

Ufficio Gestione Prodotto
Redatta da ly
n.prot. 2010 419 RK

Circolare 419/2010
Tipologia **Regolamento**
Destinazione **Tutti**

Oggetto: Aggiornamento documentazione Trasparenza

1 Ambito di applicazione

La presente circolare è destinata a Tutti.

2 Principi generali

L'obiettivo della presente circolare è comunicare che i modelli di cui all'oggetto sono stati aggiornati con decorrenza **1/01/2011**. Gli stessi saranno disponibili sul portale Ktesios all'indirizzo www.ktesios.it.

3 Dettagli operativi

Le modalità operative della circolare prevedono che a decorrere dal **1/01/2011** per la corretta istruttoria delle pratiche di finanziamento venga utilizzata la nuova versione dei modelli relativi alla normativa sulla Trasparenza.

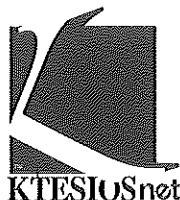
In particolare si allegano i fogli informativi di Banca Consumit Spa e B@nca 24-7 Spa, suddivisi in:

- Cessione del quinto dello stipendio
- Cessione del quinto della pensione
- Delegazione di pagamento

L'Ufficio Coordinamento & Gestione Prodotto rimane a disposizione per chiarimenti o comunicazioni in merito.

Roma li, 30/12/2010

BACK OFFICE
francesca Sando



Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CQS Holding srl

KTESIOS spa
associato Assofin

www.ktesios.it

DIREZIONE GENERALE
corso Vittorio Emanuele II, 154
00186 Roma
telefono 06 68 44 51
fax 06 68 44 53 20

e-mail ktesios@ktesios.it

capitale sociale € 16.000.000
interamente versato
codice fiscale e partita iva
04084061003
REA 731846
UIC 2804
ISVAP D000231816

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 COS 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. 17 In vigore dal 01/01/2011

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

CONSUMIT SPA Sede Legale Piazza Saffimbeni, 3 53100 Siena www.consumit.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 dal DPR n. 180 del 5/1/50 e dal relativo regolamento DPR n. 695 del 28/7/50 nonché dal D.L. 14/3/2005 n. 35, convertito in L. 14/5/2005 n. 80 e dal DM 313/2006, rimborsabile mediante cessione di una quota pari al quinto della pensione del cliente. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla pensione, effettuate direttamente dall'ente previdenziale presso il quale il cliente è iscritto. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

Tale finanziamento prevede la sottoscrizione di un contratto assicurativo a premio unico contro il rischio vita, così come descritto e specificato nelle Clausole Contrattuali. L'importo relativo al premio assicurativo verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziato e versato alla compagnia di assicurazione direttamente dalla società finanziaria al momento dell'emissione del prestito. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 35 del 26/05/2010.

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 4,50%	massimo 9,50%
B	Imposta di bollo*	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 2,50%	nessuna
F	Spese di riscossione dovute all'intermediario	massimo 120 €	nessuna
G	Eventuali oneri dovuti al terzo debitore ceduto	Importo indicato dal terzo debitore ceduto	nessuna
H	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,50%	nessuna
I	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 20,40%
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 16,10%
L	Poizza vita (**)	massimo 27,00%	nessuna
M	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso
N	Penale di estinzione anticipata	1% del capitale residuo	nessuna
O	Comunicazioni periodiche	nessuna	nessuna

I valori indicati nei punti E, H e L si riferiscono al capitale lordo mutuato

I costi indicati ai punti B e E non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata.

In caso di estinzione anticipata, i costi indicati ai punti A, F, H e L saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nell'art. 4 delle clausole contrattuali

Nel TAEG sono incluse le spese relative alla poizza Vita (L)

(*) 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 ed alla valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione.

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.

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 della società finanziaria. 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. La società finanziaria 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 la società finanziaria si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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'apposta Guida messa a disposizione della clientela da parte dell'intermediario oppure consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it. Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

Recesso: il cliente 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 14 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 Cliente 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"/>	Telefono.....	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna
Denominazione.....	Fax.....	Commissioni per l'offerta fuori sede: ricomprese nell'importo di cui al punto F delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 10 % del montante dell'operazione di finanziamento.
Indirizzo.....	Iscr. Albi UIC n.	

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 ai sensi del DM 27/12/2006, n° 313. Nel caso in cui l'Ente previdenziale si avvalga di tale facoltà, le quote già scadute vengono recuperate mediante la ritenuta di una quota aggiuntiva mensile nei limiti di cui all'art. 2 del DPR 180/50, 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 della quota mensile 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 a 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..
4. E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione di una parte dei costi del Finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo (lettere A, F, G, H, L), in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. In particolare, sarà oggetto di restituzione un importo corrispondente ad una parte degli interessi scalati, delle spese di riscossione dovute all'intermediario, di eventuali oneri da versare al terzo debitore ceduto, della commissione dell'intermediario finanziario, compresa la rete distributiva e del premio della Polizza Vita. Tale somma, che sarà detratta dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione del Finanziamento, sarà determinata, in misura decrescente, con riferimento al numero delle rate scadute alla data della predetta estinzione. Sul piano d'ammortamento, che costituisce parte integrante del contratto di finanziamento, il Cedente avrà modo di verificare la parte dei costi di cui avrà diritto al rimborso, esclusa la parte relativa al premio sulla Polizza Vita, la cui determinazione spetterà alla Compagnia Assicurativa.
5. Fermo restando quanto sopra, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
6. Le spese indicate nei punti B, E, F, G, H e 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 stipula del contratto di finanziamento presuppone per legge la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione e posto a copertura 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. La preferenza 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. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 35 del 26/05/2010.
8. Il cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
9. Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a comunicare ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche ai fini dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico e ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'Intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di cessione del quinto.
10. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di cessione del quinto ed indicati in questo foglio informativo.
11. 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 S.p.A..

PRE-FINANZIAMENTO

In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di cessione del quinto della pensione, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios S.p.A. 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 della pensione (contratto di finanziamento).
2. La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi (tre) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ultima ipotesi la somma dovuta alla Ktesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
3. Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ..
4. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

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.
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 .

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
KTESIOS S.p.A. OFFRE PRODOTTI DEI SEGUENTI INTERMEDIARI IN QUALITÀ DI SOCIETÀ MANDATARIA PER PROCURA			
CONSUMIT SPA Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena Sede Legale Piazza Salimbeni, 3 53100 Siena www.consumit.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 dal DPR n.180 del 5/1/50 e dal relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/50, rimborsabile mediante cessione di una quota pari al quinto della retribuzione del Cliente. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla busta paga effettuate direttamente dall'ente o azienda presso il quale il Cliente presta servizio. Per tale contratto trova 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, così come descritto e specificato nelle Clausole Contrattuali. L'importo relativo ai premi assicurativi verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziato e versato alla compagnia di assicurazione direttamente dalla società finanziaria al momento dell'erogazione del prestito. Per i lavoratori dipendenti dello Stato, la copertura assicurativa del prestito potrà essere fornita, previa espressa richiesta del Cliente, direttamente dall'Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti delle Amministrazioni Pubbliche (INPDAP) mediante riasco della garanzia di cui all'art. 32 del D.P.R. 180/1950 e per i lavoratori del Gruppo FS dalla garanzia rilasciata dal medesimo Gruppo FS. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 35 del 26/05/2010.			
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 4,50%	massimo 9,50%
B	Imposta di bollo(*)	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 2,5 %	nessuna
F	Spese di riscossione dovute all'intermediario	massimo 120 €	nessuna
G	Eventuali oneri dovuti al terzo debitore ceduto	Importo indicato dal terzo debitore ceduto	nessuna
H	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,5%	nessuna
I	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 20,40 %
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 16,10 %
L	Polizze Assicurative (**)	Garanzia Rischio Vita	Massimo 13 %
		Garanzia Rischio Impiego (***)	Massimo 15 % (***)
M	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso
N	Pense di estinzione anticipata	1% del capitale residuo	nessuna
O	Comunicazioni periodiche	Nessuna	nessuna
I valori indicati nei punti E, H e L si riferiscono al capitale lordo mutuato I costi indicati ai punti B e E non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata I costi indicati ai punti A, F, G, H e L saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nell'art. 5 delle clausole contrattuali. Nel TAEG sono incluse le spese relative alle polizze di cui al punto L. (*) 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 dalla Compagnia Assicurativa (***) Premio assicurativo pagato dal Cliente solo nell'ipotesi in cui lo stesso sceglia di sottoscrivere una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro (Ramo Perdite Pecuniarie). In caso di sinistro e conseguente pagamento dell'indennizzo all'Istituto Mutuante sarà escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente.			
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 .			
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 della società finanziaria. 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 . La società finanziaria 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 la società finanziaria si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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 oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it . Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR. Recesso: Il Cliente ha facoltà di recedere, senza spese, dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 154, 00186 Roma, entro 14 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 Cliente 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	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 H delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 12% del montante dell'operazione di finanziamento.	

FOGLIO INFORMATIVO
La Cessione del Quinto dello Stipendio

CLAUSOLE CONTRATTUALI

- L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benessere) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenerne la quota cedute dalla retribuzione mensile del Cliente.
- La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o l'azienda ove dipende il Cliente. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata.
- Il prelievo delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso.
- 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 intenzione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo a cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decorreranno senza pregiudicare la facoltà della Klesios S.p.A di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 c.c.
- E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione di una parte dei costi del Finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo (lettere A, F, G, H, L), in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. In particolare, sarà oggetto di restituzione un importo corrispondente ad una parte degli interessi scalari, delle spese di riscossione dovute all'intermediario, di eventuali oneri da versare al terzo debitore ceduto, della commissione dell'intermediario finanziario, compresa la rete distributiva e del premio della Polizza Vita e della polizza Rischio Impiego qualora il Cliente ne abbia sostenuto direttamente il costo (Ramo Perdite Pecuniarie). Tale somma, che sarà detratta dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione del Finanziamento, sarà determinata, in misura decrescente, con riferimento al numero delle rate scadute alla data della predetta estinzione. Sul piano d'ammortamento, che costituisce parte integrante del presente contratto, il Cedente avrà modo di verificare e la parte dei costi di cui avrà diritto al rimborso, esclusa la parte relativa al premio sulla Polizza Vita e sulla eventuale Polizza Rischio Impiego (Ramo Perdite Pecuniarie), la cui determinazione spetterà alla Compagnia Assicurativa Fermo restando quanto previsto al punto precedente, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
- Le spese indicate nei punti B, E, F, G, H, L, della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute da Klesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto.
- 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.
- 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).
- 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 Klesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. La premiosità 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 del finanziamento derivante dalla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro. 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. 2120 c.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 carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziato, una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenza derivanti da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante. In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verificazione 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, previsti per legge, di esclusione della copertura assicurativa (ad esempio, in caso di dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex artt. 1892 e 1893 c.c.). 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. 35 del 28/05/2010.
- Il Cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal Cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
- Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a comunicare ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche ai fini dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico e ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di cessione del quinto. Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra azienda pubblica o privata, il Cliente sarà tenuto a comunicare al trasferimento all'istituto finanziatore ed il contratto estenderà i suoi effetti anche sulle somme dovute dal nuovo datore di lavoro. Il Cliente autorizza, ora per allora, l'istituto finanziatore a notificare al nuovo datore di lavoro il contratto di finanziamento perché questi operi la ritenuta ed il conseguente versamento delle rate.
- Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso, dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di cessione del quinto ed indicati in questo foglio informativo.
- Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato 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 dell'istituto Mutuante.

PRE-FINANZIAMENTO

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

- L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Klesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento rimborsabile mediante cessione pro-solvendo di una quota dello stipendio o salario (contratto di finanziamento).
- La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 3 (tre) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ipotesi la somma dovuta alla Klesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
- Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intenzione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ..
- In caso di interruzione del rapporto di lavoro prima del perfezionamento dell'operazione di cessione del quinto, il Mutuatario conferisce fin da ora mandato irrevocabile al datore di lavoro, con esonero di ogni responsabilità di quest'ultimo, a trattenerne dal TFR l'importo del pre-finanziamento, comprensivo degli interessi e dell'imposta di bollo sopra indicati, e di versarlo alla Klesios S.p.A. per il rimborso del predetto anticipo.
- Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

Legenda

TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziaria 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 60 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 pubblicata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta, nonché sul sito internet dell'intermediario www.klesios.it .

FOGLIO INFORMATIVO

La Delegazione di Pagamento

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 COS 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. 6 In vigore dal 01/01/2011			
KTESIOS S.p.A. OFFRE PRODOTTI DEI SEGUENTI INTERMEDIARI IN QUALITÀ DI SOCIETÀ MANDATARIA PER PROCURA			
CONSUMIT SPA Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena Sede Legale Piazza Salimbeni, 3 53100 Siena www.consumit.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 Delegazione di Pagamento			
La delegazione 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 frangere 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 codice civile. Per i dipendenti dello Stato si fa riferimento alle circolari del Ministero del Tesoro n.46 del 8.8.1996, n.63 del 16.10.1995 e n.29 del 11.3.1998. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.			
Servizi Accessori			
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 nella Clausole Contrattuali. 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. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 35 del 26/05/2010.			
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	Delega	Pre-Finanziamento
A	Tasso nominale annuo applicabile	massimo 4,50%	massimo 9,50%
B	Imposta di bollo(*)	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 2,50%	nessuna
F	Spese di riscossione dovute all'intermediario	Massimo 120 €	nessuna
G	Eventuali oneri dovuti al terzo debitore ceduto	Importo indicato dal terzo debitore ceduto	nessuna
H	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 26,5%	nessuna
I	TAEG in funzione della categoria di prodotto	massimo 16,95 %	massimo 9,50%
L	Polizze Assicurative(**)	Garanzia Rischio Vita Massimo 13 % (**)	nessuna
		Garanzia Rischio Impiego (***)	nessuna
M	Periodicità di calcolo degli interessi	mensile	al rimborso
N	Penale di estinzione anticipata	1% del capitale residuo	nessuna
O	Comunicazioni periodiche	nessuna	nessuna
I valori indicati nei punti E, H e L si riferiscono al capitale lordo mutuato I costi indicati ai punti B e E non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata I costi indicati ai punti A, F, G, H e L saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nell'art. 5 delle clausole contrattuali. Nel TAEG sono incluse la spesa relativa alle polizze di cui al punto L (*) 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 alla valutazione del rischio specifico effettuata dalla Compagnia Assicurativa (***) Premio assicurativo pagato dal Cliente solo nell'ipotesi in cui lo stesso scelga di sottoscrivere una Polizza Assicurativa (Ramo Perdita Pecuniaria) per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro. In caso di sinistro e conseguente pagamento dell'indennizzo all'Istituto Mutuante sarà escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente.			
Il Cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge Antusura") sul cartello affisso, ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nei locali dell'intermediario, nonché sul sito internet 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 della società finanziatrice. 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 . La società finanziatrice 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 la società finanziatrice si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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 oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it . Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario, - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR. Recesso: Il cliente ha facoltà di recedere, senza spese, dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 154, 00186 Roma, entro 14 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 Cliente 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	Telefono Fax Iscr. Albi UIC n.	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: rimborsate nell'importo di cui al punto H delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 12% del montante dell'operazione di finanziamento.	

FOGLIO INFORMATIVO

La Delegazione di Pagamento

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo solo dopo che l'istituto finanziatore avrà ottenuto dal datore di lavoro del cliente una dichiarazione (atto di delega) nella quale tale società si impegna a trattenerne le quote delegate ed a versarle all'istituto Mutuante sino alla scadenza del contratto di finanziamento.
2. La prima rata del finanziamento scadrà a cominciare dal mese indicato sull'atto di delega sottoscritto dal datore di lavoro del cliente. 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 decorreranno senza pregiudicare la facoltà della Klesios 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 contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione di una parte dei costi del Finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo (lettere A, F, G, H, L). In misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. In particolare, sarà oggetto di restituzione un importo corrispondente ad una parte degli interessi scolarli, delle spese di riscossione dovute all'intermediario, di eventuali oneri da versare al terzo debitore ceduto, della commissione dell'intermediario finanziario, compresa la rete distributiva e del premio della Polizza Vita e della polizza Rischio Impiego qualora il cliente ne abbia sostenuto direttamente il costo (Ramo Perdite Pecuniarie). Tale somma, che sarà detratta dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione del Finanziamento, sarà determinata, in misura decrescente, con riferimento al numero delle rate scadute alla data della predetta estinzione. Sul piano d'ammortamento, che costituisce parte integrante del presente contratto, il Cliente avrà modo di verificare la parte dei costi di cui avrà diritto al rimborso, esclusa la parte relativa al premio sulla Polizza Vita e sulla eventuale Polizza Rischio Impiego (Ramo Perdite Pecuniarie), la cui determinazione spetterà alla Compagnia Assicurativa.
6. Fermo restando quanto sopra, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
7. Le spese indicate nei punti B, E, F, G, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattate da Klesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del prestito e direttamente corrisposte agli aventi diritto.
8. Per i dipendenti che maturano il diritto al TFR, questo sarà vincolato a garanzia dell'operazione ivi comprese le prestazioni dovute dai Fondi Pensionari a seguito di adesione al Fondo da parte del Dipendente.
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 Klesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. La premiorietà 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 del finanziamento derivante dalla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro. 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. 2120 c.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 carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziario, una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante. In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verificazione 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, previsti per legge, di esclusione della copertura assicurativa (ad esempio, in caso di dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex art. 1892 e 1893 c.c.). Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 35 del 26/5/2010.
10. Il Cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
11. Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a fornire ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche ai fini dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico e ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di delegazione di pagamento.
12. Nel caso in cui venga a trovarsi alla dipendenza di altra azienda pubblica o privata, il cliente sarà tenuto a comunicare il trasferimento all'istituto finanziatore ed il contratto estenderà i suoi effetti anche sulla somma dovuta dal nuovo datore di lavoro. Il cliente autorizza, ora per allora, l'istituto finanziatore a notificare al nuovo datore di lavoro il contratto di finanziamento perché questo operi la ritenuta ed il conseguente versamento delle rate.
13. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso, dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di delegazione di pagamento ed indicati in questo foglio informativo.
14. Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Klesios 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 Klesios S.p.A..

PRE-FINANZIAMENTO

In caso di richiesta di un anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di delegazione di pagamento, l'erogazione sarà effettuata da Klesios S.p.A. e verranno applicate le seguenti condizioni:


1. L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Klesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento rimborsabile mediante delegazione di pagamento (contratto di finanziamento).
2. La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 3 (tre) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ipotesi la somma dovuta alla Klesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
3. Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza preavviso pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456,2° comma cod. civ..
4. In caso di interruzione del rapporto di lavoro prima del perfezionamento dell'operazione di delegazione di pagamento, il Mutuatario conferisce fin da ora mandato irrevocabile al datore di lavoro, con esonero di ogni responsabilità di quest'ultimo, a trattenerne dal TFR l'importo del pre-finanziamento, comprensivo degli interessi e dell'imposta di bollo sopra indicati, e di versarlo alla Klesios S.p.A. per il rimborso del predetto anticipo.
5. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

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.klesios.it .

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 CGS 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. 30 in vigore dal 01/01/2011
	KTESIOS S.p.A. 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		
DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE				
La cessione del quinto dello stipendio La cessione del quinto dello stipendio è una forma di finanziamento, disciplinata dal DPR n. 180 del 5/1/50 e dal relativo regolamento DPR n. 895 del 28/7/50, rimborsabile mediante cessione di una quota pari al quinto della retribuzione del Cliente. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla busta paga effettuate direttamente dall'ente o azienda presso il quale il Cliente presta servizio. Per tale contratto trova 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, così come descritto e specificato nelle Clausole Contrattuali. L'importo relativo ai premi assicurativi verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziato e versato alla compagnia di assicurazione direttamente dalla società finanziatrice al momento dell'erogazione del prestito. Per i lavoratori dipendenti dello Stato, la copertura assicurativa del prestito potrà essere fornita, previa espressa richiesta del Cliente, 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 dalla 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	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 9,50%	
H	Polizze Assicurative(**)	Garanzia Rischio Vita	nessuna	
		Garanzia Rischio Impiego(***)	nessuna	
I	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	al rimborso	
L	Spese fisse (comprensive delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 420 €	nessuna	
M	Penale di estinzione anticipata	1% del capitale residuo	nessuna	
N	Comunicazioni periodiche	Nessuna	nessuna	
I valori indicati nei punti B, E, F, H si riferiscono al capitale lordo mutuato I costi indicati ai punti B, E, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata I costi indicati ai punti A, F, H saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nella tabella riportata all'art. 5 Nel TAEG sono incluse le spese relative alle polizze di cui al punto 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 dalla Compagnia Assicurativa (***) Premio assicurativo pagato dal Cliente solo nell'ipotesi in cui lo stesso scelga di sottoscrivere una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro. In caso di sinistro e conseguente pagamento dell'indennizzo all'Istituto Mutuante sarà escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente.				
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				
Fore Competente: Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere circa l'interpretazione e/o l'esecuzione del presente contratto sarà competente il foro di Roma, sede della società finanziatrice. 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 . La società finanziatrice 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 la società finanziatrice si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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 oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it . Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR. Recesso: Il Cliente ha facoltà di recedere, senza spese, dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios S.p.A., 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 Cliente 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/MEIATORE				
Agente <input type="checkbox"/> Mediatore <input type="checkbox"/> Denominazione Indirizzo	Telefono..... Fax Iscr. Albi UIC n.	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: rimpresse nell'importo di cui al punto F delle condizioni economiche e comunque mai superiore al 12% del montante dell'operazione di finanziamento.		

FOGLIO INFORMATIVO

La Cessione del Quinto dello Stipendio

CLAUSOLE CONTRATTUALI

- L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benestare) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenere le quote cedute dalla retribuzione mensile del Cliente.
- La prima rata scadrà a cominciare dal mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o l'azienda ove dipende il Cliente. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata.
- Il prelievo delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso.
- 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 intenzione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo a 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.
- E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione dei costi del finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo, in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. I costi da restituire saranno detratti, direttamente da Ktesios S.p.A., dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione anticipata del finanziamento. In particolare, saranno oggetto di restituzione:

Oneri	Ristoro in caso di estinzione anticipata
Tasso nominale annuo applicabile (TAN)	Allo stesso tasso al quale è stato accordato il finanziamento
Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo € 240 (pari a 2 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Spese relative alla gestione degli incassi della rata	massimo € 120 (pari ad 1 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Polizza Assicurativa Garanzia Rischio Vita e Impiego(*)	Secondo quanto previsto nelle condizioni di polizza
Spese di esazione da corrispondere al datore di lavoro	€ 0,00 poiché tali costi, ove richiesti dal datore di lavoro o ente previdenziale, sono sostenuti direttamente da Ktesios S.p.A. e non vengono addebitati al Cliente

(*) Verrà ristorata la polizza Rischio Impiego solo nell'ipotesi in cui il Cliente abbia scelto di sottoscrivere una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro ed abbia quindi sostenuto il relativo costo secondo quanto previsto dall'art. 10 delle Clausole Contrattuali.

- Fermo restando quanto previsto al punto precedente, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
- 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.
- 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.
- Nel caso 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 (art. 35 e 65 del D.P.R. 5/1/1950 n. 180).
- 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 premiorienza 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 del finanziamento derivante dalla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro. 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 spettanti 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 carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziato, una Polizza Assicurativa per garantirsi 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, previsti per legge, di esclusione della copertura assicurativa (ad esempio, in caso di dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex artt. 1892 e 1893 c.c.). 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 dell'11/10/2006.
- Il Cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal Cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
- Il Cliente elegga il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a comunicare ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche al fine dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'Intermediario il proprio indirizzo e-mail, compiendo l'apposito spazio previsto nel contratto di cessione del quinto.
- Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra azienda pubblica o privata, il Cliente sarà tenuto a comunicare il trasferimento all'istituto finanziatore ed il contratto estenderà i suoi effetti anche sulle somme dovute dal nuovo datore di lavoro. Il Cliente autorizza, ora per allora, l'istituto finanziatore a notificare al nuovo datore di lavoro il contratto di finanziamento perché questi operi la ritenuta ed il conseguente versamento della rata.
- Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso, dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di cessione del quinto ed indicati in questo foglio informativo.
- Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato 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 dell'istituto Mutuante.

PRE-FINANZIAMENTO

- In caso di richiesta di un anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di cessione del quinto dello stipendio, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios S.p.A. e verranno applicate le seguenti condizioni:
- 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 rimborsabile mediante cessione pro-solvendo di una quota dello stipendio o salario (contratto di finanziamento).
 - La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 2 (due) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ipotesi la somma dovuta alla Ktesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
 - Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intenzione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ.
 - In caso di interruzione del rapporto di lavoro prima del perfezionamento dell'operazione di cessione del quinto, il Mutuatario conferisce fin da ora mandato irrevocabile al datore di lavoro, con esonero di ogni responsabilità di questo ultimo, a trattenere dal TFR l'importo del pre-finanziamento, comprensivo degli interessi e dell'imposta di bollo sopra indicati, e di versarlo alla Ktesios S.p.A. per il rimborso del predetto anticipo.
 - Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso della società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

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.
TAEF	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 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 .

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 D090231816	FOGLIO INFORMATIVO n. 17 In vigore dal 01/01/2011
---	---	--	---	---

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
---	---

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La cessione del quinto della pensione

La cessione del quinto della pensione è una forma di finanziamento, disciplinata dal DPR n. 180 del 5/1/80 e dal relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/80 nonché dal D.L. 14/3/2005 n. 35, convertito in L. 14/5/2005 n. 80 e dal DM 313/2006, rimborsabile mediante cessione di una quota pari al quinto della pensione del cliente. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla pensione, effettuate direttamente dall'ente previdenziale presso il quale il cliente è iscritto. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

Tale finanziamento prevede la sottoscrizione di un contratto assicurativo a premio unico contro il rischio vita, così come descritto e specificato nelle Clausole Contrattuali. L'importo relativo al premio assicurativo verrà trattenuto anticipatamente dall'importo finanziario e versato alla compagnia di assicurazione direttamente dalla società finanziaria 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*	0,25% / 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	TAEG in funzione della categoria di prodotto	Capitale lordo mutuato fino a € 5.000	massimo 9,50%
		Capitale lordo mutuato superiore a € 5.000	massimo 16,10%
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 indicati nei punti B, E, F, H si riferiscono al capitale lordo mutuato
 I costi indicati ai punti B, E, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata.
 In caso di estinzione anticipata, i costi indicati ai punti A, F, H saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nella tabella riportata all'art. 4
 Nel TAEG 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 ed alla valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione.

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

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 della società finanziaria. 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. La società finanziaria 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 la società finanziaria si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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 oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it. Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

Recesso: il cliente 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 Cliente 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	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 10 % del montante dell'operazione di finanziamento.
--	--	--

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 ai sensi del DM 27/12/2006, n° 313. Nel caso in cui l'ente previdenziale si avvalga di tale facoltà, le quote già scadute vengono recuperate mediante la ritenuta di una quota aggiuntiva mensile nei limiti di cui all'art. 2 del DPR 180/50, 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 a 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 contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione dei costi del finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo, in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. I costi da restituire saranno detratti, direttamente da Ktesios S.p.A., dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione anticipata del finanziamento. In particolare, saranno oggetto di restituzione:

Oneri	Ristoro in caso di estinzione anticipata
Tasso nominale annuo applicabile (TAN)	allo stesso tasso al quale è stato accordato il finanziamento
Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo € 240 (pari a 2€ per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Spese relative alla gestione degli incassi della rata	massimo € 120 (pari ad 1€ per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Polizza Assicurativa Garanzia Rischio Vita	Secondo quanto previsto nelle condizioni di polizza
Spese di esazione da corrispondere al datore di lavoro	€ 0,00 poiché tali costi, ove richiesti dal datore di lavoro o ente previdenziale, sono sostenuti direttamente da Ktesios S.p.A. e non vengono addebitati al Cliente

5. Fermo restando quanto sopra, in caso di estinzione anticipata del Finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
6. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, I 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 stipula del contratto di finanziamento presuppone per legge la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione e posto a copertura 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. La premiorienza 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. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006.
8. Il cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
9. Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a comunicare ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche al fine dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico e ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento delle stesse da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'Intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di cessione del quinto.
10. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di cessione del quinto ed indicati in questo foglio informativo.
11. 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 S.p.A..

PRE-FINANZIAMENTO

In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di cessione del quinto della pensione, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios S.p.A. 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 della pensione (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 S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
3. Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza però pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ..
4. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.


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.
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 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 .

FOGLIO INFORMATIVO

La Delegazione di Pagamento

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 312439 R.E.A. 731845 UIC 2604 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. 6 in vigore dal 01/01/2011
---	---	---	--	--

KTESIOS S.p.A. 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 in 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
---	---

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La Delegazione di Pagamento

La delegazione 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 trattenerne 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 codice civile. Per i dipendenti dello Stato si fa riferimento alle circolari del Ministero del Tesoro n.46 dell' 8.8.1996, n.53 del 16.10.1996 e n.29 del 11.3.1998. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

Servizi Accessori

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 nella Clausole Contrattuali. 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. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 dell'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	Delega	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	data data erogazione
E	Commissioni bancario / finanziarie	Massimo 6,90%	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 mutuo fino a € 5.000	massimo 16,95 %
		Capitale lordo mutuo superiore a € 5.000	massimo 16,95 %
H	Polizze Assicurative(**)	Garanzia Rischio Vita	Massimo 13 % (**)
		Garanzia Rischio Impiego (***)	Massimo 26 % (**)
I	Periodicità di calcolo degli interessi	mensile	al rimborso
L	Spese fisse (comprensive delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 420 €	nessuna
M	Spese fisse di estinzione	1% del capitale residuo	nessuna
N	Comunicazioni periodiche	nessuna	nessuna

I valori indicati nei punti B, E, F, H si riferiscono al capitale lordo mutuo
 I costi indicati ai punti B, E, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata
 I costi indicati ai punti A, F, H saranno rimborsati al Cliente secondo quanto indicato nella tabella riportata all'art. 5

Nel TAEG sono incluse le spese relative alle polizze di cui al punto 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 alla valutazione del rischio specifico effettuata dalla Compagnia Assicurativa

(***) Premio assicurativo pagato dal Cliente solo nell'ipotesi in cui lo stesso scelga di sottoscrivere una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro. In caso di sinistro e conseguente pagamento dell'indennizzo all'Istituto Mutuante sarà escluso il diritto di rivalsa della Compagnia Assicurativa nei confronti del Cliente.

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

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 della società finanziatrice. 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. La società finanziatrice 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 la società finanziatrice si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dall'intermediario) il Cliente 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 oppure consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it. Inoltre, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere attivato il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 177/2003, n° 5 avanti al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

Recesso: il cliente ha facoltà di recedere, senza spese, dal presente contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R al Cessionario, Ktesios S.p.A., 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 Cliente 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	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 12% del montante dell'operazione di finanziamento.
--	---	---

FOGLIO INFORMATIVO

La Delegazione di Pagamento

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo solo dopo che l'Istituto finanziatore avrà ottenuto dal datore di lavoro del Cliente una dichiarazione (atto di delega) nella quale tale società si impegna a trattenerne la quota delegata ed a versarle all'Istituto Mutuante sino alla scadenza del contratto di finanziamento.
2. La prima rata del finanziamento scadrà a cominciare dal mese indicato sull'atto di delega sottoscritto dal datore di lavoro del Cliente. 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 decorreranno senza pregiudicare la facoltà della Klesios 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 contratto di prestito. In caso di estinzione anticipata, il Mutuatario avrà diritto alla restituzione dei costi del finanziamento soggetti a maturazione nel corso del tempo, in misura corrispondente alla parte del prestito non goduta a seguito della predetta estinzione. I costi da restituire saranno detratti, direttamente da Klesios S.p.A., dall'importo dovuto dal Cliente per l'estinzione anticipata del finanziamento. In particolare, saranno oggetto di restituzione:

Oneri	Ristoro in caso di estinzione anticipata
Tasso nominale annuo applicabile (TAN)	Allo stesso tasso al quale è stato accordato il finanziamento
Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo € 240 (pari a 2 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Spese relative alla gestione degli incassi delle rate	massimo € 120 (pari ad 1 € per ciascuna quota rimborsata anticipatamente)
Polizza Assicurativa Garanzia Rischio Vita e Impiego(*)	Secondo quanto previsto nelle condizioni di polizza
Spese di esazione da corrispondere al datore di lavoro	€ 0,00 poiché tali costi, ove richiesti dal datore di lavoro o ente previdenziale, sono sostenuti direttamente da Klesios S.p.A. e non vengono addebitati al Cliente

(*) Verrà ritorsata la polizza Rischio Impiego solo nell'ipotesi in cui il Cliente abbia scelto di sottoscrivere una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro ed abbia quindi sostenuto il relativo costo secondo quanto previsto dall'art. 9 delle Clausole Contrattuali.

6. Fermo restando quanto sopra, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, il Cliente sarà tenuto a rimborsare al Mutuante una somma pari all'1% del capitale residuo, a titolo di spese di estinzione.
7. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattate da Klesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del prestito e direttamente corrisposte agli aventi diritto.
8. Per i dipendenti che maturano il diritto al TFR, questo sarà vincolato a garanzia dell'operazione.
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 Klesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. La premiorienza 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 del finanziamento derivante dalla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro. In caso di verificazione 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 carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziario, una Polizza Assicurativa per garantirsi contro il rischio di insolvenze derivanti da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante. In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verificazione 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, previsti per legge, di esclusione della copertura assicurativa (ad esempio, in caso di dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex artt. 1892 e 1893 c.c.). 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.
10. Il cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.
11. Il Cliente elegge il proprio domicilio presso la residenza indicata nel documento di identità o, su espressa richiesta, presso il diverso indirizzo indicato al momento della sottoscrizione del presente contratto, impegnandosi a fornire ogni eventuale successiva variazione. Ciò anche ai fini dell'invio delle comunicazioni periodiche, previste per legge in osservanza della normativa CICR 4 marzo 2003, che saranno trasmesse al Cliente con cadenza annuale, unitamente ad uno schema analitico o ad un aggiornato Documento di Sintesi. Tali comunicazioni si intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento della stessa da parte del Cliente ed in mancanza di opposizione scritta. Nell'ipotesi in cui il Cliente scelga di ricevere le comunicazioni periodiche attraverso il canale digitale, anziché cartaceo, dovrà fornire all'intermediario il proprio indirizzo e-mail, compilando l'apposito spazio previsto nel contratto di delegazione di pagamento.
12. Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra azienda pubblica o privata, il cliente sarà tenuto a comunicare al trasferimento finanziatore ed il contratto estenderà i suoi effetti anche sulle somme dovute dal nuovo datore di lavoro. Il cliente autorizza, ora per allora, l'Istituto finanziatore a notificare al nuovo datore di lavoro il contratto di finanziamento perché questo operi la ritenuta ed il conseguente versamento delle rate.
13. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso, dalla società che ha intermediato il finanziamento, oltre a quelli evidenziati nel contratto di delegazione di pagamento ed indicati in questo foglio informativo.
14. Tempi massimi di chiusura del rapporto: il versamento del netto ricavo del finanziamento verrà effettuato dalla Klesios 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 Klesios S.p.A..

PRE-FINANZIAMENTO

- In caso di richiesta di un anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo dell'operazione di delegazione di pagamento, l'erogazione sarà effettuata da Klesios S.p.A. e verranno applicate le seguenti condizioni:
1. L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Klesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento rimborsabile mediante delegazione di pagamento (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 ipotesi la somma dovuta alla Klesios S.p.A. per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto.
 3. Nel caso di ritardo nella restituzione del pre-finanziamento o mancato pagamento dello stesso a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del pre-finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Mutuante di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456,2° comma cod. civ..
 4. In caso di interruzione del rapporto di lavoro prima del perfezionamento dell'operazione di delegazione di pagamento, il Mutuatario conferisce fin da ora mandato irrevocabile al datore di lavoro, con esonero di ogni responsabilità di quest'ultimo, a trattenerne dal TFR l'importo del pre-finanziamento, comprensivo degli interessi e dell'imposta di bollo sopra indicati, e di versarlo alla Klesios S.p.A. per il rimborso del predetto anticipo.
 5. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso, dalla società che ha intermediato il finanziamento oltre a quelli evidenziati nel contratto di pre-finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.

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 MORIA	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.klesios.it .