

## CESSIONE PRO-SOLVENDO DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO/RAPPORTO INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI



1. IDENTITA' E CONTATTI DEL FINANZIATORE E DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
<b>Finanziatore</b>  <b>Indirizzo</b> <b>Telefono</b> <b>Email/PEC</b> <b>Sito web</b>	Banca Progetto S.p.A. (di seguito "Banca" o "Cessionaria") - codice fiscale, partita iva e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 02261070136 - aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi, al fondo nazionale di garanzia e all'arbitro bancario finanziario (ABF) iscritta all'albo delle banche - cod. ABI 5015 - capitale sociale Euro 10.404.418,17 i.v. Via Bocchetto, 6 – 20123 Milano 800.900.000 cessionetfs@bancaprogetto.it / cessionetfs@pec.bancaprogetto.it www.bancaprogetto.it
<b>Intermediario del credito</b>	L'intermediario del credito promuove e colloca il prodotto "Prestito personale contro cessione pro solvendo del trattamento di fine servizio/rapporto maturato" in virtù del rapporto di collaborazione con la Banca
2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO	
<b>Tipo di contratto di credito</b>	Prestito Personale a tasso fisso con cessione pro solvendo del Trattamento di Fine Servizio / Rapporto (di seguito "TFS/TFR") maturato destinato a dipendenti pubblici in quiescenza. Il contratto è stipulato sotto forma di scrittura privata ed è garantito dalla cessione pro solvendo dei crediti derivanti dal TFS/TFR maturato che il Consumatore vanta nei confronti dell'Ente. Il prestito erogato viene determinato mediante l'attualizzazione della quota di TFS/TFR richiesta dal Consumatore, al netto degli oneri fiscali. La quota di TFS/TFR oggetto di anticipo sarà pari al 80% dell'importo netto del TFS/TFR complessivo maturato. Il rimborso avviene mediante pagamento delle rate di TFS/TFR secondo il piano di liquidazione previsto dall'Ente pensionistico come per legge.
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del Consumatore</i>	Determinato in funzione del TFS/TFR maturato certificato nel "Prospetto di liquidazione" rilasciato dall'Ente pensionistico e della percentuale di anticipazione definita, detratti gli oneri erariali.
<b>Condizioni di prelievo</b> <i>Modalità e tempi con cui il Consumatore può usare il credito</i>	Erogazione in un'unica soluzione dopo la sottoscrizione del contratto mediante bonifico bancario sul conto corrente del Consumatore. Non è previsto obbligo di apertura conto presso Banca Progetto. L'importo può essere utilizzato non appena messo a disposizione del Consumatore. Il prestito potrà essere utilizzato per l'estinzione dei debiti preesistenti indicati dal Consumatore, mediante giusta delega che conferisce alla Banca con a sottoscrizione del contratto.
<b>Durata del contratto di credito</b>	La durata è determinata entro la scadenza finale prevista per il pagamento del TFS/TFR, quale indicata nel "Prospetto di Liquidazione" rilasciato dall'Ente.



<p><b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b></p>	<p>Le scadenze delle rate sono determinate secondo il piano di liquidazione del TFS/TFR definita dell'Ente e da questi certificato nel "Prospetto di Liquidazione".</p> <p>In caso di erogazione antecedente alla data inizio ammortamento, saranno riconosciuti gli oneri di preammortamento al tasso contrattuale.</p> <p>Ciascuna rata sarà determinata sulla base della quota di pagamento indicata nel "Prospetto di Liquidazione", applicando la percentuale di anticipazione erogata dalla Banca, rispetto al totale del TFS/TFR indicato nel medesimo prospetto.</p> <p>In base alla normativa vigente, l'Ente provvede al pagamento delle rate del TFS/TFR entro tre mesi dalla data di "Decorrenza".</p> <p>In caso di erogazione antecedente alla data inizio ammortamento, saranno calcolati gli oneri di preammortamento al tasso contrattuale senza ulteriori maggiorazioni.</p> <p><b>Esempio rappresentativo per:</b></p> <p>Importo TFS/TFR maturato: 127.500,00                  Importo TFS/TFR Consumatore: 102.000,00 da attualizzare al tasso di interesse contrattuale                  Importo totale del credito (Netto ricavo): 95.847,62 €                  Numero rate: 3                  Data erogazione/Inizio ammortamento: 30/12/2024                  TEG: 5,88%                  TAEG: 5,90%</p> <p>La colonna "Delta Rata TFS/TFR Fin." indica la differenza tra l'importo di ciascuna rata di TFS/TFR con la rispettiva rata del prestito. Tali differenze saranno riconosciute al Consumatore, entro 30 giorni dall'incasso di ciascuna rata, al netto di eventuali recuperi per interessi di mora nel caso di ritardo nei pagamenti rispetto alle scadenze stabilite, fatti salvi i termini di franchigia.</p> <p>Il costo totale del credito di 6.152,38 € è determinato sulla base delle seguenti ipotesi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Interessi al TAN del 6,00%: 6.136,38 €</li> <li>Spese di Istruttoria: 0,00 €</li> </ol> <p>Oneri erariali: imposta di bollo 16,00 €</p> <table border="1" data-bbox="552 987 1501 1178"> <thead> <tr> <th colspan="3">Piano TSF/TFR</th> <th colspan="6">PIANO DI AMMORTAMENTO DEL FINANZIAMENTO</th> </tr> <tr> <th>Rate n°</th> <th>Decorrenza</th> <th>Rata TFS/TFR Fin* (€)</th> <th>Scadenza</th> <th>Rata finanziata (€)</th> <th>Capitale (€)</th> <th>Interessi (€)</th> <th>Delta Rata TFS/TFR Fin* (€)</th> <th>Haircut (€)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>01/03/2025</td> <td>46.609,63</td> <td>01/03/2025</td> <td>37.287,70</td> <td>36.917,51</td> <td>370,19</td> <td>9.321,93</td> <td>466,10</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>01/03/2026</td> <td>42.320,12</td> <td>01/03/2026</td> <td>33.856,10</td> <td>31.640,40</td> <td>2.215,70</td> <td>8.464,02</td> <td>423,20</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>01/03/2027</td> <td>38.570,25</td> <td>01/03/2027</td> <td>30.856,20</td> <td>27.305,71</td> <td>3.350,49</td> <td>7.714,05</td> <td>385,70</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Totale</b></td> <td><b>127.500,00</b></td> <td><b>Totali</b></td> <td><b>102.000,00</b></td> <td><b>95.863,62</b></td> <td><b>6.136,38</b></td> <td><b>25.500,00</b></td> <td><b>1.275,00</b></td> </tr> </tbody> </table>	Piano TSF/TFR			PIANO DI AMMORTAMENTO DEL FINANZIAMENTO						Rate n°	Decorrenza	Rata TFS/TFR Fin* (€)	Scadenza	Rata finanziata (€)	Capitale (€)	Interessi (€)	Delta Rata TFS/TFR Fin* (€)	Haircut (€)	1	01/03/2025	46.609,63	01/03/2025	37.287,70	36.917,51	370,19	9.321,93	466,10	2	01/03/2026	42.320,12	01/03/2026	33.856,10	31.640,40	2.215,70	8.464,02	423,20	3	01/03/2027	38.570,25	01/03/2027	30.856,20	27.305,71	3.350,49	7.714,05	385,70	<b>Totale</b>		<b>127.500,00</b>	<b>Totali</b>	<b>102.000,00</b>	<b>95.863,62</b>	<b>6.136,38</b>	<b>25.500,00</b>	<b>1.275,00</b>
Piano TSF/TFR			PIANO DI AMMORTAMENTO DEL FINANZIAMENTO																																																				
Rate n°	Decorrenza	Rata TFS/TFR Fin* (€)	Scadenza	Rata finanziata (€)	Capitale (€)	Interessi (€)	Delta Rata TFS/TFR Fin* (€)	Haircut (€)																																															
1	01/03/2025	46.609,63	01/03/2025	37.287,70	36.917,51	370,19	9.321,93	466,10																																															
2	01/03/2026	42.320,12	01/03/2026	33.856,10	31.640,40	2.215,70	8.464,02	423,20																																															
3	01/03/2027	38.570,25	01/03/2027	30.856,20	27.305,71	3.350,49	7.714,05	385,70																																															
<b>Totale</b>		<b>127.500,00</b>	<b>Totali</b>	<b>102.000,00</b>	<b>95.863,62</b>	<b>6.136,38</b>	<b>25.500,00</b>	<b>1.275,00</b>																																															
<p><b>Importo totale dovuto dal Consumatore</b>                  Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</p>	<p>L'importo totale dovuto dal Consumatore è determinato in funzione del TFS/TFR maturato certificato nel "Prospetto di liquidazione" rilasciato dall'Ente e della percentuale di anticipazione definita.</p>																																																						
<p><b>Garanzie richieste</b>                  Garanzie che il Consumatore deve prestare per ottenere il credito.</p>	<p>Cessione pro solvendo dei crediti derivanti dal trattamento di fine Servizio Maturato.</p> <p>Deposito cauzionale pari all'1% del TFS/TFR maturato, a garanzia di eventuali importi scaduti e non pagati a titolo di capitale, interessi anche di mora e oneri accessori. Haircut). Viene trattenuto dall'Importo Totale del Credito e restituito alla scadenza del prestito, maggiorato degli interessi al TAN contrattuale dalla data dell'erogazione ed al netto di eventuali importi non pagati.</p> <p>Non sono previste ulteriori garanzie accessorie, né polizza assicurativa obbligatoria.</p>																																																						

<b>3. COSTI DEL CREDITO</b>	
<p><b>Tasso di interesse (Tasso Annuo Nominale)</b></p>	<p>TAN (fisso per l'intera durata del prestito), massimo applicabile 8,75 %</p>
<p><b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>                  Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.                  Il TAEG consente al Consumatore di confrontare le varie offerte</p>	<p>TAEG massimo applicabile 17,43 %</p> <p>Nel TAEG vengono ricomprese le seguenti voci:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Interessi al TAN (massimo 8,75 %)</li> <li>Oneri erariali: imposta di bollo (attualmente 16,00 €)</li> <li>Spese di istruttoria: 0,00 €</li> </ol>
<p><b>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</b>                  Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</p>	<p>NO</p>

<b>3.1 COSTI CONNESSI</b>	
<p><b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b></p>	<p>Sono a carico del Cedente i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Spese di Istruttoria: per pratiche e formalità necessarie preliminari all'erogazione del prestito. Tali oneri non sono rimborsabili al Cedente in caso di estinzione anticipata.</li> <li>Oneri erariali: tali oneri non sono rimborsabili al Cedente in caso di estinzione anticipata.</li> </ol>
<p><b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b></p>	<p>Non sono previste variazioni di condizioni nel corso del rapporto contrattuale.</p>



<b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il Consumatore, (ad esempio la vendita di beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	In caso di ritardo nei versamenti delle rate da parte dell'Ente rispetto alle scadenze previste nel piano di rimborso del finanziamento e definite sulla base del "Prospetto di liquidazione" rilasciato dall'Ente stesso, saranno addebitati al Consumatore gli interessi di mora calcolati al medesimo tasso di interesse del finanziamento. Per l'applicazione degli interessi è comunque previsto un periodo di franchigia dalle scadenze previste di 120 giorni sulla prima rata e di 30 gg sulle successive.
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI**

<b>Diritto di recesso</b> <i>Il Consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	SI Il Consumatore può esercitare il diritto di recesso, senza dover indicare il motivo, <b>entro 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del contratto mediante l'invio di comunicazione in forma scritta</b> (art. 125-ter del D. Lgs. 385/1993) <b>nelle modalità di seguito indicate:</b> lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Progetto S.p.A. - Servizio Clienti - Via Bocchetto, 6 - 20123 Milano (MI) o attraverso PEC all'indirizzo servizioclienti@pec.bancaprogetto.it, indicante il numero del contratto ed il nome/cognome dell'intestatario. Il Consumatore prende atto che per conclusione del contratto deve intendersi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• il momento in cui riceve da Banca Progetto l'importo dell'erogazione del prestito, anche se non ha ancora ricevuto la comunicazione formale di accettazione della presente proposta;</li> <li>• il momento in cui riceve da Banca Progetto la comunicazione formale di accettazione della presente proposta, anche se non ha ancora ricevuto l'erogazione del prestito.</li> </ul> Qualora il contratto abbia avuto esecuzione in tutto o in parte, entro 30 (trenta) giorni dall'invio della suddetta comunicazione di recesso il Consumatore dovrà restituire a Banca Progetto quanto da questa eventualmente già corrisposto a titolo di netto erogato (si veda la voce "netto erogato" all'art. 2) e rimborsare a Banca Progetto le somme non ripetibili che la stessa abbia eventualmente corrisposto alla pubblica amministrazione. Nessun interesse sarà applicato al netto erogato che il Consumatore è tenuto a restituire ai sensi del presente articolo
<b>Rimborso anticipato</b> <i>Il Consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i> <i>Il Finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>  <i>In tale caso il consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto</i>	SI  SI Il Consumatore dovrà corrispondere a Banca Progetto un equo indennizzo per i costi direttamente collegati al rimborso anticipato. L'equo indennizzo dovuto dal Consumatore a Banca Progetto è calcolato secondo le seguenti modalità: L'1,00 % dell'importo rimborsato in anticipo, qualora la vita residua del contratto sia superiore ad un anno, ovvero lo 0,50 % dello stesso importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto. L'indennizzo non è dovuto se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a Euro 10.000,00.  SI In caso di richiesta di estinzione anticipata, il Consumatore prende atto che l'imposta di bollo non sarà rimborsabile. Banca Progetto riconoscerà al Consumatore il rimborso degli interessi non maturati al tasso di interesse pattuito per il finanziamento (T.A.N.), nonché quanto trattenuto a titolo di deposito cauzionale.
<b>Consultazione di una banca dati</b> <i>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.</i> <i>Il Consumatore non ha questo diritto se comunicare questa informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	SI
<b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b> <i>Il Consumatore ha diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i> <i>Il Consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	SI
<b>Periodo di validità dell'offerta</b>	Informazioni valide nel giorno di rilascio



**5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI**

<b>Autorità di controllo</b>	Banca d'Italia
<b>Esercizio del Diritto di Recesso</b>	<p>Il Cliente che intende recedere ne dà comunicazione scritta alla Banca entro il termine previsto nelle modalità di seguito indicate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Banca Progetto S.p.A., Via Bocchetto, 6 – 20123 Milano</li> <li>b) mediante PEC all'indirizzo: gestionefinanziamenti@pec.bancaprogetto.it</li> <li>c) mediante posta elettronica all'indirizzo: assistenzaclientcs@bancaprogetto.it</li> <li>d) mediante fax al numero: 06/ 79 251 285.</li> </ul> <p>Se il Cliente si avvale delle modalità c), d) dovrà, comunque, confermare il proprio intendimento mediante raccomandata con avviso di recepimento, da spedire all'indirizzo della Banca entro e non oltre le successive 48 (quarantotto) ore.</p> <p>Se la Banca ha già erogato, in tutto o in parte, il Finanziamento, il Cliente dovrà restituire, entro 30 (trenta) giorni dall'inizio della comunicazione di recesso le eventuali somme corrisposte dalla Banca, oltre agli interessi maturati fino al momento della restituzione calcolati al TAN contrattuale e l'imposta di bollo. Il recesso si estende automaticamente ai contratti assicurativi connessi al Finanziamento.</p>
<b>Legge applicabile e Foro competente</b>	Al Contratto si applica la Legge italiana e il Foro competente è quello del Cliente
<b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b>	<p>Il Cliente può presentare reclamo, in forma scritta, indirizzandolo alla Direzione Legale, Compliance e Societario - Ufficio Reclami Via Bocchetto, 6 - 20123 Milano, oppure a mezzo PEC all'indirizzo: bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it, via e-mail all'indirizzo reclami@bancaprogetto.it o tramite fax al numero 02 72629999. La Banca dovrà rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento.</p> <p>In caso di mancato riscontro nei termini o di risposta ritenuta insoddisfacente, il Cliente, preliminarmente al ricorso all'Autorità Giudiziaria, può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per indicazioni su come rivolgersi all'ABF è possibile consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o alla Banca, anche consultando il sito <a href="http://www.bancaprogetto.it">www.bancaprogetto.it</a>.</p> <p>In caso di controversie, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente (D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche, integrazioni, norme attuative) A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. E', comunque, possibile concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.</p> <p>Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p>

**Assistenza al consumatore**

Il Cliente può richiedere ogni ulteriore chiarimento sulle voci del presente documento, sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione e per tutto il tempo a disposizione per esercitare il diritto di recesso, contattando la Banca al seguente numero verde 800-900000.

**TEG (Tasso Effettivo Globale)**

E' il tasso, espresso in percentuale e su base annua, utilizzato per l'individuazione dei tassi soglia ai fini della normativa in materia di usura, che considera tutti gli oneri finanziari, di commissioni e spese del Contratto con esclusione degli oneri erariali. Il TEG del Contratto non può superare il Tasso Soglia pubblicato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per il trimestre in cui è stipulato il Contratto. Il TEG del presente Finanziamento è indicato nel Modulo di sottoscrizione del Contratto.