


INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO			
	Ktesios S.p.A. corso Vittorio Emanuele II, 154 00186 Roma telefono 06 68 445 1 fax 06 68 44 53 20 fax amministrazione 06 68 44 53 22 Servizio Clienti 06 68 445 201 indirizzo internet: www.ktesios.it	Associato Assofin Iscr. Albo Gruppi Bancari Capitale sociale € 16.000.000 di cui € 11.500.000 versati Riserve risultanti dal bilancio € 1.508.247	Codice ABI 31243 9 R.E.A. 731846 UIC 2804 ex art. 107 D.lgs. 385/93 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 04084061003
	Foglio Informativo n. 13 in vigore dal 12/05/2006		
INFORMAZIONI SUGLI INTERMEDIARI COMMITTENTI			
BANCAPULIA S.p.A. Via Tiberio Solis, 40 71016 San Severo (FG) Telefono 0882 20 11 11 Fax 0882 22.52.14	Capitale sociale 10.244.000 Codice ABI 3456 1 Iscr. Albo delle Banche n. 1089.2.0 C. F. n. iscr. R.I. e Partita Iva 00148520711	APULIA PRONTOPRESTITO S.p.A. - soc. del gruppo bancario bancApulia spa Sede legale: Via Tiberio Solis, 40 71016 San Severo (FG) Telefono 0882 20 11 11 fax 0882 20.17.62 Dir. e coord. ex art. 2497 e ssgg c.c. bancApulia spa	e-mail: cqs@bancapulia.it Capitale sociale 208.500.000,00 di cui versati 198.500.000,00 Iscr. El. gen. Interim. finanz. Art. 106 n.32387 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 02875460244
BANCA ANTONVENETA Spa Piazzetta F. Turati 2 35131 Padova Telefono 049 6991111	Capitale Sociale 709.377.075 Iscr. Albo Gruppi Bancari Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita IVA. 02691680280	BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. Via Panella 89900 Crotone Telefono 0962 933111 Fax 0962 933420	Capitale sociale 17.718.440 Iscr. Albo Gruppi Bancari Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 00093640795
FINCOBANK S.p.A. Piazza Durantes, 11 201131 Milano indirizzo internet: www.finco.it Capitale sociale 178.466.688,64	Codice ABI 3015 5 R.E.A. 1598155 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 3207.8 Codice Fiscale n. iscr. R.I. 01392970404 Partita Iva 12962340159	BANCA POPOLARE DI MILANO S.C.A.R.L. Piazza F. Meda, 4 20121 Milano indirizzo internet: www.bpm.it	Capitale sociale 1.152.864.372 N. iscr. Reg. Società 51 Iscr. Albo Gruppi Creditizi n. 5584.8 Codice Fiscale e Partita Iva 00715120150
B@NCA 24-7 S.p.A. Soggetta attività direz. e coord. di BPU Banca Piazza Vittorio Veneto, 8 24122 Bergamo Telefono 035 3833611 Fax 035 3833799 Capitale sociale 25.000.000	ABI 3186 4 - CAB 11100 Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 5026.0 Iscr. Albo delle Banche n. 5487 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 02805490162	UNICREDIT CLARIMA BANCA S.p.A. Via Calabria, 31 20158 Milano indirizzo internet: www.clarima.it Capitale sociale 242.894.000,00	Codice ABI 3218.5 Iscr. Al n. 1596659 del R.E.A. Iscr. Albo Gruppi Bancari n. 3135.1 Codice Fiscale n. iscr. R.I. 05140920017 Partita Iva 12916650158
BANCA POPOLARE SANT'ANGELO S.C.A.R.L. Corso Vittorio Emanuele II, 10 92027 Licata (AG) Telefono 0922 860111	Fax 0922 775366 indirizzo internet: www.bancasantangelo.com N. iscr. Reg. Società 350 Partita Iva 00089160840	BIVERBANCA S.p.A. Via Carso, 15 13900 Biella indirizzo internet: www.biverbanca.it	e-mail: biverbanca@biverbanca.it Capitale sociale 117.500.000 Codice Fiscale n. iscr. R.I. e Partita Iva 01807130024
DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE			
La Cessione Del Quinto		La Delega Di Pagamento	
La cessione del quinto dello stipendio è una forma di finanziamento disciplinata per legge. È un prestito personale destinato a lavoratori dipendenti e pensionati, che possono ottenere estendo alla società finanziatrice fino a un quinto del proprio stipendio o pensione mensile per un periodo massimo di 120 mesi. La restituzione avverrà mediante trattenute mensili sulla busta paga o sulla pensione effettuate direttamente dall'ente ad azienda presso la quale il Cliente dipende. La cessione del quinto è disciplinata dal DPR n. 180 del 5/1/50 e relativo regolamento DPR n.895 del 28/7/50. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.		La delega di pagamento è un prestito personale destinato esclusivamente a lavoratori dipendenti, i quali al fine di ottenere un finanziamento, possono dare mandato all'amministrazione presso la quale dipendono a trattenere mensilmente dalla propria busta paga quote del proprio stipendio per un periodo massimo di 120 mesi. Il contratto si perfeziona ove il datore di lavoro accetti il mandato ricevuto. Tale contratto è disciplinato dagli artt. 1269 e 1273 del c.c. Per i dipendenti dello Stato si fa riferimento alle circolari del Ministero del Tesoro n.46 dell' 8.8.1996, n.63 del 16.10.1996, n.29 del 11.3.1998. Per tale contratto trova applicazione la normativa sul credito al consumo.	
Servizi Accessori			
I finanziamenti prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi a premio unico contro il rischio vita ed il rischio perdita di impiego a beneficio della società finanziatrice. Nel primo caso l'assicurazione si assumerà l'onere del pagamento del debito residuo senza rivalsa sugli eredi del Cliente, mentre in caso di perdita di impiego è salvo il diritto della compagnia di rivalersi sul Cliente. I costi delle assicurazioni saranno a totale carico di quest'ultimo e i relativi premi verranno trattenuti e versati alla compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. I dipendenti pubblici aderenti al Fondo Credito hanno la facoltà di decidere all'atto del finanziamento, se lo stesso debba essere garantito dall'INPDAP oppure da polizza stipulata con una Compagnia assicurativa privata.			
Rischi			
Essendo finanziamenti a tasso fisso, esiste un generico rischio di interesse derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare generici rischi legati all'incremento di commissioni e/o delle spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.			
CONDIZIONI ECONOMICHE			
Oneri	Cessione del Quinto	Delega	Pre-Finanziamento
A Tasso nominale annuo applicabile	massimo 6,00%	massimo 6,00%	massimo 9,50%
B Imposta sostitutiva / Imposta di bollo	0,25% / bollo € 14,62	0,25% / bollo € 14,62	bollo 14,62 €
C Interessi di mora (tasso massimo)	pari al tasso del finanziamento	pari al tasso del finanziamento	pari al tasso finanziamento
D Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	30 gg. Antecedenti prima scadenza	dalla data erogazione
E Commissioni bancarie (finanziaria per Apulia prontoprestito spa)	massimo 5,90%	Massimo 5,90%	nessuna
F Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 25%	massimo 25%	nessuna
G TAEG	Capitale lordo mutuato < 5.000 €	massimo 29,50%	massimo 29,50%
	Capitale lordo mutuato >= 5.000 €	massimo 25,50%	massimo 25,50%
H Polizza vita e rischi diversi impiego	massimo 16,10% (*)	massimo 16,10% (*)	nessuna
I Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	mensile	al rimborso
L Spese fisse (comprenditive delle spese di notifica, istruttoria, etc.)	massimo 370 €	massimo 370 €	nessuna
M Spese fisse di estinzione	massimo 52 €	massimo 52 €	nessuna
N Comunicazioni periodiche	5 €	5 €	nessuna
O Penali	Nessuna	nessuna	nessuna

I valori indicati nei punti B, E, F, si riferiscono al capitale lordo mutuato
 I costi indicati ai punti B, E, F, H, L non sono rimborsabili in caso di estinzione anticipata.

Nel TAEG sono incluse le spese relative alle polizze (H)

(*) valore variabile in relazione all'età anagrafica e all'anzianità di servizio del Cliente, all'ammontare del finanziamento richiesto e salvo diversa valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE/MEDIATORE			
Agente <input type="checkbox"/> Mediatore <input type="checkbox"/> Denominazione Indirizzo	Cap Telefono Fax Iscr. Albi UIC n.	Spese fisse: nessuna Rimborsi spese: nessuna Commissioni per l'offerta fuori sede: già incluse al punto F delle condizioni economiche.	
CLAUSOLE CONTRATTUALI			
Cessione Del Quinto		Delega Di Pagamento	
1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benestare) da parte dell'Amministrazione/Ente Previdenziale sul proprio impegno a trattenere le quote cadute dalla retribuzione/pensione mensile del Cliente. 2. La prima rata scadrà il mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o azienda ove dipende il Cliente. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. 3. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso. 4. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, il finanziatore potrà richiedere la risoluzione del contratto. Saranno dovuti, senza alcuna intenzione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo con cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decoreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A. di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c. 5. E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il finanziamento nelle modalità previste dal contratto. Su quest'ultimo sono altresì indicate tutte le somme addebitate al Cliente al momento della erogazione, che non potranno in alcun caso essere rimborsate. Pertanto, in caso di estinzione anticipata, il residuo debito s'intende al netto della sola quota interessi ancora da maturare attualizzata al tasso nominale annuo indicato nel contratto maggiorato del rimborso spese di estinzione. 6. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto. 7. La cessione estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, esista il diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro la cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sulla liquidazione o sulle somme dovute al Cliente a qualunque titolo e sotto qualunque denominazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente. 8. Nei casi di riduzione per qualsiasi causa della retribuzione mensile, qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione inferiore ad un terzo, la trattenuta da parte dell'Amministrazione dovrà continuare a essere effettuata nella misura stabilita dal contratto. Ove la riduzione sia maggiore ad un terzo la trattenuta non potrà eccedere il quinto dello stipendio ridotto (artt. 35 e 55 del D.P.R. 5/1/1950 n.180). 9. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione dei contratti assicurativi connessi all'operazione. Per i pensionati solo Rischio a Vita. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. In caso di perdita d'impiego è salvo il diritto della Compagnia di rivalersi sul Cliente per le somme pagate al finanziatore. 10. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto, con uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate, saranno trasmesse al Cliente almeno una volta l'anno e s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento. 11. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, alla Ktesios S.p.A. 12. Per i dipendenti statali che si avvalgono della procedura di cui al Titolo I del T.U. 180/1950 per compagnia assicurativa si deve intendere l'Inpdap. 13. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice, oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.	1. L'erogazione del finanziamento avrà luogo all'ottenimento della dichiarazione scritta (benestare) da parte dell'Amministrazione sul proprio impegno a trattenere le quote delegate dalla retribuzione mensile del Cliente. 2. La prima rata scadrà il mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o azienda ove dipende il Cliente. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. 3. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso. 4. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, il finanziatore potrà richiedere la risoluzione del contratto. Saranno dovuti, senza alcuna intenzione, sull'importo non pagato, gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo con cui è stato concesso il finanziamento. Tali interessi decoreranno senza pregiudicare la facoltà della Ktesios S.p.A. di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art.1456 c.c. 5. E' sempre facoltà del Cliente poter estinguere anticipatamente il finanziamento nelle modalità previste dal contratto. Su quest'ultimo sono altresì indicate tutte le somme addebitate al Cliente al momento della erogazione, che non potranno in alcun caso essere rimborsate. Pertanto, in caso di estinzione anticipata, il residuo debito s'intende al netto della sola quota interessi ancora da maturare attualizzata al tasso nominale annuo indicato nel contratto maggiorato del rimborso spese di estinzione. 6. Le spese indicate nei punti B, E, F, H, L della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute da Ktesios S.p.A. all'atto dell'erogazione del prestito direttamente corrisposte agli aventi diritto. 7. Per i dipendenti che maturano il diritto al TFR, questo sarà vincolato a garanzia dell'operazione. 8. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione dei contratti assicurativi connessi all'operazione. I costi delle polizze saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dalla Ktesios S.p.A. al momento dell'erogazione del prestito. In caso di perdita d'impiego è salvo il diritto della Compagnia di rivalersi sul Cliente per le somme pagate al finanziatore. 9. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto, con uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate, saranno trasmesse al Cliente almeno una volta l'anno e s'intenderanno approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento. 10. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, alla Ktesios S.p.A. 11. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice, oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo.		
Pre-finanziamento			
In caso di richiesta di anticipo (pre-finanziamento) sul netto ricavo del finanziamento di cessione del quinto e delega di pagamento, l'erogazione sarà effettuata da Ktesios Spa e verranno applicate le seguenti condizioni:			
1. L'erogazione del pre-finanziamento è subordinata alla richiesta a Ktesios S.p.A. in proprio o quale mandataria di istituti di credito di un finanziamento estinguibile mediante cessione pro-solvendo o delegazione di pagamento di quote dello stipendio o salario (contratto di finanziamento). 2. La durata del pre-finanziamento viene fissata in mesi 2 (due) o nel minor tempo occorrente al perfezionamento del finanziamento richiesto. In tale ultima ipotesi la somma dovuta alla Ktesios spa per capitale ed interessi, verrà automaticamente detratta dal netto ricavo previsto dal contratto di finanziamento richiesto. 3. In caso di mancato pagamento alla scadenza saranno applicati interessi di mora calcolati allo stesso saggio di interesse del pre-finanziamento concesso. 4. Il pre-finanziamento estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, esista il diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro il pre-finanziamento si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sulla liquidazione o sulle somme dovute al Cliente a qualunque titolo e sotto qualunque denominazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente. 5. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento.			
Legenda			
TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di 1 anno.		
TAEG	Tasso Annuo Effettivo Globale / Indicatore Sintetico di Costo: rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso.		
TASSO DI MORÀ	Tasso d'interesse supplementare a carico del Cliente applicato in caso di ritardo nel pagamento della rata di rimborso del debito rispetto ai termini pattuiti.		
QUIESCENZA	Trattamento economico di natura previdenziale che si riconosce al dipendente pubblico/privato a partire dalla data di cessazione del rapporto di lavoro.		
QUOTA INTERESSI	Nell'ambito del piano di rimborso di un prestito (piano di ammortamento), costituisce la componente della rata relativa all'interesse maturato al tasso previsto dal piano stesso.		
VALUTA	Giorno di scadenza effettiva a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi.		