

**FOGLIO INFORMATIVO
FINANZIAMENTO PER L'ANTICIPAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO**

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni (di seguito anche "BNL") Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli 30 – 00157 Roma +39.060.060 http://www.bnl.it	
DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE	Agente in attività finanziaria operante in virtù di contratto di agenzia con BNL S.p.A. per la segnalazione, promozione ed il collocamento dei prodotti di BNL. Contatti Iscrizione albi o elenchi n. iscrizione
	Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto da BNL copia del presente Foglio Informativo, composto da n.5 pagine, della Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (legge antiusura). Luogo e dataFirma del Cliente

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO PER L'ANTICIPAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO

L'Anticipazione del Trattamento di Fine Servizio è un contratto di finanziamento a tasso fisso rimborsabile mediante cessione "pro solvendo" del Trattamento di Fine Servizio/Rapporto ("TFS") maturato destinato a dipendenti pubblici e statali in quiescenza. Il Contratto è garantito dalla cessione pro solvendo dei crediti derivanti dal TFS maturato che il Cliente vanta nei confronti dell'Ente Pensionistico/Previdenziale. Il prestito erogato viene determinato mediante l'attualizzazione della quota del TFS richiesta dal cliente, al netto delle eventuali spese di istruttoria, delle commissioni di intermediazione e degli oneri fiscali. L'importo massimo del prestito viene determinato in funzione del TFS netto maturato come certificato nel "prospetto di liquidazione" rilasciato dall'Ente Pensionistico. La quota massima di TFS da attualizzare al tasso di interesse contrattuale, può essere pari fino al 95% netto del TFS complessivo maturato. Il rimborso avviene mediante pagamento delle rate di TFS secondo il piano di liquidazione previsto dall'Ente Pensionistico/Previdenziale come per legge. Ad ogni pagamento ricevuto dall'Ente Pensionistico, il Finanziatore provvederà a saldare la rata maturata ed a rimborsare al Cliente l'eccedenza al netto di eventuali interessi di mora maturati per ritardi di pagamento. E' possibile consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'Art.2 della legge 108/96 (c.d.Legge Antiusura) sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico nonché sul sito internet della Banca.

PRINCIPALI RISCHI

Il Cliente deve essere consapevole che, trattandosi di un finanziamento a tasso fisso, non potrà beneficiare di adeguamenti sugli interessi in caso di riduzione dei tassi di mercato.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

SOCIETA' EROGANTE	BNL S.P.A.
FORMA TECNICA	PRESTITO PERSONALE MEDIANTE CESSIONE PRO SOLVENDO DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO



FINALITA'	IL FINANZIAMENTO PERMETTE AL CLIENTE DI OTTENERE, IN FORMA ATTUALIZZATA, UNA PARTE DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO MATURATO CHE L'ENTE PENSIONISTICO RICONOSCERA' IN FORMA RATEALE SECONDO QUANTO PREVISTO DALLA NORMATIVA
BENEFICIARI	DIPENDENTI PUBBLICI E STATALI IN QUIESCENZA
RICHIESTA	PER L'AVVIO DELLA RICHIESTA OCCORRE RICEVERE DALL'ENTE PENSIONISTICO LA CERTIFICAZIONE COMPRENSIVA DEL PROSPETTO DI LIQUIDAZIONE DAL QUALE SI DETERMINA L'IMPORTO MASSIMO E LA DURATA DELL'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO
FORMALIZZAZIONE	E' PREVISTA LA CESSIONE AL FINANZIATORE DEI CREDITI GIA' MATURATI NEI CONFRONTI DELL'ENTE PENSIONISTICO. LA RESTITUZIONE DEL PRESTITO AVVIENE MEDIANTE PAGAMENTO DELLE RATE DAPARTE DELL'ENTE DIRETTAMENTE A BNL
MODALITA' DI EROGAZIONE	L'EROGAZIONE AVVIENE IN UN'UNICA SOLUZIONE SU CONTO CORRENTE INTESTATO AL CLIENTE ENTRO 15 GIORNI DALLA DATA DI RICEZIONE DA PARTE DELL'ENTE PENSIONISTICO/PREVIDENZIALE DELLA "PRESA D'ATTO" DELLA CESSIONE PRO SOLVENDO, RECANTE LA CONFERMA CHE IL CREDITO CEDUTO E' NELLA PIENA DISPONIBILITA' DEL FINANZIATORE E CHE NON SUSSISTANO CIRCOSTANZE CHE POSSANO PREGIUDICARE LA PIENA E SOSTANZIALE EFFICACIA DELLA CESSIONE PRO SOLVENDO.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

IMPORTO MASSIMO	DETERMINATO IN FUNZIONE DEL TFS MATURATO COME RIPORTATO NEL PROSPETTO DI LIQUIDAZIONE RILASCIATO DALL'ENTE PENSIONISTICO. IL VALORE DA ATTUALIZZARE PUO' ESSERE INFERIORE O PARI AL 95% DEL TFS MATURATO
DURATA AMMORTAMENTO	MINIMA 3 MESI; MASSIMA IN FUNZIONE DELLE SCADENZE DEL PIANO DI LIQUIDAZIONE DEL TFS
HAIRCUT	5% DEL TFS CEDUTO
TASSO ANNUO NOMINALE	TAN FISSO MINIMO 3,50%; TAN FISSO MASSIMO 6%
SPESE DI ISTRUTTORIA	ZERO
COMMISSIONI DI INTERMEDIAZIONE	ZERO
IMPOSTA DI BOLLO	ZERO
SPESE DI INCASSO RATA	ZERO
SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE	ZERO
TAEG	MASSIMO APPLICABILE 6,50%
GARANZIE	IL CONTRATTO È GARANTITO DALLA CESSIONE PRO SOLVENDO DEL CREDITO PER IL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO. QUALORA L'ENTE PENSIONISTICO NON VERSI, IN TUTTO O IN PARTE, LE RATE DEL PIANO DI LIQUIDAZIONE ENTRO I TERMINI MASSIMI PREVISTI, IL CLIENTE SARÀ PERSONALMENTE OBBLIGATO AL PAGAMENTO DELLE RATE STESSE, IN QUALITÀ DI DEBITORE PRINCIPALE.
ONERI DI PREAMMORTAMENTO	IN CASO DI EROGAZIONE PRIMA DELL'INIZIO AMMORTAMENTO SARANNO CALCOLATI GLI INTERESSI DI PREAMMORTAMENTO AL MEDESIMO TAN CONTRATTUALE SENZA MAGGIORAZIONI.
TASSO DI MORA	PARI AL TAN DEL CONTRATTO.

ESEMPIO DI FINANZIAMENTO

Esempio rappresentativo di un finanziamento per l'Anticipazione di Fine Servizio

Importo TFS ceduto: € 100.000 % da attualizzare: 95,00% Haircut pari a: € 5.000

Importo TFS finanziato (importo totale dovuto dal consumatore): € 95.000 da attualizzare dal Tasso Annuo Nominale del: 6% Importo totale del credito: € 86.776,64

Costo totale del credito: € 8.223,36 di cui:

- Interessi di ammortamento pari a: € 7.895,27
- Interessi di preammortamento pari a: € 328,09
- Commissioni di intermediazione pari a: € 0

(Commissioni riconosciute agli intermediari del credito addebitate direttamente al Cliente e corrispondenti ad attività preliminari alla concessione del Finanziamento, rimborsabili in caso di estinzione anticipata).

- Spese di istruttoria pari a: € 0

(Importi addebitati al Cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale della richiesta ed erogazione del Finanziamento, rimborsabili in caso di estinzione anticipata).

- Spese d'incasso pari a: € 0

(Spese per l'incasso di ogni singola rata)

- Spese per invio delle Comunicazioni Periodiche pari a € 0

- Oneri Fiscali (Imposta di bollo) pari a: € 0

(Importi addebitati al Cliente per l'assolvimento degli oneri fiscali, non rimborsabili in caso di estinzione anticipata)

Il TAEG è pari a: 6% e comprende gli interessi e tutti i costi (commissioni, imposte e tutte le spese) che il Cliente deve pagare in relazione al contratto di credito, esclusi gli interessi di mora e i costi dovuti dal Cliente in caso di mancato pagamento entro i termini stabiliti nel contratto. Il calcolo degli interessi varia a seconda delle scadenze delle rate indicate nel prospetto di liquidazione rilasciato dall'ente pensionistico.

PROSPETTO TFS CEDUTO

N° RATA TFS CEDUTA	DATA RATA TFS CEDUTA	IMPORTO RATA TFS CEDUTA	IMPORTO HAIRCUT TFS CEDUTO A GARANZIA	INTERESSI DI PREAMMORTAMENTO	IMPORTO RATA TFS DA ATTUALIZZARE
1	1/1/2024	50.000,00€	2.500,00€	328,09€	47.500,00€
2	1/1/2025	50.000,00€	2.500,00€		47.500,00€
3					

PIANO DI AMMORTAMENTO

N° RATA TFS	SCADENZA RATA TFS	IMPORTO RATA TFS DA ATTUALIZZARE	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSE	CAPITALE RESIDUO
1	1/1/2024	47.171,91€	41.965,32€	5.206,59€	44.811,32€
2	1/1/2025	47.500,00€	44.811,32€	2.688,68€	00,00€
3					

Esempio con data decorrenza del finanziamento: 9/12/2022

L'Ente Pensionistico provvede al pagamento delle rate del TFS entro il 90° (novantesimo) giorno dalla data di "scadenza decorrenza del pagamento" stesso e, pertanto, il piano di ammortamento del Finanziamento prevede una posticipazione di pari periodo. Si procederà alle rettifiche di calcolo nel caso di incasso anticipato o posticipato da parte dell'Ente Pensionistico rispetto alle scadenze convenute nel piano di ammortamento, secondo quanto indicato nelle condizioni generali di contratto. La colonna "Importo Haircut" indica la differenza tra l'importo di ciascuna rata di TFS con la rispettiva rata del prestito, che verrà riconosciuta al Cliente entro 30 giorni dall'incasso di ciascuna rata da parte dell'Ente Pensionistico/Previdenziale al netto di eventuali recuperi per interessi nel caso di ritardato pagamento rispetto alle scadenze stabilite, fatti salvi i termini di franchigia. I pagamenti effettuati saranno imputati da BNL secondo il seguente ordine: rimborso di spese ed accessori, pagamento interessi e, infine, rimborso del capitale. Dall'importo totale erogato al Cliente verranno detratti gli eventuali interessi di preammortamento, calcolati al TAN di Contratto, e relativi al periodo che intercorre tra l'erogazione del Finanziamento e la data di decorrenza del piano di ammortamento.



DIRITTO DI RECESSO

Il Cliente può esercitare il diritto di recesso entro 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del Contratto, inviando una comunicazione a mezzo raccomandata A.R. da spedire a BNL S.p.A Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma, ovvero a mezzo PEC all'indirizzo financialbanking@pec.bnlnmail.com att. Servizio Crediti.

Il termine per l'esercizio del diritto di recesso decorre dalla conclusione del Contratto. Il Cliente prende atto che per conclusione del Contratto deve intendersi:

- il momento in cui riceve da BNL la comunicazione formale di accettazione della richiesta di Finanziamento, anche se non ha ancora ricevuto l'erogazione del Finanziamento;
- oppure il momento in cui riceve da BNL l'importo dell'erogazione del Finanziamento se non ha ancora ricevuto la comunicazione formale di accettazione della richiesta di Finanziamento.

Qualora il Contratto abbia avuto esecuzione in tutto o in parte, entro 30 (trenta) giorni dall'invio della sopracitata comunicazione di recesso, il Cliente dovrà restituire a BNL quanto da questa eventualmente già corrisposto a titolo di importo totale del credito e rimborsare a BNL le somme non ripetibili che la stessa abbia eventualmente corrisposto alla pubblica amministrazione.

RIMBORSO ANTICIPATO

Il Cliente può rimborsare anticipatamente, in tutto o in parte, l'importo dovuto al Finanziatore. In tal caso il consumatore ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi e di tutti i costi dovuti per la vita residua del contratto, escluse le imposte.

Nei casi previsti dal Capo II Articolo 125-sexies del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385.

L'indennizzo dovuto a BNL 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 ad un anno.

In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. L'indennizzo non è dovuto se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 giorni

RECLAMI

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente Contratto, il Cliente può presentare reclamo sottoscritto ai seguenti recapiti:

- **per lettera (anche raccomandata):** BNL S.p.A, viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma;
- **a mezzo posta elettronica all'indirizzo e-mail:** reclami.fb@bnlnmail.com
- **a mezzo PEC:** reclami.fb@pec.bnlnmail.com

BNL risponderà entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it), qualunque sia il valore della controversia una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la BNL per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 Euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure a BNL, anche consultando il sito www.bnlnfinance.it. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

Il Cliente, se preferisce, può fare ricorso diretto all'autorità giudiziaria competente. Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario il Cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su www.arbitrobancariofinanziario.it



CONSULTAZIONE BANCHE DATI

Le banche dati che verranno consultate per l'istruttoria del finanziamento, a fronte di apposita sottoscrizione della relativa richiesta, sono:

1 - CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Via Fantin, 1-3; Ufficio Relazioni con il pubblico, via Zanardi 41 - 40131 Bologna - Fax:051/6458940 Tel: 051 6458900. (attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 19.00) Sito Internet: www.consumatori.crif.com – email info.consumatori@crif.com.

2 - Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel:199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori).

LEGENDA

Cessione pro solvendo	La cessione del credito è un negozio dispositivo con cui si trasmette un diritto ad un altro soggetto che subentra nel rapporto obbligatorio; in forza di esso avviene una modificazione soggettiva del rapporto obbligatorio dal lato attivo. La cessione si definisce "pro solvendo" quando il cedente risponde dell'eventuale inadempienza del debitore.
Commissione di istruttoria	Commissione calcolata una tantum al momento dell'erogazione del Finanziamento.
Durata del Finanziamento	Intervallo temporale entro cui il Cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati ed ogni eventuale onere contrattualmente previsto dalle condizioni economiche del finanziamento.
Finanziamento a tasso fisso	Il tasso d'interesse non varia in relazione all'andamento di un parametro ma rimane fisso per l'intera durata del finanziamento indicato nel contratto.
Haircut	Quota del TFS ceduto escluso dall'attualizzazione (sul quale non maturano interessi) trattenuto da BNL a garanzia della restituzione di quanto dovuto in caso di non puntuale versamento da parte dell'ente. Alla riscossione delle tranche dall'Ente pensionistico, l'haircut verrà restituito al Cliente al netto di eventuali recuperi.
Imposta di bollo	Onere relativo alla normativa fiscale di riferimento.
Tasso di interesse nominale annuo (TAN)	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso soglia anti usura	Limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari, rilevato trimestralmente ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n.108.
Tasso Annuo Effettivo Globale	È il costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua del credito concesso, comprensivo degli interessi e di tutti gli oneri connessi al credito. Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite dal Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio in base alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di credito ai consumatori.
Trattamento di fine servizio (TFS)	Il trattamento di fine servizio (TFS) è una indennità corrisposta, alla fine del rapporto di lavoro, ai dipendenti pubblici e statali.