

SCHEDA INFORMATIVA

CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

1. CARATTERISTICHE PRINCIPALI

CHE COS'È LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

- i** La Cessione del Quinto dello Stipendio è una particolare forma di prestito personale che viene rimborsata dal soggetto finanziato (Cliente) mediante la cessione “*pro solvendo*” alla Banca di una quota (sino ad un massimo di un quinto appunto) della propria retribuzione cui il Cliente abbia diritto in dipendenza della propria prestazione di lavoro subordinato
- La Cessione è “*pro solvendo*” in quanto il cliente risponde dell'eventuale inadempienza del datore di lavoro

CHI PUÒ OTTENERE LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

- i** Possono richiedere la Cessione del Quinto dello Stipendio solo ed esclusivamente i Lavoratori Dipendenti che presentino determinate caratteristiche in relazione alla categoria giuridica del Datore di Lavoro, dell'anzianità di servizio maturata e dalla tipologia di contratto di lavoro subordinato

QUALI SONO I DOCUMENTI NECESSARI PER OTTENERE LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

- i** Documento di identità e codice fiscale
- Ultime 2 buste paga, CUD e certificato di stipendio (quest'ultimo rilasciato dal Datore di Lavoro). Detti documenti sono necessari anche ai fini della formulazione da parte della Banca del documento denominato “*Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori*”
- Nel corso dell'Istruttoria potrà essere richiesta dalla Banca ulteriore documentazione ritenuta necessaria

LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO RIENTRA NEL CREDITO AI CONSUMATORI?

- i** Sì
- La Cessione del Quinto dello Stipendio rientra nel comparto del “*credito ai consumatori*”; si applicano pertanto alla Cessione del Quinto dello Stipendio le norme riservate alle suddette forme di credito
- Detto prodotto è, inoltre, regolato dalle norme di cui al DPR 5/1/1950 n. 180 e successive modifiche ed integrazioni, oltre alla relativa disciplina regolamentare

COME AVVIENE IL RIMBORSO DEL PRESTITO

- i** La rata di rimborso è mensile
- La rata viene trattenuta su ogni busta paga mensile direttamente dal Datore di Lavoro che provvede a sua volta a riversarla alla Banca

COME VIENE CALCOLATA LA RATA E LA DURATA DEL PRESTITO

- i** L'importo della rata e la durata del prestito sono scelti dal Cliente, tuttavia:
- > la Rata di rimborso non può essere superiore ad un quinto dello stipendio mensile netto
 - > il prestito dovrà avere una durata minima di 24 mesi e una durata massima di 120 mesi

SCHEDA INFORMATIVA

CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

1. CARATTERISTICHE PRINCIPALI

IL TASSO DEL PRESTITO È FISSO O VARIABILE?



Il tasso di interesse è fisso per tutta la durata del prestito e il piano di ammortamento è a rata costante (ammortamento alla francese)

LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO È SOGGETTA ALLE NORME SULLA PORTABILITÀ DEI MUTUI?



Si

QUALI SOLO LE GARANZIE RICHIESTE



Sono previste per legge le seguenti garanzie:

- > la costituzione di un vincolo a favore della Banca sul TFR (Trattamento di Fine Rapporto ai sensi dell'articolo 2120 del codice civile e indennità similari) maturato e maturando dal Cliente presso il proprio Datore di Lavoro o Fondo Pensione. Il TFR è destinato a garantire il rimborso del prestito in caso di cessazione, qualunque sia la causa, nel corso del periodo di ammortamento del prestito, del rapporto di lavoro tra Cliente e il Datore di Lavoro. In forza del suddetto vincolo il Cliente non può avvalersi per tutta la durata del prestito del diritto di cui all'articolo 2120 comma 6° del codice civile (anticipazioni del TFR) se non per la quota eccedente l'importo del debito residuo del prestito;
- > la stipula di due polizze assicurative di cui una a copertura del Rischio Vita e un'altra, ad integrazione dell'eventuale TFR, a copertura del Rischio Impiego del Cliente.

COSA GARANTISCE LA POLIZZA RISCHIO VITA?



La polizza Rischio Vita garantisce il mancato adempimento dell'obbligazione di rimborso del prestito da parte del Cliente in caso di decesso avvenuto prima della naturale scadenza del finanziamento

In caso di pagamento del sinistro la compagnia assicurativa *non ha diritto alla rivalsa* nei confronti degli eredi del Cliente di quanto liquidato alla Banca

A tal fine il Cliente è tenuto a rilasciare in sede di istruttoria del prestito apposite dichiarazioni sul suo stato di salute

COSA GARANTISCE LA POLIZZA RISCHIO IMPIEGO?



La polizza Rischio Impiego garantisce il mancato adempimento dell'obbligazione di rimborso del prestito da parte del Cliente in caso di risoluzione definitiva, qualunque sia la causa, del rapporto di lavoro tra il Cliente stesso ed il Datore di Lavoro

La polizza garantisce il rimborso della parte del debito residuo non coperta dall'eventuale TFR esistente al momento della cessazione del rapporto di lavoro

Qualora la compagnia assicurativa, al verificarsi dell'evento oggetto di copertura, provveda a liquidare l'indennizzo alla Banca è previsto il diritto di rivalsa da parte della compagnia assicurativa nei confronti del Cliente per l'importo liquidato

SCHEDA INFORMATIVA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

1. CARATTERISTICHE PRINCIPALI

È POSSIBILE ESTINGUERE ANTICIPATAMENTE IL PRESTITO?

i Sì, in qualsiasi momento

È POSSIBILE ESTINGUERE ANTICIPATAMENTE IL PRESTITO PER EFFETTUARNE UN ALTRO (RINNOVO)?

i Sì, tuttavia l'estinzione del prestito per rinnovo con una nuova operazione di cessione del quinto non può essere effettuata prima che siano scaduti i due quinti della durata originaria del prestito
Esempio: se viene effettuata una cessione dello stipendio per 120 mesi il rinnovo dell'operazione non può avvenire prima della scadenza di 48 rate, pari ai due quinti di 120 mesi
Il rinnovo comporta la concessione di un nuovo prestito la cui approvazione rimane in ogni caso rimessa all'attività istruttoria insindacabile della Banca

UNA VOLTA FIRMATA LA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO COSA AVVIENE?

i Il contratto di prestito si intende concluso in seguito all'accettazione espressa da parte di Banca di Sconto della richiesta di finanziamento sottoscritta dal Cliente
L'efficacia del contratto è inoltre subordinata al rilascio delle garanzie assicurative richieste dalla legge ed all'accettazione incondizionata da parte del Datore di Lavoro da cui il Cliente dipende degli obblighi imposti a proprio carico dalla legge stessa (effettuazione delle trattenute mensili ecc.)
La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Banca di Sconto sulla base delle proprie discrezionali valutazioni, anche in relazione al merito di credito del Cliente, e successivamente all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di cui al D.Lgs, n. 231/07 (come successivamente modificato)

SCHEDA INFORMATIVA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

2. PRINCIPALI RISCHI PER IL CLIENTE

IL TASSO DI INTERESSE RIMANE FISSO PER TUTTA LA DURATA DEL PRESTITO



Poiché il tasso è fisso per tutta la durata del prestito il Cliente non potrà mai beneficiare (in termini di minore onerosità del debito) di una futura riduzione dei tassi

RISCHIO DI INVALIDITÀ DELLA POLIZZA RISCHIO VITA



Nei casi di invalidità di detta polizza assicurativa, anche in conseguenza di dichiarazioni inesatte e/o reticenti rilasciate dal Cliente sul suo stato di salute, così come della falsità e/o alterazione della documentazione medica presentata dallo stesso Cliente, la Banca potrà rivalersi nei confronti degli eredi di quest'ultimo per il soddisfacimento del proprio diritto di credito

ESISTENZA DEL DIRITTO DI RIVALSA DELLA COMPAGNIA ASSICURATIVA NELLE POLIZZE RISCHIO IMPIEGO



Qualora la compagnia assicurativa, al verificarsi dell'evento oggetto di copertura, provveda a liquidare l'indennizzo alla Banca è previsto il *diritto di rivalsa* da parte della compagnia assicurativa nei confronti del Cliente per l'importo liquidato

DIFFERENZA TRA DECORRENZA DEL PIANO DI AMMORTAMENTO DEL PRESTITO E DECORRENZA DI AVVIO DELLE TRATTENUTE DA PARTE DEL DATORE DEL LAVORO



In caso di mancato avvio delle trattenute da parte del Datore di Lavoro nei termini previsti dal contratto di prestito o comunicati dal Datore di Lavoro in fase di notifica del contratto stesso, potrà essere effettuato sulle mensilità successive il recupero delle rate scadute mediante l'applicazione di una o più ritenute aggiuntive mensili

CENTRALE RISCHI



Esiste il rischio che il nominativo del Cliente possa essere segnalato, in conformità alla legge e alle disposizioni regolamentari, presso le "centrali rischi" a cui la Banca aderisce per espresso volere della normativa o per volontà (sistemi di informazione creditizia), nei casi in cui lo stesso Cliente pur avendo subito dal Datore di Lavoro le trattenute delle rate del prestito sulla propria retribuzione, le stesse non siano state versate e/o pervenute alla Banca alle rispettive scadenze contrattuali ciò in forza del fatto che la Cessione del Quinto dello Stipendio è una cessione "pro solvendo"