



## INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

Prodotto offerto da Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. tramite tecniche di comunicazione a distanza

| IDENTITA' E CONTATTI DEL FINANZIATORE   |   |
|---|---|
| Finanziatore<br><br>Indirizzo<br>Telefono<br>Sito web   | <b>BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni</b><br>Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi<br>Sede legale e Direzione Generale: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma<br>+39 060.060<br><a href="http://www.bnl.it">http://www.bnl.it</a>  |
| CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO  |   |
| Tipo di contratto di Credito  | <b>Prestito Personale "BNL Innovo il Prestito Web"</b><br>Il Prestito viene venduto on line, esclusivamente a favore dei già clienti BNL, e solo dietro specifica offerta della Banca.<br>E' un prestito personale regolato a tasso fisso. Rimangono fissi per tutta la durata del prestito sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.<br>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. |
| Importo totale del credito<br>Limite massimo o somma<br>totale degli importi messi a<br>disposizione del<br>consumatore | Importo minimo: euro 3.000,00<br>Importo massimo: euro 30.000,00  |
| Condizioni di Prelievo<br>Modalità e tempi con i quali<br>il consumatore può utilizzare<br>il credito.                  | Erogazione in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del contratto sul conto corrente del cliente   |
| Durata del contratto di<br>credito  | Durata:<br>- Da un minimo di 6 mesi ad un massimo di 60 mesi<br>(per prestiti di importo inferiore ad euro 10.000,00)<br><br>- Da un minimo di 6 mesi ad un massimo di 120 mesi<br>(per prestiti di importo pari o superiore ad euro 10.000,00 fino ad un importo massimo di euro 30.000,00)  |
| Rate, ed eventualmente il<br>loro ordine di imputazione   | Esempio rappresentativo, riferito ad un importo finanziato <sup>1</sup> pari ad euro 20.000,00 di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99 % annuo<br><br>Numero rate: 96<br>Periodicità: mensile Importo rata: 272,57 €<br><br>I pagamenti saranno imputati nel seguente ordine: <ul style="list-style-type: none"><li>• Eventuali interessi di mora</li><li>• Quota interessi</li></ul>  |

<sup>1</sup> Comprensiva dell'importo dovuto a titolo imposta sostitutiva



|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Quota capitale</li> </ul> <p>Per il dettaglio delle rate vedi piano di ammortamento allegato al contratto</p> <p>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.</p> |
| <p>Importo totale dovuto dal consumatore</p> <p>Importo del capitale preso in prestito più gli interessi e i costi connessi al credito</p> | <p>Esempio rappresentativo, riferito ad un importo finanziato pari ad euro 20.000,00 di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99% annuo:<br/>€ 26.166,72</p>   |
| <p>Garanzie richieste</p> <p>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</p>   | <p>Nessuna garanzia</p>   |
| <p>I pagamenti effettuati dal consumatore non comportano l'ammortamento immediato del capitale</p>   | <p>Non applicabile</p>  |

## COSTI DEL CREDITO

|   |  |
|---|--|
| <p>Tasso di interesse o tassi di interesse diversi che si applicano al contratto del credito</p>  | <p><b>Tasso di interesse di ammortamento:</b> fisso nominale annuo massimo pari al 6,99%</p> <p><b>Tasso di interesse di preammortamento</b> (per il periodo decorrente dalla data di erogazione fino al giorno antecedente la data di inizio ammortamento): pari al tasso di ammortamento</p>   |
| <p>Tasso Annuo Effettivo (TAEG) Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.</p> <p>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</p> | <p>Esempio rappresentativo del <b>Tasso Annuo Effettivo Globale</b>, riferito ad un importo finanziato<sup>1</sup> pari ad euro 20.000,00 di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99% annuo, rimborsato mediante addebito delle rate su c/c BNL ed invio comunicazioni periodiche in formato elettronico:</p> <p><b>TAEG: 7,29%</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Tasso fisso nominale annuo: 6,99%</li> <li>Importo totale del credito: € 19.950,00</li> <li>Durata: 96 mesi</li> <li>Rata: € 272,57</li> <li>Costo totale del credito: 6.216,72 composto da: <ol style="list-style-type: none"> <li>commissioni di istruttoria: € 0</li> <li>imposta sostitutiva: € 50,00</li> <li>spese di incasso rata: € 0</li> <li>spese di invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0</li> <li>interessi: Euro 6.166,72</li> </ol> </li> </ol> <p>Importo totale dovuto dal consumatore: € 26.166,72</p> |
| <p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>un'assicurazione che</li> </ul>                                | <p>Nessun prodotto accessorio obbligatorio</p>   |

<sup>1</sup> Comprensiva dell'importo dovuto a titolo imposta sostitutiva



|  |  |
|--|--|
| <p>garantisca il credito e/o</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ un altro contratto per un servizio accessorio</li></ul> <p><i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i></p> |  |
| <b>Costi connessi</b>  |  |
| Spese di gestione del conto sul quale registrare i rimborsi e i prelievi, se aprire il conto è obbligatorio per contratto  | Non obbligatorio   |
| Costi per utilizzare uno specifico strumento di pagamento (ad esempio una carta di credito)  | 1 euro mensile.<br>Addebitata solo in caso di modalità di incasso diversa dall'addebito in conto corrente BNL a copertura degli oneri bancari o postali sostenuti.   |
| Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Nel caso in cui il cliente decida di aderire alla polizza facoltativa:<br/><b>Premio assicurativo CPI:</b><ul style="list-style-type: none"><li>○ per prestiti di durata inferiore o pari a 60 mesi: massimo 1,308% per anno, calcolato in funzione dell'importo finanziato</li><li>○ per prestiti di durata superiore a 60 mesi: massimo 0,744% per anno, calcolato in funzione dell'importo finanziato</li></ul></li><li>• <b>Commissioni di istruttoria:</b> gratuite</li><li>• <b>Spese di incasso rata:</b> 1 euro mensile.<ul style="list-style-type: none"><li>○ Addebitata solo in caso di modalità di incasso diversa dall'addebito in conto corrente</li><li>○ BNL a copertura degli oneri bancari o postali sostenuti.</li></ul></li><li>• <b>Spese di invio comunicazioni periodiche:</b></li><li>• in formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata al cliente e agli eventuali garanti</li><li>• in formato elettronico: gratuito</li><li>• <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<ul style="list-style-type: none"><li>○ Il costo verrà addebitato per ciascuna richiesta di sospensione rata, indipendentemente dal numero di rate sospese.</li></ul></li><li>• <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'<b>importo finanziato</b>) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.</li></ul> |
| Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono  | 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  |



|   |  |
|---|--|
| essere modificati   | 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.   |
| Spese notarili  | Non previste   |
| Costi in caso di ritardo nel pagamento<br><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> | Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora, calcolati al tasso di interesse di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali.<br><br>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. |

### ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

|   |   |
|---|---|
| <b>Diritto di recesso</b><br><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>   | Si<br>Il Cliente può recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso, senza penali e senza dover indicare il motivo.<br>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:<br>Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma<br>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.<br>Qualora il prestito sia stato già erogato, il Cliente è tenuto:<br><ul style="list-style-type: none"><li>- a restituire, entro il termine di 30 giorni dall'invio della suddetta comunicazione, il capitale;</li><li>- a pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto disposto dal contratto.</li><li>- rimborsare le eventuali somme, corrisposte dalla Banca alla pubblica amministrazione, di cui non è possibile chiedere la restituzione (imposta sostitutiva).</li></ul><br>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.<br><br>Esempio rappresentativo Importo giornaliero degli interessi da corrispondere alla Banca in caso di recesso (riferito ad un importo finanziato pari ad euro 20.000,00 di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99% annuo): 3,88 euro |
| <b>Rimborso anticipato</b><br><i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i><br><br><i>In tale caso il consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari</i> | SI<br>L'indennizzo sarà pari:<br><ul style="list-style-type: none"><li>- all'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno;</li><li>- allo 0,5 per cento del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno.</li></ul><br>In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.<br>L'indennizzo non è dovuto:<br><ul style="list-style-type: none"><li>a) in caso di estinzione anticipata conseguente a portabilità ex art. 120 quater del D.Lgs. 385/1993;</li></ul>  |



|  |  |
|--|--|
| <i>all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.</i>   | b) se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;<br>c) se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.  |
| Consultazione di una banca dati<br><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il 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> | Le banche dati che verranno consultate per l'istruttoria del prestito, a fronte di apposita sottoscrizione di richiesta del finanziamento, sono:<br>1. <b>CRIF S.p.A.</b> , con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna. Fax: 051 6458940 Tel: 051 6458900. Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a><br>2. <b>Cerved Group SpA</b> , con sede in Corso Italia, 8 – 20122 Milano; Recapiti Utili: Ufficio Privacy, Via G.B. Morgagni, 30/H - 00161 Roma; fax: 06 44 110 764; e-mail: <a href="mailto:privacy@cerved.com">privacy@cerved.com</a> |
| Diritto a ricevere copia del contratto<br><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto</i>  | SI   |
| Periodo di validità dell'offerta   | Il periodo di validità dell'offerta è quello indicato nell'Area Privata del cliente di BNL, sul sito <a href="http://www.bnl.it">www.bnl.it</a> , alla sezione dedicata al prestito personale  |



**INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI**

**a) Finanziatore**

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Finanziatore          | <b>BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni</b><br>Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi   |
| Indirizzo             | Sede legale e Direzione Generale: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma   |
| Telefono              | + 39 060.060  |
| Sito web              | <a href="http://www.bnl.it">http://www.bnl.it</a>   |
| Iscrizione            | 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<br>Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi<br>Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi<br>Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006<br>Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000 |
| Autorità di controllo | Banca d'Italia  |

**b) Contratto di credito**

|   |   |
|---|---|
| Diritto di recesso  | <p>Sì</p> <p>Il Cliente può recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso senza penali e senza dover indicare il motivo.</p> <p>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.</p> <p>Qualora il prestito sia stato già erogato, il Cliente è tenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a restituire, entro il termine di 30 giorni dall'invio della suddetta comunicazione, il capitale;</li><li>- a pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto disposto dal contratto.</li><li>- rimborsare le eventuali somme, corrisposte dalla Banca alla pubblica amministrazione, di cui non è possibile chiedere la restituzione (imposta sostitutiva).</li></ul> <p>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.</p> |
| Legge applicabile alle relazioni con il consumatore nella fase precontrattuale. | Legge Italiana  |
| Legge Applicabile al contratto di credito e/o foro competente.                  | Legge Italiana<br>Foro competente: luogo di residenza o di domicilio del consumatore, se ubicati nel territorio dello Stato.  |
| Lingua  | Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana. Con l'accordo del consumatore, il finanziatore intende comunicare in lingua italiana nel corso del rapporto contrattuale   |

**c) Reclami e ricorsi**



Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi.

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 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

a) 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, secondo quanto più avanti precisato;

b) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. 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;

c) 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)

**Allegato "1"** al documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori"

In questo allegato vengono riportate informazioni concernenti l'incidenza del costo della polizza assicurativa accessoria al prestito "Polizza BNL Prestiti Personali".

Le informazioni ivi riportate consentono, dunque, il confronto delle condizioni economiche previste nel caso in cui il cliente abbia scelto la polizza assicurativa "Polizza BNL Prestiti Personali" con il TAEG indicato nella sezione "Costi del credito".

**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.**

- *Il costo complessivo del finanziamento, comprensivo della polizza assicurativa facoltativa e calcolato con le stesse modalità del TAEG, è il seguente: **9,12%**<sup>1</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>2</sup> pari ad euro 20.000,00 – importo erogato pari a 19.950,00 - di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99% annuo: **272,57€**.*

*Esempio rappresentativo di un **prestito assicurato**, riferito ad un importo finanziato<sup>3</sup> pari ad euro 21.269,11 - importo erogato pari a 19.950,00 - di durata pari a 96 mesi, al tasso fisso nominale annuo pari al 6,99 % annuo: **289,87€**.*

Per ulteriori dettagli sulle polizze assicurative consultare la sezione del presente documento relativa ai "Costi Connessi".

---

<sup>1</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.

<sup>2</sup> Esempio di prestito non assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria ii) imposta sostitutiva

<sup>3</sup> Esempio di prestito assicurato: importo finanziato comprensivo dell'importo dovuto a titolo di i) commissioni di istruttoria ii) imposta sostitutiva iii) premio relativo alla polizza assicurativa