

## FOGLIO INFORMATIVO PRESTITI PERSONALI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.**

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: +39 060.060

Sito internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it)

Contatti: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Contatti>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO (Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede)

#### **Soggetto Incaricato dell'Offerta**

Ragione Sociale.....  
Indirizzo/Sede.....  
Cod. Fiscale / P. IVA.....  
Generalità del soggetto incaricato.....  
Qualifica del soggetto incaricato.....  
Nr. Iscrizione Albo.....  
Telefono.....  
Fax.....  
Indirizzo.....  
e-mail.....

#### COMPILARE IN STAMPATELLO

il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente documento, composto da n.12 pagine, nonché copia della **Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario** e il documento contenente i **Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)** previsti dalla legge n. 108/1996 (legge antiusura) da BNL.

Data \_\_\_\_\_ Firma del/i cliente/i \_\_\_\_\_

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### **Che cos'è il prestito personale**

Il prestito personale è un'operazione di finanziamento mediante la quale la Banca concede una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituire la somma capitale erogata e i relativi interessi - calcolati nella misura contrattualmente pattuita - secondo un piano di ammortamento concordato.

Il prestito può essere regolato a tasso fisso e rimborsato secondo un piano di ammortamento a rate costanti oppure può essere regolato a tasso variabile e rimborsato secondo un piano di ammortamento a rate variabili.

Il prestito può anche essere assistito da garanzie (ad esempio fideiussione, e/o altre garanzie ritenute idonee dalla Banca).

#### **Principali rischi**

Nel caso di prestito regolato a tasso fisso, rimangono fissi per tutta la durata del prestito sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. Il cliente non potrà, pertanto, beneficiare di eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Il tasso fisso è consigliabile per chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

Il tasso variabile, invece, è pensato per chi vuole sfruttare eventuali trend positivi dell'andamento dei tassi nel corso degli anni, rimborsando sempre in base all'andamento dei mercati finanziari. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

Il cliente deve inoltre tener presente che, in caso di mancato pagamento, anche di una sola rata, la Banca ha il diritto di considerare risolto il contratto di prestito e il cliente sarà, pertanto, tenuto a rimborsare alla Banca immediatamente l'intero importo residuo.

#### **Per saperne di più è possibile consultare:**

- la Guida pratica della Banca d'Italia "Il credito ai consumatori in parole semplici" che aiuta a orientarsi nella scelta del prodotto, disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della Banca [bnl.it](http://bnl.it) nella sezione "Trasparenza"
- la Guida della Banca d'Italia "La Centrale dei rischi in parole semplici" disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della Banca [www.bnl.it](http://www.bnl.it) nella sezione "Trasparenza".
- lo specifico tasso effettivo globale medio (TEGM) previsto dall'Art.2 della Legge n.108/96 (c.d."Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico nonché sul sito internet della Banca.

### BNL In Novo il Prestito – Tasso fisso<sup>1</sup>

#### QUANTO PUO' COSTARE

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

**9,90%**

Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale, riferito ad un prestito non assicurato con un importo finanziato<sup>2</sup> pari ad euro 15345,27 di durata pari a 84 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari all'8,75% annuo, rimborsato mediante addebito delle rate su c/c BNL ed invio comunicazioni periodiche in formato elettronico. Concorrono alla composizione del TAEG, le seguenti voci: (i) il tasso nominale annuo; le (ii) commissioni di istruttoria (iii) l'imposta sostitutiva.

Il costo complessivo del finanziamento, comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "Polizza BNL Prestiti Personali"<sup>3</sup> e calcolato con le stesse modalità del TAEG, è il seguente: **11,46 %<sup>4</sup>**

Per maggiore trasparenza, viene riportato di seguito l'importo della rata del prestito con e senza assicurazione:

- Esempio rappresentativo della rata di un **prestito non assicurato**, riferito ad un importo finanziato<sup>5</sup> pari ad euro 15.345,27 - importo erogato pari a 15.000 euro - di durata pari a 84 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari all'8,75% annuo: **244,95 euro**
- Esempio rappresentativo di un **prestito assicurato** con Polizza BNL Prestiti Personali<sup>6</sup>, riferito ad un importo finanziato<sup>7</sup> pari ad euro 16.034,21 - importo erogato pari a 15.000 euro - di durata pari a 84 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari all'8,75% annuo: **255,95 euro**

	VOCI	COSTI
<b>DESCRIZIONE PRODOTTO</b>	Caratteristiche	E' un prestito <b>a tasso fisso</b> – determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata - pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico. Prevede un piano di rimborso a tasso fisso e rate mensili costanti.
	Destinatari	Consumatori (intese come tutte le persone fisiche che agiscono per scopi strettamente personali estranei quindi all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale che eventualmente svolgono)
	Finalità	Esigenze di carattere personale e familiare
<b>IMPORTO E DURATA</b>	Importo massimo concedibile	vendita attraverso il canale agenzia: Euro 100.000,00 vendita on line: Euro 30.000,00
	Importo minimo concedibile	vendita attraverso il canale agenzia: Euro 5.000,00 vendita on line: Euro 3.000,00
	Durata	Per prestiti di importo inferiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 60 mesi</li> </ul> Per prestiti di importo pari o superiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 120 mesi</li> </ul>
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse di ammortamento	fisso nominale annuo pari all'8,75% Modalità di calcolo degli interessi: 365/360
	Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse nominale annuo

<sup>1</sup> "BNL In Novo il Prestito - Tasso fisso" è il nome commerciale del Prestito Ordinario a tasso fisso.

BNL In Novo il Prestito -Tasso fisso può essere venduto anche on line, esclusivamente a favore dei già clienti BNL, e solo dietro specifica offerta della Banca. In tal caso il prestito assume la seguente denominazione: "BNL In Novo il Prestito Web".

<sup>2</sup> Comprensivo di quanto dovuto a titolo di commissioni di istruttoria e imposta sostitutiva

<sup>3</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>4</sup> Tale indicatore di costo viene riportato in ottemperanza di quanto previsto dal Protocollo d'Intesa del 30 Novembre 2013 siglato tra Assofin (Associazione Italiana del credito al Consumo e Immobiliare) - ABI (Associazione Bancaria Italiana) e le Associazioni dei Consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) cui la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A ha aderito, che è volto a promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste (cioè che prevedono sia il ramo vita che il ramo danni) accessorie ai finanziamenti.

L'indicatore di costo in questione viene calcolato con le stesse modalità del TAEG, ma a differenza dello stesso ricomprende anche il costo della polizza facoltativa accessoria al prestito. Per quantificare l'incidenza del costo della polizza sul prestito viene pertanto messo a confronto con il TAEG

<sup>5</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva

<sup>6</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>7</sup> Esempio di prestito assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria ii) imposta sostitutiva e iii) premio relativo alla polizza assicurativa



	Tasso di mora	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora, calcolati al tasso di interesse di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali.  Il tasso di mora come sopra indicato, non potrà superare il tasso soglia antiusura per le operazioni appartenenti alla categoria "Crediti personali" (rilevato trimestralmente ai sensi dell'articolo 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura, come modificata dall'articolo 8, comma 5, lettera d) del D.L. 70/2011, convertito con modificazioni nella Legge 12 Luglio 2011, n. 106) vigente al momento della sottoscrizione del contratto.
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO<sup>8</sup></b>	Commissioni di istruttoria	2% dell'importo finanziato
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento con rate costanti, composte da una quota capitale e da una quota interessi prefissate al momento della stipula del contratto.
	Tipologia di rata	Rate costanti per l'intero periodo di rimborso.
	Periodicità delle rate	periodicità mensile

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del prestito (anni)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di importo finanziato <sup>9</sup>
8,75%	3	316,84
8,75%	5	206,37
8,75%	10	125,33

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

<sup>8</sup> Per il dettaglio delle ulteriori spese, consultare la sezione "Principali condizioni economiche – comuni a tutti i prodotti"

<sup>9</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva

### Prestito "BNL Dipendenti Pubblici"

#### QUANTO PUO' COSTARE

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

**7,63%**

Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale, riferito ad prestito non assicurato con un importo finanziato<sup>10</sup> pari ad euro 10.147,13 di durata pari a 60 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,75% annuo, rimborsato mediante addebito delle rate su c/c BNL ed invio comunicazioni periodiche in formato elettronico. Concorrono alla composizione del TAEG, le seguenti voci: (i) il tasso nominale annuo; le (ii) commissioni di istruttoria iii) l'imposta sostitutiva.

Il costo complessivo del finanziamento, comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "Polizza BNL Prestiti Personali"<sup>11</sup> e calcolato con le stesse modalità del TAEG, è il seguente: 10,23 %<sup>12</sup>

Per maggiore trasparenza, viene riportato di seguito l'importo della rata del prestito con e senza assicurazione:

- Esempio rappresentativo della rata di un **prestito non assicurato**, riferito ad un importo finanziato<sup>13</sup> pari ad euro 10.147,13 - importo erogato pari a 10.000 euro - di durata pari a 60 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,75% annuo: **199,73 euro**
- Esempio rappresentativo di un **prestito assicurato** con Polizza BNL Prestiti Personali<sup>14</sup>, riferito ad un importo finanziato<sup>15</sup> pari ad euro 10.735,37 - importo erogato pari a 10.000 euro - di durata pari a 60 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,75% annuo: **211,31 euro**

	VOCI	COSTI
<b>DESCRIZIONE PRODOTTO</b>	Caratteristiche	E' un prestito <b>a tasso fisso</b> – determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata - pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico. Prevede un piano di rimborso a tasso fisso e rate mensili costanti.
	Destinatari	Consumatori (intese come tutte le persone fisiche che agiscono per scopi strettamente personali estranei quindi all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale che eventualmente svolgono) che rivestono la qualità di pensionati o dipendenti del pubblico impiego
	Finalità	Acquisto di beni e servizi per esigenze personali
<b>IMPORTO E DURATA</b>	Importo massimo concedibile	Euro 100.000,00
	Importo minimo concedibile	Euro 5.000,00
	Durata	Per prestiti di importo inferiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 60 mesi</li> </ul> Per prestiti di importo pari o superiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 120 mesi</li> </ul>
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse di ammortamento	fisso nominale annuo pari a: - per durate fino a 60 mesi: 6,75% - per durate da 61 a 120 mesi: 7,75% Modalità di calcolo degli interessi: 365/360
	Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse nominale annuo

<sup>10</sup> Comprensivo di quanto dovuto a titolo di commissioni di istruttoria e imposta sostitutiva

<sup>11</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>12</sup> Tale indicatore di costo viene riportato in ottemperanza di quanto previsto dal Protocollo d'Intesa del 30 Novembre 2013 siglato tra Assofin (Associazione Italiana del credito al Consumo e Immobiliare) - ABI (Associazione Bancaria Italiana) e le Associazioni dei Consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) cui la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A ha aderito, che è volto a promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste (cioè che prevedono sia il ramo vita che il ramo danni) accessorie ai finanziamenti.

L'indicatore di costo in questione viene calcolato con le stesse modalità del TAEG, ma a differenza dello stesso ricomprende anche il costo della polizza facoltativa accessoria al prestito. Per quantificare l'incidenza del costo della polizza sul prestito viene pertanto messo a confronto con il TAEG

<sup>13</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva

<sup>14</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>15</sup> Esempio di prestito assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria ii) imposta sostitutiva e iii) premio relativo alla polizza assicurativa



	Tasso di mora	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora, calcolati al tasso di interesse di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali.  Il tasso di mora come sopra indicato, non potrà superare il tasso soglia antiusura, per le operazioni appartenenti alla categoria "Crediti personali" (rilevato trimestralmente ai sensi dell'articolo 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura, come modificata dall'articolo 8, comma 5, lettera d) del D.L. 70/2011, convertito con modificazioni nella Legge 12 Luglio 2011, n. 106) vigente al momento della sottoscrizione del contratto.
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO<sup>16</sup></b>	Commissioni di istruttoria	1,20% dell'importo finanziato – fino ad un massimo di 399 euro
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento con rate costanti, composte da una quota capitale e da una quota interessi prefissate al momento della stipula del contratto.
	Tipologia di rata	Rate costanti per l'intero periodo di rimborso.
	Periodicità delle rate	periodicità mensile

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**

Tasso di interesse applicato	Durata del prestito (anni)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di importo finanziato <sup>17</sup>
6,75%	3	307,63
6,75%	5	196,83
7,75%	10	120,01

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

<sup>16</sup> Per il dettaglio delle ulteriori spese, consultare la sezione "Principali condizioni economiche – comuni a tutti i prodotti"

<sup>17</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva

### Prestito "BNL Green" - Famiglie

#### QUANTO PUO' COSTARE

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

**6,77%**

Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale, riferito ad prestito non assicurato con un importo finanziato<sup>18</sup> pari ad euro 20.000 – importo erogato pari a 19.950,00 euro - di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,50% annuo, rimborsato mediante addebito delle rate su c/c BNL ed invio comunicazioni periodiche in formato elettronico. Concorrono alla composizione del TAEG, le seguenti voci: (i) il tasso nominale annuo; le (ii) eventuali commissioni di istruttoria iii) l'imposta sostitutiva.

Il costo complessivo del finanziamento, comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "Polizza BNL Prestiti Personali"<sup>19</sup> e calcolato con le stesse modalità del Taeg, è il seguente: **8,59%**<sup>20</sup>

Per maggiore trasparenza, viene riportato di seguito l'importo della rata del prestito con e senza assicurazione:

- Esempio rappresentativo della rata di un **prestito non assicurato**, riferito ad un importo finanziato<sup>21</sup> pari ad euro 20.000 - importo erogato pari a 19.950,00 - di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,50% annuo: **267,72 euro**
- Esempio rappresentativo di un **prestito assicurato** con Polizza BNL Prestiti Personali<sup>22</sup>, riferito ad un importo finanziato<sup>23</sup> pari ad euro 20.842,66 - importo erogato pari a 19.950,00 euro - di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,50% annuo: **279,00 euro**

	VOCI	COSTI
<b>DESCRIZIONE PRODOTTO</b>	Caratteristiche	E' un prestito <b>a tasso fisso</b> – determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata - pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico. Prevede un piano di rimborso a tasso fisso e rate mensili costanti.
	Destinatari	Consumatori (intese come tutte le persone fisiche che agiscono per scopi strettamente personali estranei quindi all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale che eventualmente svolgono).
	Finalità	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Interventi di efficientamento energetico dell'abitazione</li> <li>- Acquisto auto ibride/elettriche</li> </ul>
<b>IMPORTO E DURATA</b>	Importo massimo concedibile	Euro 100.000,00
	Importo minimo concedibile	Euro 5.000,00
	Durata	Per prestiti di importo inferiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 60 mesi</li> </ul> Per prestiti di importo pari o superiore ad euro 10.000,00: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durata minima: 6 mesi</li> <li>• Durata massima: 120 mesi</li> <li>•</li> </ul>
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse di ammortamento	Fisso nominale annuo pari al 6,50% Modalità di calcolo degli interessi: 365/360
	Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse nominale annuo

<sup>18</sup> Comprensivo di quanto dovuto a titolo di commissioni di istruttoria e imposta sostitutiva

<sup>19</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>20</sup> Tale indicatore di costo viene riportato in ottemperanza di quanto previsto dal Protocollo d'Intesa del 30 Novembre 2013 siglato tra Assofin (Associazione Italiana del credito al Consumo e Immobiliare) - ABI (Associazione Bancaria Italiana) e le Associazioni dei Consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) cui la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A ha aderito, che è volto a promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste (cioè che prevedono sia il ramo vita che il ramo danni) accessorie ai finanziamenti. L'indicatore di costo in questione viene calcolato con le stesse modalità del TAEG, ma a differenza dello stesso ricomprende anche il costo della polizza facoltativa accessoria al prestito. Per quantificare l'incidenza del costo della polizza sul prestito viene pertanto messo a confronto con il TAEG

<sup>21</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva

<sup>22</sup> Polizza BNL Prestiti Personali – versione Premium

<sup>23</sup> Esempio di prestito assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria ii) imposta sostitutiva e iii) premio relativo alla polizza assicurativa



	Tasso di mora	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora, calcolati al tasso di interesse di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali.  Il tasso di mora come sopra indicato, non potrà superare il tasso soglia antiusura per le operazioni appartenenti alla categoria "Crediti personali" (rilevato trimestralmente ai sensi dell'articolo 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura, come modificata dall'articolo 8, comma 5, lettera d) del D.L. 70/2011, convertito con modificazioni nella Legge 12 Luglio 2011, n. 106) vigente al momento della sottoscrizione del contratto.
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO<sup>24</sup></b>	Commissioni di istruttoria	zero
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento con rate costanti, composte da una quota capitale crescente e da una quota interessi decrescente, prefissate al momento della stipula del contratto.
	Tipologia di rata	Rate costanti per l'intero periodo di rimborso.
	Periodicità delle rate	periodicità mensile

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato**

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**

Tasso di interesse applicato	Durata del prestito (anni)	Importo della rata mensile di ammortamento per un <u>importo finanziato<sup>25</sup></u> pari a 20.000 euro
6,50%	5	391,32
6,50%	8	267,72
6,50%	10	227,10

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

<sup>24</sup> Per il dettaglio delle ulteriori spese, consultare la sezione "Principali condizioni economiche – comuni a tutti i prodotti"

<sup>25</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria e ii) imposta sostitutiva



**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE- COMUNI A TUTTI I PRODOTTI**

	VOCI		COSTI
<b>SPESE</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	<b>Commissioni di istruttoria</b>	Nella misura indicata nella sezione relativa alle condizioni economiche di ciascun prodotto, e comunque non superiori al 2%, dell'importo finanziato. Le commissioni di istruttoria saranno dovute anche in caso di valutazione negativa della richiesta di prestito.
	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	<b>Commissione di incasso</b>	1 euro mensile. Addebitata solo in caso di modalità di incasso diversa dall'addebito in conto corrente BNL a copertura degli oneri bancari o postali sostenuti.
		<b>Compenso onnicomprensivo per l'estinzione anticipata</b>  <i>(Non dovuta in caso di estinzione anticipata, conseguente a portabilità ai sensi dell'art. 120 quater del D.Lgs. 385/1993)</i>	La banca ha diritto ad un indennizzo pari: - all'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno; - allo 0,5 % del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. L'indennizzo non è dovuto: a) in caso di estinzione anticipata conseguente a portabilità ex art. 120 quater del D.Lgs. 385/1993; b) se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; c) se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.  Il cliente ha diritto ad una riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito (ad esclusione delle imposte), compresi i costi iniziali non continuativi (up front), percepiti dalla Banca all'atto della conclusione del contratto (quali le commissioni di istruttoria, se applicate in fase di erogazione come si può evincere nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" nelle sezioni "Costi del credito" - in corrispondenza del punto relativo al TAEG - e nella sezione "Costi connessi" - in corrispondenza del punto "Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito"). L'importo di riduzione del costo totale del credito viene calcolato applicando il criterio proporzionale al piano di ammortamento degli interessi debitori e portato direttamente in diminuzione del debito residuo da estinguere (in automatico, senza richiesta del Cliente). La banca ne fornisce evidenza al cliente direttamente nel conteggio di estinzione anticipata del prestito
		<b>Invio comunicazioni</b>	- in formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti - in formato elettronico: gratuito
		<b>Sospensione pagamento rate</b>	euro 30,00, salvo le richieste di sospensione rientranti nell'ambito di specifici accordi istituzionali, per le quali saranno applicabili le regole contenute nei suddetti accordi. Il costo verrà addebitato per ciascuna richiesta di sospensione rata, indipendentemente dal numero di rate sospese.

**SERVIZI ACCESSORI**

<b>Assicurazione</b>	<p>E' facoltà del cliente, che abbia i requisiti previsti dalle Condizioni di assicurazione, aderire alle proposte assicurative offerte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza BNL Prestiti Personali, polizza collettiva n° 5096/01 stipulata tra Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. e la Rappresentanza Generale per l'Italia di Cardif Assurance Vie</li> <li>- Polizza BNL Prestiti Personali Premium, polizze collettive n°5126/01 stipulate tra Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. e la Rappresentanza Generale per l'Italia di Cardif Assurance Vie e n°5498/02 stipulata tra Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. e Cardif Assurances Risques Divers</li> </ul> <p>La sottoscrizione avviene con la firma di un apposito modulo di adesione e comporta l'attivazione di garanzie assicurative dietro pagamento di un premio unico. I soggetti previsti dalle polizze sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- contraente: Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.</li> <li>- assicurato: il cliente</li> <li>- assicuratore per Polizza BNL Prestiti Personali: Cardif Assurance Vie, Rappresentanza Generale per l'Italia</li> <li>- assicuratore per Polizza BNL Prestiti Personali Premium: Cardif Assurance Vie e Cardif Assurances Risques Divers, Rappresentanze Generali per l'Italia</li> </ul> <p>Le coperture assicurative offrono, alle condizioni previste dal contratto, rispettivamente:</p>
----------------------	--



- Polizza BNL Prestiti Personali
  - Decesso
  - Invalidità Permanente
  - Inabilità Temporanea Totale
- Polizza BNL Prestiti Personali Premium
  - Decesso
  - Invalidità Permanente
  - Perdita d'Impiego

L'assicuratore, come dettagliato nelle condizioni di assicurazione, liquida al Beneficiario – nei limiti di un massimale prestabilito – un capitale pari al debito residuo in linea capitale in caso di Decesso e Invalidità Permanente, oppure corrisponde un'indennità pari alle rate mensili di rimborso, in caso di Inabilità Temporanea Totale e Perdita d'Impiego.

Il Beneficiario irrevocabile delle Prestazioni in caso di Invalidità Permanente, Inabilità Temporanea Totale e Perdita d'Impiego è l'Aderente.

Per la garanzia Decesso, Beneficiario dell'Indennità è la persona che, al momento del Decesso dell'Assicurato, risulta essere, nell'ordine:

1. Aderente, se persona diversa dall'Assicurato
2. se Aderente e Assicurato coincidono:  
fideiussore o garante, a qualunque titolo, del finanziamento
3. se non ci sono fideiussori o garanti:  
cointestatario del finanziamento insieme all'Aderente
4. se non ci sono cointestatari:  
il coniuge dell'Aderente non separato legalmente
5. se non c'è il coniuge:  
l'erede testamentario dell'Aderente
6. se non ci sono eredi testamentari:  
l'erede legittimo dell'Aderente.

Si richiama l'attenzione sulle modifiche introdotte dal D.L. 179/12 come convertito nella Legge 221/12: a far data dal 20/10/2012 .

I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il Sinistro per le garanzie Decesso e Invalidità Permanente e in 2 anni dal giorno in cui si è verificato il Sinistro per le garanzie Inabilità Temporanea Totale e Perdita d'Impiego (art. 2952 del Codice Civile).

**Costi del contratto:**

**Polizza BNL Prestiti Personali**

- per prestiti di durata inferiore o pari a 60 mesi: 0,09% per mese (1,08% per anno), calcolato in funzione dell'importo finanziato
- per prestiti di durata superiore a 60 mesi: 0,05% per mese (0,60% per anno), calcolato in funzione dell'importo finanziato

**Polizza BNL Prestiti Personali Premium**

- Per prestiti di durata fino a 60 mesi: 0,109% per mese (1,308% per anno), calcolato in funzione dell'importo finanziato
- Per prestiti di durata da 61 a 120 mesi: 0,062% per mese (0,744% per anno), calcolato in funzione dell'importo finanziato

Per una descrizione dettagliata delle condizioni si fa rinvio alle relative clausole contrattuali di cui al modulo allegato al contratto di prestito personale: clausole redatte nel rispetto della regolamentazione e degli adempimenti prescritti in tema di trasparenza dalla Autorità di Vigilanza del settore assicurativo (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - IVASS).

**La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.**

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

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

<b>Oneri fiscali</b>	per i prestiti di durata superiore a 18 mesi: il cliente avrà la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25% dell'importo finanziato) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.
----------------------	--

## ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

### Consultazione di una banca dati

Se la Banca rifiuta la domanda di prestito dopo aver consultato una banca dati, il cliente ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione e degli estremi della banca dati consultata. Il cliente non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunicata o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.

### Condizioni di utilizzo del prestito

Il prestito sarà erogato in un'unica soluzione, al momento del perfezionamento del contratto, secondo le modalità prescelta dal cliente tra quelle consentite dalla Banca

### Imputazione dei pagamenti

I pagamenti saranno imputati nel seguente ordine: i) eventuali interessi di mora ii) quota interessi iii) quota capitale

### Estinzione anticipata

Il Cliente ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinzione anticipata del prestito corrispondendo il capitale residuo, gli interessi ed ogni altra somma dovuta al momento dell'estinzione, nonché, salva l'ipotesi di estinzione anticipata conseguente alla portabilità, l'indennizzo indicato alla precedente sezione "Principali condizioni economiche".

Il cliente ha diritto ad una riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito (ad esclusione delle imposte), compresi i costi iniziali non continuativi (up front), percepiti dalla Banca all'atto della conclusione del contratto (quali le commissioni di istruttoria, se applicate in fase di erogazione come si può evincere nel documento "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*" nelle sezioni "Costi del credito" - in corrispondenza del punto relativo al TAEG - e nella sezione "Costi connessi" - in corrispondenza del punto "Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito"). L'importo di riduzione del costo totale del credito viene calcolato applicando il criterio proporzionale al piano di ammortamento degli interessi debitori e portato direttamente in diminuzione del debito residuo da estinguere (in automatico, senza richiesta del Cliente). La banca ne fornisce evidenza al cliente direttamente nel conteggio di estinzione anticipata del prestito

### Portabilità

Ai sensi dell'art.120 quater del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.) ove per rimborsare il presente prestito, ottenga un nuovo prestito da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del prestito originario.

### Opzione "Flexi"

Il cliente, dopo 12 mesi dall'erogazione del prestito, potrà richiedere alla Banca, che, a suo insindacabile giudizio potrà consentire, l'esercizio dell'opzione di sospensione del pagamento delle rate del prestito (di seguito "**Opzione Flexi**").

A seguito dell'esercizio dell'**"Opzione Flexi"**, la durata iniziale del prestito, viene allungata per un periodo pari al numero dei mesi per i quali è stata richiesta la sospensione.

L'**"Opzione Flexi"** non potrà essere richiesta per i prestiti con rimborso trimestrale, semestrale o annuale.

L'attivazione dell'**"Opzione Flexi"** comporterà il pagamento di una commissione pari ad euro 30,00 per ciascuna richiesta di sospensione, indipendentemente dal numero di rate per cui si richiede la sospensione e dal relativo importo.

### Opzione "Reload"

Il Cliente, dopo 6 mesi dall'erogazione del prestito, può richiedere alla Banca informazioni sull'eventuale ulteriore liquidità che potrà, previa valutazione interna, essere concessa dalla Banca a titolo di prestito personale.

### Diritto di recesso



Il Cliente può recedere dal contratto entro 14 giorni - senza penali e senza dover indicare il motivo - dalla data di conclusione dello stesso, cioè decorrenti dalla data in cui la Banca ha dato al Cliente la comunicazione della valutazione positiva della richiesta.

Per recedere, il Cliente deve dare comunicazione alla Banca entro il suddetto termine di 14 giorni inviando una lettera raccomandata, con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma.

La comunicazione può essere inviata alla Banca, sempre entro 14 giorni, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax presso il Gestore di riferimento, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le 48 ore successive.

Qualora il prestito sia stato già erogato, il Cliente è tenuto:

- a restituire, entro il termine di 30 giorni dall'invio della suddetta comunicazione, il capitale;
- a pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto disposto dal contratto.
- rimborsare le eventuali somme, corrisposte dalla Banca alla pubblica amministrazione, di cui non è possibile chiedere la restituzione (imposta sostitutiva).

Il mancato esercizio del diritto di recesso comporta l'obbligo in capo al cliente di adempiere a tutte le obbligazioni contrattualmente pattuite, alle condizioni e ai termini ivi previsti

#### **Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali**

La Banca, in presenza di un giustificato motivo, sopravvenuto rispetto al momento della conclusione del contratto (ad esempio un incremento dei costi operativi sostenuti dalla Banca), potrà proporre al Cliente la variazione delle spese applicate al rapporto diverse dai tassi d'interesse. A tale fine, la Banca dovrà inviare, con preavviso minimo di due mesi, una proposta di modifica unilaterale, nella quale sarà indicato il giustificato motivo a sostegno della manovra, in modo che il cliente possa effettuare le proprie valutazioni in merito. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, alle condizioni precedentemente applicate.

#### **Risoluzione del contratto.**

Se il Cliente non paga anche una sola rata entro 15 giorni successivi alla scadenza della stessa, la Banca ha il diritto di considerare risolto il prestito e di esigere, quindi, l'immediato rimborso anticipato dello stesso. La Banca ha lo stesso diritto anche in presenza di eventi pregiudizievoli (es.: protesti, azioni cautelari, e/o esecutive, procedure concorsuali) che riguardano il Cliente e/o i garanti. In tali ipotesi, gli interessi di mora, verranno applicati alla rata scaduta e non pagata e al residuo credito scaduto dal giorno di ricevimento da parte del Cliente della comunicazione della risoluzione del prestito, contenente l'intimazione di pagamento dell'intero residuo credito, fino alla data di effettivo pagamento, senza capitalizzazione periodica.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto: 30 giorni**

#### **Reclami**

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;
- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso) e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;
- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, si può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca.

## LEGENDA

<b>Ammortamento</b>	E' il processo di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate comprendenti, di norma, una quota capitale e una quota interessi.
<b>Durata del prestito</b>	Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati.
<b>Estinzione anticipata</b>	Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato. Il cliente ha diritto ad una riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito (ad esclusione delle imposte), compresi i costi iniziali non continuativi (up front), percepiti dalla Banca all'atto della conclusione del contratto (quali le commissioni di istruttoria, se applicate in fase di erogazione come si può evincere nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" nelle sezioni "Costi del credito" - in corrispondenza del punto relativo al TAEG - e nella sezione "Costi connessi" - in corrispondenza del punto "Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito"). L'importo di riduzione del costo totale del credito viene calcolato applicando il criterio proporzionale al piano di ammortamento degli interessi debitori e portato direttamente in diminuzione del debito residuo da estinguere (in automatico, senza richiesta del Cliente). La banca ne fornisce evidenza al cliente direttamente nel conteggio di estinzione anticipata del prestito
<b>Interessi di mora</b>	Sono gli interessi che vengono applicati al cliente in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del prestito.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del prestito con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Portabilità</b>	Trasferimento del prestito da/ad altra banca senza applicare al cliente oneri o spese per il nuovo prestito. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del prestito.
<b>Preammortamento</b>	Periodo decorrente dalla data di erogazione alla data di inizio dell'ammortamento, durante il quale matura la sola quota interessi.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del prestito restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata</b>	Somma che il cliente versa periodicamente alla banca per restituire il prestito. È composta da una quota capitale, cioè il rimborso della somma prestata, e da una quota interessi, costituita dagli interessi maturati.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento espresso in percentuale annua sul credito concesso. Comprende gli interessi e tutte le altre spese. Si calcola secondo modalità stabilite dalla Banca d'Italia.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso di interessi applicato durante il preammortamento sulla somma finanziata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo (TAN)</b>	Indica il tasso di interesse del finanziamento; non comprende commissioni e spese.
<b>TEGM</b>	Tasso in base al quale si calcola la soglia del tasso usurario, proibito dalla legge. Indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie (ad esempio: aperture di credito in conto corrente, crediti personali, leasing, factoring, mutui) due trimestri prima.