Documento informativo delle condizioni offerte alla generalità della clientela

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Finanziatore	**Prestitalia S.p.A.**
Indirizzo	Via Stoppani, 15 – 24121 BERGAMO

Intermediario del credito	**ISYBANK S.P.A.** Società appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo con sede legale in Milano, via Monte di Pietà n. 8, codice fiscale n. 05435910962 partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015), opera come intermediario del credito, per la promozione del prodotto Cessione del Quinto della pensione concesso da PRESTITALIA, in forza di un accordo di collaborazione senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il cliente. Prodotto distribuito da Prestitalia S.p.A. tramite modalità di collocamento on-line che prevedono la conclusione del contratto di finanziamento a distanza con riconoscimento ai fini della normativa antiriciclaggio tramite webcam e apposizione della firma digitale su documentazione contrattuale oppure tramite i propri Agenti in attività finanziaria, che operano in qualità di soggetti autorizzati a prestare i servizi bancari e finanziari per la promozione e collocamento del prodotto.
Indirizzo	Via Monte di Pietà, 8 – 20121 MILANO

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Finanziamento a rimborso rateale contro cessione del quinto della pensione. Prestito rimborsabile mediante cessione pro solvendo di quote pari ad un massimo del quinto della pensione mensile
Importo totale del credito *Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.*	L'importo totale del credito corrisponde al totale delle quote cedute (Importo totale dovuto dal Consumatore), al netto di: - interessi; - oneri fiscali.
Condizioni di prelievo *Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.*	A seguito dell'accettazione, da parte di Prestitalia, della proposta contrattuale formulata dal Consumatore, perfezionatosi il contratto, Prestitalia provvede alla relativa notifica nei confronti dell'ente previdenziale ("Amministrazione" o "Ente"). L'erogazione del prestito in favore del Consumatore sarà effettuata dopo il rilascio del "benestare" o "nulla osta" dell'Ente previdenziale, nonché dopo la conferma da parte della Compagnia della possibilità di attivazione della copertura assicurativa. L'erogazione del prestito sarà eseguita in unica soluzione mediante: - bonifico bancario sul conto corrente del Consumatore; - bonifico domiciliato presso le Poste Italiane. Per tale modalità il Consumatore potrà recarsi presso un qualunque ufficio postale, munito di un documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale, per ritirare la somma a partire dal 3° giorno successivo alla data della comunicazione di avvenuta messa a disposizione dei fondi. Qualora l'ufficio postale non dovesse avere disponibilità della somma, il Consumatore potrà prenotare

	l'importo per i giorni successivi oppure recarsi presso un altro ufficio postale. La somma erogata resterà disponibile presso le Poste Italiane fino all'ultimo giorno lavorativo del mese successivo alla data di erogazione del prestito. La Decorrenza è la data dalla quale il capitale erogato produce gli interessi, convenzionalmente fissata il primo giorno del mese di scadenza della prima rata (normalmente coincidente con il primo giorno del mese successivo a quello di notifica del Contratto all'Ente Previdenziale). Qualora l'Ente previdenziale differisca o anticipi l'inizio dei versamenti delle rate, Prestitalia provvederà a comunicare al Consumatore la variazione della Decorrenza, comunque fissata nel 1° giorno del mese in cui viene riconosciuta a Prestitalia la prima rata. Tale comunicazione avverrà mediante il Prospetto Analitico di Liquidazione emesso all'atto dell'erogazione. L'erogazione del prestito prima della data di Decorrenza, comporta la facoltà di Prestitalia di addebitare gli interessi di Preammortamento calcolati nella misura del TAN contrattuale per il periodo intercorso tra l'erogazione e la data di Decorrenza effettiva, fatta salva l'espressa volontà del Consumatore di far coincidere l'erogazione con la data di Decorrenza. L'erogazione del prestito dopo la data di Decorrenza comporta il rimborso da parte di Prestitalia al Consumatore degli interessi non dovuti calcolati nella misura del TAN per il periodo intercorso tra la data di Decorrenza effettiva e l'erogazione.
Durata del contratto di credito	Da un minimo di 24 mesi ad un massimo di 120 mesi.
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	La rata di rimborso è mensile e non può essere superiore ad un quinto della pensione mensile netta. Le rate di importo costante sono comprensive di una quota capitale e di una quota interessi, dove la quota capitale è progressivamente crescente (ammortamento francese). Il Consumatore pagherà gli importi degli interessi e/o delle spese nel seguente ordine: - eventuale mora; - interessi; - capitale. Per una migliore comprensione dei costi, del loro ordine di imputazione e della loro maturazione, il Consumatore potrà richiedere anticipatamente ed ottenere una copia del testo contrattuale idoneo per la stipula.
Importo totale dovuto dal consumatore *Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.*	L'Importo totale dovuto dal Consumatore corrisponde alla somma di tutte le quote mensili cedute, previste nel Piano di Ammortamento (montante lordo) e include l'importo erogato, gli interessi di cui alla sezione 3 (Costi del Credito) e gli oneri fiscali di cui alla sezione 3.1 (costi connessi).

Garanzie richieste *Garanzie che il Consumatore deve prestare per ottenere il credito.*	Pro-solvendo. La cessione è convenuta pro solvendo, ossia il Consumatore può essere chiamato a pagare personalmente a fronte di mancate rimesse mensili da parte dell'Ente Previdenziale. Garanzie assicurative. La garanzia assicurativa a copertura del rischio di perdita della vita è obbligatoria ai sensi del D.P.R. n. 180/1950. Tale copertura assicurativa sarà rilasciata da Compagnia di assicurazione privata cui Prestitalia provvederà a proprie spese. La liquidazione dell'indennizzo per il rischio vita non determina alcuna rivalsa da parte della compagnia di assicurazione ("Compagnia") nei confronti degli eredi, ad eccezione di particolari circostanze per le quali la Compagnia si riserva il diritto di agire in regresso verso gli eredi del Consumatore. Prestitalia si riserva la facoltà di rivalersi sugli eredi del Consumatore per le rate e gli altri importi che risultassero insoluti alla data del decesso del Consumatore e non coperti da garanzia assicurativa, ovvero per le eventuali somme che non saranno indennizzate dalla Compagnia. Al fine di acquisire adeguata conoscenza dei contenuti e delle condizioni della copertura rischio vita (in particolare le circostanze per le quali la Compagnia si riserva il diritto di agire in regresso verso gli eredi del Consumatore), si invita, prima della sottoscrizione della proposta contrattuale, a leggere il Set Informativo della Compagnia Assicurativa disponibile presso le Agenzie Prestitalia e sul sito www.prestitalia.it.

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	Tasso Annuo Nominale applicato in misura fissa per l'intera durata del prestito, a scalare sul debito residuo mensile, secondo un Piano di Ammortamento a rate costanti (c.d. "alla francese"). TAN fisso massimo applicabile **6,40%** (età massima 79 anni alla scadenza del finanziamento). Le condizioni economiche indicate nel presente Documento Informativo rappresentano i valori massimi previsti da Prestitalia. Al momento della stipula del contratto, il TAN sopra indicato potrà essere convenuto in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96 e dei tassi soglia per classi di età del pensionato e classe d'importo del prestito (TAEG) pubblicati trimestralmente sul sito internet di INPS, laddove applicabili.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) *Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.* *Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte*	*Esempio rappresentativo:* **Pensionato di 79 anni alla scadenza del finanziamento: TAN 6,40% – TAEG 6,62%**

Durata mesi	Importo rata mensile	Importo totale dovuto	Importo interessi	Importo finanziato	Oneri fiscali	Importo totale credito
120	200,00	24.000,00	6.307,12	17.692,88	18,00	17.674,88

	Il calcolo del TAEG è basato sulle seguenti condizioni: - il Contratto rimarrà valido per il periodo di tempo convenuto; - il Finanziatore e il Consumatore adempiranno ai loro obblighi nei termini ed entro le date convenuti nel Contratto e il Piano di Ammortamento sarà regolarmente rispettato; - l'intervallo di tempo compreso tra la data di Decorrenza e la data di ciascun rimborso è espresso in mesi ed è pari a mesi uno; - ciascun mese è costituito da 30,41666 giorni (vale a dire 365/12), a prescindere dal fatto che l'anno sia bisestile o meno, i decimali sono espressi fino alla seconda cifra ed arrotondati alla cifra superiore se la cifra seguente è maggiore o uguale a 5; - la data iniziale ai fini del calcolo del TAEG è quella di Decorrenza; - il pagamento delle rate avviene nei termini del calendario indicati (in tal caso maturano esclusivamente gli interessi contrattuali pattuiti senza alcuna indennità aggiuntiva); - l'importo totale del credito viene messo a disposizione per intero in un'unica soluzione alla data di Decorrenza. Tutti i costi elencati nella sezione 3 "Costi del credito", ad eccezione dei costi per eventuale ritardo nel pagamento, sono stati inclusi nel calcolo del TAEG. Il tasso è fisso e non modificabile
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: - un'assicurazione che garantisca il credito e/o - un altro contratto per un servizio accessorio *Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.*	Si: secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, il finanziamento deve prevedere la sottoscrizione di una polizza di assicurazione a copertura del rischio di perdita della vita obbligatoria ai sensi del D.P.R. n. 180/1950 di cui Prestitalia sarà contraente e beneficiaria, sulla vita del debitore, a garanzia dell'importo totale dovuto e di durata pari a quella del finanziamento. Prestitalia provvede a propria cura e proprie spese alla garanzia assicurativa prevista dal D.P.R. n. 180/1950. Il Consumatore, quale soggetto portatore per il rischio Vita, ancorché non contraente della Polizza stipulata direttamente da Prestitalia, dovrà prestare il consenso ai sensi dell'articolo 1919 cod. civ., per l'autorizzazione al trattamento dei dati personali e, se richiesto dalla Compagnia, sottoscrivere per ricevuta l'eventuale Set Informativo consegnato. No, non è obbligatorio sottoscrivere altri contratti per servizi accessori.

3.1. COSTI CONNESSI

Eventuali altri costi derivanti dal Contratto di credito	Totale altri costi derivanti dal Contratto di credito composti da: - oneri fiscali pari a euro 18,00 Sono costi dovuti per legge addebitati al Consumatore. In caso di estinzione anticipata del prestito tali costi non verranno rimborsati.
Condizioni in presenza delle quali i costi del presente contratto possono essere modificati	Ogni variazione del Contratto o del Piano di Ammortamento dipendente da eventi riguardanti il Consumatore e disciplinati dal

	D.P.R. n. 180/1950 e dalle ulteriori norme ad esso collegate non costituisce modifica delle condizioni ai sensi e per gli effetti dell'art. 118 del D. Lgs. n. 385/1993 e successive modifiche e integrazioni. Al di fuori dei casi indicati, in qualunque momento Prestitalia si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, unilateralmente le condizioni contrattuali (ad eccezione dei tassi di interesse che potranno variare solo con le modalità e in base ai parametri eventualmente previsti nel Contratto). La relativa comunicazione di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali sarà espressamente comunicata da Prestitalia al Consumatore, secondo la modalità contenente in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", in forma scritta, ossia mediante l'invio di lettera semplice, o su altro supporto durevole inviato mediante una qualsiasi idonea tecnica di comunicazione a distanza preventivamente accettata dal Consumatore, con preavviso minimo di 2 mesi ed entreranno in vigore con la decorrenza indicata nella predetta comunicazione. Nel caso di modifica unilaterale delle condizioni di Contratto il Consumatore può recedere dal medesimo Contratto entro la data di efficacia della modifica proposta senza spese e con l'applicazione, in sede di liquidazione del rapporto, delle condizioni precedentemente praticate. Se non viene comunicato a Prestitalia il recesso entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.
Costi in caso di ritardi di pagamento *Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.*	Per i pagamenti effettuati oltre il giorno 10 (dieci) del secondo mese successivo a quello di scadenza saranno addebitati al Consumatore interessi di mora al tasso contrattuale (TAN) maggiorato di 0,0 punti percentuali. Se, alla scadenza naturale, il piano di rimborso presenta rate pagate parzialmente o insolute, si attiverà – in presenza del consenso del Consumatore- la procedura di Accodamento per un massimo di 18 mesi. Nel caso in cui il Consumatore, al termine dell'Accodamento, non provveda all'immediato pagamento dell'eventuale ulteriore importo dovuto e non rimborsato, qualora Prestitalia fosse costretta ad attivare procedure legali per recuperare il credito o parte di esso, le relative spese saranno addebitate al Consumatore. Qualora non sia disponibile o applicabile l'Accodamento, o quest'ultimo sia stato revocato, in caso di mancato pagamento è facoltà di Prestitalia esperire ogni più idonea azione a tutela del proprio credito ivi compreso il ricorso all'autorità giudiziaria con conseguente aggravio dei costi allo stato non preventivabili. Il ritardo nei pagamenti potrebbe inoltre avere significative conseguenze per il Consumatore per effetto della segnalazione nelle banche dati obbligatorie per legge e nei sistemi di informazioni creditizie private, con la conseguenza di rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro (le informazioni relative ai gestori delle banche dati sono contenute nel modello "informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016 in materia di protezione dei dati personali (in inglese "General Data Protection Regulation", in breve GDPR)".

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso *Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto*	Sì. Il Consumatore ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 14 (quattordici) giorni di calendario; il termine decorre dalla conclusione del Contratto. Il Consumatore che intende recedere deve dare comunicazione a Prestitalia inviandole, prima della scadenza del termine di cui sopra, una comunicazione contenente la dichiarazione esplicita della sua decisione di recedere dal Contratto, mediante - a titolo esemplificativo - lettera raccomandata con avviso di ricevimento, PEC all'indirizzo servizioistruttoria.prestitalia@pec.intesasanpaolo.com, telegramma, o posta elettronica all'indirizzo prestitalia-0526-istruttoria.e.delibera.nord@prestitalia.it. Se il Contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, entro 30 (trenta) giorni dall'invio della comunicazione di cui sopra, il Consumatore è tenuto a restituire l'importo totale del credito e a pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione calcolati al medesimo tasso contrattuale (TAN). Qualora la restituzione intervenga in data antecedente alla data di Decorrenza del piano di rimborso contrattuale, Prestitalia dovrà rideterminare il conteggio degli interessi di Preammortamento percepiti in sede di erogazione, riconoscendo al Consumatore la differenza in suo favore.
Rimborso anticipato *Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte* (se applicabile) *Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.*	Si. In caso di rimborso anticipato il Consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito con la sola esclusione degli: Oneri fiscali che non verranno rimborsati, come indicato nella sezione 3.1. Si. In caso di richiesta di rimborso anticipato totale o parziale del finanziamento il Finanziatore ha diritto ad ottenere dal Consumatore un indennizzo calcolato come di seguito così determinato: - 0,50% dell'importo rimborsato se la durata residua del Contratto è inferiore o uguale a 12 mesi; - 1,00% dell'importo rimborsato se la durata residua del Contratto è superiore a 1 anno. Tale compenso non è dovuto nel caso in cui: - l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo e l'importo è pari o inferiore ad euro 10.000,00; - il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Consumatore avrebbe pagato per la vita residua del Contratto.

Consultazione di una banca dati *Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.* *Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.*	Nel procedimento istruttorio delle richieste di finanziamento Prestitalia, qualora lo ritenga opportuno, ricorre a sistemi di informazione creditizia e antifrode messi a disposizione da gestori privati o pubblici di sistemi informativi in tema di crediti al consumo accessibili da banche e intermediari. Le informazioni relative ai gestori delle banche dati sono contenute nel modello "informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016 e successive modifiche in materia di protezione dei dati personali (in inglese "General Data Protection Regulation", in breve GDPR)".
Diritto a ricevere una bozza del contratto di credito *Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.* *Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.*	Su richiesta del Consumatore e prima del perfezionamento, la Banca consegna una copia del testo contrattuale idonea per la stipula.
Periodo di validità dell'offerta	Le condizioni economiche indicate nel presente documento sono valide per le proposte di finanziamento effettuate dal 01/04/2025 al 30/04/2025.
Reclami e Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	Il Cliente può presentare un reclamo a Prestitalia mediante: • posta ordinaria a: Prestitalia S.p.A. - "Affari Societari, Legale e Reclami" - Via Antonio Stoppani 15 - 24121 Bergamo; • fax al numero 0241395630; • un messaggio di posta elettronica alla casella certificata reclami.prestitalia@pec.intesasanpaolo.com, oppure alla casella ordinaria reclami@prestitalia.it. Prestitalia evade la richiesta entro un termine massimo di 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Prestitalia. Il Cliente e Prestitalia per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo: - al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it oppure chiesto a Prestitalia; - oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.; - oppure presentare una domanda di conciliazione da attivarsi secondo quanto stabilito nel Protocollo d'intesa tra l'Associazione italiana del credito al consumo e immobiliare (ASSOFIN) e le Associazioni dei consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU). La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e il Regolamento e Modulo richiesta

	Conciliazione paritetica sono a disposizione del Cliente presso i Punti Vendita della Rete Agenziale di Prestitalia e sul sito internet di Prestitalia, www.prestitalia.it - sezione Reclami-Ricorsi.

Per saperne di più:

- la guida **"Il credito ai consumatori in parole semplici"**;
- la guida **"La Centrale dei Rischi in parole semplici"**;

Sono disponibili sul sito www.bancaditalia.it, sul sito internet di Prestitalia www.prestitalia.it – sezione Trasparenza