

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna

Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it

Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,

iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5096

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Soggetto: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Eventuale Albo o Elenco di iscrizione _____ Nr. _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Foglio Informativo Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'È IL MUTUO

Il mutuo è un finanziamento a medio lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 ad un massimo di 30 anni. Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità.

Il mutuo può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario".

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Gli interessi possono essere calcolati con il criterio dell'anno commerciale (360 giorni), o civile (365 giorni); in ogni caso la modalità applicata è esplicitata nel contratto di mutuo.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a 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.

Mutuo a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Sono disponibili inoltre le seguenti varianti:

- **Mutuo SERENO**: con rata di importo fisso ma con durata variabile, con aggiunta o diminuzione di rate di ammortamento in base all'andamento dei tassi di interessi ed in considerazione di una durata massima prestabilita.
Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente del numero delle rate o dell'importo dell'ultima rata di ammortamento nel caso di raggiungimento della durata massima.
- **Mutuo CHIARO (destinato esclusivamente per l'acquisto della prima casa)**: mutuo con determinazione del tasso massimo applicabile (cap); tale tipologia coniuga i vantaggi della iniziale applicazione del tasso variabile con la ricerca di sicurezza sui costi futuri.

Mutuo a tasso misto (Mutuo MIX)

Il tasso di interesse può passare da fisso a variabile (o viceversa) a scadenze e/o condizioni stabilite nel contratto.

Il contratto indica se questo passaggio dipende o meno dalla scelta del cliente e secondo quali modalità la scelta avviene.

Vantaggi e svantaggi sono alternativamente quelli del tasso fisso o del tasso variabile.

Il tasso misto è consigliabile a chi al momento della stipula preferisce non prendere ancora una decisione definitiva sul tipo di tasso.

Mutuo Leggero a Tasso Zero

Il prodotto può essere richiesto per mutui ipotecari/fondari per l'acquisto dell'abitazione di importo fino all'80% del valore dell'immobile. Le richieste devono essere deliberate e perfezionate entro il 30/09/2015.

Il tasso del mutuo è pari a 0,00 % per i primi 6 mesi. I mesi successivi il tasso è variabile parametrato all'Euribor 6 mesi/365 mmp arrotondato al decimo superiore + uno spread massimo pari a 1,80%.

Mutuo a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna

Per il periodo di preammortamento e per i primi 5 (anni) di ammortamento, sul mutuo viene applicato un tasso FISSO di interesse globale pari al **3,00%**; per il periodo successivo il tasso sarà oggetto di revisione e il cliente potrà optare per un tasso VARIABILE oppure per un tasso FISSO, alle condizioni e alle scadenze contrattualmente stabilite.

La Fondazione interverrà con un contributo in conto interessi, a favore del mutuatario, nella misura di punti 1 (uno) per i primi 5 (cinque) anni di ammortamento, calcolato sull'importo ammesso a contributo e detratto in quote costanti sulle prime 10 rate di ammortamento.

Le domande possono essere presentate fino al **31 dicembre 2015** fatto salvo il raggiungimento anticipato del plafond stanziato.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

- Possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di mutui a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- Impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, qualora il prestito finalizzato sia a tasso fisso;
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), se contrattualmente previsto.

Per saperne di più:

La Guida pratica al mutuo, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul nostro sito internet www.lacassa.com

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Scheda tecnica per mutuo a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna

Soggetti beneficiari	Privati, con le seguenti caratteristiche: a) nuclei familiari, intendendo per tali la famiglia anagrafica, costituiti da una o più persone; b) residenti nella Regione Emilia Romagna da almeno 3 anni; c) che alla data di presentazione della domanda: ▪ la somma delle età dei componenti maggiorenni il nucleo familiare non sia superiore a 85 anni; ▪ l'età di un solo componente il nucleo familiare non sia superiore a 45 anni. d) che nessun componente del nucleo familiare sia titolare esclusivo, o in comunione con il coniuge, dei diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del Comune in cui è situato l'immobile; e) che nessun componente del nucleo familiare sia titolare, neppure per quote, anche in regime di comunione legale, su tutto il territorio nazionale dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata dallo stesso soggetto o dal coniuge con le agevolazioni di cui al presente articolo ovvero di cui al citato articolo 3 della legge 28 dicembre 1995 n. 549, ovvero di cui alle leggi succedutesi riguardanti le agevolazioni per l'acquisto della prima casa richiamate ed elencate nello stesso art.3, comma 131, della legge 549/95 predetta; f) che possiede eventualmente un alloggio che non consente l'accesso e/o l'agibilità interna ad uno o più componenti il nucleo familiare del titolare, che siano affetti da un handicap con problemi di deambulazione ovvero abbiano un grado di invalidità pari o superiore al 66%; g) che siano in possesso di un reddito complessivo non superiore a Euro 50.000,00 aumentato di Euro 6.000,00 per ogni figlio a carico, qualora il nucleo familiare sia composto da due o più persone; h) che siano in possesso di un reddito complessivo non superiore a Euro 50.000,00 qualora il nucleo familiare sia ancora da costituire; i) che siano in possesso di un reddito complessivo non superiore a Euro 30.000,00 qualora il nucleo familiare sia composto da una sola persona; l) che abbiano individuato l'immobile oggetto del contributo. Per la determinazione del limite massimo di cui sopra si tiene conto del reddito complessivo annuo del nucleo familiare che andrà ad abitare l'alloggio quale risulta dall'ultima dichiarazione dei redditi presentata da ciascun componente il nucleo familiare alla data di presentazione della domanda.
Finalità finanziamenti oggetto dell'agevolazione	Mutui fondiari per l'acquisto di alloggi per la "prima casa" destinata all'abitazione della propria famiglia. Le agevolazioni sono applicabili anche per i mutui già in essere per i quali il mutuatario voglia esercitare la portabilità (surroga), qualora il mutuo non sia stato stipulato da oltre un anno dalla data della domanda.
Caratteristiche immobili oggetto del finanziamento	Gli immobili oggetto del finanziamento devono: a) essere censiti al Catasto Fabbricati; b) avere caratteristiche "non di lusso"; c) essere in regola con la normativa edilizia ed urbanistica in vigore; d) essere alloggi non al servizio delle attività produttive: agricole, artigianali, industriali, commerciali.
Mutui "prima casa"	I mutui "prima casa" saranno concessi per immobili ubicati nel territorio dei Comuni di operatività della Banca in Regione e destinati unicamente ad abitazione dei richiedenti e del loro nucleo familiare: il nucleo familiare titolare dovrà risiedere nell'alloggio interessato dal mutuo entro sei mesi dall'acquisto. L'alloggio interessato dal mutuo dovrà risultare occupato dai titolari per tutta la durata dell'agevolazione. Il contratto di mutuo dovrà essere stipulato con atto notarile entro 6 mesi dalla data di ammissione della domanda da parte della banca.
Importo massimo ammesso a contributo	Euro 120.000,00.
Importo max del finanziamento	Il mutuo concesso non potrà superare l'80% dei costi sostenuti; farà fede l'importo risultante dal rogito notarile.
Revoca contributo	il mancato rispetto da parte del mutuatario delle condizioni previste nel Regolamento, determinerà la perdita di tutti i benefici usufruiti e da usufruirsi in relazione al finanziamento ricevuto ed in particolare: ○ cessazione del pagamento da parte della Fondazione, della quota corrispondente al contributo annuale sul tasso di interesse globale; ○ diritto della Fondazione di ottenere il rimborso delle quote di contributo già versate dalla data di perdita dei requisiti
Estinzione anticipata per vendita immobile	Qualora l'immobile dovesse essere alienato durante il periodo di ammortamento del mutuo, il finanziamento con il contributo a carico della Fondazione potrà essere destinato per la parte residua al nuovo acquirente qualora lo stesso abbia i requisiti per accedere al contributo ed abbia espletato le procedure necessarie.
Surroga	E facoltà del cliente chiedere il trasferimento del mutuo c/o altra Banca. In questi casi il contributo decade a far tempo del 1° giorno del semestre in cui si è verificata la richiesta di surroga.
Rinegoziazione	E facoltà del cliente chiedere la rinegoziazione del mutuo c/o la Banca. In questi casi il contributo decade a far tempo del 1° giorno del semestre in cui si è verificata la richiesta di rinegoziazione.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Il costo totale di un mutuo può essere sintetizzato con il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale).

Il TAEG è espresso in percentuale annua sull'ammontare del finanziamento concesso e viene calcolato considerando oltre agli interessi, tutte le spese, gli oneri e le imposte sostenute dal cliente per la concessione del finanziamento.

Grazie al TAEG è possibile confrontare più mutui tra di loro e scegliere il mutuo più conveniente in relazione alle proprie esigenze.

A titolo esemplificativo, si riporta il TAEG calcolato per un finanziamento richiesto per l'acquisto dell'abitazione principale, garantito da ipoteca, di Euro 100.000,00, con durata pari a 15 anni (180 mesi), rate mensili, a TASSO VARIABILE

TAEG dell'operazione nell'esempio pari al 5,62%, calcolato tenendo conto dei seguenti oneri:

Tasso di interesse annuo nominale, parametrato all'Euribor 6 mesi arrotondato ai 10 centesimi superiori, maggiorato di uno spread di 4,50%.	5,10%
Spese di istruttoria	Euro 450,00
Spese di perizia	Euro 275,00
Spese di incasso rata	Euro 3,30 per ogni rata
Costo complessivo Assicurazione Incendio, scoppio e fulmine su immobile (premio annuo moltiplicato per gli anni di durata del finanziamento)	Euro 1.050,00
Imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo finanziato (acquisto prima casa)	Euro 250,00
Spesa complessiva per invio rendiconto e documento di sintesi annuo (per l'intera durata del finanziamento)	Euro 26,40

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca.

A titolo esemplificativo, si riporta il TAEG calcolato per un finanziamento richiesto per l'acquisto dell'abitazione principale, garantito da ipoteca, di Euro 100.000,00, con durata pari a 10 anni (120 mesi), rate mensili, a TASSO FISSO

TAEG dell'operazione nell'esempio pari al 7,52%, calcolato tenendo conto dei seguenti oneri:

Tasso di interesse annuo nominale, parametrato all'IRS a 10 anni, maggiorato di uno spread di 5,00%.	6,74%
Spese di istruttoria	Euro 450,00
Spese di perizia	Euro 275,00
Spese di incasso rata	Euro 3,30 per ogni rata
Costo complessivo Assicurazione Incendio, scoppio e fulmine su immobile (premio annuo moltiplicato per gli anni di durata del finanziamento)	Euro 1.050,00
Imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo finanziato (acquisto prima casa)	Euro 250,00
Spesa complessiva per invio rendiconto e documento di sintesi annuo (per l'intera durata del finanziamento)	Euro 18,15

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

VOCI DI COSTO		
Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)		
	Importo finanziabile	Massimo 80% del valore o del costo di costruzione, accertato dal perito, dell'immobile ipotecato
	Garanzia	Ipoteca pari al 100% in più dell'importo finanziato
	Durata minima	Maggiore di 5 anni ^(Nota 1)
	Durata massima per mutui a tasso fisso	10 anni e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per mutui a tasso variabile	30 anni e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per mutui a tasso variabile con determinazione del tasso massimo applicabile (MUTUO CHIARO)	30 anni e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per MUTUO LEGGERO a Tasso Zero	30 anni e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per mutui a tasso variabile con rata fissa e durata variabile (MUTUO SERENO)	25 anni, allungabile al massimo per ulteriori 5 anni, e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per mutui a tasso misto (MUTUO MIX)	30 anni, rivedibile ogni 5 anni e comunque, rapportata all'età del richiedente (durata + età non superiore a 75 anni)
	Durata massima per mutui a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna	30 anni
	Durata massima periodo di preammortamento per mutui a tasso fisso, tasso variabile e tasso misto (MUTUO MIX)	24 mesi
	Durata massima periodo di preammortamento per mutui a tasso variabile con rata fissa e durata variabile (MUTUO SERENO)	1 mese

N.B. : MUTUO CHIARO è previsto solo per l'erogazione di mutui prima casa.

N.B.: MUTUO LEGGERO A TASSO ZERO è previsto solo per l'erogazione di mutui per l'acquisto dell'abitazione. Valido fino al 30/09/2015.

(Nota 1) Oppure in caso di durata inferiore a 5 anni, solo per importi superiori ad Euro 75.000,00.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

VOCI DI COSTO

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)

TASSI	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso fisso	Eurirs (*) + 7,00%
	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso variabile	Euribor 3 o 6 mesi (**) + 7,00% / BCE (***) + 6,00% Rendistato (****) + 4,50%
	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso variabile con rata fissa e durata variabile (MUTUO SERENO)	Euribor 3 o 6 mesi (**) + 7,00% / BCE (***) + 6,00% Rendistato (****) + 4,50%
	Tasso di interesse nominale annuo per MUTUO LEGGERO A TASSO ZERO	Tasso 0,00% per i primi 6 mesi. Dal 7° mese: Tasso variabile Euribor 6 mesi (**) + 1,80%
	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso misto con opzione – avvio a tasso fisso (MUTUO MIX)	Per i primi 5 anni: fisso: Eurirs (*) + 7,00% Opzione per i restanti periodi: fisso: Eurirs (*) + 7,00% oppure variabile: Euribor 3 o 6 mesi (**) + 5,50% / BCE (***) + 6,00% Rendistato (****) + 4,50%
	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso misto con opzione – avvio a tasso variabile (MUTUO MIX)	Per i primi 5 anni: Euribor 3 o 6 mesi (**) + 7,00% / BCE (***) + 6,00% Rendistato (****) + 4,50% Opzione per i restanti periodi: fisso: Eurirs (*) + 5,75% oppure variabile: Euribor 3 o 6 mesi (**) + 7,00% / BCE (***) + 6,00% Rendistato (****) + 4,50%
	Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna	Per i primi 5 anni: fisso 3,00% Opzione per i restanti periodi: fisso: Eurirs (*) + 3,00% oppure variabile: Euribor 3 mesi (**) + 2,80%
	Tasso minimo per mutui a tasso fisso, variabile, MUTUO CHIARO, MUTUO SERENO, MUTUO MIX	7,50% fisso
	Tasso minimo per mutui a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna	Per i periodi a tasso fisso: 3,80% Per i periodi a tasso variabile: 3,20%
	Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso del mutuo
	Tasso di interesse di ritardato pagamento	Il tasso di interesse di ritardato pagamento è stabilito nella misura del tasso praticato al mutuo. La misura degli interessi di ritardato pagamento e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996.

(*) La descrizione dell'Eurirs è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.

Al 01.05.2015 il valore dell'Eurirs a 5 anni è pari a 0,2500%.

Il tasso viene arrotondato ai 10 centesimi superiori e quindi pari a **0,3000%**.

(**) La descrizione dell'Euribor è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.

Al 01.05.2015 il valore dell'Euribor 6 mesi è pari a 0,0760%.

Il tasso viene arrotondato ai 10 centesimi superiori e quindi pari a **0,1000%**.

Al 01.05.2015 il valore dell'Euribor 3 mesi è pari a 0,0070%.

Il tasso viene arrotondato ai 10 centesimi superiori e quindi pari a **0,1000%**.

(***) La descrizione del Tasso di riferimento Principale BCE è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.

Al 10.09.2014 il valore del Tasso di riferimento Principale BCE è pari a 0,0500%.

(****) La descrizione del Rendistato è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.

Al 01.05.2015 il valore del Rendistato è pari al 0,9370%.

I tassi sopra riportati sono riferiti all'ultimo aggiornamento del presente foglio informativo. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula. La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

VOCI DI COSTO			
Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)			
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria Stante la variabilità dei tassi di mercato nonché la possibile variazione delle situazioni patrimoniali personali, la delibera di fido ha validità 6 mesi decorsi i quali, nel caso l'operazione non venga perfezionata, decadrà automaticamente e sarà priva di efficacia. Decorso tale termine, nel caso il cliente abbia interesse ad ottenere il fido, la Banca eseguirà una nuova istruttoria e delibera di fido la quale sarà nuovamente sottoposta al recupero delle suddette spese.	0,75% sull'importo nominale del mutuo, minimo € 125,00 per tutte le tipologie di mutuo Fanno eccezione i mutui a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna per i quali l'importo è fisso pari a € 300,00. L'importo viene detratto dal netto ricavo del mutuo.
		Stipula fuori dalla sede della filiale	€ 500,00
		Richiesta di copia del contratto idonea per la stipula	- se è già stata concordata la data di stipula presso il notaio - pari alle spese di istruttoria se la data di stipula non è stata ancora concordata - se lo schema di contratto è fornito con un preventivo con le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite dal Cliente
			€ 0,00 € 0,00
	Spese per la gestione del rapporto	Incasso rata	Per cassa Mensile con addebito automatico in conto corrente Trimestrale con addebito automatico in conto corrente Semestrale con addebito automatico in conto corrente Mensile/Trimestrale con RID su altra banca Semestrale con RID su altra banca Con bollettino postale
		MUTUO LEGGERO A TASSO ZERO	Mensile con addebito automatico in conto corrente
		Spese per invio documento di sintesi (e comunicazione periodica) annuale	€ 1,00
		Spese per comunicazione sollecito di pagamento rate	€ 5,00
		Variazione / restrizione ipoteca	€ 125,00
		Rinnovo ipoteca	Recupero spese vive sostenute dalla Banca
		Cancellazione ipoteca presso Notaio se richiesta dal Cliente	Spese Notarili + € 210,00
		Accollo mutuo	€ 175,00
		Nuova perizia su immobile ad uso residenziale	Recupero spese richieste dal professionista
		Premi assicurativi insoluti (polizza fabbricati)	Rivalsa sul cliente oltre al premio stesso € 40,00
		Erogazione a stato avanzamento lavori	€ 200,00
		Commissione annuale sulla somma concessa e non utilizzata (solo per mutui a tranches)	0,30%
		Variazione Garanzie Condizioni e Delibere diverse	€ 258,23
		Frazionamento del mutuo	Per ogni quota € 335,00
	PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	"Francese" (v. spiegazione in legenda)
		Tipologia di rata	Costante o crescente
		Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale Fanno eccezione: - i mutui a tasso misto con contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna per i quali sono previste periodicità solo semestrali; - il mutuo leggero a tasso zero che prevede solo la periodicità mensile.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Ultime rilevazioni dei parametri di riferimento

Parametro	Decorrenza	Valore
Eurirs a 5 anni	01.05.2015	0,2500%
	01.04.2015	0,2800%
	01.03.2015	0,2900%
Euribor 6 mesi	01.05.2015	0,0760%
	01.04.2015	0,1000%
	01.03.2015	0,1300%
Euribor 3 mesi	01.05.2015	0,0070%
	01.04.2015	0,0290%
	01.03.2015	0,0510%
BCE	10.09.2014	0,0500%
	11.06.2014	0,1500%
	13.11.2013	0,2500%
Rendistato	01.05.2015	0,9370%
	01.04.2015	0,9000%
	01.03.2015	1,1510%

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

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile 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 (*)
4,0000%	10	€ 1.012,45	€ 1.091,54	€ 937,00
4,0000%	15	€ 739,69	€ 831,00	€ 654,66
4,0000%	20	€ 605,98	€ 706,60	€ 514,15
4,0000%	25	€ 527,84	€ 636,40	€ 430,37

(*) Solo per mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula

Il calcolo esemplificativo è stato effettuato con il criterio dell'anno commerciale (360 giorni).

SERVIZI ACCESSORI "FACOLTATIVI"
(Esclusivamente per scelta e richiesta esplicita del Cliente)

Assicurazione Infortuni clientela (facoltativa)	Premio annuale addebitato sull'ultima rata di ogni anno	€ 15,00
Il finanziamento può essere assistito, a richiesta del Cliente, da una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte di rischio morte, e invalidità dovuta ad infortunio che abbia come conseguenza il decesso o l'invalidità permanente di grado pari o superiore al 60%. Sono assicurabili le persone fisiche titolari di rapporti nominativi. La polizza prevede sia il rimborso di un capitale assicurato che il pagamento di rette di degenza; in ogni caso la denuncia di infortunio deve pervenire alla Banca entro 20 giorni dalla data dell'evento.		

Foglio Informativo Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

SPESE RELATIVE ALLA GARANZIA IPOTECARIA

Al momento della stipula del finanziamento il Cliente deve inoltre sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

- **Adempimenti Notarili**, secondo il tariffario del professionista scelto dal Cliente

- **Assicurazione Fabbricati (Incendio, scoppio e fulmine):**

Per tutta la durata del mutuo, la parte mutuataria ha l'obbligo, anche nel proprio interesse, di assicurare gli immobili oggetto della garanzia ipotecaria contro i rischi di incendio e fulmine presso primaria Compagnia di Assicurazione. Le polizze che dovranno riguardare esclusivamente i suddetti fabbricati, saranno depositate presso la Banca per tutta la durata dell'operazione e le somme dovute dalla Compagnia di Assicurazione a titolo di indennizzo, in caso di sinistro, saranno vincolate, limitatamente all'importo corrispondente a quanto tempo per tempo ancora dovuto alla banca, al pagamento dei crediti vantati dalla Banca nei confronti della parte mutuataria in dipendenza dell'affidamento, in forza di appendice di vincolo alla polizza o ai sensi dell'art.2742 del c.c.. Il valore da assicurare sarà indicato dalla Banca stessa.

- **Perizia Tecnica**, secondo quanto reclamato dal perito gradito anche alla Banca

Perizia tecnica	Le spese sono regolate direttamente dal Cliente al Perito
------------------------	---

I seguenti servizi possono essere acquistati anche attraverso la Banca

Perizia tecnica effettuata da personale del Gruppo Bancario	€ 200,00 + iva
---	----------------

Imposte e tasse

Imposta sostitutiva	In percentuale sull'importo concesso, nella misura pro-tempore vigente (trattenuta all'erogazione), attualmente pari allo:	0,25%
	- o, se seconda casa	2,00%

TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria**

Il tempo massimo di durata dell'istruttoria, cioè il tempo che intercorre tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del mutuo è pari a 30 giorni, salvo eventuali ritardi non imputabili alla banca (perito, notaio o necessità particolari del cliente).

- **Disponibilità dell'importo**

L'importo da erogare è reso disponibile entro 5 giorni lavorativi dopo la ricezione della relazione definitiva di iscrizione di ipoteca rilasciata dal notaio.

ALTRO

- **Revoca del contratto**

In caso di estinzione a seguito di revoca dell'affidamento da parte della Banca (risoluzione o decadenza del contratto) ai sensi degli articoli contrattuali viene applicato un indennizzo pari al 3,00% sul capitale residuo.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere in tutto o in parte il mutuo con preavviso minimo di 5 giorni lavorativi senza pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, l'estinzione totale o parziale comporta il pagamento di un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto che non potrà essere superiore al 3% calcolato sul capitale rimborsato anticipatamente.

Il suddetto compenso è applicabile anche in caso di estinzione anticipata parziale o totale dei contratti di mutuo stipulati precedentemente al 1/2/2007 per l'acquisto della prima casa, ed è inoltre applicabile in caso di estinzione anticipata totale o parziale dei mutui stipulati precedentemente al 3/04/2007 per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale, da parte di persone fisiche.

Portabilità del mutuo

In qualunque momento è possibile trasferire il mutuo presso un'altra banca, senza alcuna spesa o penalità.

E' la cosiddetta "portabilità", che consiste nella stipula di un nuovo mutuo di importo pari a quello del debito residuo in essere, alle condizioni concordate tra il cliente e la nuova banca, ma consentendo alla nuova banca di subentrare, attraverso la surroga, nella titolarità della garanzia ipotecaria rilasciata per il mutuo stipulato con la banca precedente.

Questo avviene senza la richiesta di consenso della banca di provenienza e con il mantenimento dell'ipoteca iscritta a garanzia del mutuo originario.

Per favorire al massimo la portabilità il relativo processo è totalmente gratuito. Sono gratuiti:

- la chiusura del vecchio contratto di mutuo, senza penali di estinzione anticipata
- l'annotazione della surroga e la concessione del nuovo mutuo, inclusi l'istruttoria, gli accertamenti catastali e gli eventuali costi notarili (a carico della nuova banca).

Il cliente può richiedere direttamente alla nuova banca di effettuare la portabilità senza necessità di rivolgersi alla banca originaria. Questo è possibile anche grazie ad una procedura elettronica interbancaria ("cambio mutuo") che consente, in maniera rapida ed efficiente, lo scambio di informazioni tra la banca originaria e la nuova banca.

Con la portabilità si possono cambiare tipo di tasso (da fisso a variabile o viceversa) e la durata residua del mutuo ma non il debito (capitale) residuo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto viene estinto entro 10 giorni lavorativi dalla richiesta di estinzione da parte del Cliente.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. – Ufficio Reclami – Piazza G. Garibaldi 6 – 48121 Ravenna", o inviata per posta elettronica alla casella reclami@carira.it, o consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Banca. Nel caso in cui il Cliente abbia esperito il suddetto procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa più oltre indicata. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

PARTICOLARITA' PER MUTUI IPOTECARI
A SOSTEGNO DI FONTI ALTERNATIVE RINNOVABILI
(FOTOVOLTAICO)

VOCI DI COSTO

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)

Caratteristiche del finanziamento	Finalizzato all'acquisto di tecnologia fotovoltaica ed eolica tesa a trasformare l'energia solare o del vento in energia elettrica
Importo finanziabile	Massimo € 200.000,00 fino al 100% delle fatture comprovanti l'acquisto con canalizzazione delle somme rivenienti dal gestore dell'energia elettrica.
Erogazione del finanziamento	Il finanziamento deve essere erogato entro 12 mesi dalla data dell'ultima fattura
Durata massima	180 mesi
Periodicità delle rate	mensile

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Assicurazione per finanziamenti a sostegno di fonti alternative rinnovabili, a libera scelta del Cliente l'individuazione della Compagnia Assicurativa. La polizza deve essere vincolata a favore della Banca. Il valore da assicurare sarà indicato dalla Banca stessa.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè si "accolla", il debito residuo.
BCE (tasso)	Tasso di Riferimento Principale BCE. Viene adottato il tasso fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema (Fonte Banca Centrale Europea – Sito Internet: http://www.ecb.europa.eu).
Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie fissati dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" moltiplicato per il coefficiente 365/360 (colonna "365" de "Il Sole 24 Ore"). Verrà presa a base la media del tasso Euribor, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo.
Eurirs (tasso)	European Interest Rate Swap. Tasso di riferimento utilizzato per i mutui a tasso fisso. Viene fissato dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" (colonna "Lett." de "Il Sole 24 Ore").
Frazionamento	Procedimento attraverso il quale la parte mutuataria, nonché i suoi eredi o aventi causa, può richiedere con oneri a suo carico la suddivisione del finanziamento e la relativa divisione dell'ipoteca in quote. Il mutuo originario sarà in questo modo ripartito in più finanziamenti ciascuno garantito dalla parte di ipoteca di competenza.
Imposta sostitutiva	Imposta parti allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
Ipoteca	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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi 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.
Piano di ammortamento "italiano"	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.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	Nel piano di ammortamento la somma di quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo. Tuttavia la rata costante nel corso del tempo può subire modifiche in aumento o in diminuzione per effetto dell'applicazione di un tasso di interesse variabile.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere delle rate pagate
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
Rendistato (tasso)	Tasso generato dalla media mensile dei rendimenti di un campione di titoli pubblici a tasso fisso, quotati sul MOT, con vita residua superiore all'anno. (Fonte Banca d'Italia – Sito Internet: http://www.bancaditalia.it).
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

Foglio Informativo
Mutuo ipotecario a consumatori

Sede Sociale e Direzione Generale:

Piazza G. Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna - Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: cariravenna@carira.it - Cap. Soc. 174.660.000,00 Euro interamente versato Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 0118860397 - Codice ABI 6270.3 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	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.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso minimo	Tasso di interesse sotto il quale non operano le eventuali fluttuazioni al ribasso del tasso variabile.
Tasso di interesse di ritardato pagamento	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate. Gli interessi di ritardato pagamento vengono conteggiati esclusivamente sulla quota capitale della rata scaduta e impagata per i giorni di calendario di effettivo ritardo del pagamento, senza capitalizzazione.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia(*) della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. (*) Il tasso soglia è calcolato aumentando il tasso medio rilevato (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza fra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.lacassa.com, (sezione Trasparenza).