La trasparenza secondo noi

vediamoci chiaro

Guida alla normativa
sul credito ai consumatori

AGOS
Semplice, veloce, credito

INDICE

- IL TAEG ..... pag. 02
- SECCI ..... pag. 04
- LA COMPILAZIONE DEL CONTRATTO ..... pag. 06
  - Il SECCI ..... pag. 08
  - Il modulo di richiesta ..... pag. 09
  - Informativa Privacy e Codice Deontologico ..... pag. 11
  - Assicurazione Facoltativa ..... pag. 12
- ASSISTENZA AL CLIENTE ..... pag. 14
- IL RECESSO ..... pag. 17
- IL RIMBORSO ANTICIPATO ..... pag. 19
- PUBBLICITÀ ..... pag. 21

La Trasparenza al Centro!

La normativa sulla Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi bancari e Finanziari mette al centro dell'attenzione la **necessità di trasparenza e tutela nei confronti di tutti coloro che richiedono un prodotto finanziario**. In particolare nelle Disposizioni si parla non più di "credito al consumo" bensì di "credito ai consumatori", per evidenziare la centralità del consumatore nell'ambito della relazione commerciale.

Con questa pratica brochure abbiamo pensato di **spiegare in modo sintetico e semplice** gli aspetti a cui occorre fare particolare attenzione prima di sottoscrivere un prodotto finanziario. Da sempre Agos investe in trasparenza, nella convinzione che un cliente informato sia un cliente soddisfatto.

Il personale Agos, presente in tutte le filiali, è sempre a completa disposizione per fornire assistenza sia al personale del punto vendita che ai consumatori.

vediamoci
chiaro

Il TAEG

Il sistema di calcolo
comprende tutti i costi
e permette al cliente
di confrontare facilmente le offerte

IL TAEG

Il TAEG indica il **costo totale del credito** espresso in percentuale annua: la nuova modalità di determinazione esprime il costo totale del finanziamento a carico del consumatore, e ora comprende tutti i costi, inclusi gli interessi, le commissioni, le imposte obbligatorie per legge (imposte di bollo), e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il creditore è a conoscenza al momento della sottoscrizione del contratto. Essendo ora obbligatorio ricomprendere costi in precedenza esclusi dal calcolo resta inteso che anche a parità di condizioni economiche il TAEG apparirà più elevato.

Il TAEG deve essere comunicato chiaramente al consumatore nel contratto, nei messaggi pubblicitari o nelle offerte comunque formulate, in quanto permette di confrontare le offerte di finanziamento aventi il medesimo importo e durata.

Alcuni costi restano comunque esclusi dal calcolo del TAEG, e consistono in costi delle coperture assicurative se facoltative, commissione di estinzione anticipata, eventuali somme dovute per l'inadempimento di qualsiasi obbligo contrattuale, inclusi gli interessi di mora, eventuale commissione di insoluto per ripresentazione SDD.

COSTI INCLUSI	COSTI ESCLUSI
Interessi	Coperture assicurative facoltative
Commissioni di istruttoria	Commissione di estinzione anticipata
Imposte obbligatorie per legge	Spese per inadempimento
Spese relative alla gestione del contratto	Spese di cui il finanziatore non è a conoscenza

Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori (SECCI)

Tutte le informazioni fondamentali
presentate in un unico prospetto
per avere a colpo d'occhio
il quadro d'insieme del finanziamento

SECCI

Standard European Consumer Credit Information

Prima della sottoscrizione di un qualsiasi contratto riguardante un prodotto finanziario, è necessario fornire gratuitamente al consumatore informazioni chiare, trasparenti e dettagliate in modo che questi le possa valutare con calma e attenzione. Queste informazioni vengono fornite mediante il documento denominato **"Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", abbreviato SECCI.**

Il documento contiene e riepiloga, in modo comprensibile e leggibile, le caratteristiche principali del prodotto offerto (ad esempio l'importo finanziato, denominato "importo totale del credito"), la durata del contratto, i costi del finanziamento (ad esempio tassi, spese totali, importo totale dovuto), e le specifiche sull'eventuale prodotto assicurativo facoltativo.

In questo documento sono altresì riepilogati i principali diritti dei consumatori e le conseguenze in caso di mancato adempimento da parte del cliente. Il Secci ha un formato standardizzato e deve essere utilizzato da tutti gli operatori finanziari in modo tale da consentire al cliente non solo di poter analizzare i costi del finanziamento, ma anche di confrontare facilmente le diverse offerte sul mercato.

Le informazioni non previste dal Secci devono essere fornite al Consumatore con un documento a parte (Allegato al Secci).

Il Secci può anche rappresentare il frontespizio del contratto nel caso in cui il cliente richieda il finaziamento.

La compilazione del contratto

Vediamo nel dettaglio gli elementi che vanno a costituire il contratto

La compilazione del contratto

Il contratto di finanziamento è costituito dai seguenti elementi:

- **il SECCI** (modulo "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori") - che costituisce il frontespizio del modulo contrattuale - ed eventuale Allegato.

- il **modulo di richiesta**, che comprende i campi firma da compilare a cura del cliente e il campo firma da compilare a cura dell'intermediario del credito (es Convenzionato, Agente in attività finanziaria) unitamente all'apposizione di un timbro, nonchè le Condizioni generali di Finanziamento.

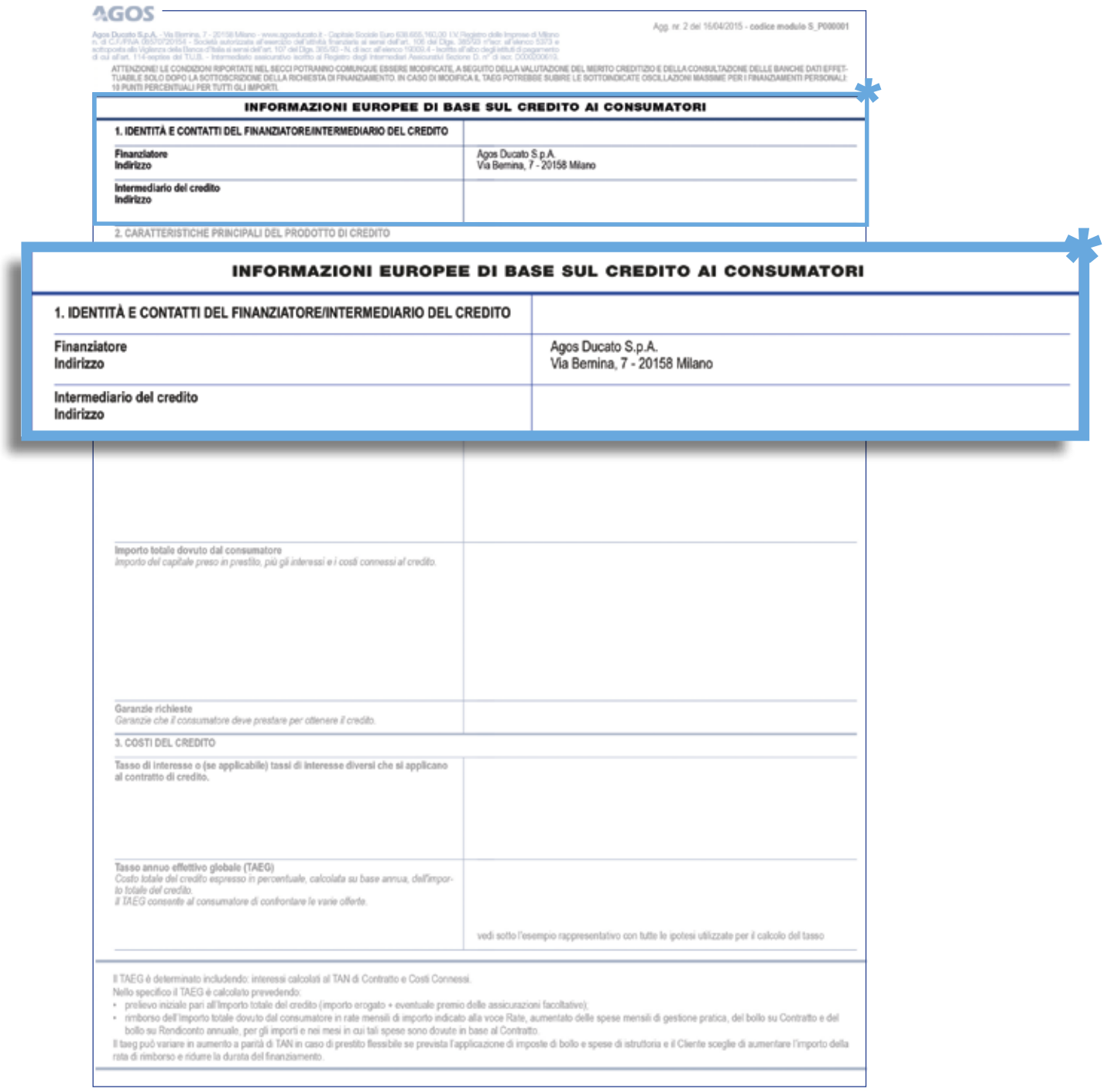
- **l'informativa privacy** ed il **codice deontologico**.

Al contratto di finanziamento può essere abbinato un servizio accessorio, ad esempio una polizza assicurativa.
In Agos la polizza assicurativa è FACOLTATIVA e può essere offerta congiuntamente al contratto di credito.
Per la sottoscrizione della polizza assicurativa è prevista modulistica separata rispetto a quella del contratto di finanziamento.

Il Secci (Standard European Consumer Credit Information)

Modulo Informazioni europee di base sul credito ai consumatori

Sezione da compilare a cura dell'Intermediario del Credito, attraverso l'apposizione di un timbro (riportante almeno denominazione e indirizzo).



AGOS

Agg. nr. 2 del 16/04/2015 - codice modulo S_P000001

ATTENZIONE! LE CONDIZIONI RIPORTATE NEL SECCI POTRANNO COMUNQUE ESSERE MODIFICATE, A SEGUITO DELLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E DELLA CONSULTAZIONE DELLE BANCHE DATI EFFETTUABILE SOLO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE DELLA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO. IN CASO DI MODIFICA IL TAEG POTREBBE SUBIRE LE SOTTOINDICATE OSCILLAZIONI MASSIME PER I FINANZIAMENTI PERSONALI: 10 PUNTI PERCENTUALI PER TUTTI GLI IMPORTI.

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
Finanziatore **Indirizzo**	Agos Ducato S.p.A. Via Bernina, 7 - 20158 Milano
Intermediario del credito **Indirizzo**	

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
Finanziatore **Indirizzo**	Agos Ducato S.p.A. Via Bernina, 7 - 20158 Milano
Intermediario del credito **Indirizzo**	

Importo totale dovuto dal consumatore *Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.*	
Garanzie richieste *Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito.*	

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito.	
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) *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.*	vedi sotto l'esempio rappresentativo con tutte le ipotesi utilizzate per il calcolo del tasso

Il TAEG è determinato includendo: interessi calcolati al TAN di Contratto e Costi Connessi.
Nello specifico il TAEG è calcolato prevedendo:

- prelievo iniziale pari all'importo totale del credito (importo erogato + eventuale premio delle assicurazioni facoltative);
- rimborso dell'importo totale dovuto dal consumatore in rate mensili di importo indicato alla voce Rate, aumentato delle spese mensili di gestione pratica, del bollo su Contratto e del bollo su Rendiconto annuale, per gli importi e nei mesi in cui tali spese sono dovute in base al Contratto.

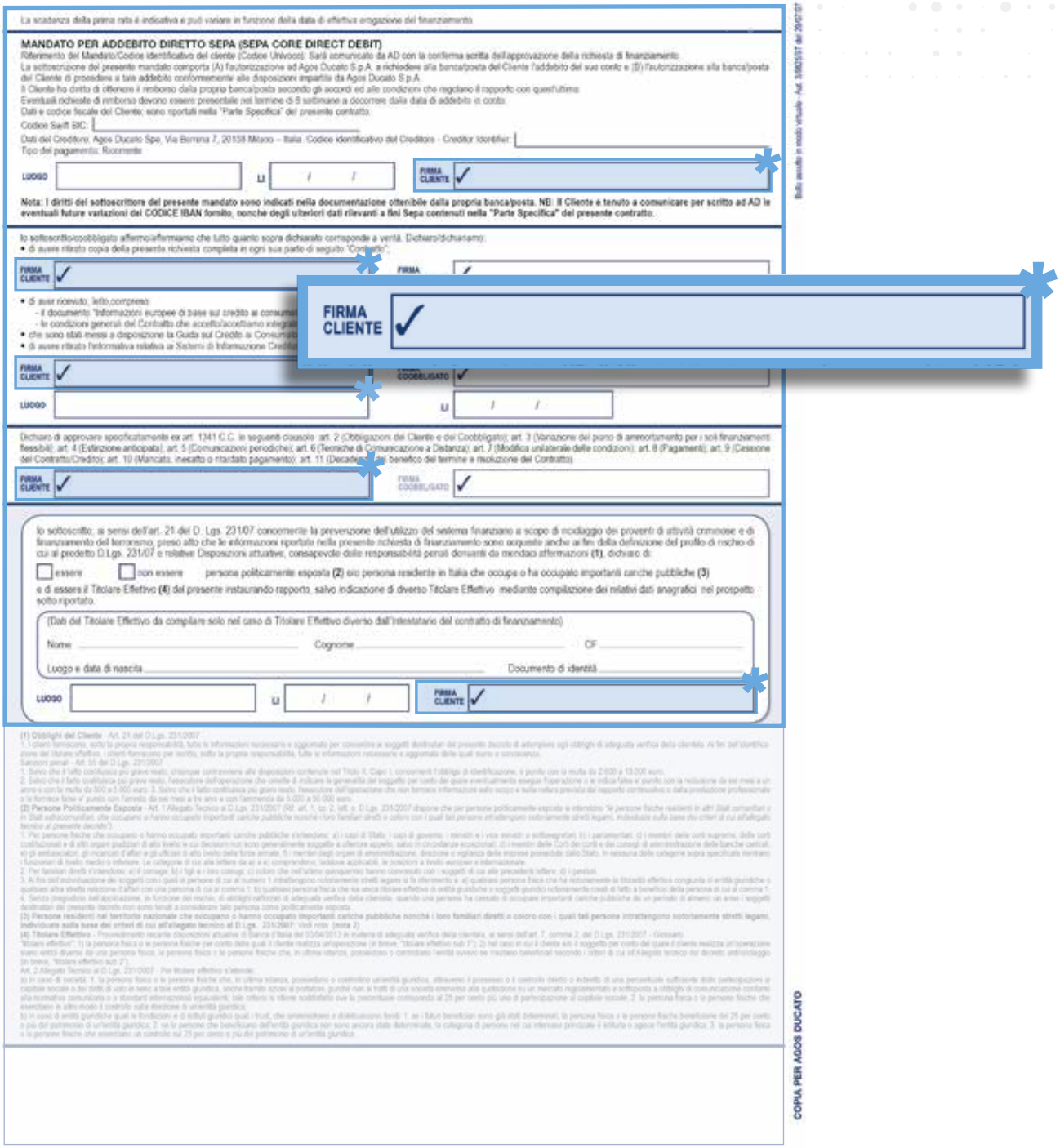
Il taeg può variare in aumento a parità di TAN in caso di prestito flessibile se prevista l'applicazione di imposte di bollo e spese di istruttoria e il Cliente sceglie di aumentare l'importo della rata di rimborso e ridurre la durata del finanziamento.

Gli altri campi del Secci sono compilati in automatico dal Sistema informatico.

ESEMPIO

Il Modulo di Richiesta

Riepiloghiamo i campi firma del contratto.



ESEMPIO

Informativa Privacy e Codice Deontologico

Informativa Privacy e Codice Deontologico sono riportati in un documento separato.

AGOS

codice modulo G_A300504A

Agos Ducato S.p.A. - Via Bernina, 7 - 20158 Milano - www.agosducato.it - Cap. Soc. €638.655.160,00 I.V. Registro Imprese Milano - C.F./P.IVA 08570720154 - Soc. autorizzata all'esercizio dell'attività finanziaria ex art. 106 Dlgs. 385/93 n°iscr. all'elenco 5373 e sottoposta alla Vigilanza della Banca d'Italia ex art. 107 Dlgs. 385/93 - N. di iscr. all'elenco 19309.4 - Iscritta all'albo istituti di pagamento ex art. 114-septies T.U.B. - Intermediario assicurativo iscritto al n° D000200019 Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D.

INFORMATIVA PRIVACY
ex art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003

Il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti (Cliente) sono informati, ex art.13 ("Informativa") del D.Lgs. 196/2003 ("Codice"), che i propri dati personali ("Dati") forniti in sede di istruttoria del finanziamento o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, i Dati necessari per l'esecuzione del Contratto o altrimenti acquisiti in tale ambito, potranno essere trattati da Agos Ducato S.p.A., con sede in Milano, via Bernina 7, in qualità di Titolare del trattamento ("AD"). In caso di adesione alla copertura assicurativa i Dati saranno trattati anche dall'Assicuratore, in qualità di Titolare del trattamento. Il trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, idonei a garantirne la sicurezza, la riservatezza e ad evitare accessi non autorizzati, per le seguenti finalità: (i) connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del Contratto con AD e con l'Assicuratore, (ii) connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, del recupero crediti, della prevenzione del sovraindebitamento; (iii) connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa, nonché impartite dalle Autorità; (v) inoltre, previo consenso, per finalità promozionali e di informazioni commerciali su prodotti e servizi di AD, nonché, previo ulteriore specifico consenso, di eventuali terzi indicati in Contratto, incluse operazioni di trattamento volte alla creazione di cluster omogenei di soggetti per indirizzare le offerte commerciali di AD in modo da rendere dette attività più funzionali alle esigenze o agli interessi dei clienti (finalità di marketing). Ai sensi degli artt. 30-ter, comma 7-bis, e 30-quinquies D.Lgs.141/10, i Dati contenuti nei documenti di identità, di riconoscimento, di reddito e contributivi/previdenziali/assistenziali, nonché nelle partite IVA, C.F., potranno essere comunicati, anche tramite Soggetti Terzi, all'Archivio, gestito da Consap, istituito presso il MEF, su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, delle frodi nel credito al consumo e nei pagamenti dilazionati o differiti, al fine di verificarne l'autenticità, con i Dati detenuti da organismi pubblici e privati. Il MEF (titolare dell'Archivio) e Consap tratteranno i Dati rispettivamente in qualità di Titolare e Responsabile del trattamento. Il trattamento dei Dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della verifica sull'autenticità dei Dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e ad Organi di Vigilanza e Controllo. Se il Cliente fosse interessato alla richiesta di generazione di un certificato qualificato per la sottoscrizione del Contratto con firma digitale, ove disponibile, i Dati, raccolti in sede di richiesta di finanziamento, saranno trattati per rendere disponibile e poter gestire la firma digitale remota per detta finalità. Previo consenso, verranno comunicati a InfoCert S.p.A., con sede in Roma in Piazza Sallustio n. 9 ("InfoCert"), quale Responsabile esterno del trattamento. Il trattamento avverrà per finalità connesse e strumentali alla creazione e alla gestione del certificato di firma digitale. I Dati oggetto di trattamento relativo all'utilizzo della firma digitale remota sono strettamente funzionali alla richiesta di generazione del certificato qualificato ai fini della sottoscrizione con firma digitale; per questo motivo, la relativa comunicazione dei Dati ha natura obbligatoria e un eventuale rifiuto in tal senso comporterà l'impossibilità di dar corso alla richiesta di generazione del certificato qualificato e, dunque, di utilizzare la firma digitale per la richiesta di finanziamento. Ove AD venisse a conoscenza di Dati che il Codice definisce sensibili ("Dati Sensibili"), come per l'adesione alla copertura assicurativa, il cui trattamento si renderà indispensabile per lo svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. la liquidazione di un eventuale sinistro), questi saranno trattati da AD e dall'Assicuratore con riservatezza e nel rispetto della legge e delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante. I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, inclusi i Dati Sensibili, per le finalità indicate alle seguenti categorie di Soggetti Terzi: (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni, studi professionali che prestino ad AD e all'Assicuratore servizi di assistenza, consulenza fiscale, legale o di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (es. CTC, con sede in Milano, Corso Italia 17, Crif S.p.A. con sede in Bologna, via M. Fantin, 1-3, Experian-Cerved Information Services S.p.A. con sede in Roma, Piazza dell'Indipendenza 11/b), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del Contratto, come le società di recupero; (ii) società di stampa ed imbustamento; (iii) società controllate da AD, controllanti e controllate dalle controllanti (Società del Gruppo); (iv) agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari finanziari (v) banche, società di factoring; (vi) assicurazioni (vii) società controllate e controllanti o comunque facenti parte del Gruppo societario dell'Assicuratore anche all'estero; (viii) soggetti che possono accedere ai Dati per disposizioni di legge e regolamentari (es. Antiriciclaggio); (ix) soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (L. 130/99) o di cessione del credito (D.Lgs. 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con il Cliente ceduto, nonché all'emissione di titoli da parte della società. I Soggetti Terzi utilizzeranno i Dati in autonomia in qualità di Titolari o Responsabili esterni nominati da AD nel rispetto del Codice. L'elenco nominativo dei Soggetti Terzi è a disposizione presso AD e potrà essere chiesto gratuitamente a quest'ultima. L'elenco dei "Responsabili Interni" è disponibile gratuitamente presso le Filiali AD o sul sito www.agosducato.it. I Dati saranno portati a conoscenza anche del personale di AD quale Incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale. In caso di adesione al contratto di assicurazione i Dati, inclusi i Dati Sensibili, saranno portati a conoscenza, per la gestione dello stesso, del personale dell'Assicuratore, in qualità di Incaricato del trattamento dell'Assicuratore. I Dati, per le finalità di cui sopra, potranno essere trasferiti all'estero. Il conferimento dei Dati per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) è obbligatorio e per questo motivo un eventuale rifiuto del consenso al trattamento comporterà l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il consenso non è richiesto per le finalità di cui al punto (iv), in quanto il trattamento è necessario per legge. Il conferimento dei Dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto a specifico consenso. Il Cliente ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati per finalità promozionali, di marketing di AD o di eventuali terzi indicati in Contratto realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail). Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inciderà sul rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di AD e dei suddetti terzi. I Dati, cessato il rapporto di finanziamento con AD, saranno conservati (i) per finalità di marketing e promozionali; (ii) per finalità amministrative, regolamentari secondo normative applicabili. Esercizio dei diritti ex art. 7 del Codice. In caso di trattamento il Cliente ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza di propri Dati; di avere conoscenza dell'origine dei Dati nonché della logica e delle finalità del trattamento, di ottenere gli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di Responsabili o Incaricati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei Dati; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento; nonché di opporsi a che tali Dati vengono utilizzati ai fini di informazioni commerciali, pubblicitarie o di marketing. Il Cliente può esercitare i diritti mediante richiesta scritta, anche con modulo pubblicato sul sito www.agosducato.it, da inviare ad Agos Ducato S.p.A., Direzione Legale e Societario, casella postale 10054 - 20158, Milano ovvero via mail alla casella datipersonali@agosducato.it o, se del caso, all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex Art. 49 Reg. Isvap n. 5/2006.

INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO
COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI
(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente, per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni Dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre Banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una Carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamento con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale/o professionale, il consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi Dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.) Per ogni richiesta riguardante i Suoi Dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo ad Agos Ducato S.p.A. - via Bernina, 7 - 20158 Milano e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi Dati:

- CTC
- Crif S.p.A.
- EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. Conserviamo i Suoi Dati presso Agos Ducato S.p.A. per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300, sito web www.garanteprivacy.it). I Dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I Dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto). Nell'ambito dei sistemi di informazione creditizia, i Suoi Dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di Tecniche di Comunicazione a Distanza. I Suoi Dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio al Suo grado di affidabilità e solvenza (cd. Credit Scoring), tenendo conto delle seguenti tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. I sistemi di informazione creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

1) CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia 17 - 20122 Milano, tel. 02667710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; tipologia di sistema: positivo e negativo. PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi I tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI ATOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI

2) CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico – via Zanardi 41, 40131 Bologna – tel. 0516458900, fax 0516458940, sito internet www.consumatori.crif.com; si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad essa contribuiscono i dati banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

3) EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma, Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza 11/b, 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)/ TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si / ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano. Si rivolga ad Agos Ducato - Direzione Legale e Societario - casella postale 10054 - 20158 Milano, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei Dati inesatti od incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

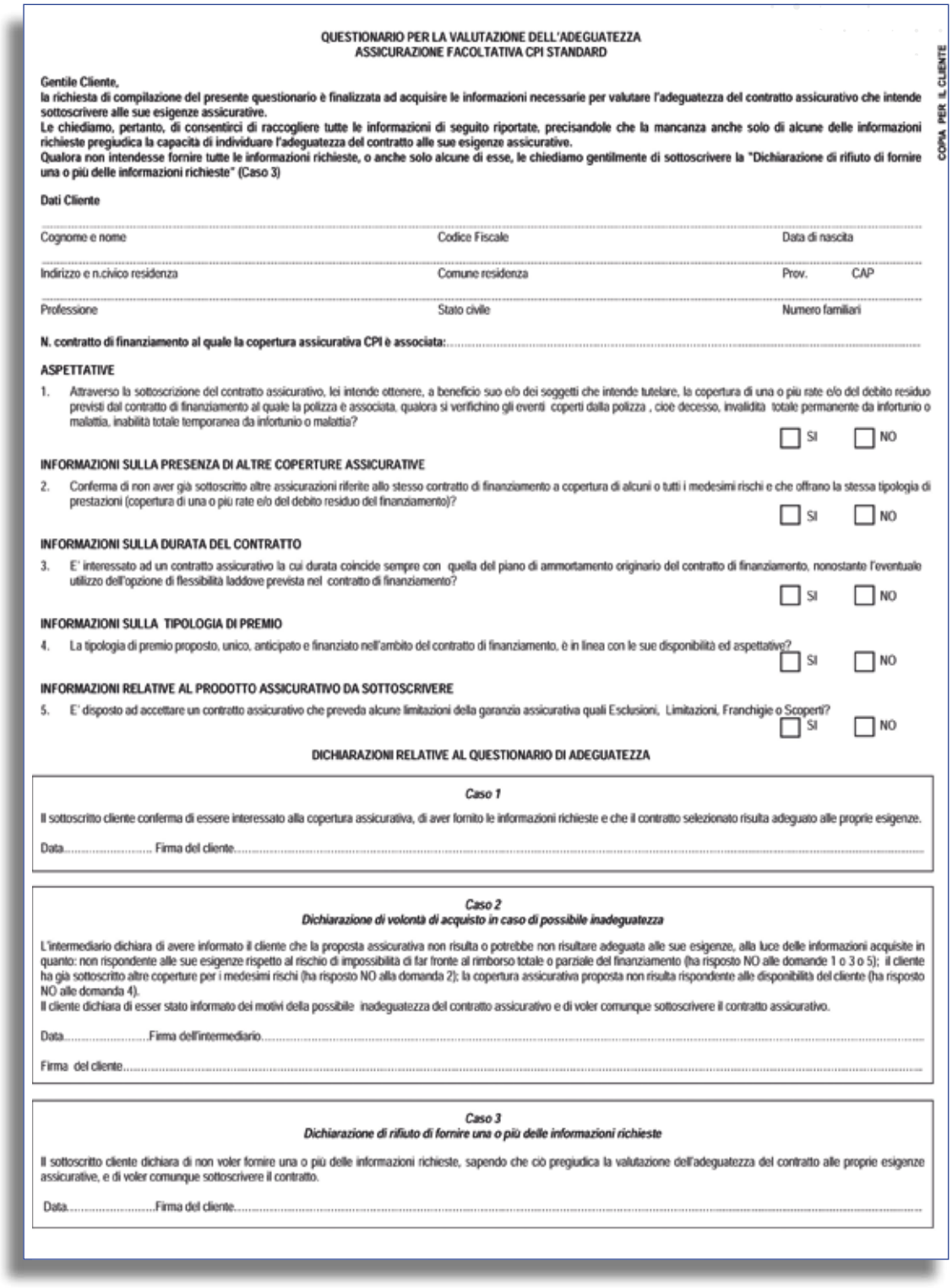
Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o mesi poi sanate	**12 mesi** dalla regolazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	**24 mesi** dalla registrazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempienze, sofferenze) **non sanati**	**36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti **positivamente** (senza ritardi o altri eventi negativi)	**36 mesi** in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

2/2

ESEMPIO

Assicurazione Facoltativa CPI

Gli addetti alla vendita, prima della sottoscrizione da parte del cliente della copertura assicurativa facoltativa, devono acquisire dallo stesso ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del prodotto assicurativo offerto alle sue esigenze, attraverso il questionario di valutazione di adeguatezza.



QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA
ASSICURAZIONE FACOLTATIVA CPI STANDARD

COPIA PER IL CLIENTE

Gentile Cliente,
la richiesta di compilazione del presente questionario è finalizzata ad acquisire le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza del contratto assicurativo che intende sottoscrivere alle sue esigenze assicurative.
Le chiediamo, pertanto, di consentirci di raccogliere tutte le informazioni di seguito riportate, precisandole che la mancanza anche solo di alcune delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare l'adeguatezza del contratto alle sue esigenze assicurative.
Qualora non intendesse fornire tutte le informazioni richieste, o anche solo alcune di esse, le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste" (Caso 3)

Dati Cliente

Cognome e nome | Codice Fiscale | Data di nascita

Indirizzo e n.civico residenza | Comune residenza | Prov. | CAP

Professione | Stato civile | Numero familiari

N. contratto di finanziamento al quale la copertura assicurativa CPI è associata:.....

ASPETTATIVE

1. Attraverso la sottoscrizione del contratto assicurativo, lei intende ottenere, a beneficio suo e/o dei soggetti che intende tutelare, la copertura di una o più rate e/o del debito residuo previsti dal contratto di finanziamento al quale la polizza è associata, qualora si verifichino gli eventi coperti dalla polizza , cioè decesso, invalidità totale permanente da infortunio o malattia, inabilità totale temporanea da infortunio o malattia? ☐ SI ☐ NO

INFORMAZIONI SULLA PRESENZA DI ALTRE COPERTURE ASSICURATIVE

2. Conferma di non aver già sottoscritto altre assicurazioni riferite allo stesso contratto di finanziamento a copertura di alcuni o tutti i medesimi rischi e che offrano la stessa tipologia di prestazioni (copertura di una o più rate e/o del debito residuo del finanziamento)? ☐ SI ☐ NO

INFORMAZIONI SULLA DURATA DEL CONTRATTO

3. E' interessato ad un contratto assicurativo la cui durata coincide sempre con quella del piano di ammortamento originario del contratto di finanziamento, nonostante l'eventuale utilizzo dell'opzione di flessibilità laddove prevista nel contratto di finanziamento? ☐ SI ☐ NO

INFORMAZIONI SULLA TIPOLOGIA DI PREMIO

4. La tipologia di premio proposto, unico, anticipato e finanziato nell'ambito del contratto di finanziamento, è in linea con le sue disponibilità ed aspettative? ☐ SI ☐ NO

INFORMAZIONI RELATIVE AL PRODOTTO ASSICURATIVO DA SOTTOSCRIVERE

5. E' disposto ad accettare un contratto assicurativo che preveda alcune limitazioni della garanzia assicurativa quali Esclusioni, Limitazioni, Franchigie o Scoperti? ☐ SI ☐ NO

DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

Caso 1

Il sottoscritto cliente conferma di essere interessato alla copertura assicurativa, di aver fornito le informazioni richieste e che il contratto selezionato risulta adeguato alle proprie esigenze.

Data..... Firma del cliente.....

Caso 2
Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

L'intermediario dichiara di avere informato il cliente che la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze, alla luce delle informazioni acquisite in quanto: non rispondente alle sue esigenze rispetto al rischio di impossibilità di far fronte al rimborso totale o parziale del finanziamento (ha risposto NO alle domande 1 o 3 o 5); il cliente ha già sottoscritto altre coperture per i medesimi rischi (ha risposto NO alla domanda 2); la copertura assicurativa proposta non risulta rispondente alle disponibilità del cliente (ha risposto NO alle domanda 4).
Il cliente dichiara di esser stato informato dei motivi della possibile inadeguatezza del contratto assicurativo e di voler comunque sottoscrivere il contratto assicurativo.

Data.....Firma dell'intermediario.....

Firma del cliente.....

Caso 3
Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste

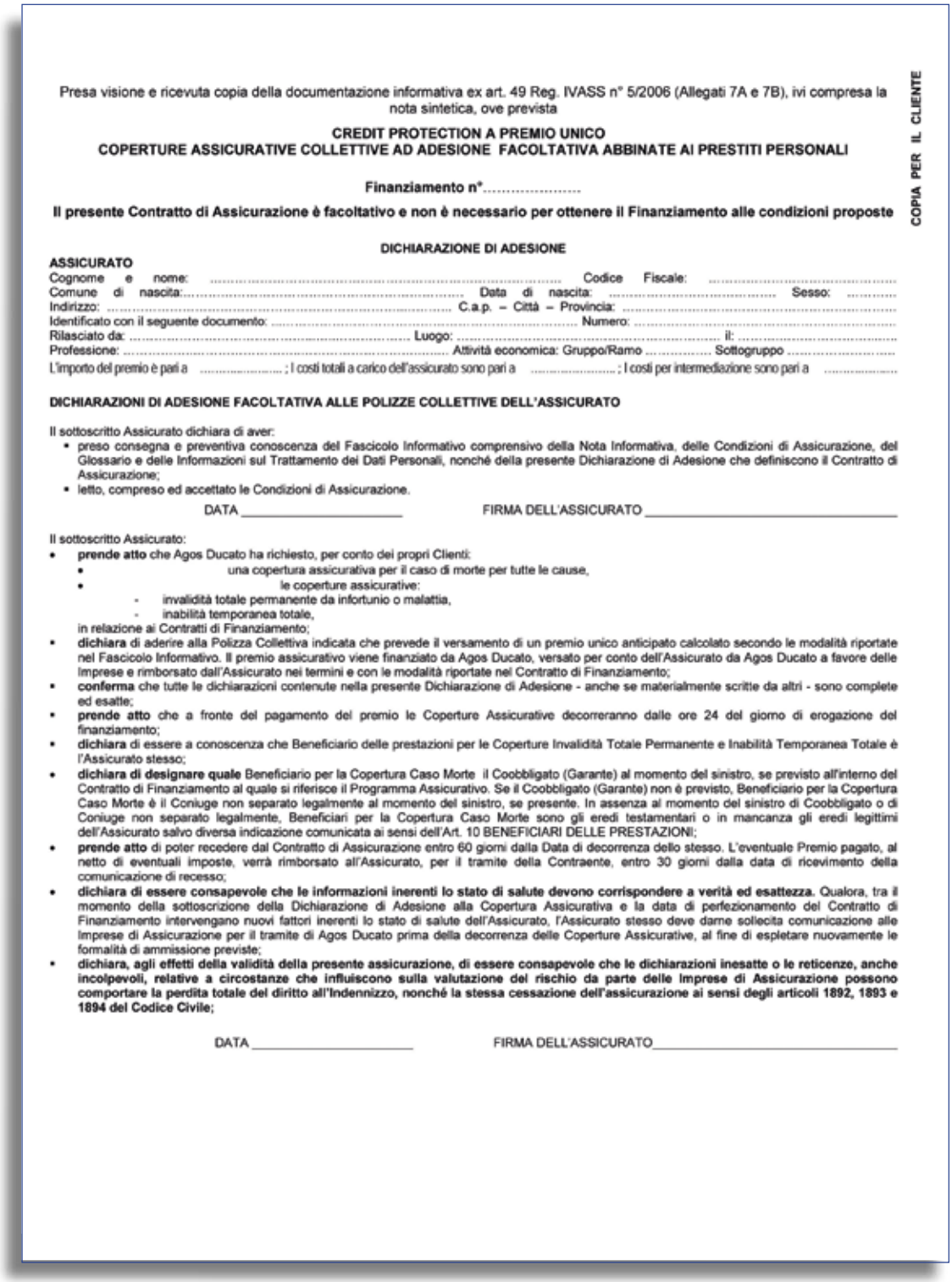
Il sottoscritto cliente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, sapendo che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative, e di voler comunque sottoscrivere il contratto.

Data.....Firma del cliente.....

ESEMPIO

Assicurazione Facoltativa CPI

In caso di adesione all'assicurazione facoltativa Credit Protection (CPI) è prevista la sottoscrizione del modulo di adesione.



Presa visione e ricevuta copia della documentazione informativa ex art. 49 Reg. IVASS n° 5/2006 (Allegati 7A e 7B), ivi compresa la nota sintetica, ove prevista

CREDIT PROTECTION A PREMIO UNICO
COPERTURE ASSICURATIVE COLLETTIVE AD ADESIONE FACOLTATIVA ABBINATE AI PRESTITI PERSONALI

Finanziamento n°.....

Il presente Contratto di Assicurazione è facoltativo e non è necessario per ottenere il Finanziamento alle condizioni proposte

COPIA PER IL CLIENTE

DICHIARAZIONE DI ADESIONE

ASSICURATO
Cognome e nome: ..... Codice Fiscale: .....
Comune di nascita:..... Data di nascita: ..... Sesso: .....
Indirizzo: ..... C.a.p. – Città – Provincia: .....
Identificato con il seguente documento: ..... Numero: .....
Rilasciato da: ..... Luogo: ..... Il: .....
Professione: ..... Attività economica: Gruppo/Ramo ..... Sottogruppo .....
L'importo del premio è pari a ..... ; I costi totali a carico dell'assicurato sono pari a ..... ; I costi per intermediazione sono pari a .....

DICHIARAZIONI DI ADESIONE FACOLTATIVA ALLE POLIZZE COLLETTIVE DELL'ASSICURATO

Il sottoscritto Assicurato dichiara di aver:
- preso consegna e preventiva conoscenza del Fascicolo Informativo comprensivo della Nota Informativa, delle Condizioni di Assicurazione, del Glossario e delle Informazioni sul Trattamento dei Dati Personali, nonché della presente Dichiarazione di Adesione che definiscono il Contratto di Assicurazione;
- letto, compreso ed accettato le Condizioni di Assicurazione.

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO _____

Il sottoscritto Assicurato:
- **prende atto** che Agos Ducato ha richiesto, per conto dei propri Clienti:
  - una copertura assicurativa per il caso di morte per tutte le cause,
  - le coperture assicurative:
    - invalidità totale permanente da infortunio o malattia,
    - inabilità temporanea totale,

  in relazione ai Contratti di Finanziamento;
- **dichiara** di aderire alla Polizza Collettiva indicata che prevede il versamento di un premio unico anticipato calcolato secondo le modalità riportate nel Fascicolo Informativo. Il premio assicurativo viene finanziato da Agos Ducato, versato per conto dell'Assicurato da Agos Ducato a favore delle Imprese e rimborsato dall'Assicurato nei termini e con le modalità riportate nel Contratto di Finanziamento;
- **conferma** che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Dichiarazione di Adesione - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- **prende atto** che a fronte del pagamento del premio le Coperture Assicurative decorreranno dalle ore 24 del giorno di erogazione del finanziamento;
- **dichiara** di essere a conoscenza che Beneficiario delle prestazioni per le Coperture Invalidità Totale Permanente e Inabilità Temporanea Totale è l'Assicurato stesso;
- **dichiara di designare quale** Beneficiario per la Copertura Caso Morte il Coobbligato (Garante) al momento del sinistro, se previsto all'interno del Contratto di Finanziamento al quale si riferisce il Programma Assicurativo. Se il Coobbligato (Garante) non è previsto, Beneficiario per la Copertura Caso Morte è il Coniuge non separato legalmente al momento del sinistro, se presente. In assenza al momento del sinistro di Coobbligato o di Coniuge non separato legalmente, Beneficiari per la Copertura Caso Morte sono gli eredi testamentari o in mancanza gli eredi legittimi dell'Assicurato salvo diversa indicazione comunicata ai sensi dell'Art. 10 BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI;
- **prende atto** di poter recedere dal Contratto di Assicurazione entro 60 giorni dalla Data di decorrenza dello stesso. L'eventuale Premio pagato, al netto di eventuali imposte, verrà rimborsato all'Assicurato, per il tramite della Contraente, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso;
- **dichiara di essere consapevole che le informazioni inerenti lo stato di salute devono corrispondere a verità ed esattezza.** Qualora, tra il momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione alla Copertura Assicurativa e la data di perfezionamento del Contratto di Finanziamento intervengano nuovi fattori inerenti lo stato di salute dell'Assicurato, l'Assicurato stesso deve darne sollecita comunicazione alle Imprese di Assicurazione per il tramite di Agos Ducato prima della decorrenza delle Coperture Assicurative, al fine di espletare nuovamente le formalità di ammissione previste;
- **dichiara, agli effetti della validità della presente assicurazione, di essere consapevole che le dichiarazioni inesatte o le reticenze, anche incolpevoli, relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio da parte delle Imprese di Assicurazione possono comportare la perdita totale del diritto all'Indennizzo, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile;**

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO _____

ESEMPIO

DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE:
Il sottoscritto Assicurato consapevole che le condizioni di buono stato di salute risultanti dalle dichiarazioni di seguito riportate costituiscono condizione essenziale di assicurabilità, dichiara:

- ***"di non essere/essere stato/i affetto/i da disturbi o malattie o lesioni fisiche, che hanno comportato l'assenza totale o parziale dal lavoro o l'interruzione totale o parziale delle normali attività negli ultimi 3 anni, per più di 3 settimane consecutive (salvo che per stato di gravidanza);***
- ***di non essere al momento della presente sottoscrizione sotto trattamento medico o farmacologico per più di 30 giorni consecutivi;***
- ***di non essere in attesa di ricovero e non esser stato/i ricoverato/i durante gli ultimi 5 anni (salvo che per i seguenti casi: appendicite, ernie addominali o inguinali, emorroidi, tonsille, adenoidi, deviazione del setto nasale, parto, cistifellea, varici, estrazione dentale, interventi di chirurgia estetica);***
- ***di non essere/essere stato/i affetto/i da una malattia acuta o cronica (esempi di malattie acute o croniche:***
  - ***disturbi cardiovascolari,***
  - ***disturbi neuro-psichici,***
  - ***insufficienza renale,***
  - ***diabete,***
  - ***epatopatite,***
  - ***tumori,***
  - ***bronco pneumopatia cronico ostruttiva)***
  - ***obesità,***
  - ***disturbi del sistema nervoso,***
  - ***insufficienza respiratoria,***
  - ***ipertensione arteriosa,***
  - ***sieropositività HIV,***
  - ***malattie del sangue***

e non presentare postumi invalidanti che riducano l'integrità fisica e psichica (infermità o invalidità) e di non essere titolare di pensione di invalidità o inabilità oppure aver fatto domanda per ottenerla. "

Avvertenze ai fini dell'efficacia della Copertura Assicurativa:
1. **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurato per la conclusione del Contratto di Assicurazione possono compromettere il diritto alla prestazione;**
2. **l'Assicurato deve verificare l'esattezza e la rispondenza a verità della dichiarazione di buono stato di salute prima della sottoscrizione;**
3. **anche nei casi non espressamente previsti dalle Imprese di Assicurazione, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO_____

DICHIARAZIONI SPECIFICHE:
Il sottoscritto Assicurato dichiara di approvare specificamente, ex artt. 1341 e 1342 del Cod. Civ., le seguenti clausole riportate nelle Condizioni di Assicurazione:
Art. 3: "Requisiti di Assicurabilità"; Art. 4: "Dichiarazioni relative alle circostanze di rischio"; Art. 5: "Decorrenza e durata del programma assicurativo"; Art. 6: "Diritto di recesso"; Art. 7: "Massimali"; Art. 10: "Beneficiari delle Prestazioni"; Art. 19: "Cessione dei diritti; Art. 23: "Controversie; Art. 25: " Prestazioni Assicurate"; Art. 26-30-34: "Esclusioni"; Art. 11: "Denuncia di sinistro"; Art. 29-33: "Indennizzo".

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO _____

ADEGUATA VERIFICA
Si rammenta all'assicurato l'obbligo, ex art. 21 del D.lgs. 231/2007, di fornire tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire all'impresa di assicurazione e all'Intermediario di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.
il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara:

- il beneficiario fa parte del proprio nucleo familiare o è convivente o ha rapporti d'affari con il sottoscritto;
- di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, confermando di essere il titolare effettivo dell'operazione.

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO _____

AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI
Presa visione delle Informative rese ai sensi dell'art.13 del D. Lgs 30 giugno 2003 n.196 (Codice in materia dei dati personali)
da Agos Ducato S.p.A., in qualità di autonomi Titolari del trattamento, rispettivamente allegate alle Condizioni di Assicurazione, e al Contratto di Finanziamento, prendo atto che il mancato consenso al trattamento dei miei dati personali sensibili, necessari alle Imprese di Assicurazione e ad Agos Ducato S.p.A. per le finalità ivi illustrate, comporta l'impossibilità di dare esecuzione al rapporto contrattuale.
Ai sensi dell'art.13 del D. Lgs n.196 del 2003, con la firma alla presente, esprimo il mio consenso al trattamento dei sensibili per le finalità e con le modalità illustrate nelle Informative ricevute.

DATA _____ FIRMA DELL'ASSICURATO _____

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS N° 231 DEL 2 NOVEMBRE 2007 E S.M.I. E AL REGOLAMENTO IVASS 5 DEL 21.07.14 TITOLARE EFFETTIVO

Art 2 comma 1 lett. y Regolamento IVASS n° 5 del 21.07.14 (Titolare effettivo)

"1)La persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del presente Regolamento;"

Art 28 Regolamento IVASS n° 5 del 21.07.14 (Contratto per conto altrui)

"Nei casi in cui il rapporto continuativo si configuri come contratto per conto altrui, anche nella forma di polizza collettiva, il contraente assume la qualifica di cliente e l'assicurato, titolare dell'interesse tutelato dal contratto assicurativo, quella di titolare effettivo del rapporto continuativo."

Data ultimo aggiornamento: 29 maggio 2015

ESEMPIO

L'assistenza al cliente

Il consumatore riceve tutti i chiarimenti necessari per valutare se il finanziamento è adatto alle sue esigenze

L'assistenza al cliente

Prima della stipula del contratto di credito, Agos assicura che il consumatore possa ottenere **agevolmente e gratuitamente i chiarimenti** che gli consentano di valutare se il contratto proposto sia adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria.

Per quanto riguarda il rapporto diretto fra cliente e finanziatore, quest'ultimo è tenuto ad assicurare **facilità di accesso alle spiegazioni**, prevedendo che il consumatore possa ottenerle oralmente o, comunque, attraverso tecniche di comunicazione a distanza che gli consentano anche un'interazione individuale con gli addetti.

- **Il consumatore** ha diritto di rivolgersi, nei normali orari di lavoro, al finanziatore o a soggetti da questo incaricati per ottenere gratuitamente spiegazioni aventi ad oggetto:
- la documentazione precontrattuale fornitagli;
- le caratteristiche essenziali del prodotto offerto;
- gli effetti che possono derivargli dalla conclusione del contratto, in termini di obblighi economici e conseguenze del mancato pagamento.

Nella documentazione contrattuale viene specificato il numero verde a cui il consumatore può rivolgersi per chiarimenti.

vediamoci chiaro

- **Il finanziatore** assicura altresì che il personale incaricato di fornire i chiarimenti, abbia un'adeguata e aggiornata conoscenza dei contratti di credito offerti, nonché dei diritti dei consumatori e delle regole previste. Agos si impegna a mettere a disposizione dei propri Partner sessioni formative dedicate alla forza vendita, nonché materiale a supporto.

Per specifici aspetti tecnici, il personale incaricato può indirizzare il consumatore verso l'utilizzo di adeguati strumenti di autovalutazione e di modelli di simulazione disponibili su internet. Questo allo scopo di agevolarlo nel **comprendere l'effettiva portata della previsione** prima della stipula del contratto o in tempo utile per l'esercizio del diritto di recesso.

Sono a disposizione anche il sito internet www.agosducato.it per informazioni e il sito www.monitorata.it per una autovalutazione della propria posizione finanziaria.

CHIAMA IL NUMERO GRATUITO

800.90.55.96

Dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00
e dalle 14.00 alle 17.30

www.agosducato.it
www.monitorata.it

Il recesso

Entro 14 giorni dal contratto il cliente può esercitare il diritto di recesso per rinunciare al finanziamento e annullare gli obblighi dallo stesso derivanti

vediamoci chiaro

Il recesso

- **Il consumatore** può recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni; il termine decorre dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le condizioni e le informazioni previste dalla legge. Agos ha contrattualmente previsto un termine più ampio per l'esercizio del diritto.

- **Il diritto di recesso** si esercita con l'invio, entro i termini previsti, di una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, o a mezzo fax, mail, telegramma purché confermata da invio raccomandata AR entro le 48 ore successive.

NB: Tutte le condizioni per l'esercizio del diritto di recesso sono disciplinate nel contratto.

Il rimborso anticipato

Il finanziamento in corso
si può estinguere in qualsiasi momento
tenendo conto delle condizioni
previste dal contratto

vediamoci chiaro

Il rimborso anticipato

1 - Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore. In tale caso il consumatore ha diritto a una **riduzione del costo totale del credito**, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

2 - In caso di rimborso anticipato, il finanziatore ha diritto ad un indennizzo equo ed oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito. L'indennizzo non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, **l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi** che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

3 - L'indennizzo così come descritto al punto 2 non è dovuto:

a) se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;

b) se il rimborso anticipato riguarda un contratto di apertura di credito;

c) se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto;

d) se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.

Pubblicità

La comunicazione diventa un veicolo fondamentale di tutte le informazioni relative al finanziamento

vediamoci chiaro

La comunicazione pubblicitaria

Secondo la normativa, **le comunicazioni pubblicitarie hanno un ruolo molto importante** anche in fase pre-contrattuale. Sono infatti considerati annunci pubblicitari i documenti che per il credito ai consumatori svolgono la funzione propria dei "fogli Informativi" ovvero quella di pubblicizzare le condizioni offerte alla generalità della clientela. In presenza di tasso d'interesse o altri elementi di costo del credito, le comunicazioni pubblicitarie devono riportare le seguenti informazioni:

- il tasso d'interesse (TAN), specificando se fisso o variabile;
- le spese comprese nel costo totale del credito;
- l'importo totale del credito;
- il tasso annuo effettivo globale (TAEG);
- la necessità di sottoscrivere contratti relativi ad uno o più servizi accessori connessi con il contratto di credito;
- la durata del contratto di credito;
- l'importo totale dovuto dal consumatore;
- l'ammontare delle singole rate.

- Tutte le informazioni devono essere riportate **in forma chiara**, concisa e graficamente evidenziata, sempre avvalendosi di un esempio rappresentativo.

- Nessuna voce tra quelle sopra elencate può avere maggiore evidenza del TAEG. Inoltre nella pubblicità va specificato se il fornitore convenzionato lavora a titolo esclusivo con uno o più finanziatori.

- È obbligatorio l'inserimento di un **esempio rappresentativo di finanziamento**, sempre inserito almeno all'interno del disclaimer.

- Per gli annunci pubblicitari in cui NON vengono esplicitati elementi di costo relativi al prodotto finanziario, è sufficiente l'inserimento di un disclaimer generico che specifichi la natura di messaggio pubblicitario con finalità promozionale rinviando alla documentazione di informativa precontrattuale a disposizione dei clienti presso le filiali o i punti vendita.

AGOS

Semplice, veloce, credito

Agos Ducato S.p.A. - Via Bernina, 7 - 20158 Milano - www.agosducato.it - Capitale Sociale Euro 638.655.160,00 I.V. Registro delle Imprese di Milano n. di C.F./P.IVA 08570720154 - Società autorizzata all'esercizio dell'attività finanziaria ai sensi dell'art. 106 del Dlgs. 385/93 n°iscr. all'elenco 5373 e sottoposta alla Vigilanza della Banca d'Italia ai sensi dell'art. 107 del Dlgs. 385/93 - N. di iscr. all'elenco 19309.4 - Iscritta all'albo degli istituti di pagamento di cui all'art. 114-septies del T.U.B. - Intermediario assicurativo iscritto al Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D. n° di iscr. D000200619.

vediamoci chiaro

www.agosducato.it - www.agosweb.it

AGOS

Semplice, veloce, credito