

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

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**LA CASSA DI RAVENNA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA**

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza G.Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna  
Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: lacassa@lacassa.com  
Cod. Fisc. e 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: \_\_\_\_\_

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 può commercializzare questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.**

**Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.**

## CHE COS'É IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Con il mutuo o finanziamento chirografario una somma viene erogata dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento concordato. Il finanziamento può essere assistito da garanzie, diverse dall'ipoteca sull'immobile.

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

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 o del numero delle rate (nel caso di mutuo a rata fissa).

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.

#### **Mutuo a tasso misto (Mutuo MIX)**

Il tasso di interesse può passare da fisso a variabile 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 firma del contratto preferisce non prendere ancora una decisione definitiva sul tipo di tasso.

### **Finanziamento chirografario legge 662/96 – Fondo di Garanzia PMI ai sensi dell'art. 16 del DL 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti)**

Si tratta di un finanziamento rivolto alle imprese che rispettano i requisiti indicati nell'art. 16 del DL 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti) e le Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e successive modifiche, reperibile sul sito internet [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

• **Durata:** da un minimo di 24 mesi fino a 96 mesi con preammortamento fino a 24 mesi;

• **Importo:** entro il limite massimo garantito di 5 milioni e comunque non superiore al maggiore tra i seguenti elementi:

- il 15 per cento dell'importo medio dei Ricavi delle vendite e delle prestazioni degli ultimi tre esercizi conclusi come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente: bilanci depositati in CCIAA, dichiarazioni dei redditi trasmesse all'Agenzia delle Entrate; nel caso di soggetto beneficiario finale costituito da meno di 12 mesi, il massimale è definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei ricavi registrati nel minor intervallo temporale;

- il 50 per cento dei costi sostenuti per l'energia nei dodici mesi precedenti il mese della richiesta di finanziamento inviata dall'impresa beneficiaria al soggetto finanziatore come risultante dalla documentazione consegnata; se il soggetto beneficiario finale è di nuova costituzione e non dispone di dati contabili relativi ad un periodo completo di 12 mesi, il massimale sarà definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei costi per l'energia sostenuti nel minor intervallo temporale;

- il fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale nei successivi 12 mesi, nel caso di PMI, qualora il soggetto beneficiario abbia registrato interruzioni nelle catene di approvvigionamento, ovvero abbia registrato forti incrementi nei prezzi dell'energia, delle materie prime e/o semilavorati per effetto del conflitto, ovvero abbia subito un forte calo di fatturato poiché molto esposto in quei mercati, abbia pagamenti in sospeso dalla Russia o dall'Ucraina, ovvero abbia registrato un aumento dei costi per la sicurezza informatica;

• **Finalità:** a) Investimenti o copertura dei costi del capitale di esercizio;

b) rinegoziazione di finanziamenti già in essere con la clientela presso il Gruppo La Cassa di Ravenna assistiti da garanzia del Fondo

• **Importo massimo garantito:** € 5.000.000;

• **Percentuali di Garanzia del Fondo PMI:** La percentuale di garanzia del Fondo dipende dalla fascia di valutazione/rating della società richiedente. La normativa del Fondo prevede cinque fasce di rating, dipendenti dai dati economici – finanziari ed andamentali della società (bilanci, CR, ecc..).

Di seguito i valori previsti:

- 90% in favore di operazioni finalizzate alla realizzazione di obiettivi di efficientamento energetico;

- 80% in favore di operazioni finanziarie a fronte di investimento;

- 80% in favore delle tipologie di soggetto beneficiario finale e di operazione finanziaria per le quali non si applica il modello di valutazione del Fondo ai sensi dell'art.6, comma 2 del Decreto interministeriale del 6 marzo 2017 (start-up innovative e incubatori certificati, importo ridotto);

- 80% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 3, 4 e 5 del modello di valutazione del Fondo);

- 60% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 1 e 2 del predetto modello di valutazione del Fondo)

- **Modalità di rimborso:** piano di ammortamento francese – piano di ammortamento italiano se il finanziamento prevede la provvista CDP;
  - **Periodicità di pagamento delle rate:** mensile (fine mese);
  - **Costo della garanzia:** nei confronti delle imprese, localizzate in Italia, che realizzano interventi finalizzati ad obiettivi di efficientamento energetico o diversificazione della produzione o del consumo energetico, secondo quanto previsto dall'articolo 16 del DL Aiuti e che operino in uno o più dei settori o sottosettori particolarmente colpiti di cui all'allegato I alla Comunicazione della Commissione europea 2022/ C131 I/01 recante "Quadro temporaneo di crisi per misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia a seguito dell'aggressione della Russia contro l'Ucraina" la garanzia è concessa a titolo gratuito; per le altre imprese e finalità si rimanda alle commissioni previste dalle Disposizioni Operative del Fondo (cfr. [www.fondidigaranzia.it/normativa-omodulistica/modalità-operative.it](http://www.fondidigaranzia.it/normativa-omodulistica/modalità-operative.it)).
- La banca utilizza tutti i dati dichiarati dall'impresa nel modulo di domanda di garanzia ed accerta che il richiedente non abbia posizioni classificate come sofferenze, non sia segnalato per esposizioni deteriorate di altro tipo (UTP, scaduti e sconfinamenti).

### **Finanziamento chirografario legge 662/96 – Fondo di Garanzia PMI ai sensi dell'art.1 comma 55 della Legge di Bilancio per il 2022 come successivamente modificato dalla Legge di Bilancio per il 2023**

Si tratta di un finanziamento rivolto alle imprese che rispettano i requisiti indicati nell'art. 1 comma 55 della Legge di Bilancio per il 2022 come successivamente modificato dalla Legge di Bilancio per il 2023 e le Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e successive modifiche, reperibile sul sito internet [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

- **Durata:** da un minimo di 24 mesi fino a 120 mesi con preammortamento fino a 24 mesi;
- **Importo:** entro il limite massimo garantito di 2,5 milioni e comunque in funzione del plafond disponibile dei contributi de minimis;
- **Finalità:** a) Investimenti o copertura dei costi del capitale di esercizio;  
b) rinegoziazione di finanziamenti già in essere con la clientela presso il Gruppo La Cassa di Ravenna assistiti da garanzia del Fondo
- **Importo massimo garantito:** € 2.500.000,00
- **Percentuale di Garanzia del Fondo PMI:** La percentuale di garanzia del Fondo dipende dalla fascia di valutazione /rating della società richiedente. La normativa del Fondo prevede cinque fasce di rating, dipendenti dai dati economici - finanziari ed andamentali della società (bilanci, CR, ecc..)

Di seguito i valori previsti:

- 80% in favore di operazioni finanziarie a fronte di investimento;
- 80% in favore delle tipologie di soggetto beneficiario finale e di operazione finanziaria per le quali non si applica il modello di valutazione del Fondo ai sensi dell'art.6, comma 2 del Decreto interministeriale del 6 marzo 2017 (start-up innovative e incubatori certificati, importo ridotto);
- 80% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 3, 4 e 5 del modello di valutazione del Fondo);
- 60% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 1 e 2 del predetto modello di valutazione del Fondo);
- **Modalità di rimborso:** piano di ammortamento francese – piano di ammortamento italiano se il finanziamento prevede la provvista CDP;
- **Periodicità di pagamento delle rate:** mensile (fine mese);
- **Costo della garanzia:** si rimanda alle commissioni previste dalle Disposizioni Operative del Fondo (cfr. [www.fondidigaranzia.it/normativa-omodulistica/modalità-operative.it](http://www.fondidigaranzia.it/normativa-omodulistica/modalità-operative.it)).

La banca utilizza tutti i dati dichiarati dall'impresa nel modulo di domanda di garanzia ed accerta che il richiedente non abbia posizioni classificate come sofferenze, non sia segnalato per esposizioni deteriorate di altro tipo (UTP, scaduti e sconfinamenti) e che non risulti in difficoltà ai sensi dell'art. 2, paragrafo 18, del Reg. CE 651/2014.

### **Finanziamenti con SACE "Garanzia SupportItalia"**

Si tratta di un finanziamento rivolto alle imprese (incluse le Pmi) con sede in Italia, che rispettino i requisiti indicati nell'art. 15 del DL n. 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti) e nelle condizioni generali reperibili nel sito internet [www.sace.it](http://www.sace.it) e successive modifiche e integrazioni. Il finanziamento sarà assistito dalla garanzia SACE con le percentuali di copertura differenziate in base a quanto previsto dall'art. 15 del Decreto Aiuti e indicate nelle condizioni per l'accesso alla garanzia del presente documento. L'erogazione dello stesso sarà subordinata all'acquisizione della garanzia rilasciata da SACE; in caso di diniego di SACE al rilascio della garanzia, il finanziamento non sarà erogato.

- **Durata:** da un minimo di 24 mesi fino a 96 mesi con preammortamento fino a 36 mesi (comprensivo del preammortamento tecnico);
- **Modalità di rimborso:** piano di ammortamento italiano;
- **Periodicità di pagamento delle rate:** trimestrale (fine trimestre solare) 31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12;
- **Tipologia di finanziamento:** tasso variabile o tasso fisso;
- **Finalità:** Il finanziamento coperto dalla garanzia deve essere destinato a sostenere costi del personale, canoni di locazione o di affitto di ramo d'azienda, investimenti, capitale circolante, esigenze di liquidità relative agli obblighi di fornire collaterali per le attività di commercio sul mercato dell'energia o esigenze di liquidità delle società fornitrici di energia elettrica e gas naturale derivanti dai piani di rateizzazione che queste ultime concedono alle imprese clienti in relazione agli importi dovuti per i consumi di energia elettrica e gas naturale esclusivamente per stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano localizzati in Italia (ad esclusione di acquisizioni di partecipazioni sociali) e a condizione che l'Impresa Beneficiaria si impegni a mantenere in Italia la parte sostanziale della produzione;
- **Importo del finanziamento:** non superiore al maggiore tra i seguenti elementi:
  - il 15 per cento dell'importo medio dei Ricavi delle vendite e delle prestazioni degli ultimi tre esercizi conclusi come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente: bilanci depositati in CCIAA, dichiarazioni dei redditi trasmesse all'Agenzia delle Entrate; nel caso di soggetto beneficiario finale costituito da meno di 12 mesi, il massimale è definito

sulla base della proiezione su 12 mesi dei ricavi registrati nel minor intervallo temporale

- il 50 per cento dei costi sostenuti per l'energia nei dodici mesi precedenti il mese della richiesta di finanziamento inviata dall'impresa beneficiaria al soggetto finanziatore come risultante dalla documentazione consegnata; se il soggetto beneficiario finale è di nuova costituzione e non dispone di dati contabili relativi ad un periodo completo di 12 mesi, il massimale sarà definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei costi per l'energia sostenuti nel minor intervallo temporale;
- con esclusivo riferimento alle imprese beneficiarie rientranti nella categoria di «impresa a forte consumo di energia» ai sensi dell'articolo 17, paragrafo 1, lettera a), primo comma, della direttiva 2003/96/CE, il limite di cui allo schema precedente può essere elevato fino a coprire il fabbisogno di liquidità per i 12 (dodici) mesi successivi alla data della richiesta di finanziamento per le PMI, ovvero per i successivi 6 (sei) mesi per le imprese beneficiarie diverse dalle PMI, in ogni caso entro un importo massimo garantito non superiore a 25 milioni di euro.
- La garanzia è a titolo oneroso secondo le aliquote stabilite dal Decreto e indicate nelle condizioni economiche.
- Erogazione in un'unica soluzione; l'erogazione può avvenire solo a seguito dell'ammissione alla garanzia di SACE con iter semplificato entro 30 giorni dall'avvenuto rilascio della garanzia SACE ovvero dall'emanazione del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze (MEF) in caso di iter ordinario". Per maggior informazioni vedasi [www.sace.it](http://www.sace.it) ;
- È richiesta l'apertura di un conto corrente dedicato sul quale devono transitare tutti i flussi monetari relativi al finanziamento;

### **Finanziamento Fondi CDP Imprese**

Il finanziamento chirografario con provvista di fondi CDP (Cassa Depositi e Prestiti) è un mutuo a medio e lungo termine di scopo, rivolto a P.M.I. (Piccole e Medie Imprese) e/o Mid Caps operanti in qualsiasi settore merceologico (ad esclusione dei settori merceologici del tabacco e del gioco d'azzardo), proposto per il sostegno di programmi di investimento od esigenze di reintegro del capitale circolante. La Convenzione tra ABI e CDP, sottoscritta in data 5 agosto 2014 e successive integrazioni, definisce le direttive sulla messa a disposizione della provvista da parte di CDP alle Banche.

Caratteristiche specifiche

**Importo finanziabile:** minimo 100.000 euro

**Durata minima:** 24 mesi

**Durata massima:** 10 anni comprensivi del preammortamento massimo di mesi 18 per investimenti, 5 anni comprensivi del preammortamento massimo di mesi 18 per il reintegro del capitale circolante.

- **Modalità di rimborso:** piano di ammortamento italiano (quota capitale costante).
- **Periodicità di pagamento delle rate:** mensile a fine mese o trimestrale a fine trimestre solare in caso di garanzia SACE.

Per tali finanziamenti e a garanzia del puntuale adempimento di tutte le obbligazioni è prevista la cessione a in favore di C.D.P. di tutti i crediti (unitamente alle relative azioni e posizioni attive, nonché ai relativi accessori garanzie) vantati dalla Banca nei confronti dell'Impresa derivanti dal contratto di finanziamento. L'Impresa mutuataria e gli eventuali garanti si impegnano ad accettare incondizionatamente ed irrevocabilmente l'atto di cessione del credito e prendendo atto che a seguito della medesima cessione, la Banca continuerà a incassare i crediti ceduti nell'interesse di C.D.P.

### **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;
- In caso di tasso variabile è previsto un tasso di interesse minimo. Ciò fa sì che il tasso di interesse applicato non possa, comunque, mai essere inferiore al limite minimo fissato dal contratto.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

**QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO**

**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 di attrezzatura per Euro 100.000,00, con durata pari a 5 anni (60 mesi), rate mensili, a TASSO VARIABILE

**TAEG dell'operazione nell'esempio pari al 11,69 %, calcolato tenendo conto dei seguenti oneri:**

Tasso di interesse annuo nominale, parametrato all'Euribor 1 (uno) mese arrotondato ai 10 centesimi superiori, maggiorato di uno spread di 6,80%.	10,70%
Spese di istruttoria	Euro 500,00
Spese di incasso rata mensile con addebito in c/c	Euro 3,30 per ogni rata
Imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo finanziato	Euro 250,00
Spesa complessiva per invio rendiconto e documento di sintesi annuo (per l'intera durata del finanziamento)	Euro 5,00

A titolo esemplificativo, si riporta il TAEG calcolato per un finanziamento richiesto per l'acquisto di attrezzatura per Euro 100.000,00, con durata pari a 5 anni (60 mesi), rate mensili, a TASSO FISSO

**TAEG dell'operazione nell'esempio pari al 8,84 %, calcolato tenendo conto dei seguenti oneri:**

Tasso di interesse annuo nominale, parametrato all'IRS a 5 anni, maggiorato di uno spread di 5,40%.	8,10%
Spese di istruttoria	Euro 500,00
Spese di incasso rata mensile con addebito in c/c	Euro 3,30 per ogni rata
Imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo finanziato	Euro 250,00
Spesa complessiva per invio rendiconto e documento di sintesi annuo (per l'intera durata del finanziamento)	Euro 5,00

**VOCI DI COSTO**

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

<p>Importo finanziabile</p>	<p><b>GARANZIA PMI ai sensi dell'art. 16 del DL 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti).</b> Entro il limite massimo garantito di 5 milioni e comunque non superiore al maggiore tra i seguenti elementi: - il 15 per cento dell'importo medio dei Ricavi delle vendite e delle prestazioni degli ultimi tre esercizi conclusi come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente: bilanci depositati in CCIAA, dichiarazioni dei redditi trasmesse all'Agenzia delle Entrate; nel caso di soggetto beneficiario finale costituito da meno di 12 mesi, il massimale è definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei ricavi registrati nel minor intervallo temporale - il 50 per cento dei costi sostenuti per l'energia nei dodici mesi precedenti il mese della richiesta di finanziamento inviata dall'impresa beneficiaria al soggetto finanziatore come risultante dalla documentazione consegnata; se il soggetto beneficiario finale è di nuova costituzione e non dispone di dati contabili relativi ad un periodo completo di 12 mesi, il massimale sarà definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei costi per l'energia sostenuti nel minor intervallo temporale; - il fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale nei successivi 12 mesi, nel caso di PMI, qualora il soggetto beneficiario abbia registrato interruzioni nelle catene di approvvigionamento, ovvero abbia registrato forti incrementi nei prezzi dell'energia, delle materie prime e/o semilavorati per effetto del conflitto, ovvero abbia subito un forte calo di fatturato poiché molto esposto in quei mercati, abbia pagamenti in sospeso dalla Russia o dall'Ucraina, ovvero abbia registrato un aumento dei costi per la sicurezza informatica;</p> <p><b>GARANZIA PMI ai sensi dell'art.1 comma 55 della Legge di Bilancio per il 2022 come successivamente modificato dalla Legge di Bilancio per il 2023</b> entro il limite massimo garantito di 2,5 milioni e comunque in funzione del plafond disponibile dei contributi de minimis</p> <p><b>GARANZIA SACE</b> non superiore al maggiore tra i seguenti elementi: - il 15 per cento dell'importo medio dei Ricavi delle vendite e delle prestazioni degli ultimi tre esercizi conclusi come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente: bilanci depositati in CCIAA, dichiarazioni dei redditi trasmesse all'Agenzia delle Entrate; nel caso di soggetto beneficiario finale costituito da meno di 12 mesi, il massimale è definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei ricavi registrati nel minor intervallo temporale - il 50 per cento dei costi sostenuti per l'energia nei dodici mesi precedenti il mese della richiesta di finanziamento inviata dall'impresa beneficiaria al soggetto finanziatore come risultante dalla documentazione consegnata; se il soggetto beneficiario finale è di nuova costituzione e non dispone di dati contabili relativi ad un periodo completo di 12 mesi, il massimale sarà definito sulla base della proiezione su 12 mesi dei costi per l'energia sostenuti nel minor intervallo temporale; - con esclusivo riferimento alle imprese beneficiarie rientranti nella categoria di «impresa a forte consumo di energia» ai sensi dell'articolo 17, paragrafo 1, lettera a), primo comma, della direttiva 2003/96/CE, il limite di cui allo schema precedente può essere elevato fino a coprire il fabbisogno di liquidità per i 12 (dodici) mesi successivi alla data della richiesta di finanziamento per le PMI, ovvero per i successivi 6 (sei) mesi per le imprese beneficiarie diverse dalle PMI, in ogni caso entro un importo massimo garantito non superiore a 25 milioni di euro.</p> <p>----- Secondo quanto concordato tra Banca e Cliente per tutte le altre tipologie.</p>
-----------------------------	--

	<p>Garanzia</p>	<p style="text-align: center;"><b>GARANZIA PMI</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 90% in favore di operazioni finalizzate alla realizzazione di obiettivi di efficientamento energetico (solo per richieste di garanzia ai sensi dell'art. 16 del DL 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti);</li> <li>- 80% in favore di operazioni finanziarie a fronte di investimento;</li> <li>- 80% in favore delle tipologie di soggetto beneficiario finale e di operazione finanziaria per le quali non si applica il modello di valutazione del Fondo ai sensi dell'art.6, comma 2 del Decreto interministeriale del 6 marzo 2017 (start-up innovative e incubatori certificati, importo ridotto);</li> <li>- 80% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 3, 4 e 5 del modello di valutazione del Fondo);</li> <li>- 60% in favore di operazioni finanziarie concesse per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti (in favore delle imprese beneficiarie rientranti nelle fasce 1 e 2 del predetto modello di valutazione del Fondo)</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>GARANZIA SACE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 90% dell'importo del Finanziamento per Imprese Beneficarie con non più di 5.000 dipendenti in Italia e valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro alla data di richiesta di Finanziamento e, in ogni caso, per imprese ad alto consumo energetico che gestiscono stabilimenti industriali di interesse strategico nazionale;</li> <li>- 80% dell'importo del Finanziamento per Imprese Beneficarie con valore del fatturato tra 1,5 miliardi e 5 miliardi di euro o con più di 5.000 dipendenti in Italia alla data di richiesta di Finanziamento;</li> <li>- 70% per le Imprese Beneficarie con valore del fatturato superiore a 5 miliardi di euro alla data di richiesta di Finanziamento.</li> </ul> <p>-----</p> <p>Eventuale fideiussione per tutte le altre tipologie</p>
	<p>Durata minima e massima</p>	<p><b>GARANZIA PMI ai sensi dell'art. 16 del DL 50 del 17 maggio 2022 (DL Aiuti).</b> da un minimo di 24 mesi fino a 120 mesi con preammortamento fino a 24 mesi</p> <p><b>GARANZIA PMI ai sensi dell'art.1 comma 55 della Legge di Bilancio per il 2022 come successivamente modificato dalla Legge di Bilancio per il 2023</b> da un minimo di 24 mesi fino a 120 mesi con preammortamento fino a 24 mesi</p> <p style="text-align: center;"><b>GARANZIA SACE</b></p> <p>da un minimo di 24 mesi fino a 96 mesi con preammortamento fino a 36 mesi (comprensivo del preammortamento tecnico)</p> <p>-----</p> <p>Altre tipologie: minimo 4 mesi, massimo 60 mesi</p>
<b>TASSI</b>	<p>Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso fisso</p>	<p>Irs (*) + 5,00%</p>
	<p>Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso variabile</p>	<p>Euribor 1/3/6 mesi (in base alla periodicità delle rate) (**) + 8,00% / BCE (***) + 7,00%</p>
	<p>Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso misto con opzione – avvio a tasso fisso (MUTUO MIX)</p>	<p>Per i primi 5 anni: fisso: Irs (*) + 5,00% Opzione per i restanti periodi: fisso: Irs (*) + 5,00% oppure variabile: Euribor 1/3/6 mesi (in base alla periodicità delle rate) (**) + 8,00% / BCE (***) + 7,00%</p>

Tasso minimo in caso di Tasso Variabile	<b>pari a 2bps in meno rispetto al tasso finito</b>	
Finanziamenti previsti dalla L. n. 40 del 5 giugno 2020 art.13, garantiti dal Fondo di Garanzia PMI.		
Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso fisso	Tasso fisso = IRS (*) di periodo arrotondato ai 10 centesimi superiori + Spread massimo applicabile in base a copertura della garanzia come di seguito:	
	Garanzia Fondo 80%	Garanzia. Fondo 80% + 20% Gar. Confidi
	<b>7,00%</b>	<b>6,00%</b>
Tasso di interesse nominale annuo per mutui a tasso variabile	Tasso variabile = Euribor (**) 1/3/6 mesi arrotondato ai 10 centesimi superiori + Spread massimo applicabile in base a copertura della garanzia come di seguito:	
	Garanzia Fondo 80%	Garanzia. Fondo 80% + 20% Gar. Confidi
	<b>7,00%</b>	<b>6,50%</b>
Tasso di interesse di ritardato pagamento	Il tasso di interesse in caso 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.	

(\*) **IRS (Interest Rate Swap) (tasso)**. Tasso di riferimento utilizzato per i mutui a tasso fisso e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE" (colonna "Lett.") o, in mancanza, su altra stampa specializzata. Si tratta della media ponderata delle quotazioni alle quali le banche operanti nell'unione europea realizzando l'interest rate swap (i.r.s.). Sul finanziamento viene applicato il tasso FISSO nella data dell'ultimo giorno del mese precedente la data di stipula (o, se non disponibile, il giorno di pubblicazione antecedente) e rilevato il giorno lavorativo precedente alla pubblicazione (se giorno di rilevazione, o in mancanza, quello antecedente più prossimo) arrotondato ai 10 centesimi superiori.

**Al 01/02/2024:**

**Irs 5 anni arrotondato è pari a 2,7000%,**

**Irs 10 anni arrotondato è pari a 2,7000%,**

**Irs 15 anni arrotondato è pari a 2,8000%.**

**EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)**. Si intende la media aritmetica dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute (amministratore dell'indice) e consultabili su "IL SOLE 24 ORE" (convenzione Act/360") o, in mancanza, su altra stampa specializzata. Verrà presa a base la media del tasso Euribor (in base alla periodicità delle rate), come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo. Viene utilizzato il tasso corrispondente alla periodicità della rata, arrotondato ai 10 centesimi superiori.

**Al 01/02/2024:**

- **Euribor 1 mese MMP arrotondato è pari a 3,9000%,**
- **Euribor 3 mesi MMP arrotondato è pari a 4,0000%,**
- **Euribor 6 mesi MMP arrotondato è pari a 3,9000%.**

(\*\*) **BCE**: è il tasso per le operazioni di rifinanziamento della Banca centrale europea. Il Tasso BCE, quindi, è variabile e viene deciso dal Consiglio direttivo della Banca centrale europea, che si riunisce una volta al mese per deciderne il valore. **Al 20.09.2023 il valore del BCE è pari a 4,5000%.**

**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**

**VOCI DI COSTO**

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

<b>SPESE</b> Spese per la stipula del contratto	Commissioni di istruttoria	<p>Per finanziamenti previsti dalla L. n. 40 del 5 giugno 2020 art.13 garantiti dal Fondo di Garanzia PMI:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Per nuovi finanziamenti: ESENTI</li> <li>- Per richieste di proroga della durata (con conseguente adeguamento del tasso) per finanziamenti già in essere: € 100,00</li> </ul> <p>-----</p> <p>2,00% sull'importo nominale del mutuo. Minimo € 125,00 salvo condizioni migliorative.</p> <p>Per finanziamenti previsti dalla L. n. 40 del 5 giugno 2020 art. 13: 0,15% sull'importo nominale con massimo di 5.000 Euro</p> <p>L'importo viene detratto dal netto ricavo del mutuo. 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.</p>
	Costo Garanzia	<p>Fondo Garanzia 662/96</p> <p>È prevista, nei casi stabiliti dalle Disposizioni Operative del Fondo, l'applicazione da parte del Fondo medesimo di una commissione "una tantum" variabile in funzione della tipologia dell'operazione finanziaria garantita, della dimensione e della localizzazione dell'impresa, calcolata in percentuale sulla base dell'importo garantito con un massimo dell'1% fatti salvi casi di esclusione previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia o da eventuali norme transitorie al tempo vigenti.</p> <p>Per conoscere i dettagli e i casi di esclusione dell'applicazione della commissione si rimanda alle disposizioni reperibili sul sito <a href="http://www.fondidigaranzia.it/normativa-ematica/modalita-operative">www.fondidigaranzia.it/normativa-ematica/modalita-operative</a>.</p> <p>A titolo esemplificativo e non esaustivo, sono escluse le Start Up Innovative e le Imprese Femminili.</p> <p>Nei casi in cui, a seguito della delibera di ammissione del Fondo, l'operazione garantita non sia perfezionata con le modalità e nei termini fissati dal regolamento, potrà essere richiesta una commissione di importo pari a euro 300,00.</p> <p><b>Garanzia SACE</b></p> <p>Sono previste Commissioni annuali anticipate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per i finanziamenti di piccole e medie imprese aventi durata fino a sei anni sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 25 punti base durante il primo anno, 50 punti base durante il secondo e terzo anno, 100 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno;</li> <li>- per i finanziamenti di imprese diverse dalle piccole e medie imprese aventi durata fino a sei anni sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 50 punti base durante il primo anno, 100 punti base durante il secondo e terzo anno, 200 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno;</li> <li>- per i finanziamenti di piccole e medie imprese aventi durata superiore a sei anni e fino a 8 anni sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 75 punti base durante il primo anno, 100 punti base durante il secondo e terzo anno, 150 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno, 250 punti base durante il settimo e ottavo anno;</li> <li>- per i finanziamenti di imprese diverse dalle piccole e medie imprese aventi durata superiore a sei anni e fino a 8 anni sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 100 punti base durante il primo anno, 150 punti base durante il secondo e terzo anno, 250 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno, 350 punti base durante il settimo e ottavo anno.</li> </ul> <p>Le commissioni saranno corrisposte annualmente dall'impresa beneficiaria a SACE con le modalità previste dalle Condizioni Generali di SACE ivi inclusa l'applicazione del tasso di mora pari al 0,50% in caso di ritardato pagamento delle commissioni medesime.</p> <p>L'importo complessivamente dovuto per il costo della garanzia sarà fornito da SACE successivamente al perfezionamento ed erogazione del finanziamento.</p>

<b>S P E S E</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Richiesta di copia del contratto idonea per la stipula	- se è già stata concordata la data di stipula  - 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
		Incasso rata	Con pagamento per cassa € 15,40 Con addebito automatico in conto corrente: - se rata mensile € 10,00 - se rata trimestrale € 10,00 - se rata semestrale € 10,00  Con addebito su altra banca (SDD): - se rata Mensile/Trimestrale € 10,00 - se rata Semestrale € 15,00	
		Invio comunicazioni	Spese per invio comunicazione periodica annuale: <ul style="list-style-type: none"> <li>• se cartaceo: € 1,00;</li> <li>• se online (disponibile all'interno del servizio di Internet Banking del Cliente): € 0,00</li> </ul>	
		Spese per comunicazione sollecito di pagamento rate		€ 5,00
		Accollo mutuo		€ 750,00
		Variazione Garanzie Condizioni e Delibere diverse		€ 250,00
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	"Francese"		
	Tipologia di rata	Costante		
	Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale		

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

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](http://www.lacassa.com), sezione Trasparenza.

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 e comporterà l'applicazione di commissioni di istruttoria.		

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

### Imposte e tasse

Imposta sostitutiva in caso di esercizio dell'opzione Applicata per i finanziamenti di durata superiore a 18 mesi ai sensi del D.PR. 29/9/73 n. 601 e successive modifiche.	Sulla somma erogata, trattenuta all'erogazione	0,25%
Imposta di bollo Applicata per i finanziamenti di durata pari o inferiore ai 18 mesi se prevista, ai sensi della Legge 549 del 28.12.95 e D.L. 30.12.95 n. 565. Non viene applicata se il finanziamento è appoggiato su un conto corrente.	Trattenuta all'erogazione	secondo le vigenti norme
Diritti ufficio registro	Per ogni copia registrata	€ 4,13

### TEMPI DI EROGAZIONE

#### - Durata dell'istruttoria

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

#### - Disponibilità dell'importo

L'importo da erogare è reso disponibile dopo la firma del contratto, al termine dell'istruttoria e previa delibera degli organi di competenza della Banca ed eventualmente delle garanzie esterne.

### 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 2,00% sul capitale residuo.

## ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere in tutto o in parte il mutuo. L'estinzione totale anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale prima della scadenza del mutuo, con la restituzione del capitale ancora dovuto, in unica soluzione, unitamente al rateo interessi, oneri e compenso qualora dovuti.

Il compenso, calcolato sul capitale rimborsato anticipatamente, sarà dovuto nella misura prevista nel contratto e comunque non superiore al 3%, fatta eccezione per il seguente caso:

- per i contratti di mutuo stipulati per l'acquisto o la ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, per i quali nessun compenso è applicabile.

### Portabilità (applicabile alla clientela classificata come micro-impresa)

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario, il cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione anticipata comunque entro 60 giorni dalla data di richiesta scritta di estinzione da parte del Cliente, salvo diversa richiesta dello stesso.

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "La Cassa di Ravenna S.p.A. – Ufficio Reclami – Piazza G. Garibaldi 6 – 48121 Ravenna", o per posta elettronica a [reclami@lacassa.com](mailto:reclami@lacassa.com) o tramite pec a [reclami@pec.lacassa.com](mailto:reclami@pec.lacassa.com) ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. 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 tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'**Organismo di Conciliazione Bancaria** costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://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.

**PARTICOLARITA' PER MUTUI CHIROGRAFARI**  
**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	Minimo € 5.000,00 – 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.

Le voci di condizioni sopra indicate si applicano al finanziamento in sostituzione di quelle "standard" previste per i mutui chirografari alle imprese. Per le voci non indicate nelle suddette "particolarità" valgono le voci di condizioni "standard", indicate nella parte iniziale del presente foglio informativo.

**LEGENDA**

<b>Accollo</b>	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 si impegna a pagare all'intermediario, cioè si "accolla", il debito residuo.
<b>BCE (tasso)</b>	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: <a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a> ).
<b>Euribor (tasso)</b>	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute e consultabili su "IL SOLE 24 ORE" (convenzione Act/360) o, in mancanza, su altra stampa specializzata. 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.
<b>IRS (Interest Rate Swap) (tasso)</b>	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").
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Micro-impresa</b>	Imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
<b>Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo 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>	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.
<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>	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.

<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere delle rate pagate
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rendistato (tasso)</b>	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: <a href="http://www.bancaditalia.it">http://www.bancaditalia.it</a> ).
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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.
<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 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 in caso di ritardato pagamento</b>	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.
<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 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.
<b>Tasso minimo</b>	Limite minimo fissato dal contratto al di sotto del quale il tasso di interesse applicato non può, comunque, mai scendere.