1892 e 1893 c.c.)
10. 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.
11. 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 medesimo, s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento. Il cliente, al momento della sottoscrizione del contratto, potrà altresì scegliere se ricevere le comunicazioni attraverso il canale digitale o cartaceo.
12. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, alla Ktesios S.p.A.
13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. 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 .