

FIN-SARDA "Finanziaria Sarda" S.p.A.



INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. Identità e contatti del Finanziatore/Intermediario del credito	
Finanziatore: Indirizzo: Telefono: Email: Fax: Sito web:	Fin Sarda Spa Corso Vittorio Emanuele II n. 92 – 09124 Cagliari 070/657808 - 070/669304 info@finsarda.it 070/653846 www.finsarda.it
Intermediario del credito Indirizzo: Telefono: Email: Fax: Sito web: <i>In caso di intervento di Agenti o Mediatori inserire relativi dati</i>	

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito	
Tipo di contratto di credito	Prestito Personale non finalizzato da rimborsare con pagamento rateale o mediante delega di pagamento irrevocabile al datore di lavoro. Nel corso della dilazione, il Consumatore può richiedere la modifica dell'importo della rata.
Importo Totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del Consumatore</i>	Netto Ricavo del prestito: €
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Consumatore può utilizzare il credito</i>	Il Consumatore può prelevare e utilizzare immediatamente il credito a seguito della sua erogazione, successiva alla delibera di accoglimento della domanda della FIN-SARDA ed alla sottoscrizione del contratto da parte del Consumatore. L'erogazione sarà corrisposta tramite bonifico bancario, o, ad insindacabile giudizio del Finanziatore, in contanti allo sportello per importi nei limiti di legge consentiti. L'erogazione avverrà entro 30 (trenta) giorni dalla data di stipula sottoscritta dal Consumatore ovvero in caso di offerta fuori sede avverrà entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione, da parte del Finanziatore, della documentazione sottoscritta dal Consumatore.
Durata del contratto di credito	N. mesi.
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate di importo fisso € Sono costituite da una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente

<p>Importo totale dovuto dal Consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito</i></p>	<p>Capitale Lordo Finanziato: €</p>
<p>Garanzie Richieste <i>Garanzie che il Consumatore deve prestare per ottenere il credito</i></p>	<p>- L'atto di delega al datore di lavoro comporterà il vincolo sul TFR ed ogni altro emolumento, indennità o posizione previdenziale, da corrispondersi alla cessazione del rapporto di lavoro, a garanzia del rimborso del prestito. Pertanto, in caso di cessazione dal servizio, il datore di lavoro ed il fondo pensione tratterranno l'importo del TFR e del montante contributivo maturato sino alla concorrenza del residuo debito e lo verseranno al Finanziatore. - La Polizza assicurativa, facoltativa ed eventuale, è accesa a copertura del rischio di premorienza. - Il Finanziatore si riserva di richiedere l'emissione di una cambiale a copertura dell'intero importo del prestito da rimborsare. - La eventuale coobbligazione del terzo copre l'intero importo del prestito da rimborsare.</p>

3. Costi del credito

<p>TAN - Tasso di interesse annuale nominale</p>	<p>Fisso del , % per l'intera durata dell'ammortamento.</p>
<p>TAEG - Tasso Annuale Effettivo Globale <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il Taeg consente al Consumatore di confrontare le varie offerte.</i></p>	<p style="text-align: center;">%</p> <p>Il TAEG è formato secondo le indicazioni di Banca d'Italia. Concorrono alla determinazione del TAEG : il TAN ed ogni altro costo connesso alla efficacia del contratto.</p>
<p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • una assicurazione che garantisca il credito; • un altro contratto per un servizio accessorio. <p><i>Se il Finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel Taeg.</i></p>	<p>No. Il Finanziatore si riserva di richiedere l'accensione di una Polizza assicurativa a garanzia del credito per il rischio di premorienza.</p> <p>No. Non sono previsti altri servizi accessori.</p>

3.1 Costi connessi

<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<p>Costi Fissi (Up front) : Spese di Istruttoria: € ,00; Provvigioni di collocamento (Agente o Mediatore se intervenuto): € 0,00; Bolli (secondo le Tariffe vigenti di cui al DPR 642/72): € 16,00. Costi soggetti a maturazione nel tempo (Recurring) : Ogni costo relativo è a carico del Finanziatore. Polizza assicurativa (eventuale) : € 0,00 Spese successive ed eventuali : - Spese di bollo su eventuali effetti cambiari a carico del Cliente secondo le tariffe vigenti; - Imposte, tasse o altro onere diretto o indiretto sopravveniente per intervenute disposizioni di Legge.</p>
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il Consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al Consumatore interessi di mora al tasso del 2% oltre il TAN su base annuale calcolata sulla rata posticipata. Resta inteso che, se al momento della conclusione del Contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente convenuto sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi della richiamata Legge.</p> <p>In caso di mancato pagamento, potranno essere applicate al Consumatore le seguenti indennità a seguito di interventi di recupero:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) € 20,00 per solleciti di pagamento a mezzo lettera raccomandata comprese le spese di spedizione; 2) Spese in caso di attività di esazione: nella misura del 5% dell'importo scaduto e non pagato se svolta telefonicamente e nella misura del 10% dell'importo scaduto e non pagato in caso di

	<p>esazione domiciliare;</p> <p>3) Spese di protesto assegni/effetti cambiari pari all'importo riportato sul protesto;</p> <p>4) Spese legali per il recupero del credito secondo le vigenti tariffe professionali;</p> <p>5) Spese di istruttoria per la ristrutturazione del debito: € 150,00;</p> <p>6) Decadenza dal beneficio del termine e, quindi, risoluzione del contratto ed obbligo di immediato rimborso del residuo prestito, se il Consumatore non abbia provveduto, alla relativa scadenza, al pagamento di una rata ove questa superi la ottava parte del prestito, ed, in ogni caso, qualora si verifichi il mancato pagamento di due rate consecutive.</p>
--	--

4. Altri importanti aspetti legali	
<p style="text-align: center;">Diritto di Recesso</p> <p><i>Il Consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici (14) giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Il Consumatore che recede ne dà comunicazione al Finanziatore, prima della scadenza del termine previsto, a mezzo di raccomandata a.r. da inviare a Fin Sarda Spa, Corso Vittorio Emanuele n. 92, 09124 Cagliari. Il recesso può avere efficacia a condizione che, entro 30 (trenta) giorni dall'invio della comunicazione, siano rimborsate le eventuali anticipazioni o liquidazioni già corrisposte dal Finanziatore, oltre agli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati al TAN contrattuale, e le somme non ripetibili corrisposte dallo stesso Finanziatore alla pubblica amministrazione.</p>
<p style="text-align: center;">Rimborso anticipato</p> <p><i>Il Consumatore ha diritto di rimborsare il credito, in tutto o in parte, anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento.</i></p> <p><i>Il Finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>Il Consumatore, in tal caso, ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi relativi alle rate non ancora scadute e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.</p> <p>Il Finanziatore ha diritto ad un indennizzo nella misura prevista dall'art. 125 sexies del DLgs 385/93, pari all'1 % del capitale residuo se la vita residua del contratto è superiore ad un anno, ovvero pari allo 0,5 % se la vita residua del contratto è uguale o inferiore ad un anno. L'indennizzo non è dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito o se l'importo rimborsato corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000,00.</p>
<p style="text-align: center;">Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il Finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il Consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</i></p> <p><i>Il Consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	<p>Nel procedimento istruttorio delle richieste di finanziamento, il Finanziatore ricorre a sistemi di informazione creditizia e antifrode messi a disposizione da gestori privati di sistemi informativi in tema di crediti al consumo accessibili da banche e intermediari.</p> <p>Le informazioni relative ai gestori delle banche dati sono contenute nel modello INFORMATIVA di cui all'art. 13 D. Lgs.196/2003 (Privacy).</p>
<p style="text-align: center;">Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il Consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il Consumatore non ha questo diritto se il Finanziatore, al momento della richiesta, non intendere concludere il contratto.</i></p>	<p>Su richiesta del Consumatore e prima della sottoscrizione, il Finanziatore consegna una copia del testo contrattuale idonea per la stipula.</p>
<p style="text-align: center;">Periodo di validità dell'offerta</p>	<p>Informativa valida 12 mesi</p>