

## FOGLIO INFORMATIVO

**Finanziamenti nell'ambito delle Agevolazioni alle Imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale a valere sul Fondo Rotativo per il sostegno alle Imprese e gli Investimenti in ricerca (FRI) ai sensi della Legge n. 311 del 30 Dicembre 2004 e successive modificazioni e del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico 03 Luglio 2015**

### 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://corporate.mestiereimpresa.bnl.it/ia/CORPORATE--BNL-BNP-Paribas>

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

### Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede

#### Soggetto Collocatore

Nome e Cognome/Ragione Sociale.....Qualifica..... Cod. Fiscale / P. A.....

Indirizzo/Sede..... Nr. Iscrizione Albo.....

Telefono..... Fax..... Indirizzo e-mail.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, composto da n. 9 pagine e della Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario.

Data .....

Firma del cliente .....

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

### CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO

Con decreto interministeriale del 14 febbraio 2017 , pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 109 del 12 maggio 2017 il MiSE, di concerto con i Ministeri dell'economia e delle finanze e del lavoro e delle politiche sociali, ha regolamentato in dettaglio le condizioni e le modalità di accesso ai finanziamenti agevolati concessi a valere sul FRI alle imprese operanti nell'ambito dell'economia sociale , ossia : a) imprese sociali di cui decreto legislativo 24 marzo 2006, n. 155 e successive modifiche e integrazioni, costituite in forma di società; b) cooperative sociali di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 e successive modifiche e integrazioni, anche non aventi qualifica di imprese sociali ai sensi del decreto legislativo 24 marzo 2006, n. 155, e relativi consorzi, come definiti dall'articolo 8 della legge predetta;c) società cooperative aventi qualifica di ONLUS ai sensi del decreto legislativo 4 dicembre 1997,n. 460 e successive modifiche e integrazioni.

Il Finanziamento è l'insieme del Finanziamento Agevolato Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., con fondi provenienti dal FRI, e del Finanziamento Bancario a tasso di mercato. È previsto, inoltre, anche un Contributo non rimborsabile a copertura di una quota delle spese ammissibili. <sup>1</sup>

L'attività di BNL, quale Banca Finanziatrice, è regolata dalla "Convenzione per la Regolamentazione dei rapporti di concessione di finanziamenti nell'ambito delle agevolazioni alle imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale" (sottoscritta il 28 Luglio 2017 da MiSE, ABI e CDP) e dal "Mandato per il perfezionamento, la gestione e l'erogazione della quota agevolata dei Finanziamenti" sottoscritto da CDP e dalla BNL (sottoscritto in data 29/5/2018).

Il Finanziamento verrà erogato ai sensi della "Convenzione per la Regolamentazione dei rapporti di concessione di finanziamenti nell'ambito delle agevolazioni alle imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale" (sottoscritta il 28 luglio 2017 da MiSE, ABI e CDP) a valere sul Fondo rotativo per il sostegno alle imprese e gli investimenti in ricerca di cui all'articolo 1, comma 354, della legge 30 dicembre 2004 n. 311 e successive modificazioni, ai sensi dell'articolo 8 del decreto del Ministro dello sviluppo economico 3 luglio 2015. Testo coordinato con gli aggiornamenti tecnici del 26 febbraio 2020 e dal "Mandato per il perfezionamento, la gestione e l'erogazione della quota agevolata dei Finanziamenti" sottoscritto da CDP e dalla BNL.

<sup>1</sup> Riferimenti normativi : decreto interministeriale del 14 febbraio 2017 , pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 109 del 12 maggio 2017 ;Decreto direttoriale Mise del 26/7/2017 pubblicato nel sito internet del Ministero [www.mise.gov.it](http://www.mise.gov.it)

Il Finanziamento si rivolge a programmi di investimento finalizzati alla creazione o allo sviluppo di imprese sociali, di cooperative sociali e di cooperative aventi qualifica di onlus (Decreto MISE, 3 Luglio 2015, art. 3). Tali programmi devono essere: 1. compatibili con le rispettive finalità statutarie; 2. organici e funzionali all'attività esercitata; 3. avviati successivamente alla presentazione della domanda di agevolazione. Per avvio del programma si intende la data di inizio dei lavori relativi all'investimento oppure la data del primo impegno giuridicamente vincolante ad ordinare attrezzature o di qualsiasi altro impegno che renda irreversibile l'investimento, a seconda di quale condizione si verifichi prima. L'acquisto del suolo aziendale e i lavori preparatori quali la richiesta di permessi o la realizzazione di studi di fattibilità non sono considerati come avvio del programma, ferma restando la non ammissibilità delle relative spese ai sensi del DM 03 luglio 2015 articolo 5, comma 1, antecedentemente alla presentazione della domanda; 4. che presentino spese ammissibili, al netto dell'IVA, non inferiori a euro 200.000,00 (duecentomila/00) e non superiori a euro 10.000.000,00 (diecimilioni/00), fermo restando il rispetto dei massimali di aiuto previsti dai Regolamenti de minimis applicabili di cui al DM 03 luglio 2015 articolo 6, comma 4.

Il Finanziamento globale è dato dall'insieme del Finanziamento Agevolato e del Finanziamento Bancario ed è pari all'80% delle spese ammissibili. - Il Finanziamento Agevolato copre il 70% del Finanziamento globale; - il Finanziamento Bancario copre il 30% del Finanziamento globale.<sup>2</sup> In aggiunta al Finanziamento Agevolato può essere concesso un contributo non rimborsabile nella misura massima del 5% delle spese ammissibili (ai sensi dell'art. 6, comma 4 del Decreto MISE 3 Luglio 2015 e del Decreto MISE 8 marzo 2017).

Il Finanziamento globale ha durata compresa tra un minimo di 4 anni ad un massimo di 15 anni comprensivi di un periodo di preammortamento, che, per la parte agevolata, può essere al massimo di 4 anni decorrenti dalla data di stipula del contratto di finanziamento e commisurata alla durata in anni interi del progetto. Le scadenze sono fissate al 30 giugno ed al 31 dicembre.

Il Finanziamento Agevolato è rimborsato con il pagamento periodico di rate semestrali costanti posticipate. Il Finanziamento Bancario può essere rimborsato con il pagamento periodico di rate a capitale costante posticipate nel caso di tasso variabile o di rate semestrali costanti posticipate nel caso di tasso fisso.

Le modalità di rimborso del Finanziamento globale devono assicurare, rata per rata, che il rapporto tra il residuo debito del Finanziamento Bancario e il residuo debito del Finanziamento globale non sia inferiore all'originario rapporto, fissato nel contratto di finanziamento, tra l'importo del Finanziamento Bancario sull'importo del Finanziamento globale. La percentuale di quota capitale del Finanziamento Agevolato che deve essere ammortizzata, affinché possa avere inizio il rimborso della quota capitale del Finanziamento Bancario, è pari almeno al 50% del differenziale, in termini di capitale, tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario. La durata del periodo di preammortamento del Finanziamento Bancario può differire da quella del Finanziamento Agevolato.

Il Finanziamento Agevolato prevede un tasso di interesse fisso pari al 0,50% nominale annuo. Il Finanziamento Bancario prevede un tasso di interesse concordato e determinato liberamente tra BNL e il Soggetto Beneficiario.

L'erogazione del Finanziamento globale viene effettuata dalla Banca a fronte di SAL (non superiori a 6) e l'ammontare complessivo non può superare il 90% di quanto concesso. Il restante 10% è erogato a saldo successivamente al sopralluogo presso l'impresa effettuato dal Ministero anche tramite il Soggetto Gestore. Il ministero comunica alla Banca la quota corrispondente di finanziamento erogabile entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta (60 giorni per l'erogazione a saldo). La Banca provvede all'erogazione della quota di finanziamento spettante previa messa a disposizione delle risorse necessarie per il Finanziamento Agevolato da parte di CDP. L'erogazione potrà avvenire, comunque, solo dopo la positiva verifica, da parte della Banca, della sussistenza delle ulteriori condizioni previste dal Contratto di Finanziamento. Al riguardo, si veda il Decreto Interministeriale del 14 febbraio 2017, art. 9 ed il Mandato CDP punto 3.2.

I tipi di Finanziamento Bancario ed i rischi connessi:

#### 1. **Finanziamento a tasso fisso**

In tale finanziamento il tasso di interesse e l'importo di ciascuna rata rimangono invariati per tutta la durata del finanziamento, perciò è preferibile per l'impresa che, sin dal momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento, vuole conoscere la misura del tasso che sarà applicato e gli importi delle singole rate indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato. Si deve tenero conto che, però, ciò comporta lo svantaggio di non poter sfruttare eventuali variazioni in riduzione dei tassi di mercato.

<sup>2</sup> Riferimento normativo: art. 6 decreto interministeriale del 14 febbraio 2017, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 109 del 12 maggio 2017

## 2. Finanziamento a tasso variabile

In tale finanziamento il tasso di interesse può variare, con periodicità contrattualmente prestabile, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione (per esempio "Euribor" a 6 mesi, puntuale o media, "Libor" a 6 mesi) fissati nel contratto di finanziamento. Perciò l'importo delle rate di ammortamento può aumentare, anche in modo consistente, secondo un andamento non prevedibile al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento. Il tasso variabile è preferibile dall'impresa che vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e che può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO IPOTECARIO – Banca Finanziatrice

### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

| <u>Tasso Fisso</u>  | <u>Tasso Variabile</u>   |
|---|--|
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 0,991% (2)</b><br><b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 5,215%</b>   | <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 0,991% (2)</b><br><b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 5,195%</b>  |
| Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale:<br><br>- Importo: € 100.000,00 di cui:<br>- Finanziamento Agevolato: € 70.000,00<br>- Finanziamento Bancario: € 30.000,00<br>- Durata: 60 mesi<br>- Ammortamento: rate semestrali (capitale + interessi) costanti<br>- Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; fino al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato;<br>- Modalità di erogazione: in una o più soluzioni<br>- Tasso fisso nominale annuo:<br>- Finanziamento Agevolato: 0,50%<br>- Finanziamento Bancario: 4,5%<br>(Tasso medio ponderato annuo all'erogazione: %)<br>- Spese istruttoria: € 250,00 (pari allo 0,25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario<br>- Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 (pari all' 1,00% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario<br>- Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario)<br>- Calcolo interessi: 360/360 | Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale:<br><br>- Importo: € 100.000,00 di cui:<br>- Finanziamento Agevolato: € 70.000,00<br>- Finanziamento Bancario: € 30.000,00<br>- Durata: 60 mesi<br>- Ammortamento Finanziamento Agevolato: rate semestrali (capitale + interessi) costanti<br>- Ammortamento Finanziamento Bancario: rate semestrali (capitale costante + interessi variabili)<br>- Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; per il Finanziamento Bancario fino al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato;<br><br>- Modalità di erogazione: in una o più soluzioni<br>- Tasso fisso nominale annuo:<br>- Finanziamento Agevolato: 0,50%<br>- Finanziamento Bancario: 4,48% (Euribor 6 mesi pari a -0,52% +5%)<br>(Tasso medio ponderato annuo all'erogazione:<br>- Spese istruttoria: € 250,00 pari allo 0,25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario<br>- Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 (pari all' 1,00% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario<br>- Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario)<br>- Calcolo interessi Finanziamento Agevolato: 360/360<br>- Calcolo interessi Finanziamento Bancario: 365/360 |

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 26/02/2021 e sono soggetti a possibili variazioni future

(2) Il TAEG è pari al 1,957% sia nell'esempio a tasso fisso che a tasso variabile in quanto la quota del finanziamento agevolato è a tasso fisso pari allo 0,80%.

| VOCI         |   | COSTI   |
|--------------|---|---|
|              | Importo minimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario)  | Euro 160.000,00   |
|              | Importo massimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario) | Euro 8.000.000,00   |
|              | Durata  | Da un minimo di 4 anni ad una massimo di 15 anni comprensivi di un periodo di preammortamento che, per il Finanziamento Agevolato, può essere al massimo di 4 anni. |
| <b>T A S</b> | Finanziamento Agevolato   | Tasso di interesse nominale annuo<br>tasso fisso pari al 0,50% nominale annuo   |



|  |                         |                                   |  |
|--|-------------------------|-----------------------------------|--|
| Finanziamento Bancario   | Tasso variabile         | Tasso di interesse nominale annuo | Tasso di interesse nominale annuo, variabile per l'intera durata del finanziamento in base all'andamento del Parametro di riferimento concordato – generalmente Euribor . Il tasso Euribor sarà aumentato del Margine massimo del 6,00%. Resta inteso che, qualora il tasso di interesse così calcolato, per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor, risultasse inferiore a zero, ad esso verrà attribuito un valore pari a zero.(1)  |
|  |                         | Parametro di indicizzazione       | Euribor a sei mesi puntuale  |
|  |                         | Spread                            | massimo 5,00%  |
|  | Tasso fisso             |                                   | Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 4,50%   |
| Tasso di interesse di preammortamento                                      |                         |                                   | pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo)  |
| Applicazione tasso variabile in caso di quotazione negativa del parametro. |                         |                                   | Qualora il tasso di interesse, inteso come sommatoria di Spread e parametro di riferimento per effetto di una rilevazione negativa del parametro di riferimento, risultasse inferiore a zero, per il corrispondente periodo di applicazione, il tasso di interesse applicato sarà pari a zero  |
| Tasso di mora  | Finanziamento Bancario  |                                   | Tasso di interesse contrattuale maggiorato di 3 punti, comunque non superiore al tasso soglia rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura)<br>Modalità di calcolo: 365/360   |
|  | Finanziamento Agevolato |                                   | Tasso nominale annuo pari al tasso vigente per le operazioni di rifinanziamento marginale (marginal lending facility) fissato dalla Banca Centrale Europea e pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina ECB01, ovvero su "Il Sole 24 Ore", maggiorato del 50% (cinquanta per cento). Qualora, per qualsiasi motivo, non fosse possibile la rilevazione di tale tasso di interesse o tale tasso di interesse sia pari o inferiore allo 0% (zero per cento), gli interessi di mora saranno calcolati al tasso nominale annuo pari (i) all'Euribor a 6 mesi pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina EURIBOR01, maggiorato del 50% (cinquanta per cento), ovvero (ii) qualora l'Euribor a 6 mesi assumesse valore inferiore a zero, a 120 (centoventi) punti base; il tasso degli interessi di mora, una volta rilevato, sarà aggiornato, sulla base del criterio di rilevazione sopra esposto, semestralmente ad ogni Data di Pagamento a partire dalla prima Data di Pagamento successiva alla rilevazione. Il valore del tasso di mora non potrà, in ogni caso, essere inferiore al valore del tasso di interesse applicabile al Finanziamento Agevolato maggiorato del 50%.<br>Modalità di calcolo: 360/360 |

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO Euribor 6 mesi puntuale**

| Data          | Valore  |
|---------------|---------|
| Febbraio 2021 | -0,52%  |
| Gennaio 2021  | -0,52%  |
| Dicembre 2020 | -0,508% |

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi

|                                       | CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (1) |                                 |   | CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1) |                                 |   |   |  |
|---------------------------------------|--|---------------------------------|---|--|---------------------------------|---|---|--|
|                                       | Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale | Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni |
| Finanziamento Agevolato (€ 70.000,00) | 0,50 %   | 5                               | 7.096,61  | 0,50%  | 5                               | 7.096,61  | 7.096,61  | 7.096,61   |
| Finanziamento Bancario (€ 30.000,00)  | 4,50   | 5                               | 675,00  | 4,48%  | 5                               | 675,73  | 977,40  | 374,07   |

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 26/02/2021 e sono soggetti a possibili variazioni future

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

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO – Banca finanziatrice

### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (3)

| <u>Tasso Fisso</u>   | <u>Tasso Variabile</u>  |
|--|---|
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 0,991 % (4)</b><br><b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 6,772 %</b>  | <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 0,991 % (4)</b><br><b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 6,231 %</b>   |
| <p>Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Importo: € 100.000,00 di cui:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanziamento Agevolato: € 70.000,00</li> <li>- Finanziamento Bancario: € 30.000,00</li> </ul> </li> <li>- Durata: 60 mesi</li> <li>- Ammortamento: rate semestrali (capitale + interessi) costanti</li> <li>- Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; per il Finanziamento Bancario fino al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato;</li> <li>- Modalità di erogazione: in una o più soluzioni</li> <li>- Tasso fisso nominale annuo:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanziamento Agevolato: 0,50%</li> <li>- Finanziamento Bancario: 6%</li> </ul>               (Tasso medio ponderato annuo all'erogazione: %)             </li> <li>- Spese istruttoria: € 250,00 (pari allo 0,25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario</li> <li>- Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 (pari all' 1,00% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario</li> <li>- Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario)</li> <li>- Calcolo interessi: 360/360</li> </ul> | <p>Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Importo: € 100.000,00 di cui:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanziamento Agevolato: € 70.000,00</li> <li>- Finanziamento Bancario: € 30.000,00</li> </ul> </li> <li>- Durata: 60 mesi</li> <li>- Ammortamento Finanziamento Agevolato: rate semestrali (capitale + interessi) costanti</li> <li>- Ammortamento Finanziamento Bancario: rate semestrali (capitale costante + interessi variabili)</li> <li>- Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; per il Finanziamento Bancario fino al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato;</li> <li>- Modalità di erogazione: in una o più soluzioni</li> <li>- Tasso fisso nominale annuo:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanziamento Agevolato: 0,50%</li> <li>- Finanziamento Bancario: 5,48% (Euribor 6 mesi pari a -0,52% +6%)</li> </ul>               (Tasso medio ponderato annuo all'erogazione:             </li> <li>- Spese istruttoria: € 250,00 pari allo 0,25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario</li> <li>- Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 (pari all' 1,00% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario</li> <li>- Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario)</li> <li>- Calcolo interessi Finanziamento Agevolato: 360/360</li> <li>- Calcolo interessi Finanziamento Bancario: 365/360</li> </ul> |

(3) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 24/02/2021 e sono soggetti a possibili variazioni future

(4) Il TAEG è pari al 1,957% sia nell'esempio a tasso fisso che a tasso variabile in quanto la quota del finanziamento agevolato è a tasso fisso pari allo 0,80%.

| VOCI         |   | COSTI   |  |
|--------------|---|---|--|
|              | Importo minimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario)  | Euro 160.000,00   |  |
|              | Importo massimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario) | Euro 8.000.000,00   |  |
|              | Durata  | Da un minimo di 4 anni ad una massimo di 15 anni comprensivi di un periodo di preammortamento che, per il Finanziamento Agevolato, può essere al massimo di 4 anni. |  |
| <b>TASSI</b> | Finanziamento Agevolato   | Tasso di interesse nominale annuo   | tasso fisso pari al 0,50% nominale annuo |
|              | Finanziamento Bancario  | Tasso variabile   | Tasso di interesse nominale annuo        |

|  |                         |                             |  |
|--|-------------------------|-----------------------------|--|
|  |                         | Parametro di indicizzazione | Euribor a sei mesi puntuale  |
|  |                         | Spread                      | massimo 6,00%  |
|  | Tasso fisso             |                             | Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a %   |
| Tasso di interesse di preammortamento                                      |                         |                             | pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo)  |
| Applicazione tasso variabile in caso di quotazione negativa del parametro. |                         |                             | Qualora il tasso di interesse, inteso come sommatoria di Spread e parametro di riferimento per effetto di una rilevazione negativa del parametro di riferimento, risultasse inferiore a zero, per il corrispondente periodo di applicazione, il tasso di interesse applicato sarà pari a zero  |
| Tasso di mora  | Finanziamento Bancario  |                             | Tasso di interesse contrattuale maggiorato di 3 punti, comunque non superiore al tasso soglia rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura)<br>Modalità di calcolo: 365/360   |
|  | Finanziamento Agevolato |                             | Tasso nominale annuo pari al tasso vigente per le operazioni di rifinanziamento marginale (marginal lending facility) fissato dalla Banca Centrale Europea e pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina ECB01, ovvero su "Il Sole 24 Ore", maggiorato del 50% (cinquanta per cento). Qualora, per qualsiasi motivo, non fosse possibile la rilevazione di tale tasso di interesse o tale tasso di interesse sia pari o inferiore allo 0% (zero per cento), gli interessi di mora saranno calcolati al tasso nominale annuo pari (i) all'Euribor a 6 mesi pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina EURIBOR01, maggiorato del 50% (cinquanta per cento), ovvero (ii) qualora l'Euribor a 6 mesi assumesse valore inferiore a zero, a 120 (centoventi) punti base; il tasso degli interessi di mora, una volta rilevato, sarà aggiornato, sulla base del criterio di rilevazione sopra esposto, semestralmente ad ogni Data di Pagamento a partire dalla prima Data di Pagamento successiva alla rilevazione. Il valore del tasso di mora non potrà, in ogni caso, essere inferiore al valore del tasso di interesse applicabile al Finanziamento Agevolato maggiorato del 50%.<br>Modalità di calcolo: 360/360 |

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO Euribor 6 mesi puntuale**

| Data          | Valore  |
|---------------|---------|
| Febbraio 2021 | -0,52%  |
| Gennaio 2021  | -0,52%  |
| Dicembre 2020 | -0,508% |

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi

|                                       | CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (2) |                                 |   | CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1) |                                 |   |   |  |
|---------------------------------------|--|---------------------------------|---|--|---------------------------------|---|---|--|
|                                       | Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale | Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni |
| Finanziamento Agevolato (€ 70.000,00) | 0,50%  | 5                               | 7.096,61  | 0,50%  | 5                               | 7.096,61  | 7.096,61  | 7.096,61   |
| Finanziamento Bancario (€ 30.000,00)  | 6,00%  | 5                               | 900,00  | 5,48%  | 5                               | 826,57  | 1.128,23  | 524,90   |

(2) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 24/02/2021 e sono soggetti a possibili variazioni future

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

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI A TUTTI I PRODOTTI – Banca Finanziatrice**

|                              |  |   |  |
|------------------------------|--|---|--|
| <b>SPESE</b>                 | Istruttoria  | 0.25% dell'ammontare del finanziamento complessivo (Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) con un massimo di 10.000 euro.<br>Le spese d'istruttoria sono dovute, per un importo pari alla metà della somma come sopra determinata, anche nel caso di rinuncia o archiviazione della pratica prima della stipula del contratto di finanziamento.<br>Le spese d'istruttoria sono dovute per intero, unitamente alle spese per la cancellazione d'ipoteca, quando sia stato stipulato il contratto di finanziamento.        |  |
|                              | Stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione             | Finanziamenti in EURO: 1.00% dell'ammontare del finanziamento complessivo (Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) con un massimo di 100.000,00 euro  |  |
|                              | Incasso rate   | commissione incasso rata presso sportello euro 5,00<br>commissione incasso rata da altre Banche euro 5,00<br>pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito  |  |
|                              | Copia del contratto  | Il Cliente può ottenere copia completa del contratto e del documento di sintesi, idonei per la stipula, anche prima della conclusione del contratto e senza impegno per le parti, riconoscendo alla Banca un rimborso spese il cui ammontare non può eccedere l'importo delle spese di istruttoria.<br>Il Cliente può comunque ottenere gratuitamente una copia dello schema del contratto, priva delle condizioni economiche, e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite al Cliente. |  |
|                              | Modifiche contrattuali e liberazione garanzie                    | Euro 516,46 ad evento + eventuali oneri notarili  |  |
|                              | Compenso<br>omnicomprensivo<br>per estinzione<br>anticipata      | Finanziamento Bancario  | Finanziamento a tasso variabile: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ commissione pari allo 0,50% dell'importo del finanziamento estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario.</li> <li>▪ nel caso in cui il rimborso anticipato non avvenga in coincidenza con il giorno di scadenza di un periodo di interessi, un indennizzo convenzionalmente determinato in un importo pari alla eventuale differenza (ove avente valore positivo) tra: (i) l'importo degli interessi (al netto del margine) che la Banca avrebbe ricevuto per il periodo intercorrente tra la data in cui è stato effettuato il rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in corso, se il rimborso fosse stato effettuato alla scadenza di tale periodo di interessi e (ii) l'importo degli interessi che la Banca riceverebbe collocando un importo pari all'importo oggetto del rimborso anticipato in deposito presso un primario istituto italiano sul mercato interbancario per il periodo intercorrente tra la data dell'avvenuto rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in questione</li> <li>▪ spese di segreteria per conteggio di estinzione: Euro 51,65 (non dovute se già corrisposte le spese per il conteggio di estinzione anticipata).</li> </ul> Finanziamento a tasso fisso: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ commissione pari allo 0,50% dell'importo del finanziamento estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario</li> <li>▪ indennizzo per un importo pari alla differenza (ove avente valore positivo) tra (i) l'ammontare degli interessi che sarebbero maturati, tenuto conto del piano di ammortamento contrattuale, dalla data in cui è effettuata l'estinzione anticipata sino alla data di scadenza finale del finanziamento (la "Durata Residua"), su un importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, ad un tasso pari all'Eurirs previsto contrattualmente e corrispondente all'Eurirs quotato due giorni lavorativi prima della stipula, e (ii) gli interessi relativi ad un finanziamento di reimpiego di importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, avente ammortamento analogo al piano di ammortamento contrattuale e di durata pari alla Durata Residua calcolati al tasso Eurirs (relativo alla Durata Residua), determinato sulla base dei tassi quotati sui principali information provider il secondo giorno lavorativo precedente la data in cui è previsto il rimborso anticipato (l'"Eurirs di Reimpiego"). Tale differenziale, per ciascuna rata, sarà attualizzato alla data di estinzione anticipata sulla base dell'Eurirs di Reimpiego.</li> <li>▪ spese di segreteria per conteggio di estinzione: Euro 51,65 (non dovute se già corrisposte le spese per il conteggio di estinzione anticipata).</li> </ul> |
|                              |  | Finanziamento Agevolato   | Il prodotto tra lo 0.30% sull'ammontare residuo del finanziamento e il numero di anni intercorrenti tra la data di rimborso e la data di scadenza finale. Nel caso di Estinzione Anticipata prima dei 4 anni dalla sottoscrizione del contratto sarà dovuta anche una commissione pari al 0,50% sulla quota concessa e non erogata   |
| <b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b> | Tipo di ammortamento e tipologia di rata Finanziamento Agevolato | Ammortamento "francese" ovvero rata costante con quota capitale crescente e quota interessi decrescente   |  |
|                              | Tipo di ammortamento e tipologia di rata Finanziamento Bancario  | Ammortamento "italiano" con quota capitale costante e quota interessi variabile ovvero "francese" su richiesta con quota capitale crescente e quota interessi variabile   |  |
|                              | Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi     | Semestrale posticipata<br>360/360 per il tasso fisso<br>365/360 per il tasso variabile  |  |

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del finanziamento il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi.

|  |   |
|--|---|
| <b>Adempimenti notarili</b>                          | Spese a carico del mutuatario da corrispondere direttamente al professionista.  |
| <b>Assicurazione Incendio e rischi complementari</b> | Il cliente e i suoi successori e aventi causa sono obbligati ad assicurare e mantenere assicurati per tutta la durata del finanziamento, i fabbricati compresi nella garanzia ipotecaria, contro i rischi da incendio, fulmine, scoppi in genere e altri eventuali rischi accessori, mediante la sottoscrizione di una polizza vincolata a favore della Banca. <sup>3</sup> |
| <b>Imposta sostitutiva</b>                           | Finanziamento Bancario:<br>Le parti possono concordare l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25%) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.<br><br>Finanziamento Agevolato:<br>Esente  |
| <b>Spese di Perizia</b>                              | Spese di perizia fatturate direttamente dal Professionista al cliente.  |

## ESTINZIONE ANTICIPATA, RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il mutuatario avrà facoltà di procedere all'estinzione anticipata o al rimborso parziale del Finanziamento, in misura tale che sia sempre rispettata l'originaria proporzione tra il Finanziamento Agevolato e il Finanziamento con preavviso di 90 giorni rispetto alla data di estinzione, la quale in ogni caso dovrà coincidere con il giorno di scadenza di una rata. Per detta estinzione anticipata il mutuatario dovrà corrispondere alla Banca (oltre alle eventuali rate arretrate, ai relativi interessi di mora, alle eventuali spese e accessori maturati) un compenso indicato nelle "Principali condizioni economiche – Spese".

**Tempo massimo di chiusura del rapporto:** 90 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. 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 il Cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca.

<sup>3</sup> Assicurazione da sottoscrivere esclusivamente per finanziamenti assistiti da ipoteca.  
 Aggiornato al 24/03/2021



## LEGENDA

|  |   |
|--|---|
| <b>CDP – Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.</b>  | Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (CDP S.p.A.) è l'Istituzione di Promozione Nazionale che dal 1850 sostiene l'economia italiana.  |
| <b>MiSE</b>  | Ministero dello Sviluppo Economico  |
| <b>Durata del finanziamento</b>  | Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.  |
| <b>Estinzione anticipata</b>   | Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.   |
| <b>Euribor 6 mesi puntuale</b>   | Per il Finanziamento Bancario: tasso Euribor a 6 mesi alla quotazione offerta e diffusa alle, o circa alle, ore 11:00 (ora di Bruxelles) il secondo giorno lavorativo precedente l'ultimo giorno lavorativo di ciascun periodo di interessi sulla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters (o alla pagina che dovesse sostituirla in futuro, anche di altro fornitore del servizio che dovesse sostituire Reuters) che mostra il tasso amministrato dall' European Money Markets Institute (o da altra autorità o organo che dovesse sostituirla in futuro) per l'euro in relazione a tale periodo di tempo. Per il primo Periodo di Interessi a decorrere dall'erogazione la rilevazione avverrà il secondo giorno lavorativo precedente l'erogazione stessa e potrebbe essere rilevato il tasso Euribor corrispondente alla minor durata del periodo stesso, se tale periodo risulterà più breve del Periodo di Interessi. |
| <b>Finanziamento a tasso fisso</b>   | Tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.  |
| <b>Finanziamento a tasso variabile</b>   | Tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.  |
| <b>Imposta sostitutiva</b>   | L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi e, per il finanziamento descritto, solo sulla quota del Finanziamento Bancario.  |
| <b>Ipoteca</b>   | Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.   |
| <b>Istruttoria</b>   | Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.   |
| <b>Microimpresa</b>  | Impresa che occupa meno di 10 persone (espresse in FTE) e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro, anche a livello di gruppo.  |
| <b>Piccola Impresa</b>   | Impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone (espresse in FTE) e il cui fatturato o totale di bilancio non superi 10 milioni di euro, anche a livello di gruppo   |
| <b>Media Impresa</b>   | Impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone (espresse in FTE) e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro, anche a livello di gruppo.   |
| <b>Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) /Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)</b> | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.   |
| <b>Perizia</b>   | Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.   |
| <b>Piano di ammortamento</b>   | Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.  |
| <b>Piano di ammortamento "francese"</b>  | La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interesse decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.  |
| <b>Piano di ammortamento "italiano"</b>  | Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.   |
| <b>Preammortamento</b>   | Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.  |
| <b>Quota capitale</b>  | Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.  |
| <b>Quota interessi</b>   | Quota della rata costituita dagli interessi maturati.   |
| <b>Rata costante</b>   | La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.  |
| <b>Rata crescente</b>  | La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.   |
| <b>Rata decrescente</b>  | La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.  |
| <b>Spread</b>  | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.  |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>  | Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altri voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.   |
| <b>Tasso di mora</b>   | Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.   |
| <b>Tasso di interesse nominale annuo</b>   | Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.   |
| <b>Tasso di interesse di preammortamento</b>   | Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.  |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>  | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.  |