

Agos investe in trasparenza

Crediper

Versione 01/07



Un mondo di flessibilità

Agos S.p.A. - Via Bernina, 7 - 20158 Milano Cap. Soc. Euro 60.908.120 I.V. Registro delle Imprese di Milano, C.F./P. IVA 08570720154 Società autorizzata all'esercizio delle attività finanziarie ai sensi dell'Art. 106 del Dlgs 385/93, N. di Iscr. all'Albo 5373 e sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 107. Intermediario assicurativo iscritto al Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D

www.agosweb.it

■ INFORMATIVA PRIVACY ■ INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO ■ AVVISO - Principali norme di trasparenza ■ FOGLIO INFORMATIVO - Caratteristiche e rischi dell'operazione ■ Documentazione informativa ex art. 49 reg ISVAP n. 5/2006, All. 7A e 7B

INFORMATIVA PRIVACY

Dlgs n. 196/2003

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi dell'art.13 (Informativa) del D.lgs. 196/2003 Codice in materia di protezione dei dati Personali (qui di seguito "Codice"), di quanto segue.

I dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di Agos, con sede legale in Milano, Via Bernina 7, quale titolare del trattamento ("Agos") ed in caso di adesione della copertura assicurativa formeranno oggetto di trattamento anche da parte dell'Assicuratore, che li tratterà in qualità di titolare del trattamento.

Il Trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati: (i) finalità connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con Agos, e con l'Assicuratore in caso di adesione alla copertura assicurativa; (ii) finalità connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (iii) finalità connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) finalità connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitarie nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; (v) finalità promozionali e di informazioni commerciali sui prodotti e servizi di Agos nonché di soggetti terzi.

Agos, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili, (di seguito "Dati Sensibili") quali, a titolo esemplificativo, lo stato di salute (certificazioni mediche e dichiarazioni di buono stato di salute, trattamenti assicurativi e previdenziali). In caso di adesione alla copertura assicurativa il trattamento dei Dati Sensibili, da parte di Agos e dell'Assicuratore, 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). Anche a tale riguardo Le confermiamo che i Dati Sensibili verranno trattati da Agos e dall'Assicuratore con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante.

I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi inclusi i Dati Sensibili, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni o studi professionali che prestino ad Agos e all'Assicuratore servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito - CTC - con sede in Milano, Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Montebello 2/2, Experian Ltd con sede in Roma, Via Pesenti n. 121), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero e/o cessione crediti; (ii) società di stampa ed imbustamento; (iii) società controllate da Agos, controllanti e controllate dalle controllanti, in particolare Logos S.p.A. con sede in Borgomanero, Via Brunelli Maioni n.50, Credit Lift S.p.A. con sede in Milano, Via Bernina n.7 (Società del Gruppo); (iv) banche, società di factoring; (v) società di assicurazione e (vi) società controllate e controllanti o comunque facenti parte del Gruppo societario dell'Assicuratore anche all'estero; (vii) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per finalità previste dalla normativa in tema di anticiclaggio e conservati nell'archivio unico informativo, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal DM 142/06.

I dati personali potranno essere comunicati da Agos S.p.A. alla Banca di Credito Cooperativo presso cui è stata presentata la richiesta di finanziamento. Alla Banca di Credito Cooperativo verranno trasmessi tutti i dati anagrafici personali (nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo, etc...), nonché tutte le informazioni relative all'andamento e alla storia dei

pagamenti relativi al rapporto di finanziamento concesso a seguito della richiesta presentata in data odierna.

I Dati, inclusi i Dati Sensibili, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge 130/99) o di cessione del credito ai sensi del Testo Unico Bancario (D.lgs 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte della società. I soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati potranno essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "Titolari" ai sensi del Codice in piena autonomia e nel rispetto del medesimo.

L'elenco nominativo dei soggetti a cui i Suoi Dati sono o potranno essere comunicati, è a Sua disposizione presso la Società e potrà richiederlo agevolmente inoltrando apposita richiesta al Responsabile del trattamento I Dati che La riguardano, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di Agos che li tratterà in qualità di incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. In particolare in caso di adesione al contratto di assicurazione i dati saranno portati a conoscenza, per la gestione del contratto di assicurazione, del personale dell'Assicuratore, in qualità di incaricato del trattamento oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento.

I Dati potranno essere trasferiti all'estero in paesi appartenenti o non appartenenti alla Unione Europea, ma sempre per le finalità sopra illustrate.

I Dati oggetto di trattamento sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto sia di finanziamento che di assicurazione; per questo motivo il trattamento dei dati che Lei fornisce, nonché il perseguimento delle indicate finalità non necessitano del consenso poiché un eventuale rifiuto a conferire detti dati o al perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il conferimento dei dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto al suo consenso. Lei inoltre ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati per finalità promozionali di Agos o di terzi realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail). Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di Agos e di soggetti terzi.

La informiamo altresì che Lei potrà esercitare, mediante richiesta scritta da inviare al Responsabile del trattamento (la Direzione Sistemi presso la sede Agos o in caso di adesione all'assicurazione all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex art. 49 reg. Isvap n. 5/2006) i diritti di cui all'art. 7 del D.lgs. 196/2003, che conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere la conferma dell'esistenza di propri dati personali; 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 personali possono essere comunicati o che possono venire 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 vengano utilizzati ai fini di informazioni commerciali, pubblicitarie o di marketing.

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, utiliziamo

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.garantepriacy.it inoltrandolo alla ns. società: e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- CTC
- Crif SpA
- EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A.

Agos Spa - Via Bernina n. 7 - 20158 Milano
N° Verde 800653042

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società 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.garantepriacy.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, Viale Tunisia 50 - 201524 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, 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: NO.**
2) CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico - Via Montebello 2/2 40126 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 infor-**

mazione 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 SpA (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com)

3) EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A., con sede legale in Via Pesenti n. 121 – 00173 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Pesenti n. 121 – 00173 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 conformi a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni di codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ALTRO: Experian Information Service 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 dei dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Service 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. Elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Service 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 al nostro Responsabile del trattamento (Direzione Sistemi – Ufficio Dati Personali c/o CRC, Via Bernina n. 7 – 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 regolazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, 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.

AVVISO

Principali norme di trasparenza

L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI DISCIPLINATE DAL D.LGS.385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA

Disciplina generale

- Il presente avviso è messo a disposizione, anche in copia asportabile, unitamente ai fogli informativi relativi ai prodotti commercializzati presso la sede e le filiali di Agos, presso i locali aperti al pubblico appartenenti ai soggetti utilizzati dalla Società per la commercializzazione dei propri prodotti e sul sito www.agosweb.it

- In caso di offerta svolta in un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario al richiedente deve essere consegnata copia di questo avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto.

- Su richiesta, verrà fornita copia del testo del contratto idonea per la stipula che include il documento di sintesi, riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali. La consegna di tale copia non obbliga le parti alla stipula del contratto. Il diritto ad ottenere copia della documentazione precontrattuale non può essere sottoposto a termini o condizioni.

- I contratti sono redatti per iscritto. Nel caso di inosservanza della forma scritta il contratto è nullo.

- Il richiedente ha diritto di ottenere un esemplare del contratto stipulato, cui è unito il documento di sintesi.

- Qualora il contratto venga concluso utilizzando una tecnica di comunicazione a distanza (es.internet) il Cliente ha diritto comunque di ottenere una copia del contratto in forma Cartacea; il foglio informativo e l'avviso sono messi a disposizione subito dopo la conclusione del contratto.

- I contratti indicano il tasso di interesse e ogni altro prezzo e condizione particolari, inclusi per i contratti di credito gli eventuali maggiori oneri in caso di mora.

- Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché quelle che rivedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati.

- In caso di inosservanza si applicano:

a) il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive;

b) gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto.

- La possibilità di variare in senso sfavorevole al Cliente il tasso di interesse e ogni altro prezzo o condizione deve essere espressamente indicato nel contratto con clausola approvata specificamente dal Cliente.

- Le clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi devono essere specificamente approvate per iscritto.

- Se nei contratti di durata è convenuta la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni, le variazioni sono comunicate al Cliente secondo le modalità previste dall'art. 118 del D.lgs 1° settembre 1993 n. 385. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni suddette sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente.

- Entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta ovvero dall'effettuazione delle altre forme di comunicazione previste dalla legge, il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità, e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

- Nei contratti di durata viene fornito per iscritto al Cliente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto ed alle condizioni contrattuali applicate.

- In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente, gli estratti conto e le ulteriori comunicazioni si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento.

- Il Cliente (o colui che succede o il coobbligato) ha diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.

- Le nullità di cui alla presente disciplina possono essere fatte valere solo dal Cliente (o da colui che gli succede o dal coobbligato).

- Almeno una volta l'anno il Cliente ha diritto di ricevere un rendiconto sull'andamento del rapporto ed un documento di sintesi.

Disciplina specifica del credito al consumo

Inoltre, i contratti di credito al consumo indicano:

a) l'ammontare e le modalità del finanziamento;
b) il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate;
c) il TAEG;

d) il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato;

e) l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG. Nei casi in cui non sia possibile indicare esattamente tali oneri, deve essere fornita una stima realistica; oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;

f) le eventuali garanzie richieste;

g) le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG;

h) il termine entro il quale deve essere effettuata l'erogazione del finanziamento. Oltre a quanto sopra indicato, i contratti di credito al consumo che abbiano ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi contengono, a pena di nullità:

a) la descrizione analitica dei beni e dei servizi;

b) il prezzo di acquisto in contanti, il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto;

c) le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, nei casi in cui il passaggio della proprietà non sia immediato.

- Nessuna somma può essere richiesta o addebitata al consumatore se non sulla base di espresse condizioni contrattuali.

Le clausole di rinvio agli usi per la determinazione delle condizioni economiche applicate sono nulle e si considerano non apposte.

- Nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali queste ultime sono sostituite di diritto secondo i seguenti criteri:

a) il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto;

b) la scadenza del contratto è a trenta mesi;

c) nessuna garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.

- Nelle operazioni di credito al consumo, la pubblicità è, in ogni caso, integrata con l'indicazione del TAEG e del relativo periodo di validità.

- I contratti con i quali le banche o gli intermediari finanziari concedono ad un consumatore un'apertura di credito in conto corrente non concessa all'uso di una Carta di credito, contengono, a pena di nullità, le seguenti indicazioni:

a) il massimale e l'eventuale scadenza del credito;

b) il tasso d'interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto nonché le condizioni che possono determinare la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso. Oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore; diritti derivanti dal contratto di concessione del credito.

c) le modalità di recesso dal contratto.

- Ai contratti di credito al consumo a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito si applica la disciplina di cui all'art. 1525 del codice civile (nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive).

- La facoltà di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità spetta unicamente al consumatore senza possibilità di patto contrario. La facoltà di adempiere in via anticipata si esercita mediante versamento al creditore del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati sino a quel momento e, se previsto dal contratto, di un compenso comunque non superiore all'1% del capitale residuo.

- In caso di cessione dei crediti nascenti da un contratto di credito al consumo il consumatore può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione, anche in deroga all'art. 1248 c.c..

- Nei casi di inadempimento del fornitore di beni o servizi, il consumatore che abbia effettuato inutilmente la costituzione in mora ha diritto di agire contro il finanziatore nei limiti del credito concesso a condizione che vi sia un accordo che attribuisce al finanziatore l'esclusiva per la concessione di crediti a clienti del fornitore.

- La responsabilità prevista dal punto precedente si estende anche al terzo, al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito.

Altri strumenti di tutela dei consumatori previsti dall'ordinamento giuridico

- In caso di servizi finanziari commercializzati mediante tecniche di comunicazione a distanza, ai sensi dell'art. 11 Dlgs190/05 il Cliente potrà recedere dal contratto entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso. L'eventuale diritto di recesso dovrà essere esercitato mediante l'invio di una raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Agos Spa - Centro Relazioni Clienti - Via Bernina n. 7 - 20158 Milano, specificando gli estremi identificativi del contratto riportati nella lettera di accettazione. In caso di recesso successivo all'eventuale erogazione del finanziamento o di parte di esso, le somme versate per conto del Cliente dovranno essere restituite ad Agos non oltre il termine di 30 gg, dalla data di recesso. Decorso tale termine verranno addebitati gli interessi corrispettivi nella misura specificata nel contratto.

Reclami

- Ogni Cliente può presentare reclamo a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno ad Agos S.p.A. Centro Relazioni Clienti - Via Bernina, 7 - 20158 Milano

FOGLIO INFORMATIVO

Caratteristiche e rischi dell'operazione Foglio Informativo n. 1 - Aggiornamento n. 1 - data ultimo aggiornamento: 02/07

Finanziamento finalizzato

Finanziamenti finalizzati all'acquisto di beni e/o prestazioni di servizi a soggetti che sottoscrivono le richieste di finanziamento presso rivenditori/prestatori convenzionati con Agos e ad Agos inoltrati. L'importo è in genere erogato direttamente al Convenzionato. Il Cliente si impegna a restituirlo secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate, salva l'ipotesi di prodotti particolari (es.maxirata) che prevedano il rimborso mediante due o più distinti piani d'ammortamento. Il finanziamento può essere assistito da garanzie. A richiesta, potrà essere concessa al Cliente una Carta di credito, previa valutazione da parte di Agos.

Finanziamento Personale

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata da Agos al Cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate, salva l'ipotesi di prodotti particolari che prevedano il rimborso mediante due o più distinti piani d'ammortamento. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

Apertura di una linea di credito - Carta di credito revolving o a saldo

Sono linee di credito a tempo indeterminato, che possono essere connesse con l'uso di una Carta di credito, messe a disposizione del Cliente e che possono essere da questi utilizzate in un'unica o più soluzioni. Chi le utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati, rispettando l'importo della rata minima mensile ma mantenendo la facoltà di eseguire versamenti di importo superiore. La parte di credito in linea capitale rimborsata ripristina la linea di fido e può dunque essere riutilizzata dal

Cliente. I tassi di interesse sono in genere fissi, ma Agos ha la facoltà di modificare le condizioni economiche nel corso del rapporto, nel rispetto della disciplina vigente. Il finanziamento può essere assistito da garanzie. La Carta, nei limiti del fido, consente:

- di ottenere dagli esercenti convenzionati con i circuiti "Agos Pronto Contante", "Master Card" e "Visa" i beni e/o i servizi richiesti, senza pagamento all'atto della fornitura del bene e/o del servizio ma soltanto con la sottoscrizione dell'ordine di pagamento o di documento equipollente e l'indicazione del numero della Carta;
- di ottenere giornalmente al massimo 250,00 Euro come anticipo di denaro contante da parte delle banche / intermediari convenzionati in Italia e all'estero e attraverso l'uso di sportelli automatici abilitati;
- di ottenere specifici finanziamenti erogati da Agos anche contestualmente all'atto della richiesta della Carta (primo utilizzo).

Eventuali servizi accessori: può ricorrere – su richiesta del Cliente – sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte di rischi morte, perdita di impiego, infortuni e invalidità. Possono altresì ricorrere – sempre su richiesta del Cliente – altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, etc.

Rischi relativi al finanziamento finalizzato o personale: essendo il prestito finalizzato a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Rischi relativi all'apertura della linea Credito – Carta di credito: sussistono rischi connessi a variazione di tassi di interesse e di cambio (per operazioni effettuate in valuta diversa da quella nazionale), in caso di variazione delle condizioni di mercato. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc. Sussiste, infine, il rischio, in caso di inadempimento, di essere segnalati presso la banca dati della Centrale Allarmi Interbancaria.

■ Condizioni economiche dell'operatore (valori massimi)

Finanziamento Finalizzato e Personale:

- Spese di istruttoria: minimo € 0,00/max € 300,00
- Commissione di finanziamento con pagamento differito totale o rateali: € 2.500,00
- Costo della polizza assicurativa opzionale relativa alla copertura del rischio del credito: minimo € 0,50% / max 7,35%
- Tasso di interesse annuo nominale (TAN): minimo 0% / max mai superiore al TAEG
- TAEG: minimo 0% - max 26,055%, e comunque entro il tasso soglia come determinato ai sensi della Legge 108/96 e successive modifiche (la rilevazione trimestrale aggiornata può essere consultata sul nostro sito internet www.agosweb.it ovvero presso tutte le nostre filiali)
- A norma dell'art. 116, D. lgs 385/1993 e successive modifiche, il tasso effettivo globale medio in vigore (TEGM) è indicato nell'apposita tabella, contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento, oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzato sul nostro sito internet www.agosweb.it, presso le nostre filiali e presso tutti i soggetti convenzionati con Agos per la vendita fuori sede.
- Spese presentazione RID: fino ad un massimo di € 3,00
- Spese produzione e invio bollettini postali: € 5,00
- Spese per incasso bollettino postale: € 0,50
- Imposta di bollo: imposta di bollo pro tempore vigente
- Eventuali imposte pro tempore
- Emissione e invio comunicazioni ed estratto conto: cad. € 5,00
- Eventuale Spesa ristampa estratto conto: € 2,58 a copia con un massimo di € 30,99 a richiesta
- Eventuale Spesa trasmissione copia documenti varia richiesta dal Cliente: € 25,00
- Eventuale Commissioni di estinzione anticipata: 1% del capitale residuo
- Eventuale commissioni insoluto ripresentazione RID: € 5,16
- Eventuale incasso rate presso filiali Agos € 5,16 oltre eventuale imposta di bollo per importi superiori a € 77,47
- Eventuali Spese di costituzione in mora: € 12,91
- Eventuale tasso d'interesse moratorio: 1,5% mensile sull'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata
- Eventuale Spesa di decadenza del beneficio del termine: € 20,66
- Eventuali Spese per solleciti effettuati a mezzo posta o telefono: € 15,49
- Eventuali Spese per attività di esazione (interventi domiciliari): € 50 per € 500 o frazione di € 500
- Eventuali spese legali sostenute
- Gli interessi corrispettivi sono calcolati mediante piano di ammortamento "alla francese". In caso di pre-ammortamento, gli interessi maturati in tale periodo sono cumulabili all'importo da rimborsare secondo il piano di ammortamento.
- Periodo temporale di riferimento per il calcolo del TAEG: 12 mesi di 365 giorni complessivi (ai sensi del D.M. tesoro del 06/06/2000).
- Valute applicate: Versamenti a mezzo bollettino postale – data allibramento postale

Assegni/vaglia PP TT / contanti – data ricevimento

Rid – data scadenza rata

Bonifico – data valuta credito bancario

Apertura di una linea di credito – Carta di credito revolving o a saldo

- Fido massimo disponibile: € 5.100,00
- Quota annuale: max € 50,00
- TAN (Tasso annuo nominale): minimo 0% - max mai superiore al TAEG
- TAEG: minimo 0% / max 26,055% e comunque entro il tasso soglia come determinato ai sensi della L. 108/96 e successive modifiche (la rilevazione trimestrale aggiornata può essere consultata sul nostro sito www.agosweb.it ovvero presso tutte le nostre filiali).
- A norma dell'art. 116, D. lgs. 385/1993 e successive modifiche, il tasso effettivo globale medio in vigore (TEGM) è indicato nell'apposita tabella, contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento, oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzato sul nostro sito internet www.agosweb.it, presso le nostre filiali e presso tutti i soggetti convenzionati con Agos per la vendita fuori sede.
- Valuta di addebito del saldo o della rata: 20 del mese successivo all'acquisto o data successivamente indicata da Agos
- Rata di rimborso minima mensile: 3% del fido
- Modalità di capitalizzazione degli interessi: in caso di inadempimento del debitore gli interessi corrispettivi verranno applicati sull'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata.
- Commissione per operazione prelievo contanti: max € 10,00
- Prelievo massimo giornaliero: € 250,00
- Emissione e invio comunicazioni ed estratto conto: cad € 1,30
- Eventuale Spesa ristampa estratto conto: € 2,58 a copia con un massimo di € 30,99 a richiesta
- Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47: imposta di bollo pro tempore vigente
- Eventuale Spesa trasmissione copia documentazione varia richiesta dal Cliente: € 25,00
- Costo della polizza assicurativa opzionale relativa alla copertura del rischio del credito: minimo 0,154% - max 0,40%
- Eventuale Quota Carta aggiuntiva: max € 50,00
- Eventuale Commissione insoluto ripresentazione RID: € 5,16
- Eventuale incasso rate presso filiali Agos: € 5,16 oltre eventuale imposta di bollo per importi superiori a € 77,47
- Eventuali Spese di costituzione in mora: € 12,91
- Eventuale Spesa di decadenza dal beneficio del termine: € 20,66
- Eventuali Spese per solleciti effettuati a mezzo posta o telefono: € 15,49
- Eventuali Spese per attività di esazione (interventi domiciliari): € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00
- Eventuali spese legali sostenute
- Periodo temporale di riferimento per il calcolo del TAEG: 12 mesi di 365 giorni complessivi (ai sensi del D.M. tesoro del 06/06/2000).
- Valute applicate: Versamenti a mezzo bollettino postale – data allibramento postale
- Assegni / vaglia PP TT / contanti – data ricevimento
- Rid – data scadenza rata
- Bonifico – data valuta credito bancario

■ Sintesi delle principali clausole contrattuali

■ Finanziamento finalizzato o personale

Il contratto si perfeziona mediante conferma scritta. L'importo oggetto del finanziamento sarà erogato entro 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, salva l'ipotesi in cui sia concordato un termine differente con il Convenzionato. Effettuata l'erogazione la domanda non può più essere revocata. In caso di finanziamento finalizzato il Cliente delega irrevocabilmente Agos ad erogare direttamente al Convenzionato la somma finanziata. In caso di finanziamento personale Agos erogherà direttamente al Cliente l'importo oggetto del finanziamento.

- Ove indicato nel contratto la concessione del finanziamento può essere subordinata al rilascio delle seguenti garanzie: effetti cambiari, procura notarile per la costituzione e l'iscrizione di ipoteca, fideiussione.
- Assicurazioni: obbligo del Cliente ad assicurare il bene mobile registrato con vincolo a favore di Agos contro i rischi di furto e incendio. Obbligo del Cliente al pagamento delle rate fino all'avvenuto risarcimento e dell'eventuale debito residuo in caso di indennizzo parziale. Eventuale sottoscrizione di polizza assicurativa a copertura dei rischi di credito per i casi di decesso, infortuni e invalidità. Eventuale sottoscrizione di polizze assicurative a copertura di rischi diversi.
- Estinzione Anticipata: commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo.

■ Clausole comuni

- Obbligazioni del Cliente: rimborsare esclusivamente ad Agos l'importo convenuto nei termini e alle condizioni previste
- Comunicare per iscritto le variazioni dei dati forniti.
- Tecniche di comunicazione a distanza: il Cliente acconsente a che tutte le comunicazioni vengano effettuate

anche mediante Tecniche di comunicazione da distanza (es. SMS – posta elettronica).

Agos non sarà ritenuta responsabile nel caso in cui soggetti terzi non legittimati dovessero accedere al contenuto delle comunicazioni inviate mediante Tecniche di comunicazione a distanza.

- Modifica delle condizioni: Agos si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni contrattuali e, in particolare di variare il tasso di interesse ed ogni altra condizione pratica, ivi compresi il piano di ammortamento, l'importo del fido la misura del versamento minimo e la prestazione di garanzia, dandone comunicazione secondo le modalità previste dall'art 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385. In caso di variazioni, il Cliente avrà diritto di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla relativa comunicazione effettuata secondo i termini di legge, senza penalità e con applicazione delle condizioni precedentemente praticate, saldando entro 15 giorni ogni suo debito nei confronti di Agos. Il Cliente riconosce che ogni utilizzo della Carta successiva alla ricezione di tali comunicazioni implicherà comunque accettazione di dette modifiche fatti salvi i termini previsti per l'esercizio del diritto di recesso.

- Rapporti con il Convenzionato: in assenza di accordo di esclusiva con il Convenzionato non possono essere opposte ad Agos le eccezioni relative al rapporto di compravendita.

- Cessione del Contratto / Credito: Agos potrà cedere il contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie dandone comunicazione scritta ai sensi di legge.

- Mancato o ritardato pagamento: il ritardo nel rimborso delle rate determina l'applicazione di interessi moratori oltre alle spese così come specificate nelle condizioni economiche.

- Decadenza del beneficio del termine e risoluzione del contratto: il mancato pagamento di almeno due rate comporta la facoltà per Agos di dichiarare la decadenza del beneficio del termine. La mancata osservanza degli altri obblighi contrattuali previsti agli artt. 2,3,4,8,9,12, ovvero il verificarsi delle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c. nonché l'infedele dichiarazione circa i dati forniti, comporta la facoltà per Agos di dichiarare la risoluzione del contratto.

- Oneri e Spese: ogni onere fiscale presente e futuro relativo alla singola operazione è a carico del Cliente.

■ Apertura di una linea di credito – Carta di credito revolving o a saldo

- Conclusione del contratto: il contratto si perfeziona mediante conferma scritta della richiesta o del primo utilizzo (instant credit).

- Utilizzo del fido: alternativamente o cumulativamente a) uso della Carta presso gli Esercenti b) mediante l'ottenimento di specifici finanziamenti erogati da Agos anche contestualmente all'atto della richiesta della Carta (primo utilizzo). La linea di fido concessa è ad uso rotativo.

- Uso della Carta: la Carta è strettamente personale e non può essere data in uso o ceduta a terzi e può essere utilizzata esclusivamente nel limite di fido stabilito al momento del rilascio o successivamente concordato. La Carta legittima il Cliente ad ottenere, entro i limiti del fido concesso, beni e servizi presso gli esercenti convenzionati senza contestuale pagamento in contanti – il corrispettivo viene pagato per conto del Cliente all'Esercente da Agos, cui a tal fine il Cliente conferisce mandato irrevocabile di pagamento – nonché il prelievo di contanti dagli sportelli automatici – il Cliente è tenuto a custodire con cura il numero di Codice Personale segreto, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa possa derivare dall'indebito o illecito uso comunque avvenuto della Carta e del Codice Personale Segreto, anche se a seguito di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione.

- Smarrimento e furto della Carta: in caso di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione della Carta il Cliente è tenuto ad informare immediatamente Agos utilizzando il n.verde disponibile 24 ore su 24 e facendo subito seguito con conferma mediante lettera raccomandata da inviarsi ad Agos entro 2 giorni lavorativi successivi corredata da copia della denuncia presentata alle Autorità competenti. Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa causata dall'indebito o illecito uso della Carta a seguito degli eventi di cui sopra entro il limite di €150,00, fino al momento della spedizione ad Agos della comunicazione di cui al comma precedente e salvo comunque che il Cliente medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave. Per motivi di sicurezza, Agos, ha la facoltà di procedere in qualunque momento al blocco della Carta, anche senza preavviso al Cliente, dandone comunicazione informativa appena possibile.

- Validità della Carta: La Carta avrà validità per il periodo sulla stessa indicato a decorrere dal mese di emissione e verrà sostituita alla scadenza, per uguale periodo, ove il Cliente non sia inadempiente alle obbligazioni previste dal presente contratto.

- Recesso: Agos può recedere senza preavviso, qualora vi sia una giusta causa (es. inadempimento del Cliente, mutamenti di elementi inerenti la meritevolezza del credito, variazioni anomale dei tassi di interesse), dandone immediata comunicazione al Cliente, che dovrà provvedere al pagamento di quanto dovuto ed alla restituzione della Carta entro 30 giorni dalla relativa comunicazione. Il Cliente può sempre recedere senza preavviso, mediante il contestuale pagamento di ogni suo debito nei confronti di Agos e la restituzione della Carta.

LEGENDA FOGLIO INFORMATIVO

Apertura linea di credito Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma (linea di credito) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati. **Apertura di credito rotativa (revolving)** Apertura linea di credito (appoggiata o meno a una Carta di plastica) nella quale il fido si ricostituisce man mano che si effettuano i rimborsi, consentendo all'utilizzatore di effettuare ulteriori spese. **ATM (Automated Teller Machine)** Sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permettono al titolare di una Carta di credito/debito di effettuare prelievi di contanti, nonché di avere informazioni sulla propria situazione contabile. **Capitale residuo** Porzione dell'importo finanziario che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri). **Carta di credito revolving (revolving card)** Carta di credito, utilizzabile presso tutti i negozi convenzionati, alla quale è associata una linea di credito rotativa. Consente di rateizzare i pagamenti a fronte del pagamento di un tasso di interesse variabile sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto. **Circuito di spendibilità** Insieme di negozi convenzionati con un determinato circuito di pagamento (Visa, Master Card, American Express, Diners, ecc.) e presso i quali sono utilizzabili tutte le carte di credito/debito ammesse a quel circuito. **Commissione di estinzione anticipata** Spesa aggiuntiva eventualmente chiesta al debitore per l'estinzione anticipata di un prestito, comunque per la normativa sul credito al consumo non superiore all'1% del capitale residuo. **Convenzionato (dealer)** Rivenditore di beni o servizi (auto, elettrodomestici, viaggi, ...) che, grazie alla stipula di convenzioni con uno o più istituti finanziari, è abilitato a proporre finanziamenti rateali ai propri clienti, ricevendo – se convenuto – dagli istituti stessi una provvigione per il suo servizio. **Convenzione** Accordo stipulato tra un negoziante ed un istituto finanziario, in base al quale il negoziante ottiene la possibilità di proporre ai propri clienti i prodotti di finanziamento forniti dall'istituto, impegnandosi ad istruire la pratica e ad inviarla al finanziatore; per contro, il finanziatore si riserva di valutare la richiesta e di procedere all'erogazione del finanziamento. **Credit scoring** Procedura automatizzata di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Enti finalizzati alla tutela del credito, società fornitrici di dati pubblici, ecc.) nonché elementi socio economici. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) utilizzato per valutare la concessione del finanziamento. **Credito rotativo (revolving)** È una forma di credito che viene attuata mettendo a disposizione del Cliente una determinata somma di denaro equivalente al fido, utilizzabile in una o più soluzioni, la cui disponibilità si ripristina una volta che vengono effettuati i rimborsi. Può essere appoggiato o meno ad una Carta di credito. **Decadenza del beneficio del termine** Facoltà del finanziatore di esigere immediatamente l'intero debito se il debitore è divenuto inadempiente o ha diminuito per fatto proprio le garanzie concesse. **Debito residuo** Porzione di un prestito che il debitore deve ancora versare al creditore. **Durata del finanziamento** Intervallo temporale concordato dal creditore e dal debitore entro cui il debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati. **Enti finalizzati alla tutela del credito – Sistemi di informazione creditizia.** Enti che forniscono alle società aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative, e telefoniche, ...) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito". **Erogazione** Atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del debitore (nel caso di finanziamenti personali) o del rivenditore convenzionato (nel caso di finanziamenti finalizzati) l'importo concesso in prestito. **Estinzione anticipata** Facoltà di estinguere il prestito anticipatamente rispetto al termine concordato, eventualmente dietro pagamento di un onere aggiuntivo; in caso di estinzione anticipata al debitore viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi e, se previsto nel contratto, di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge (nel caso del credito al consumo tale limite è indicato per legge nell'1% del capitale residuo). **Fido** Esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un Cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una Carta di plastica. **Finanziamento finalizzato** Finanziamento acceso generalmente presso un rivenditore di beni o servizi per dilazionare il prezzo di acquisto; il negoziante ha stipulato una convenzione con una o più finanziarie per la fornitura di servizi finanziari ai propri clienti e riceve, se convenuto, oltre al prezzo di acquisto, una provvigione per i finanziamenti concessi. L'importo è erogato direttamente al negoziante. **Finanziamento personale** Finanziamento non finalizzato di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse in genere fisso e rimborsabile secondo un piano di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali. **Garanzia** Valore presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il rivenditore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca di un bene fisico, come una casa o macchina) o personali (come per esempio la firma di coobbligato, una fidejussione). **Insolvenza** Mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore. **Interessi di mora** Importo, espresso in termini percentuali e concordato in fase contrattuale, che deve essere corrisposto dal debitore al creditore in caso di mancato ritardato pagamento di una o più rate di rimborso. **Linea di credito** Somma concessa in prestito da un soggetto finanziatore (associata ad un conto corrente o ad una carta di plastica), utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo modalità e tempi previsti contrattualmente. **Piano di ammortamento** Modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il debito residuo. **PIN (Personal Identification Number)** Codice di identificazione personale concesso al possessore di una Carta di credito/debito. Va digitato in occasione di prelievi di denaro presso gli sportelli automatici delle banche o presso gli esercizi autorizzati, se Carta di debito. **POS (Point Of Sale)** Terminale collocato presso gli esercizi convenzionati che consente al negoziante di verificare la validità di una Carta di credito/debito, di comunicare all'ente finanziatore l'entità della spesa da finanziare, di ricevere l'approvazione al pagamento e di emettere una ricevuta. **Quota capitale** Porzione della rata periodica di rimborso che consente la restituzione del capitale preso in prestito. **Quota interessi** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corrispondenza degli interessi maturati sul capitale residuo. **Rata** Versamento periodico da corrispondere all'ente finanziatore come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata. **Rata minima** Prevista per le carte di credito revolving, è l'importo minimo che il debitore è tenuto a rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria; in ogni caso è stabilita in modo tale che almeno la quota interessi sia sempre rimborsata interamente. **Rischio di credito** Rischio che un debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'ente finanziatore. **TAE (Tasso Annuo Effettivo Globale) / ISC** Indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento. Comprende gli oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di apertura pratica. Esclude le spese di incasso delle rate e le spese assicurative laddove non imposte dal creditore. **TAN (Tasso Annuo Nominale)** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali spese e imposte.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE in caso di adesione all'assicurazione Vita e Infortuni "COPERTO"

(Art. 49 ISVAP n. 5/2006)

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEGLI ASSICURATI - ALL. 7 A

Da consegnare in occasione del primo contatto con l'Assicurato

Ai sensi delle disposizioni del D.lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano all'Assicurato copia del documento (Allegato n. 7B del Regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela dell'Assicurato;
- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano all'Assicurato in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile – gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta;
- consegnano all'Assicurato copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- possono ricevere dall'Assicurato, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
 - assegni bancari, postali o circolari, non trasferibili, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
 - ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.
 - denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami con il limite di cinquecento euro annui per ciascun contratto

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO, SU POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI E SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DELL'ASSICURATO - ALL. 7B

Da consegnare all'Assicurato prima dell'adesione all'Assicurazione proposta, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con l'Assicurato

- Cognome/nome
- B.C.C./C.R. di iscritta al registro degli intermediari assicurativi (RUI) in data numero

c) Le imprese delle quali sono offerti i prodotti sono: Cardif Assicurazioni S.p.A e Cardif Assurances Risques Divers S.A.; Finaref Life Ltd e Finaref Insurance Ltd.

d) L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta è l'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo).

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).

PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Per quanto riguarda Finaref:

a) Si comunica che la società Credit Agricole SA, società di diritto francese, è controllante delle società di assicurazione Finaref Life Ltd. e Finaref Insurance Ltd. - società che forniscono la copertura assicurativa - e detiene indirettamente una partecipazione superiore al 10% del capitale sociale di Agos S.p.A., società di intermediazione per la quale l'intermediario opera.

PARTE III - Informazioni sugli strumenti di tutela dell'Assicurato

- i premi pagati dall'Assicurato agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso;
- ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, l'Assicurato ha facoltà di inoltrare il reclamo per iscritto a: Cardif Assicurazioni S.p.A e Cardif Assurances Risques Divers S.A.; Finaref Life Ltd e Finaref Insurance Ltd.
- l'Assicurato, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Assicuratore entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.