

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

CONDIZIONI OFFERTE ALLA GENERALITA' DELLA CLIENTELA CESSIONE DEL QUINTO PER PENSIONATI EX INPDAP, INPS E ALTRI ENTI E DIPENDENTI PUBBLICI E STATALI

1. Identità e contatti del finanziatore e dell'intermediario del credito

1.a Identità e contatti del Finanziatore Indirizzo Telefono Sito web	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A. (di seguito anche "BNL"), società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. Parigi Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli n.30 - 00157 Roma Tel: +39.060.060 https://www.bnl.it
1.b Identità e contatti dell'Intermediario del credito	Agente in attività finanziaria, operante in virtù del contratto di agenzia con BNL S.p.A. per la promozione ed il collocamento dei prodotti di BNL.

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	Cessione del quinto dello stipendio/pensione. La cessione del quinto è una particolare tipologia di prestito personale destinata alle categorie dei pensionati e dei lavoratori dipendenti (statali, pubblici, para-pubblici e privati), il cui rimborso mensile avviene con trattenuta diretta sullo stipendio/pensione. Tale trattenuta non può, per legge, superare un quinto degli emolumenti mensili. Tale prestito è regolato dal D.P.R. n. 180 del 05/01/1950 e successivo regolamento D.P.R. n. 895 del 28/07/1950 e dagli articoli 1260 e seguenti del Cod. Civ.
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	Da un minimo di € 1.200 ad un massimo di € 75.000 (nei limiti del quinto cedibile)
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	L'importo totale del credito verrà erogato in un'unica soluzione in base alla modalità di liquidazione scelta dal Cliente su conto corrente bancario oppure a mezzo di domiciliazione bancaria. L'erogazione avverrà entro 15 giorni dalla data di ricezione del benestare dell'Ente Pensionistico /Ente Datoriale a trattenere le quote cedute della pensione/stipendio.
Durata del contratto di credito	Minimo 24 mesi – Massimo 120 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Le rate con cadenza periodica mensile sono trattenute direttamente sulla busta paga o sul cedolino della pensione e sono composte da quote comprensive di: capitale, interessi e spese. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: interessi spese e capitale Il finanziamento prevede un piano di ammortamento cosiddetto "Francese" in cui la rata fissa mensile comprende una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente. In caso di ritardato pagamento BNL imputerà gli eventuali pagamenti secondo il criterio seguente: a parziale deroga dell'art. 1194 c.c., il pagamento degli importi scaduti verrà imputato alle rate scadute a partire dalla più vecchia, poi agli interessi di ritardato pagamento, infine alle spese di recupero.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</i>	L'importo totale dovuto dal consumatore è determinato dalla somma tra l'Importo Totale del Credito ed il Costo Totale del Credito.

3. Costi del credito

Tasso di interesse	TAN fisso (Tasso Annuo Nominale calcolato su base annua di 365 giorni). Tan massimo applicabile 14,20%
---------------------------	---

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)
Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito
Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

TAEG fisso (calcolato su base annua di 365 giorni).
 TAEG massimo applicabile per i Pensionati 15,16%.
 TAEG massimo applicabile per i dipendenti pubblici e statali 13,35%.

Esempio rappresentativo per un pensionato di 86 anni a fine finanziamento:

Ammontare singola rata	Durata del contratto	Importo Totale dovuto dal cliente	TAN fisso	Costo Totale del Credito	Importo Totale del Credito	TAEG fisso
200 €	120 rate	24.000 €	14,20%	11.218,10€	12.781,90 €	15,16%

Esempio rappresentativo per un dipendente di 40 anni d'età:

Ammontar e singola rata	Durata del contratto	Importo Totale dovuto dal cliente	TAN fisso	Costo Totale del Credito	Importo Totale del Credito	TAEG fisso
200 €	120 rate	24.000 €	12,60%	10.390,92€	13.609,08 €	13,35%

Il costo totale del credito include:

- **Interessi;**
- **Commissioni di intermediazione** commissioni riconosciute agli intermediari del credito addebitate direttamente al cliente e corrispondenti ad attività preliminari alla concessione del finanziamento;
- **Spese di istruttoria:** importi addebitati al Cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale della richiesta di ed erogazione del finanziamento;
- **Spese d'incasso:** spese per l'incasso di ogni singola rata;
- **Spese per invio delle Comunicazioni Periodiche;**
- **Oneri fiscali (Imposta di bollo):** importi addebitati al Cliente per l'assolvimento degli oneri fiscali.

Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:

Una assicurazione che garantisca il credito

Un altro contratto per un servizio accessorio

Sì, in analogia con quanto previsto dal D.P.R. 180/1950 il finanziamento deve prevedere l'assicurazione.
 Le Polizze Rischio Vita e Impiego, sulla vita del debitore e contro il rischio di impiego a garanzia dell'importo totale dovuto e di durata pari a quella del finanziamento, sono dunque obbligatorie per legge ed i contratti assicurativi sono sottoscritti direttamente da BNL (nella veste di contraente e beneficiaria) che sostiene direttamente i costi dei relativi premi.
 I Fascicoli Informativi o gli Estratti di Convenzione Assicurativi sulla copertura del Rischio Vita e Perdita d'Impiego sono consultabili nella Sezione Trasparenza del sito BNL.

No.

3.1 Costi connessi

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	No.
Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	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 dei prezzi e delle altre condizioni economiche e normative 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. Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza penalità o spese di chiusura e, in questo caso, in sede di rimborso del finanziamento, verranno applicate le condizioni precedenti. Se il Cliente non esercita il diritto di recesso nei termini stabiliti, BNL riterrà approvate le modifiche.

<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al Cliente interessi (sulla quota capitale) per ogni giorno di ritardo al tasso annuo pari al TAN di Contratto.</p> <p>Se il tasso di interesse di mora, al momento della conclusione del Contratto, fosse superiore a quello previsto ai sensi della legge, il tasso applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia previsto per legge (L. 108/1996).</p> <p>In caso di mancato pagamento, potrà essere richiesto il rimborso dei costi e delle spese sostenuti per eventuali interventi di recupero crediti fino ad un importo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti.</p>
---	--

4. Altri importanti aspetti legali

<p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Si, il Cliente può recedere dal Contratto stipulato con BNL entro il termine di 14 gg. dalla conclusione del Contratto inviando una comunicazione a mezzo raccomandata A.R. da inviare a BNL S.p.A., viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma ovvero a mezzo PEC all'indirizzo financialbanking@pec.bnmail.com, att.ne Servizio Crediti.</p> <p>Se il Contratto ha avuto esecuzione, del tutto o in parte, il Cliente deve, inoltre, effettuare il rimborso di quanto eventualmente già ricevuto entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, oltre agli interessi contrattualmente dovuti fino al momento della restituzione e alle spese non ripetibili pagate alla pubblica amministrazione.</p>
<p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p><i>Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>Si, il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore. In tal caso il consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e di tutti i costi dovuti per la vita residua del contratto, escluse le imposte.</p> <p>Si, nei casi previsti dal Capo II Articolo 125-sexies del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385. Il Finanziatore ha diritto ad un indennizzo equo ed oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito.</p> <p>L'indennizzo dovuto a BNL non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del Contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del Contratto è pari o inferiore ad 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 se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	<p>Le banche dati che verranno consultate per l'istruttoria del finanziamento, a fronte di apposita sottoscrizione della relativa richiesta, sono:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 - CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Via Fantin, 1-3; Ufficio Relazioni con il pubblico, via Zanardi 41 - 40131 Bologna - Fax:051/ 6458940 Tel: 051 6458900. (attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 19.00) Sito Internet: www.consumatori.crif.com – email info.consumatori@crif.com. 2 - Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel:199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori).
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto</i></p>	<p>Si.</p>
<p>Periodo di validità dell'offerta</p>	<p>L'offerta si intende valida fino al giorno successivo a quello del rilascio del documento contenente le informazioni europee di base sul credito al consumatore.</p>
<p>Edizione</p>	<p>1 luglio 2025</p>

ALLEGATO 1 AL DOCUMENTO "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI"

CESSIONE DEL QUINTO

VOCI DI COSTO DEL TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)

Componenti del TAEG:	Definizioni	In caso di estinzione anticipata del finanziamento
<p>TAN (Tasso Annuo Nominale)</p>	<p>Tasso d'interesse applicato dall'intermediario calcolato su base annua.</p>	<p>Al cliente vengono addebitati gli interessi maturati sino alla data di estinzione. Vengono dunque esclusi gli interessi non ancora maturati.</p>
<p>IMPOSTA DI BOLLO</p>	<p>Importi addebitati al cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale di erogazione del prestito per il pagamento degli oneri fiscali.</p>	<p>Non rimborsabili (Upfront)</p>

BNL **non applica** ai propri Clienti le **Commissioni "recurring"**, ossia oneri del finanziamento che maturano progressivamente nel corso del contratto, addebitati direttamente al Cliente in sede di erogazione e rimborsabili in caso di estinzione anticipata del finanziamento per la parte non goduta.

BNL **non applica** ai propri Clienti le seguenti voci di spesa:

- **Spese di Istruttoria:** Importi addebitati al cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale di erogazione del prestito per l'istruzione della pratica;
- **Commissioni di intermediazione:** commissioni riconosciute agli intermediari del credito ed addebitate direttamente al Cliente;
- **Spese per l'incasso delle rate periodiche;**
- **Spese per Invio delle comunicazioni periodiche.**