

**MUTUI A PRIVATI A TASSO FISSO - NON DENOMINATI IN VALUTA ESTERA
ORDINARIO CON SURROGAZIONE NELLA GARANZIA IPOTECARIA**

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

UNIONE DI BANCHE ITALIANE

Società per Azioni

Sede Legale: Piazza Vittorio Veneto, 8 - 24122 Bergamo - Sedi Operative: Brescia e Bergamo

Tel.: 800.500.200 - Fax: 0275462149 - Indirizzo P.E.C.: ubibanca.pec@pecgruppoubi.it

Indirizzo e-mail: servizio.clienti@ubibanca.it - Sito internet: www.ubibanca.it

Codice ABI n. 03111.2 - Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 5678

Capogruppo del Gruppo Bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE - Albo dei Gruppi Bancari n. 03111.2

Appartenente al Gruppo Iva UBI con partita IVA 04334690163

Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo n. 03053920165

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

CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni. Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità. Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario". Il Cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

IL TIPO DI CREDITO IMMOBILIARE E I SUOI RISCHI

FINANZIAMENTO A TASSO FISSO

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto. 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.

ALTRO

IL MUTUO SURROGA TASSO FISSO

Il mutuo a tasso fisso con surrogazione nella garanzia ipotecaria, oltre a prevedere una durata massima pari a 30 anni, ha un piano di ammortamento di rate comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso fisso. Tale finanziamento è finalizzato al pagamento integrale di un debito nei confronti di altra Banca derivante da mutuo garantito da ipoteca, con surrogazione nella medesima garanzia ipotecaria sul diritto di proprietà o su altro diritto reale avente a oggetto beni immobili residenziali.

RISCHI SPECIFICI LEGATI ALLA TIPOLOGIA DI CONTRATTO

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- la possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso in quanto il mutuo è a tasso fisso.

PER SAPERNE DI PIÙ

La Guida pratica "comprare una casa il mutuo ipotecario in parole semplici", che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le Filiali e sul sito del Finanziatore (www.ubibanca.it).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO	
Parametro di riferimento: IRS "lettera" a 30 anni relativo all'euro aumentato di uno spread di 4,000 punti percentuali.	
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	
calcolato applicando le condizioni economiche massime riportate nella sezione CONDIZIONI ECONOMICHE del presente documento ad un esempio di operazione tipica media per durata ed importo pari rispettivamente a	
360 mesi (pari a 30 anni) e 100.000,00 EUR con rimborso mensile	
Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il Notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.	
Importo totale del credito (*)	100.000,00 EUR
Costo totale del credito	107.312,69 EUR
Importo totale dovuto dal Cliente	207.312,69 EUR
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) (**)	5,780 %
Avvertenza: la misura effettiva del TAEG relativo al mutuo che dovesse essere stipulato potrà variare in relazione alla durata, all'ammontare dell'importo finanziato, alla periodicità del rimborso. Il presente TAEG ha solo valore indicativo essendo formulato in relazione all'esempio considerato.	
(*) Per importo totale del credito si intende l'importo messo a disposizione del Cliente ovvero l'importo finanziato al netto del costo della polizza accessoria, se sottoscritta, e di tutte le spese trattenute all'erogazione.	
(**) Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo di tutti gli interessi, i costi, le spese, le commissioni, le imposte che il Cliente è tenuto a pagare, ivi incluse le spese di assicurazione che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo. Sono state considerate le spese, ove previste, relative a: istruttoria, perizia, imposta sostitutiva, spese di incasso rata, spese invio comunicazioni non obbligatorie per Legge, assicurazione incendio obbligatoria a protezione dell'immobile ipotecato. Nel TAEG non sono compresi gli oneri notarili. L'ipotesi di calcolo del TAEG non comprende le eventuali spese connesse a "pigni e derivati". Quale stima del costo della polizza incendio obbligatoria, nel calcolo del TAEG, si è ipotizzato che il Cliente sottoscriva e rinnovi ogni anno il prodotto BluCasa di CARGEAS Assicurazioni S.p.A.. Il costo annuo varia in base a: tipologia, ubicazione e dimensione del fabbricato assicurato che determinano il valore di ricostruzione. Il premio di 141,71 euro per ciascun anno di durata del finanziamento utilizzato nel calcolo del TAEG è stato stimato nell'ipotesi di un'abitazione civile con valore di ricostruzione pari a 102.692,30 euro. Il premio stimato include oltre al costo della garanzia Incendio Fabbricato obbligatoria anche i costi fissi delle altre coperture obbligatoriamente incluse nella versione base della garanzia Incendio di BluCasa : garanzia Assistenza per interventi emergenza, Tutela Legale abitazione, RC Proprietà, Ricerca guasti e Ricorso terzi.	

Importo finanziabile:

- minimo
- massimo

1.000,00 EUR
non predeterminato
totale residuo del credito vantato dalla Banca cedente
al momento della surroga
di norma non superiore all'80,000 % del valore
dell'immobile accertato dal perito

Durata:

- preammortamento
- mutuo:
 - minima
 - massima

non ammesso

61 mesi (pari a 5 anni e 1 mese)
360 mesi (pari a 30 anni)

Garanzie accettate

garanzie personali rappresentate da fidejussioni e garanzie reali rappresentate da pegno e/o da ipoteca. Nel caso di iscrizione di ipoteca su un bene immobile a favore della Banca erogante, è necessario che la Banca acquisisca apposita perizia tecnica di stima ("Perizia tecnica" - vd. costi nella sez. "Spese") - eseguita da società esterna specializzata convenzionata con il Gruppo UBI - finalizzata a determinare il valore del bene posto in garanzia ed il conseguente importo massimo erogabile.

Valute disponibili

Euro
sono escluse le valute estere: valuta diversa da quella in cui il Consumatore percepisce il proprio reddito o detiene le attività con le quali dovrà rimborsare il finanziamento ovvero una valuta diversa da quella avente corso legale nello Stato membro dell'Unione Europea in cui il Consumatore ha la residenza al momento della conclusione del contratto

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo: (I)	tasso fisso
- parametro di riferimento: (II)	IRS "lettera" a 30 anni relativo all'euro
- ultimo valore assunto	1,400 % (III) (arrotondato ai 5 centesimi superiori)
- data decorrenza	01/01/2019
- spread	max. 4,000 punti percentuali
- ammontare del tasso applicato (IV)	nominale max. 5,400 %
(I) Per la determinazione del tasso si veda la voce "Modalità di determinazione del tasso" riportata in questa stessa Sezione del documento.	
(II) Per l'individuazione del parametro di riferimento si veda la voce "Modalità di determinazione del parametro di riferimento" riportata in questa stessa Sezione del documento.	
(III) Rilevato il terz'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la pubblicazione del presente documento (giorni di apertura mercato target) e pubblicato da "Il Sole 24 Ore" il penultimo giorno lavorativo del mese.	
(IV) Dato esemplificativo, in base alla somma delle valorizzazioni dei dati di cui sopra. AVVERTENZA: il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.	

Tasso di interesse di preammortamento

se previsto preammortamento, corrisponde al tasso di interesse annuo del mutuo

Modalità di determinazione del tasso

il tasso da applicare al finanziamento viene determinato maggiorando di uno spread che la Banca determina in funzione dell'andamento del mercato monetario, il parametro di riferimento IRS (Interest Rate Swap riferito all'euro) relativo alla quotazione "lettera", arrotondato ai 5 centesimi superiori, rilevato il terz'ultimo giorno lavorativo del mese antecedente la stipula o, nel caso di mutui stipulati in forma di proposta/accettazione notarile (c.d. mutui unilaterali), del mese antecedente quello della proposta e pubblicato sul quotidiano "il Sole 24 Ore" (o in mancanza dal circuito Reuters). Tale tasso, espresso in contratto come valore assoluto, rimane invariato per tutta la durata del mutuo.

Il parametro di riferimento IRS si intende riferito all'euro ed è determinato quale media dei prezzi relativi a scambi tra operatori istituzionali quale valore della quotazione "lettera" relativa allo scambio tra un flusso di interesse a tasso fisso di specifica durata ed uno a tasso indicizzato a sei mesi.

Per l'individuazione del parametro di riferimento si veda la voce "Modalità di determinazione del parametro di riferimento" riportata in questa stessa Sezione del documento.

Modalità di determinazione del parametro di riferimento

in relazione alla durata del finanziamento vengono utilizzati:

- IRS a 10 anni per finanziamenti con durata superiore a 61 mesi e fino a 120 mesi;
- IRS a 15 anni per finanziamenti con durata superiore a 121 mesi e fino a 180 mesi;
- IRS a 20 anni per finanziamenti con durata superiore a 181 mesi e fino a 240 mesi;
- IRS a 25 anni per finanziamenti con durata superiore a 241 mesi e fino a 300 mesi;
- IRS a 30 anni per finanziamenti con durata superiore a 301 mesi e fino a 360 mesi.

SPESE
SPESE STIPULA DEL CONTRATTO

Istruttoria	non prevista
Perizia tecnica (IVA inclusa): ⁽¹⁾	
- per surroga	a carico Banca
- per richiesta di frazionamento/svincolo: ⁽²⁾	
- per mutui con 1 sola unità catastale	180,00 EUR
- per mutui con un numero di unità catastali tra 2 e 19	500,00 EUR
- per mutui con un numero di unità catastali tra 20 e 49	740,00 EUR
- per mutui con un numero di unità catastali tra 50 e 99	980,00 EUR
- per mutui con un numero di unità catastali uguale o superiore alle 100	da concordare
Eventuali documenti catastali necessari per eseguire la perizia tecnica:	
- visura catastale	gratuita
- copia della prima scheda catastale	30,00 EUR
- copia della scheda catastale successiva alla prima, per ogni unità immobiliare riconducibile allo stesso richiedente	10,00 EUR
- estratto di mappa	gratuito
Eventuali documenti urbanistici necessari per eseguire la perizia tecnica:	
- certificato di abitabilità	50,00 EUR
- denuncia inizio attività/permesso di costruire, completi delle tavole di progetto	70,00 EUR
- denuncia inizio attività/permesso di costruire successivi ai primi, completi delle tavole di progetto	35,00 EUR
- certificato di destinazione urbanistica, completo dello stralcio delle tavole di PGT e NTA	70,00 EUR
Avvertenza: i costi relativi alla perizia tecnica ed alla eventuale documentazione necessaria per eseguirla sono da pagare direttamente al Perito a carico del Cliente	
Imposta sostitutiva di cui agli artt. 15 e segg. del D.P.R. 601/73 e successive modifiche ed integrazioni	non dovuta
Spese assicurazione obbligatoria danni fabbricati e polizze assicurative facoltative con libera scelta dell'impresa di assicurazione	spese concordate e pagate direttamente all'impresa di assicurazione da parte del Cliente
Spese di eventuale mediazione creditizia	spese concordate e pagate direttamente al mediatore creditizio da parte del Cliente
Spese di custodia ed amministrazione di valori presenti in caso di garanzie tramite pegno	consultare il Foglio Informativo 14.01.001

SPESE GESTIONE DEL RAPPORTO

Gestione pratica	non prevista
Incasso rata	2,50 EUR
	applicabile per tutte le modalità di addebito previste

COMUNICAZIONI / INFORMAZIONI E DUPLICATI

Comunicazioni di modifiche unilaterali	0,00 EUR
Comunicazioni/Informazioni obbligatorie per Legge - comprese quelle inviate ai Garanti (per ogni documento):	
- spedite per posta ordinaria, se non esenti per Legge	1,11 EUR
- inviate per via telematica tramite "Le mie contabili" ⁽³⁾	0,00 EUR
Comunicazioni/Informazioni più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge - comprese quelle inviate ai Garanti (per ogni documento):	
- spedite per posta ordinaria	1,11 EUR
- inviate per via telematica tramite "Le mie contabili" ⁽⁴⁾	0,00 EUR
Comunicazioni/Informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla Banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)
Periodicità addebito spese per produzione ed invio comunicazioni/informazioni	prima rata utile successiva all'invio
Periodicità invio comunicazioni periodiche	annuale
Comunicazioni/Informazioni non obbligatorie per Legge inviate al Cliente secondo la sua scelta:	
- attestazione degli interessi passivi ed oneri accessori	a scelta del Cliente
In qualsiasi momento, trattandosi di comunicazione non obbligatoria, è possibile richiederne sia l'attivazione/disattivazione dell'invio sia la ricezione in forma elettronica, senza l'applicazione in tal caso di alcun costo.	
Per ulteriori spese si vedano i Fogli Informativi di seguito riepilogati:	
- Rilascio certificazioni e servizi diversi	<u>22.01.004</u>
- Rilascio duplicati di operazioni e documenti diversi	<u>22.01.011</u>

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	piano alla francese
Tipologia di rata	rata costante a parità di tassi, con quote capitale crescenti
Periodicità delle rate	mensile/trimestrale/semestrale
Calcolo degli interessi	anno civile
Valuta per imputazione interessi a debito	data scadenza rata

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (PIES).

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Durata del finanziamento (in anni)	Parametro IRS "lettera" relativo all'euro	Tasso di interesse applicato	Importo della rata mensile per euro 100.000,00 di capitale
30	30 anni	5,400 %	563,97
25	25 anni	5,400 %	610,57
20	20 anni	5,350 %	681,87
15	15 anni	5,200 %	803,67
10	10 anni	4,850 %	1.055,74

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della Legge sull'Usura (Legge n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in Filiale e sul sito internet del Finanziatore www.ubibanca.it.

POLIZZA ASSICURATIVA OBBLIGATORIA**Polizza Incendio Fabbricato**

È obbligatorio sottoscrivere una polizza assicurativa sul bene ipotecato contro il rischio incendio, scoppio, fulmine ed altri eventi assicurabili da mantenere per tutta la durata del finanziamento.

In caso di successivo recesso dalla polizza è obbligatorio sottoscrivere un'altra polizza, per la durata residua del mutuo, con primaria impresa di assicurazione di sicura solvibilità, l'immobile ipotecato deve essere assicurato fino alla concorrenza del valore del bene ipotecato e la polizza deve essere vincolata a favore della Banca.

Il Cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.

In tal caso, è obbligatorio sottoscrivere un'altra polizza per la durata residua del finanziamento con una qualunque impresa di assicurazione.

Polizza BluCasa

Ai fini della copertura assicurativa richiesta, la Banca propone la **polizza BluCasa** di CARGEAS Assicurazioni S.p.A. che copre l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca contro i danni causati da Incendio, Fulmine, Implosione, Esplosione, Scoppio dell'abitazione oltre ad una serie di eventi quali: Eventi da acqua, Eventi atmosferici, Fenomeno elettrico e/o elettronico, Eventi sociopolitici e atti vandalici o dolosi di terzi, Rottura di lastre.

Il premio annuo della garanzia Incendio Fabbricato si ottiene applicando il tasso fisso dello 0,38 per mille al valore assicurabile (il Valore Assicurabile corrisponde al costo di ricostruzione a nuovo dell'immobile, inteso come l'importo corrispondente al costo eventualmente da sostenere per l'integrale ricostruzione a nuovo del fabbricato con le stesse caratteristiche, esclusi il valore dell'area su cui il fabbricato insiste e gli oneri di urbanizzazione, che varia in funzione della tipologia, dell'ubicazione e della dimensione del fabbricato assicurato) a cui vanno aggiunte le imposte (22,25%).

La versione base della garanzia Incendio Fabbricato della **polizza BluCasa** include obbligatoriamente anche le seguenti garanzie a costo fisso: Assistenza per interventi di emergenza (20,00 euro), Tutela Legale abitazione (23,00 euro), RC Proprietà (6,00 euro), Ricerca guasti (25,00 euro) e Ricorso terzi (20,00 euro).

La **polizza BluCasa** è una polizza completa che consente all'Assicurato di proteggersi anche da tutti gli altri rischi legati all'abitazione principale o secondaria tramite la sottoscrizione di ulteriori garanzie (non necessarie per la sottoscrizione del mutuo):

- Incendio Contenuto;
- RC Vita Privata e Tutela Legale Vita Privata;
- Furto.

Per i contenuti tecnici della **polizza BluCasa**, (con particolare riferimento alle caratteristiche, ai rischi assicurati, ai rischi esclusi e ai limiti di indennizzo), si invita, prima dell'eventuale sottoscrizione, a leggere il relativo Fascicolo Informativo, disponibile presso le Filiali di UBI Banca e sul sito internet dell'impresa di assicurazione.

Polizze distribuite da altri soggetti

È possibile acquistare la copertura assicurativa richiesta tramite altri distributori assicurativi per conto di qualsiasi impresa di assicurazione con il rispetto dei seguenti requisiti: si deve trattare di primaria impresa di assicurazione di sicura solvibilità, l'immobile ipotecato deve essere assicurato fino alla concorrenza del valore del bene ipotecato e la polizza deve essere vincolata a favore della Banca (perché non si faccia luogo, in caso di sinistro, a liquidazione di danni ed al versamento di indennità senza il consenso scritto della Banca).

Le condizioni delle polizze sono riportate nelle "Condizioni di assicurazione" dell'impresa di assicurazione e le spese vengono concordate e pagate direttamente dal Cliente all'impresa stessa.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	tasso contrattuale + 1,90 punti percentuali
Sospensione pagamento rate	non prevista
Adempimenti notarili:	
- per surroga	a carico Banca
- per frazionamento/svincolo	da pagare direttamente al Notaio scelto da parte del Cliente
Assicurazione facoltative immobile ⁽⁵⁾	non applicabile
Imposta di registro	nella misura prevista per Legge
Tasse ipotecarie:	
- per surroga	a carico Banca
- per frazionamento/svincolo	da pagare direttamente al Notaio scelto da parte del Cliente
Spese per variazione piano di ammortamento	0,00 EUR
Spese di frazionamento (addebitate in sede di frazionamento)	0,100 % del capitale finanziato min. 520,00 EUR
Spese per riduzione mutuo	0,000 %
Penale per estinzione anticipata	0,000 %
Variazione/restrizione ipoteca:	
- sostituzione dell'oggetto della garanzia	110,00 EUR escluse spese ed onorari notarili
- rinnovo	110,00 EUR escluse spese ed onorari notarili
- cancellazione totale o cancellazione parziale a fronte di operazioni di frazionamento (senza intervento di Notaio)	0,00 EUR
Svincolo parziale ipoteca, espromissioni, subentri e variazioni dell'intestazione del mutuo	110,00 EUR escluse spese ed onorari notarili
Accollo mutuo	250,00 EUR escluse spese ed onorari notarili

ALTRO

Gli oneri derivanti dall'inadempimento non potranno complessivamente essere in ogni caso superiori a quelli necessari a compensare i costi sostenuti dalla Banca a causa dell'inadempimento stesso, in conformità a quanto previsto dall'art. 120-quinquiesdecies, comma 2 TUB ed eventuali disposizioni di attuazione.

TEMPI DI EROGAZIONE (salvo il ritardo dovuto a cause non imputabili alla Banca)

Durata istruttoria	max. 60 giorni
Disponibilità importo	contestualmente alla stipula del contratto

La somma mutuata verrà erogata contestualmente alla firma del contratto e dovrà essere destinata al pagamento del debito derivante da un mutuo ipotecario stipulato precedentemente con altra Banca (c.d. Parte creditrice). Quest'ultima è tenuta a rilasciare quietanza - con sottoscrizione autenticata - di avvenuto pagamento integrale del debito dichiarando espressamente la provenienza dal contratto di mutuo della somma utilizzata per il pagamento.

OFFERTA MUTUO NON PROFIT SURROGA A TASSO FISSO - PERSONA

Il mutuo NON PROFIT è un **finanziamento** a medio/lungo termine finalizzato al pagamento integrale di un debito nei confronti di altra Banca derivante da mutuo garantito da ipoteca, con surrogazione nella medesima garanzia riservato ai dipendenti, collaboratori, volontari e utenti (c.d. stakeholder) di Organizzazioni Non Profit e/o Enti che perseguano finalità di solidarietà o utilità sociale e non abbiano per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali con fini di lucro.

Il Debitore rimborserà il mutuo mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi, secondo un **tasso fisso**. Per le specifiche condizioni economiche applicate all'offerta in oggetto, rimandiamo alla Sezione di seguito riportata; per tutte le condizioni non gestite dalla convenzione valgono le condizioni riportate nelle specifiche Sezioni dell'Informativa.

CONDIZIONI ECONOMICHE SPECIFICHE RISERVATE ALL'OFFERTA MUTUO NON PROFIT SURROGA A TASSO FISSO - PERSONA

Tasso di interesse nominale annuo: (I)	tasso fisso
- parametro di riferimento: (II)	IRS "lettera" a 30 anni relativo all'euro
- ultimo valore assunto	1,400 % (III) (arrotondato ai 5 centesimi superiori)
- data decorrenza	01/01/2019
- spread	max. 2,050 punti percentuali
- ammontare del tasso applicato (IV)	nominale max. 3,450 %
(I) Per la determinazione del tasso si veda la voce "Modalità di determinazione del tasso" riportata nella Sezione TASSI DISPONIBILI del documento.	
(II) Per l'individuazione del parametro di riferimento si veda la voce "Modalità di determinazione del parametro di riferimento" riportata nella Sezione TASSI DISPONIBILI del documento.	
(III) Rilevato il terz'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la pubblicazione del presente documento (giorni di apertura mercato target) e pubblicato da "Il Sole 24 Ore" il penultimo giorno lavorativo del mese.	
(IV) Dato esemplificativo, in base alla somma delle valorizzazioni dei dati di cui sopra. AVVERTENZA: il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.	

CONVENZIONE CON "CASSA NAZIONALE DEL NOTARIATO" (Validità fino al 31/03/2019)

Il Gruppo UBI Banca - nell'ambito delle iniziative commerciali di UBI Comunità - ha perfezionato un accordo commerciale con la Cassa Nazionale del Notariato, che riserva condizioni economiche di favore su una gamma di prodotti e servizi rivolti ai propri associati e dipendenti.

La Cassa Nazionale del Notariato è una associazione senza scopo di lucro con personalità giuridica di diritto privato, che svolge, ai sensi dell'art. 38 della Costituzione della Repubblica, attività previdenziali ed assistenziali a favore dei notai e loro familiari. Il compito principale, tra quelli di previdenza e di solidarietà, è la liquidazione delle pensioni e delle indennità di cessazione.

Le condizioni del finanziamento sono riservate a:

- notai iscritti alla Cassa Nazionale del Notariato (Persona fisica);
- dipendenti della Cassa Nazionale del Notariato;
- altri soggetti (Persone fisiche) a condizione che il notaio (iscritto alla cassa) figuri in qualità di fideiussore.

Il richiedente deve dimostrare l'iscrizione alla associazione mediante esibizione della tessera associativa in corso di validità o, per i notai in pensione, altro documento ufficiale giustificativo in loro possesso.

Il finanziamento è finalizzato al pagamento integrale di un debito nei confronti di altra Banca, derivante da mutuo garantito da ipoteca, con surrogazione nella medesima garanzia.

Per le specifiche condizioni economiche applicate all'offerta in oggetto, rimandiamo alla Sezione di seguito riportata; per tutte le condizioni non gestite dalla convenzione valgono le condizioni riportate nelle specifiche Sezioni dell'Informativa.

CONDIZIONI ECONOMICHE SPECIFICHE RISERVATE ALLA CONVENZIONE CON "CASSA NAZIONALE DEL NOTARIATO"

Tasso di interesse nominale annuo: (I)	tasso fisso
- parametro di riferimento: (II)	IRS "lettera" a 30 anni relativo all'euro
- ultimo valore assunto	1,400 % (III) (arrotondato ai 5 centesimi superiori)
- data decorrenza	01/01/2019
- spread	max. 1,200 punti percentuali
- ammontare del tasso applicato (IV)	nominale max. 2,600 %
(I) Per la determinazione del tasso si veda la voce "Modalità di determinazione del tasso" riportata nella Sezione TASSI DISPONIBILI del documento.	
(II) Per l'individuazione del parametro di riferimento si veda la voce "Modalità di determinazione del parametro di riferimento" riportata nella Sezione TASSI DISPONIBILI del documento.	
(III) Rilevato il terz'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la pubblicazione del presente documento (giorni di apertura mercato target) e pubblicato da "Il Sole 24 Ore" il penultimo giorno lavorativo del mese.	
(IV) Dato esemplificativo, in base alla somma delle valorizzazioni dei dati di cui sopra. AVVERTENZA: il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.	

Periodicità delle rate

mensile

CONVENZIONE "MUTUO FONDO PRIMA CASA"

Il Gruppo UBI Banca aderisce al protocollo d'Intesa tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze ed ABI relativo al "Fondo di Garanzia per la Prima Casa" - Legge di Stabilità 2014 (Legge 27 dicembre 2013, n. 147, art. 1, comma 48, let. c).

L'iniziativa ha la finalità di favorire - attraverso il rilascio di garanzie - l'accesso ai mutui ipotecari per l'acquisto, ed interventi di ristrutturazione e accrescimento di efficienza energetica, di unità immobiliari site in Italia da adibire ad abitazione principale del mutuatario non rientranti nelle categorie catastali A1 (abitazioni signorili), A8 (ville), A9 (castelli, palazzi) e degli immobili aventi caratteristiche di lusso indicate nel decreto del Ministero dei lavori pubblici del 02/08/1969.

Il Fondo garantisce fino al 50% della quota capitale tempo per tempo in essere. Gli interventi del fondo sono assistiti dalla garanzia dello Stato quale garanzia di ultima istanza.

L'importo massimo finanziabile non deve essere superiore a 250.000 euro. L'erogazione avviene in un'unica soluzione.

Il Fondo è rivolto a tutti i cittadini (non sono previsti limiti di età e di reddito), salvo che il richiedente, alla data di presentazione della domanda di mutuo, non sia proprietario di altri immobili a uso abitativo (fanno eccezione quelli acquistati per successione a causa di morte, anche in comunione con altro successore e che siano in uso a titolo gratuito a genitori o fratelli).

Per beneficiare della garanzia del Fondo il mutuo surrogato deve risultare già garantito dal Fondo di Garanzia per la prima casa, le cui condizioni/requisiti di ammissibilità sono già state verificate dalla Banca mutuante originaria, compresi i criteri di assegnazione di priorità nell'ammissione della garanzia per i mutui erogati a:

- giovani coppie: nuclei familiari costituiti da almeno due anni, coniugati o conviventi more uxorio, con uno dei componenti con età inferiore ai trentacinque anni;
- nucleo monogenitoriale con figli minori: persona singola non coniugata, separata, divorziata o vedova con almeno un figlio convivente minore;
- giovani di età inferiore ai 35 anni titolari di un rapporto di lavoro atipico di cui all'articolo 1 della legge 28 giugno 2012, n. 92;
- conduttori di alloggi di proprietà degli Istituti autonomi per le case popolari.

La domanda di accesso al Fondo di Garanzia va presentata direttamente alla Banca utilizzando il modulo disponibile sul sito internet www.ubibanca.com o sul sito www.consap.it. Ulteriori informazioni e requisiti di accesso sul sito dell'ABI www.abi.it e MEF dipartimento del tesoro www.dt.tesoro.it.

L'iniziativa proseguirà eventualmente negli anni a seguire, salvo esaurimento delle disponibilità del Fondo.

Per le specifiche condizioni economiche applicate all'offerta in oggetto, rimandiamo alla Sezione di seguito riportata; per tutte le condizioni non gestite dalla convenzione valgono le condizioni riportate nelle specifiche Sezioni dell'Informativa.

CONDIZIONI ECONOMICHE SPECIFICHE RISERVATE ALLA CONVENZIONE "MUTUO FONDO PRIMA CASA"

Importo finanziabile	max. 250.000,00 EUR fino al 100,00% del valore dell'immobile accertato dal perito
Garanzie accettate	non sono ammesse garanzie aggiuntive (non assicurative) oltre all'ipoteca sull'immobile e alla garanzia del Fondo
Tasso di mora	tasso contrattuale + 1,90 punti percentuali per i soli mutui ai quali sia stata assegnata la priorità tasso contrattuale + 1,00 punti percentuali

Per i soli mutui ai quali sia stata assegnata priorità, il limite massimo del Tasso Effettivo Globale (TEG) applicabile ai mutui è pari al Tasso Effettivo Globale Medio sui mutui, rilevato dalla pubblicazione trimestrale del Ministero dell'economia e delle finanze ai sensi della legge 7 marzo 1996, n. 108.

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al Finanziatore di valutare il merito di credito, il Cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni solari dalla richiesta.

Il credito non può essere concesso se il Cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.

DOCUMENTI ANAGRAFICI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI ⁽⁶⁾

- carta d'identità (o altro documento valido);
- codice fiscale;
- stato di famiglia;
- certificato di residenza;
- certificato di matrimonio/stato libero (solo per i richiedenti, non necessario per i garanti);

Il richiedente deve inoltre fornire:

- a) se sposato e l'ipoteca non è concessa con il coniuge:
 - estratto dell'atto di matrimonio.
- b) solo se cittadino extracomunitario:
 - copia integrale del permesso/carta di soggiorno.

INFORMAZIONI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI ED EVENTUALI GARANTI ⁽⁷⁾

- occupazione ⁽⁸⁾;
- professione ⁽⁹⁾;
- anzianità di settore;
- datore di lavoro;
- reddito mensile netto;
- numero di mensilità;
- ammontare debiti in corso;
- numero componenti famiglia;
- redditi da lavoro su base mensile del nucleo familiare del Consumatore;
- altri redditi percepiti su base mensile;
- capacità di risparmio mensile attuale del nucleo familiare;
- dati relativi alle spese fisse ed al tenore di vita del nucleo familiare del Cliente ⁽¹⁰⁾;
- dati relativi al patrimonio del nucleo familiare ⁽¹¹⁾.

DOCUMENTI REDDITUALI PER CIASCUNO DEI RICHIEDENTI E DEI GARANTI ⁽¹²⁾

- ultima dichiarazione annuale dei redditi (Certificazione Unica - attestazione del datore di lavoro o dell'ente erogante -, mod. 730 o UNICO) e se in affitto contratto di affitto, nonché ogni altra utile documentazione per la definizione della situazione economica complessiva;
- in base all'attività lavorativa esercitata:
 - se socio di società di persone: ultimo bilancio ufficiale e visura camerale della società;
 - se lavoratore autonomo: ultime dichiarazioni fiscali, iscrizione CCAA e versamento imposte F24;
 - se lavoratore dipendente: ultime tre buste paga;
 - se lavoratore atipico: copia dei contratti a progetto.

DOCUMENTI DA FORNIRE IN CASO DI MUTUO PER SURROGA

- copia della quietanza di pagamento rata alla Banca originaria o altro documento attestante il debito residuo;
- copia del contratto di mutuo stipulato con altra Banca;
- copia della nota di iscrizione ipotecaria.

DOCUMENTI IMMOBILE PER CIASCUN IMMOBILE FINANZIATO, DA RENDERE DISPONIBILI A RICHIESTA AL PERITO INCARICATO

- copia dell'atto di acquisto o altro atto di provenienza dell'immobile;
- planimetrie catastali (se fabbricato);
- estratto di mappa (se area nuda);
- consultazione attuale del Catasto Fabbricati;
- certificazione energetica;
- copia del contratto di polizza incendio (con vincolo) sottoscritto.

Se immobile in costruzione/ristrutturazione:

- copia del permesso di costruire o DIA completa di ogni allegato, con relazione tecnica di asseverazione;
- disegni progetto dell'immobile con timbro del Comune e gli estremi del permesso di costruire o della DIA;
- certificato di destinazione urbanistica completo dello stralcio delle tavole P.g.t. e delle norme tecniche di attuazione (per interventi realizzati con DIA) o permesso di costruire non ancora autorizzato;
- preventivo lavori dell'impresa esecutrice.

Per la verifica del merito di credito, il Finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite le consultazioni di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI**ESTINZIONE ANTICIPATA**

Il Mutuatario può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo senza preavviso e senza dover 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.

PORTABILITÀ DEL MUTUO

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

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

In caso di recesso e in caso di cessazione per qualsiasi causa del contratto, la Banca provvederà ad estinguere il rapporto entro 12 giorni lavorativi. Tale termine decorre dal momento in cui il Cliente ha eseguito il rimborso del mutuo e ha adempiuto a tutte le altre richieste del Finanziatore strumentali all'estinzione del rapporto.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Mutuatario può presentare reclami alla Banca:

- con lettera semplice, da consegnarsi personalmente presso la Filiale in cui intrattiene il rapporto;
- con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, da inviare a Unione di Banche Italiane - reclami, Via Cefalonia, 74 - 25124 Brescia (BS);
- con posta elettronica, all'indirizzo e-mail reclami@ubibanca.it;
- con posta elettronica certificata, all'indirizzo e-mail ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, il Mutuatario, il Terzo Datore di Ipoteca o il Garante possono rivolgersi a:

- a) l'Arbitro Bancario Finanziario (in breve, ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- b) all'Organismo di mediazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario – con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. L'Organismo può essere attivato sia dalla Banca che dal Mutuatario, il Terzo Datore di Ipoteca o il Garante e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla Banca. Se il Mutuatario, il Terzo Datore di Ipoteca o il Garante rivestono la qualifica di consumatore la mediazione dovrà avere luogo presso la sede dell'Organismo più vicina alla residenza o al domicilio del consumatore stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali del Finanziatore. Solo qualora nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia non fosse presente un ufficio di mediazione del Conciliatore BancarioFinanziario, la Banca e il Mutuatario, il Terzo Datore di Ipoteca o il Garante potranno adire un altro mediatore iscritto nel registro degli organismi di mediazione, purché specializzato in materia bancaria e territorialmente competente.

Il ricorso preventivo ai suddetti soggetti vale in relazione all'obbligo di esperire il tentativo di conciliazione, quale condizione di procedibilità nei casi previsti dalla Legge per l'esercizio di azioni individuali davanti all'Autorità Giudiziaria (art. 5 D. Lgs 28/2010).

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il Cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative. Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il Finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il Finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

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.
Costo totale del credito	Indica l'ammontare di tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il Consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il Finanziatore è a conoscenza, escluse le spese notarili. Sono inclusi i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di credito, qualora la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio accessorio sia obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.
Disponibilità importo	Tempo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione del Cliente della somma richiesta.
Durata istruttoria	Tempo che intercorre tra la presentazione completa della documentazione richiesta dalla Banca e la stipula del contratto.
Importo totale del credito	Indica il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione in virtù di un contratto di credito.
Importo totale dovuto dal Cliente	Indica la somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.
Imposta sostitutiva	Imposta sostitutiva - regime d'imposta agevolativo, previsto dagli artt. 15 e segg. del D.P.R. 601/73 (come da ultimo modificato dall'art. 12, comma 4, del D.L. 145/2013) in alternativa all'applicazione delle imposte ordinarie (imposta di registro, bollo, ipotecaria, catastale e tasse di concessione governativa) a seguito di specifica opzione esercitata per iscritto nell'atto di mutuo (solo per mutui con durata superiore a 18 mesi). L'addebito della corrispondente voce è effettuato al momento dell'erogazione.
Indice IRS	L'indice IRS, quale parametro di riferimento, si intende riferito all'euro ed è determinato quale media dei prezzi relativi a scambi tra operatori istituzionali quale valore della quotazione "lettera" relativa allo scambio tra un flusso di interesse a tasso fisso di specifica durata ed uno a tasso indicizzato a sei mesi.
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.
Norme Tecniche di Attuazione (NTA)	Norme di attuazione del Piano di Governo del Territorio.
Parametro di riferimento	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 Governo del Territorio (PGT)	Piano che stabilisce, a livello locale, le regole e le modalità di sviluppo del territorio comunale.

Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del mutuo restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata	Pagamento che il Mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Spese di perizia	Spese per l'accertamento del valore dell'immobile offerto in garanzia.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del mutuo 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 mutuo 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 Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla Legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi, vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del contratto di mutuo.

NOTE

- (1) **Perizia tecnica:** addebitata anche qualora, sia su richiesta del Cliente che su decisione del Finanziatore, non si pervenga al perfezionamento dell'operazione.
Nel caso in cui le attività venissero interrotte a seguito di richiesta del Finanziatore prima della consegna da parte del Fornitore della relazione di stima, al Fornitore dovrà essere riconosciuto un onorario ridotto come di seguito indicato:
 - prima di avere effettuato il sopralluogo: 10,000 % degli onorari indicati
 - dopo aver effettuato il sopralluogo: 50,000 % degli onorari indicati.
- (2) **Richiesta di frazionamento/svincolo:** per richiesta di frazionamento/svincolo nel caso in cui le attività venissero interrotte a seguito di richiesta della Banca prima della consegna da parte del Fornitore della relazione di stima, al Fornitore dovrà essere riconosciuto un onorario ridotto come di seguito indicato:
 - prima di aver effettuato il sopralluogo: 10,000 % degli onorari indicati
 - dopo aver effettuato il sopralluogo: 50,000 % degli onorari indicati.
- (3) **Comunicazioni telematiche obbligatorie per Legge:** funzionalità disponibile a richiesta per i Clienti che aderiscono ai servizi di Internet Banking offerti dalla Banca (gratuiti in versione solo informativa) per le comunicazioni ivi disponibili.
- (4) **Comunicazioni telematiche più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge:** funzionalità disponibile a richiesta per i Clienti che aderiscono ai servizi di Internet Banking offerti dalla Banca (gratuiti in versione solo informativa) per le comunicazioni ivi disponibili.
- (5) **Assicurazione facoltativa immobile:** non applicabile in quanto la polizza facoltativa proposta rientra fra le voci del calcolo del TAEG.
- (6) **Documenti di identità per mutuo:** i documenti sono richiesti quando il richiedente e/o i garanti non sono intestatari di alcun rapporto continuativo (conto corrente, libretto a risparmio, deposito titoli, ...) presso lo Sportello della Banca interpellato.
- (7) **Informazioni per ciascuno dei richiedenti ed eventuali garanti:** i documenti sono richiesti quando il richiedente non fruisce di alcun affidamento presso lo Sportello della Banca interpellato, oppure se quanto presentato in passato non è più rispondente alla realtà economica del momento.
- (8) **Occupazione:** dipendente a tempo indeterminato, dipendente con altri contratti, autonomo/libero professionista, studente, pensionato.
- (9) **Professione:** agente assicurativo, agente di commercio, architetto, artigiano, artista, avvocato, bancario, casalinga, commercialista, commerciante, consulente, dipendente, dirigente, Funzionario PA/Ufficiale, dirigente/Funzionario, farmacista, geometra, giornalista, imprenditore, imprenditore agricolo, ingegnere, insegnante, medico, membro di clero, non occupato, notaio, pensionato, politico, professore universitario, sportivo professionista, studente, altra professione.
- (10) **Dati relativi alle spese e tenore di vita del nucleo familiare del Cliente:** mutui, prestiti, affitto e spese variabili mensili relativi a casa, famiglia, salute e benessere, auto e trasporti, altre spese.
- (11) **Dati relativi al patrimonio del nucleo familiare:** valore dell'abitazione in cui si abita se di proprietà, valore di altri immobili e altri beni che venderebbe in caso di necessità, ammontare degli investimenti presso la Banca o altri Istituti, ammontare della liquidità presso la Banca o altri Istituti.
- (12) **Documenti reddituali garanti per mutuo:** i documenti sono richiesti quando il richiedente non fruisce di alcun affidamento presso lo Sportello della Banca interpellato, oppure se quanto presentato in passato non è più rispondente alla realtà economica del momento.

