

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

MUTUO IPOTECARIO A CONSUMATORI “CASANOVA”

Prodotto riservato ai consumatori

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Denominazione e forma giuridica

Sede legale e sede amministrativa

Telefono e Fax

Indirizzo telematico

Codice ABI

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia

Gruppo bancario di appartenenza

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese

Sistemi di garanzia

Banca di Asti S.p.A

Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)

tel. 0141/393111 – fax 0141/355060

info@bancadiasti.it - www.bancadiasti.it

06085.5

5142

Gruppo Banca di Asti

000060550050

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Nome Cognome /Ragione Sociale.....Telefono.....

Indirizzo.....E-mail.....

Iscrizione all'Albo/Elenco.....Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco.....

CHE COS'È IL CREDITO IMMOBILIARE – MUTUO IPOTECARIO A CONSUMATORI “CASANOVA”

Il presente Foglio Informativo è relativo a mutui ipotecari a consumatori **rientranti** nel “**Credito Immobiliare a Consumatori**” di cui al Capo I-bis del TITOLO VI del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93), che consiste nella concessione di un credito garantito da un’ipoteca sul diritto di proprietà o su altro diritto reale avente ad oggetto beni immobili residenziali, o in un credito finalizzato all’acquisto o alla conservazione del diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato.

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio / lungo termine. In genere **la sua durata va da un minimo di 6 anni ad un massimo di 30 anni**.

Di solito è richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile, ordinariamente di natura residenziale, in quest’ultimo caso può risultare l’abitazione principale o secondaria del Cliente. Il mutuo può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità.

Il mutuo, se garantito da ipoteca su un immobile, si chiama “**ipotecario**”. Se il rapporto tra l’importo del mutuo ed il valore dell’immobile offerto a garanzia è inferiore od al massimo uguale all’80 % il particolare mutuo ipotecario è chiamato “**mutuo fondiario**”.

Il cliente rimborsa il mutuo ipotecario / fondiario con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere **fisso, variabile, variabile con CAP, misto (nel mutuo Casanova nella forma di misto ad opzione di tasso)**. Le rate del mutuo “Casanova” possono essere **mensili o semestrali**.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso fisso (CASANOVA RATA FISSA)

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

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell’ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

Finanziamento a tasso variabile (CASANOVA RATA VARIABILE e CASANOVA RATA VARIABILE BCE)

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l’andamento di uno o più indici di riferimento fissati nel contratto.

Per effetto della clausola **floor** tali indici saranno considerati pari a zero nel caso in cui assumano un valore negativo. Pertanto, il tasso di interesse annuo nominale applicato al mutuo non potrà mai attestarsi ad una soglia inferiore allo spread (tasso minimo).

Il rischio principale è costituito dall’aumento imprevedibile e consistente dell’importo delle rate, determinato dall’incremento dell’indice di riferimento rilevato periodicamente.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l’andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell’importo delle rate.

Finanziamento a tasso misto ad opzione di tasso (CASANOVA RATA OPZIONE)

Il tasso di interesse può passare da fisso a variabile (o viceversa) a scadenze e/o a condizioni stabilite nel contratto (**ogni 3, 5 o 10 anni**). Il contratto indica se questo passaggio dipende o meno dalla scelta esercitata dal Cliente e con quali modalità la scelta deve avvenire.

Per effetto della clausola **floor** gli indici saranno considerati pari a zero nel caso in cui assumano un valore negativo. Pertanto, il tasso di interesse annuo nominale applicato al mutuo non potrà mai attestarsi ad una soglia inferiore allo spread (tasso minimo).

Vantaggi e svantaggi del mutuo a tasso misto ad opzione di tasso sono alternativamente quelli del tasso fisso e del tasso variabile. Il tasso misto ad opzione di tasso è consigliabile a chi, al momento della stipula, preferisce non prendere ancora una decisione definitiva sul tipo di tasso.

Finanziamento a tasso variabile con CAP (CASANOVA RATA PROTETTA)

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento dell'indice di riferimento fissato nel contratto. Qualora l'indice di riferimento, a seguito dell'andamento del mercato dei tassi, superi la soglia prefissata al momento della stipula (**CAP**), al cliente verrà applicata tale soglia oltre allo spread.

Per effetto della clausola **floor** il parametro di riferimento sarà considerato pari a zero nel caso in cui assuma un valore negativo. Pertanto, il tasso di interesse annuo nominale applicato al mutuo non potrà mai attestarsi ad una soglia inferiore allo spread (tasso minimo).

Il rischio principale è costituito dall'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate, determinato dall'incremento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente.

Il cliente con questo tipo di mutuo può beneficiare di un tasso in linea con l'andamento del mercato, ma con il vantaggio di conoscere fin da subito il valore massimo che il tasso potrà raggiungere nel corso dell'ammortamento a fronte di eventuali variazioni del valore del parametro.

Per saperne di più:

La Guida pratica "Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici", che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della Cassa di Risparmio di Asti Spa nonché sul sito <http://www.bancadiasti.it>.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Credito Immobiliare Mutuo "Casanova" a tasso fisso

Importo totale del credito: € 100.000,00

Costo totale del credito, Importo totale dovuto dal Cliente e Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

DURATA	TIPO RATA	COSTO TOTALE DEL CREDITO €		IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CLIENTE €		TAEG calcolato sulla base dell'anno civile (365)		
		anno civile	anno comm.le	anno civile	anno comm.le	Senza intermediazione	Con Intermediazione (*)	Con A.P.E.(**) senza intermediazione
15 anni	mensile	57.968,66	57.919,60	157.968,66	157.919,60	6,92%	7,36%	6,95%
30 anni	mensile	116.806,73	116.722,00	216.806,73	216.722,00	6,29%	6,55%	6,31%

(*) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un compenso per intermediazione di € 2.500 (pari al 2,5% dell'importo del credito)

(**) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un costo per A.P.E. pari a 200,00 €. Il valore indicato rappresenta un costo medio di mercato relativo all'Attestazione di Prestazione Energetica (APE) di un immobile residenziale di ca. 100 mq posto su un unico livello. Il costo effettivo a carico del Cliente potrebbe variare in funzione dell'estensione dell'immobile, della complessità della planimetria, della destinazione d'uso e della collocazione geografica

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca.

Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza Incendio

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
15 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 974,48	7,09%
30 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 1.699,97	6,47%

(*) L'importo del premio – riferito alla Garanzia Base - è indicativo ed è calcolato considerando il valore di ricostruzione a nuovo del fabbricato pari a € 150.000,00 ubicato ad Asti e adibito a civile abitazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è obbligatoria e indispensabile per ottenere il finanziamento; resta la facoltà del Cliente di produrre polizza di altra Compagnia con le caratteristiche identiche a quelle richieste (Garanzia Base)

Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza facoltativa

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
15 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 1.194,08	7,13%
30 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 4.797,17	6,80%

(*) L'importo del premio è indicativo. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte

(1) Prodotto con la caratteristica di poter essere finanziato all'interno dell'importo del mutuo/prestito a cui è abbinato.

Credito Immobiliare Mutuo "Casanova" tasso variabile

Parametro: Euribor 6 mesi, base 360, per valuta il primo giorno lavorativo del mese

Importo totale del credito: € 100.000,00
Costo totale del credito, Importo totale dovuto dal Cliente e Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

DURATA	TIPO RATA	COSTO TOTALE DEL CREDITO €		IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CLIENTE €		TAEG calcolato sulla base dell'anno civile (365)		
		anno civile	anno comm.le	anno civile	anno comm.le	Senza intermediazione	Con Intermediazione (*)	Con A.P.E.(**) senza intermediazione
20 anni	mensile	99.877,79	99.799,60	199.877,79	199.799,60	8,35%	8,72%	8,38%
30 anni	mensile	161.542,25	161.423,20	261.542,25	261.423,20	8,29%	8,59%	8,32%

(*) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un compenso per intermediazione di € 2.500 (pari al 2,5% dell'importo del credito)

(**) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un costo per A.P.E. pari a 200,00 €. Il valore indicato rappresenta un costo medio di mercato relativo all'Attestazione di Prestazione Energetica (APE) di un immobile residenziale di ca. 100 mq posto su un unico livello. Il costo effettivo a carico del Cliente potrebbe variare in funzione dell'estensione dell'immobile, della complessità della planimetria, della destinazione d'uso e della collocazione geografica

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza Incendio

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
20 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 1.239,74	8,53%
30 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 1.699,97	8,49%

(*) L'importo del premio – riferito alla Garanzia Base - è indicativo ed è calcolato considerando il valore di ricostruzione a nuovo del fabbricato pari a € 150.000,00 ubicato ad Asti e adibito a civile abitazione. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è obbligatoria e indispensabile per ottenere il finanziamento; resta la facoltà del Cliente di produrre polizza di altra Compagnia con le caratteristiche identiche a quelle richieste (Garanzia Base)
Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza facoltativa

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
20 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 1.918,78	8,64%
30 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 4.797,17	8,87%

(*) L'importo del premio è indicativo. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte
⁽¹⁾ Prodotto con la caratteristica di poter essere finanziato all'interno dell'importo del mutuo/prestito a cui è abbinato.

Credito Immobiliare Mutuo "Casanova" a tasso variabile BCE

Mutuo che può essere accordato in questa forma solo se finalizzato all'acquisto della abitazione principale
 Parametro: pari al tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea

Importo totale del credito: € 100.000,00

Costo totale del credito, Importo totale dovuto dal Cliente e Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

DURATA	TIPO RATA	COSTO TOTALE DEL CREDITO €		IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CLIENTE €		TAEG calcolato sulla base dell'anno civile (365)		
		anno civile	anno comm.le	anno civile	anno comm.le	Senza intermediazione	Con Intermediazione (*)	Con A.P.E.(**) senza intermediazione
20 anni	mensile	102.858,25	102.775,60	202.858,25	202.775,60	8,57%	8,95%	8,60%
25 anni	mensile	133.794,18	133.696,00	233.794,18	233.696,00	8,53%	8,86%	8,56%

(*) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un compenso per intermediazione di € 2.500 (pari al 2,5% dell'importo del credito)

(**) Ai fini del calcolo è stato ipotizzato un costo per A.P.E. pari a 200,00 €. Il valore indicato rappresenta un costo medio di mercato relativo all'Attestazione di Prestazione Energetica (APE) di un immobile residenziale di ca. 100 mq posto su un unico livello. Il costo effettivo a carico del Cliente potrebbe variare in funzione dell'estensione dell'immobile, della complessità della planimetria, della destinazione d'uso e della collocazione geografica

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza Incendio

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
20 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 1.239,74	8,75%
25 anni	mensile	HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU)	Unico	€ 1.482,14	8,73%

(*) L'importo del premio – riferito alla Garanzia Base - è indicativo ed è calcolato considerando il valore di ricostruzione a nuovo del fabbricato pari a € 150.000,00 ubicato ad Asti e adibito a civile abitazione. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è obbligatoria e indispensabile per ottenere il finanziamento; resta la facoltà del Cliente di produrre polizza di altra Compagnia con le caratteristiche identiche a quelle richieste (Garanzia Base)

Costo totale del credito (in percentuale) con stipula di una polizza facoltativa

DURATA	TIPO RATA	POLIZZA	TIPO PREMIO	IMPORTO PREMIO (*)	COSTO TOTALE DEL CREDITO
20 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 1.918,78	8,86%
25 anni	mensile	MUTUO PROTETTO / MUTUO PROTETTO PIU' ⁽¹⁾	Unico	€ 3.041,37	8,94%

(*) L'importo del premio è indicativo. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i Set Informativi disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione.

La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte

⁽¹⁾ Prodotto con la caratteristica di poter essere finanziato all'interno dell'importo del mutuo/prestito a cui è abbinato

	Casanova Rata Fissa	Casanova Rata Variabile	Casanova Rata Opzione	Casanova Rata Protetta <i>Plafond iniziale € 20.000.000 con scadenza 30.04.2023</i>	Casanova Rata Variabile BCE
IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE	<p>Se mutuo ipotecario “fondiario” fino all’80% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p> <p>Se mutuo ipotecario non fondiario fino al 100% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p>	<p>Se mutuo ipotecario “fondiario” fino all’80% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p> <p>Se mutuo ipotecario non fondiario fino al 100% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p>	<p>Se mutuo ipotecario “fondiario” fino all’80% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p> <p>Se mutuo ipotecario non fondiario fino al 100% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p>	<p>Se mutuo ipotecario “fondiario” fino all’80% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p> <p>Non possibile per mutuo ipotecario</p>	<p>Se mutuo ipotecario “fondiario” fino all’80% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p> <p>Se mutuo ipotecario non fondiario fino al 100% del valore dell’immobile accertato dal perito estimatore</p>
DURATA	<p>Sino a 30 anni per importi maggiori di 75.000,00 €</p> <p>Da 6 a 30 anni per importi sino a 75.000,00 €</p>	<p>Sino a 30 anni per importi maggiori di 75.000,00 €</p> <p>Da 6 a 30 anni per importi sino a 75.000,00 €</p>	<p>Sino a 30 anni per importi maggiori di 75.000,00 €</p> <p>Da 6 a 30 anni per importi sino a 75.000,00 €</p>	<p>Fissa 20 anni</p> <p>Preammortamento massimo 6 mesi</p>	<p>Sino a 25 anni per importi maggiori di 75.000,00 €</p> <p>Da 6 a 25 anni per importi sino a 75.000,00 €</p>
GARANZIE ACCETTATE	<p>Garanzia ipotecaria sull’immobile, che deve essere ubicato esclusivamente nel territorio italiano: è necessario effettuare la valutazione del bene immobile.</p> <p>Tale valutazione può essere effettuata da un tecnico esterno o interno incaricato dalla Banca. Per il relativo costo fare riferimento alla voce “Perizia redatta da tecnico esterno o interno incaricato dalla Banca” nella sezione “Spese per la stipula del contratto”.</p> <p>In aggiunta eventuale pegno su strumenti finanziari e/o garanzie personali.</p>				
VALUTA DISPONIBILE	Solo Euro				

TASSI (il valore del parametro per la determinazione del tasso esposto, per tipologia di mutuo, è consultabile alla sezione ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO)	Tasso di interesse annuo nominale	per mutuo a 10 anni: 6,44% per mutuo a 15 anni: 6,42% per mutuo a 20 anni: 6,26% per mutuo a 30 anni: 5,94% Calcolato sommando l'indice di riferimento e spread sotto riportati Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula	7,80% Calcolato sommando l'indice di riferimento e spread sotto riportati Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula	- Se il mutuo è ad opzione iniziale a tasso fisso l'indice di riferimento (da prendere in considerazione anche al momento del successivo esercizio dell'opzione di tasso) è l'Eurirs di durata (3, 5 o 10 anni) arrotondato allo 0,10 superiore. - Se il mutuo è ad opzione iniziale a tasso variabile l'indice di riferimento è l'Euribor 6 mesi, base 360, arrotondato allo 0,10 superiore. Per ottenere il tasso di stipula, bisogna aggiungere a questo indice lo spread sotto riportato.	7,80% Calcolato sommando l'indice di riferimento e spread sotto riportati Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula	8,00% Calcolato sommando l'indice di riferimento e spread sotto riportati Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula
	Indice di riferimento	Eurirs di durata, base 360 L'indice di riferimento sarà considerato pari a zero nel caso in cui assuma un valore negativo	Euribor 6 mesi lettera ⁽¹⁾ (base 360) arrotondato ai 10 centesimi superiori, rilevato per valuta il primo giorno del mese di stipula	Euribor 6 mesi lettera ⁽¹⁾ (base 360) arrotondato ai 10 centesimi superiori, rilevato per valuta il primo giorno del mese di stipula. Per effetto della clausola CAP tale valore non potrà mai attestarsi ad una soglia superiore al 5%	Euribor 6 mesi lettera ⁽¹⁾ (base 360) arrotondato ai 10 centesimi superiori, rilevato per valuta il primo giorno del mese di stipula. Per effetto della clausola CAP tale valore non potrà mai attestarsi ad una soglia superiore al 5%	Tasso di rifinanziamento principale della BCE ⁽²⁾ Per effetto della clausola floor l'indice di riferimento sarà considerato pari a zero nel caso in cui assuma un valore negativo. Pertanto, il tasso di interesse annuo nominale applicato al mutuo non potrà mai attestarsi ad una soglia inferiore allo spread (tasso minimo)

	Spread	3,25	4,50	Per opzione iniz. Fisso 4,00 Per opzione iniz. Variab. 4,50	4,50	4,50
	Tasso di interesse di preammortamento	Stesso tasso applicato all'ammortamento				
⁽¹⁾ In considerazione di quanto previsto dall'art. 28 comma 2 del Regolamento UE 2016/1011 sugli indici di riferimento (Regolamento Benchmark - BMR), nel caso in cui il tasso Euribor cessi di essere fornito dal suo Amministratore o subisca sostanziali variazioni, si dovrà far riferimento all'indice sostitutivo (comprensivo di eventuali spread o aggiustamenti) formalmente raccomandato da una delle seguenti fonti: <ul style="list-style-type: none"> • Il Gruppo di Lavoro della Banca Centrale Europea (BCE) sui tassi "risk -free", dall'Autorità per i servizi ed i mercati finanziari • (FSMA), dall'Autorità europea degli strumenti finanziari (ESMA) e della Commissione Europea; • l'Amministratore dell'indice EURIBOR (EMMI); • l'Autorità competente ai sensi del Regolamento Europeo 2016/1011 ("BMR") per la vigilanza sull'EMMI; le autorità nazionali competenti designate ai sensi della "BMR" ovvero la BCE				⁽²⁾ In considerazione di quanto previsto dall'art. 28 comma 2 del Regolamento UE 2016/1011 sugli indici di riferimento (Regolamento Benchmark – BMR), nel caso in cui il tasso BCE cessi di essere fornito dal suo Amministratore o subisca sostanziali variazioni, si dovrà far riferimento all'indice sostitutivo (comprensivo di eventuali spread o aggiustamenti) formalmente raccomandato da una delle seguenti fonti: <ul style="list-style-type: none"> • Il Gruppo di Lavoro della Banca Centrale Europea (BCE) sui tassi “risk – free”, dall'Autorità per i servizi ed i mercati finanziari (FSMA), dall'Autorità europea degli strumenti finanziari (ESMA) e della Commissione Europea; <ul style="list-style-type: none"> • la BCE o eventuali autorità nazionali competenti designate ai sensi della “BMR” 		
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1% sull'importo mutuato con un minimo di 550,00 € ed un massimo di 5.000,00 €***			
		Maggiorazione spese istruttoria per variazioni richieste dal Cliente prima della stipula	Euro 50,00			
		Perizia redatta da tecnico esterno o interno incaricato dalla Banca	- Euro 300,00 sino a 500.000 € di importo mutuo - Euro 350,00 sino a 750.000 € di importo mutuo - Euro 600,00 sino a 1.250.000 € di importo mutuo - Euro 900,00 sino a 2.000.000 € di importo mutuo			
		Commissione per erogazione contestuale	0,10% dell'importo del mutuo con un massimo di € 200,00			

		Per ogni avanzamento lavori di mutuo SAL richiesto dal cliente	Non possibile	spese amministrative e di perizia (minimo erogabile € 10.000,00) Euro 300,00	Non possibile	Non possibile	Non possibile
		In presenza di intermediario del credito, compenso massimo a suo favore	Massimo 2,5% dell'importo del mutuo				
SPESE	Spese per la gestione del rapporto	Gestione Pratica	€ 0,00				
		Incasso rata	Addebito automatico in conto corrente e/o con pagamento per cassa € 2,00				
		Compenso per estinzione anticipata	€ Zero				
		Invio comunicazioni	In forma cartacea o on line. Per la produzione e spedizione di ogni comunicazione: - € 0,80 se cartacea - € 0,00 se telematica				
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Sistema "Francese"					
	Tipologia di Rata	Fissa	Variabile	Fissa o Variabile a seconda del tipo di opzione esercitata dal Cliente	Variabile	Variabile	
	Periodicità delle rate	Mensile o Semestrale	Mensile o Semestrale	Mensile o Semestrale	Mensile o Semestrale	Mensile	

Ultime rilevazioni degli indici di riferimento:

PARAMETRO	DATA RILEVAZIONE	VALORE ⁽¹⁾
Tasso variabile - tasso B.C.E.	22/03/2023	3,50%
Tasso variabile - Euribor 6 mesi 360 (da arrotond. allo 0,10 sup.)	28/02/2023	3,242%
Tasso Opzione Fisso 3 anni - Eurirs lettera 3 anni		3,57%
Tasso Opzione Fisso 5 anni - Eurirs lettera 5 anni		3,32%
Tasso Opzione Fisso 10 anni - Eurirs lettera 10 anni		3,19%
Tasso Fisso - Eurirs lettera 10 anni		3,19%
Tasso Fisso - Eurirs lettera 15 anni		3,17%
Tasso Fisso - Eurirs lettera 20 anni		3,01%
Tasso Fisso - Eurirs lettera 30 anni		2,69%

⁽¹⁾ Per effetto della clausola **floor** il parametro sarà considerato pari a zero nel caso in cui assuma un valore negativo.

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

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse nominale applicato (*)	Durata del finanziamento (in anni)	Importo della Rata mensile per € 100.000 di capitale		Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (**)		Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (**)	
		Anno civile	Anno comm.le	Anno civile	Anno comm.le	Anno civile	Anno comm.le
Mutui a tasso variabile parametrati all'Euribor a 6 mesi							
7,80 %	20	815,13	824,04	972,52	983,20	658,56	664,88
7,80 %	30	710,96	719,87	872,54	883,53	549,72	556,22
Mutui a tasso variabile parametrati al tasso di rifinanziamento BCE							
8,00 %	20	827,31	836,44	984,86	995,77	670,57	677,12
8,00 %	25	762,69	771,82	922,84	933,95	603,04	609,70
Mutui a tasso fisso							
6,42 %	15	859,39	866,72				
5,94 %	30	588,91	595,70 ⁽³⁾				

⁽³⁾ A titolo esemplificativo, in caso di premio polizza "Mutuo Protetto Più" finanziato nell'importo del mutuo, rispetto ad un mutuo di 100.000€ - 30 anni - tasso fisso - anno commerciale, a parità di tasso, l'importo del mutuo sarà di **104.797,17€** e l'importo della rata sarà pari ad **€ 624,28**

(*) il tasso applicato al contratto potrà risultare diverso in relazione all'andamento dell'indice di riferimento al momento della stipula

(**) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito Internet <http://www.bancadiasti.it>.

SERVIZI ACCESSORI

<p>Assicurazione immobile coprente i danni da incendio, scoppio gas anche in bombole, eventi dolosi, aventi atmosferici, ecc.</p>	<p>- polizza di assicurazione denominata HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PU) a copertura di civili abitazioni e/o uffici, attività agricole, commerciali, artigianali e/o produttivi, vuoti o in corso di costruzione/ristrutturazione (esclusi SAL) realizzati in materiali incombustibili o in biomateriali oggetto d'ipoteca</p> <p>- polizza di assicurazione denominata HELVETIA PROTEZIONE INCENDIO (PA) a copertura di civili abitazioni e/o uffici, attività agricole, commerciali, artigianali e/o produttivi, vuoti o in corso di costruzione/ristrutturazione (compresi SAL) realizzati in materiali incombustibili o in biomateriali oggetto d'ipoteca</p> <p><i>in alternativa o per i gli immobili oggetto di mutuo non assicurabili dalla polizza Helvetia Protezione Incendio (PU o PA) (es: sale da ballo, night club, discoteche, sale da gioco, stabilimenti balneari, deposito/produzione/lavorazione di materiali infiammabili/esplodenti/esplosivi, ecc):</i></p> <p>- polizza assicurativa richiesta ad altra Compagnia di assicurazione di gradimento del Cliente, coprente i danni da incendio, scoppio gas, eventi dolosi, eventi atmosferici, ecc, vincolata favore della banca.</p> <p>Il Cliente può recedere dal contratto relativo alla polizza di assicurazione obbligatoria senza dover recedere dal mutuo stesso, a condizione che sostituisca la polizza con un'altra equivalente. Per le modalità di recesso si fa rinvio ai singoli contratti delle polizze sottoscritte.</p>
<p>A.P.E. Attestazione Prestazione Energetica</p>	<p>L'attestato di prestazione energetica (APE) è il documento attraverso il quale viene certificata la classe energetica dell'immobile. Tale certificazione è fornita dal venditore dell'immobile in caso di compravendita, oppure dal richiedente del finanziamento. In quest'ultimo caso l'onere sostenuto dal Cliente va ad incidere nel calcolo del T.A.E.G..</p>

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

<p>Tasso di mora</p>	<p>Pari al tasso annuo nominale</p>
<p>Sospensione pagamento rate</p>	<p>€ 0,00</p>
<p>Adempimenti notarili</p>	<p>A carico del cliente, salvo che il mutuo sia stipulato nell'ambito di operazioni di portabilità.</p>
<p>Assicurazioni facoltative</p>	<p>Il Cliente ha la facoltà di stipulare in abbinamento al finanziamento una delle polizze indicate nell'Avviso denominato "AVV2228 – Polizze di Assicurazione facoltative" (disponibile in ogni Punto Informativo di Filiale e sul sito Internet della Banca), che riepiloga le principali caratteristiche delle coperture assicurative.</p> <p>Le polizze assicurative sono facoltative e non sono indispensabili per ottenere il finanziamento o per ottenerlo alle condizioni proposte. Prima della sottoscrizione delle polizze si ricorda di leggere attentamente il Set Informativo disponibile presso tutte le Filiali della Banca e sui siti Internet delle singole Compagnie di Assicurazione. La clientela interessata può richiedere alla Banca qualsiasi chiarimento o ulteriore informazione.</p>
<p>Imposta di registro / sostitutiva</p>	<p>Nella misura pro tempore vigente</p>
<p>Tasse ipotecarie</p>	<p>Nella misura pro tempore vigente</p>
<p>Rinuncia al mutuo</p>	<p>Euro 350,00</p>

Variazione / restrizione ipoteca	Euro 500,00 per ogni variazione / restrizione oltre alle spese e competenze notarili
Accollo mutuo	Euro 250,00 a carico di chi si accolla il mutuo
Frazionamento dell'ipoteca	Euro 500,00 per ogni frazionamento, oltre ad euro 75,00 per ogni lotto derivato dal frazionamento
Rinnovo dell'iscrizione ipotecaria	Euro 200,00
Cancellazione dell'ipoteca	Nessuna commissione come previsto dall'articolo 40 bis del D.lgs. 385 del 1° Settembre 1993
Ricerche d'archivio	Euro 10,33
Certificazione interessi	Euro 0,00

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria dal completamento della presentazione della documentazione richiesta dalla Banca alla stipula del contratto: **60 giorni**
 Disponibilità dell'importo dalla stipula: **20 giorni**

SERVIZI DI CONSULENZA

Il Cliente può ricevere un servizio di consulenza da parte di (vedi sezione Informazioni sull'Intermediario del credito a pag.1)

Informazioni sui servizi di consulenza <i>(da compilare a cura dell'Intermediario del credito)</i>	
Gamma dei prodotti considerati ai fini della consulenza	
Compenso dovuto dal consumatore per la consulenza	
Commissione corrisposta dal finanziatore all'intermediario del credito per la consulenza	NON PREVISTA

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito creditizio, il Cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati di seguito.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni ed i documenti richiesti.

DOCUMENTAZIONE PER LA DELIBERA DA ALLEGARE ALLA DOMANDA DI MUTUO

SPECIFICA PER TIPO DI OPERAZIONE

ACQUISTO:

- Contratto preliminare di vendita (compromesso) o proposta di acquisto firmata dalle parti
- Documentazione della disponibilità della eventuale differenza di prezzo tra l'importo del mutuo e l'importo dell'acquisto (es. estratti conto corrente e/o dossier Titoli presso altre Banche)
- Perizia CTU (Consulente Tecnico d'Ufficio) in caso di mutui richiesti per acquisto immobili da asta giudiziaria

COSTRUZIONE O RISTRUTTURAZIONE:

- Preventivi di spesa o capitolato lavori e computo metrico
- Documentazione della disponibilità della differenza tra costi di costruzione/ristrutturazione e importo mutuo

SURROGA ATTIVA ALTRA BANCA:

- Copia atto di mutuo della Banca originaria
- Copia piano di ammortamento
- Copia ricevuta dell'ultima rata pagata

ACCOLLO LIBERATORIO:

- Richiesta scritta dell'attuale mutuatario di essere svincolato
- Copia atto dell'atto di trasferimento di proprietà con accollo da cui rilevare gli estremi dell'ipoteca del mutuo accollato

PROMESSA DI ACCOLLO LIBERATORIO:

- Richiesta scritta dell'attuale mutuatario di essere svincolato
- Copia del compromesso per l'acquisto dell'immobile a garanzia del mutuo stesso

REDDITUALE (documenti richiesti per tutte le tipologie di operazioni)

LAVORATORE DIPENDENTE:

- Ultime 3 buste paga/Modello CUD/ eventuale Modello 730/ Modello UNICO;
- Per apprendista o tempo determinato: copia del contratto di lavoro

LAVORATORE AUTONOMO:

- Modello UNICO ultimi 2 anni e bilancino provvisorio anno in corso
- Visura camerale

SOCIO DI SOCIETA':

- Modello UNICO della Società degli ultimi 2 anni e bilancino provvisorio anno in corso
- Bilancio ufficiale della Società (se in contabilità ordinaria) e bilancino anno in corso
- Visura camerale della Società

PERSONALE E ALTRA DOCUMENTAZIONE (documenti richiesti per tutte le tipologie di operazioni)

PER TUTTI:

- Certificato di Stato di Famiglia
- DURC (per i lavoratori autonomi)

CITTADINI COMUNITARI ED EXTRACOMUNITARI:

- Permesso di Soggiorno di Lungo Periodo (a tempo indeterminato) o Permesso di Soggiorno rilasciato per Lavoro (autonomo o subordinato a tempo indeterminato) o per ricongiungimento familiare in corso di validità (validità max 2 anni, rinnovabile)

DOCUMENTAZIONE PER LA STIPULA

PERSONALE (solo per le operazioni che prevedono la stipula)

TUTTI:

- Estratto atto di matrimonio annotato/ separazione omologata/ certificato anagrafico attestante la posizione (es. stato libero, vedovanza)
- Certificato camerale ad uso credito da richiedere per i soggetti che svolgono attività di impresa
- Polizza di assicurazione contro i danni da incendio vincolata a favore della Banca qualora non sottoscritta Helvetia Protezione Incendio
- CITTADINI COMUNITARI ED EXTRACOMUNITARI:
- Permesso di Soggiorno di Lungo Periodo (a tempo indeterminato) o Permesso di Soggiorno rilasciato per Lavoro (autonomo o subordinato a tempo indeterminato) o per ricongiungimento familiare in corso di validità (validità max 2 anni, rinnovabile)

ALTRA DOCUMENTAZIONE

- Dichiarazione di debito estinto/Dichiarazione debito residuo (se mutuo da mantenere)

DOCUMENTAZIONE TECNICA PER LA PERIZIA (solo per mutui nuova stipula, surroga)

A) Unità immobiliare già censita e facente parte di fabbricato condominiale

- Atto di provenienza
- Planimetria catastale
- Visura Catasto Fabbricati aggiornata
- Estratto di mappa Catasto Terreni aggiornato
- Compromesso nel caso di acquisto (se disponibile)

- Eventuale contratto di locazione
- Documentazione comprovante la regolarità urbanistica (agibilità, permesso di costruire, S.C.I.A. o D.I.A.)
- Eventuale convenzione edilizia
- A.P.E. – Attestazione Prestazione Energetica valida

B) Fabbricato autonomo già censito

- Atto di provenienza
- Planimetria catastale
- Visura Catasto Fabbricati e Catasto Terreni aggiornate
- Estratto di mappa Catasto Terreni aggiornato
- Compromesso nel caso di acquisto (se disponibile)
- Eventuale contratto di locazione
- Documentazione comprovante la regolarità urbanistica (agibilità, permesso di costruire, S.C.I.A. o D.I.A.)
- Copia dell'ultimo progetto approvato*
- Eventuale convenzione edilizia
- A.P.E. – Attestazione Prestazione Energetica valida

C) Unità immobiliari in corso di ristrutturazione o costruzione facenti parte di fabbricato condominiale o fabbricato autonomo in corso di ristrutturazione o costruzione

- Atto di provenienza
- Planimetria catastale
- Visura Catasto Fabbricati aggiornata
- Estratto di mappa Catasto Terreni aggiornato
- Compromesso nel caso di acquisto (se disponibile)
- Documentazione comprovante la regolarità urbanistica (permesso di costruire, S.C.I.A. o D.I.A. con relativa copia cartacea del progetto approvato*)
- Eventuale convenzione edilizia
- Capitolato lavori con computo metrico
- A.P.E. – Attestazione Prestazione Energetica (nel caso di ristrutturazione con mutuo ad atto unico l'A.P.E. sarà riferita alla situazione iniziale; nel caso di ristrutturazione con mutuo a S.A.L. l'A.P.E. sarà riferita alla situazione a lavori ultimati; per gli interventi di nuova costruzione l'A.P.E. sarà fornita alla fine dei lavori per la richiesta della perizia finale)

** Per progetto approvato si intende la copia cartacea che riporta sulla prima pagina (frontalino) il visto di approvazione del Comune competente.*

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno sette giorni lavorativi senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un altro finanziatore, il Cliente **non** deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dalla richiesta del cliente **7 giorni lavorativi**.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Banca di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: reclami@bancadiasti.it oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami@pec.bancadiasti.it
- fax al numero 0141-393134
- presentazione alla filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet www.conciliatorebancario.it

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

CONSEGUENZE PER L'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

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

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

GLOSSARIO

A.P.E.	Definito anche "certificato energetico"; documento che attesta la prestazione e la classe energetica di un immobile e indica gli interventi migliorativi più convenienti.
Erogazione contestuale	Erogazione della somma mutuata nello stesso giorno di stipula dell'atto di mutuo
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto
Piano di ammortamento "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente: all'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati
Spread	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse, applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla legge sull'usura. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure al "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
SAL	Mutuo finalizzato alla costruzione o ristrutturazione di un fabbricato. Il mutuo è erogato a tranches sulla base di aggiornamenti del valore dell'immobile (avanzamento lavori) verificato da tecnici iscritti ad albo professionale ed incaricati dalla Banca.
Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare al venditore, cioè "si accolla", il debito residuo