

Società soggetta a Direzione e Coordinamento di Agos Ducato S.p.A.  
Sede: Via Brunelli Maioni, 50  
28021 Borgomanero (NO)

Tel. 0322 840111 (r.a.)  
Fax. 0322 840136/7/8  
www.logosfinanziariaspa.it  
info@logosfinanziariaspa.it

Cap. Sociale € 6.755.000,00 i.v.  
P.IVA 01459720031  
Iscr. Trib. Novara n° 14110  
C.C.I.A.A. n° 0175111 - U.I.C. n° 27051

**FOGLIO INFORMATIVO  
CONTRATTO DI FINANZIAMENTO CON CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO/PENSIONE ED INTERO TFR**

Foglio informativo n. 9/2010

data ultimo aggiornamento: Luglio 2010

I INFORMAZIONI SULL'INTEDEMIARIO		II INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE PROCEDE ALLA OFFERTA
1. Denominazione e forma giuridica	Logos Finanziaria S.p.A. - società soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di Agos Ducato S.p.A.	
2. Sede Legale	Borgomanero 28021 (NO) – via Brunelli Maioni n. 50	
3. Sede Amministrativa	Borgomanero 28021 (NO) – via Brunelli Maioni n. 50	
4. Tel. e Fax	Tel. 0322.8401.11 (r.a.) Fax 0322.8401.36/37/38/45	
5. Codice ABI	311423	
6. Iscrizione al Registro Imprese	Reg. Imp. n. 14110 Trib. di Novara – CCIAA Novara n. 0175111	
7. Codice Fiscale/Partita IVA	01459720031	
8. Iscrizione Ufficio Italiano Cambi	n. 27051	
9. Gruppo di appartenenza	Agos Ducato S.p.A.	
10. Ammontare del Capitale Sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale Sociale Euro 6.755.000,00	

**III CHE COSA E' UN FINANZIAMENTO – CARATTERISTICHE E RISCHI**

**COS'È UN PRESTITO PERSONALE**

Il prestito personale è il contratto mediante il quale Logos Finanziaria S.p.A. - società soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di Agos Ducato S.p.A. ("Logos") presta una somma di denaro al Cliente, il quale si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento a **tasso fisso, Rate Costanti** e scadenze predeterminate (il "Prestito Personale").

Il Prestito Personale è disciplinato essenzialmente dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (*Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia*) e dagli articoli 1813 e seguenti del Codice Civile, nonché dal T.U. D.P.R. 180/50 sulla cessione dello stipendio.

Il Prestito Personale è garantito dalla cessione del quinto dello stipendio/pensione ed intero TFR.

Terzo obbligato è da intendersi l'Ente Previdenziale, l'INPDAP, il Datore di Lavoro, il Fondo Pensione e qualsiasi altro Ente competente, per legge o per contratto, a liquidare qualsiasi emolumento al Cliente.

**RISCHI**

**Tasso fisso**

Il Prestito Personale è a tasso fisso.

Il Cliente, all'atto di sottoscrizione del Prestito Personale, assume un generico "rischio sul tasso di interesse" derivante dall'impossibilità di beneficiare di eventuali ribassi del tasso di interesse.

**Spese**

Possono inoltre manifestarsi incrementi di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte da Logos, a fronte di variazioni di costi bancari, postali, etc.

Logos, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 118 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (*Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia*) comunicherà dette variazioni al Cliente, il quale avrà facoltà di accettare la variazione oppure recedere dal contratto.

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Cliente ha diritto di recedere **entro il termine di 14 giorni** dalla sottoscrizione del contratto Prestito Personale mediante invio di lettera raccomandata indirizzata a:

Logos Finanziaria S.p.A.  
Via Brunelli Maioni n. 50  
Borgomanero 28021 (NO)

**PER SAPERNE DI PIÙ**

La Guida pratica al prodotto, che aiuta ad orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito internet di Logos [www.logosfinanziariaspa.it](http://www.logosfinanziariaspa.it).

#### IV PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

##### CONDIZIONI DEL FINANZIAMENTO (condizioni massime applicabili)

Caratteristiche del prodotto	Voci	Valori/Costi
	Importo massimo finanziabile	Euro 52.000,00
	Durata	Da 24 a 120 mesi
Tassi	Tasso di interesse nominale annuo	Non superiore al Teg
	TEG - Capitale finanziato minore di € 5.000,00	21,33%
	TEG - Capitale finanziato maggiore di € 5.000,00	16,875%
	Periodicità calcolo interessi	Mensile
Spese per la stipula del contratto	Spese di istruttoria (trattenute all'erogazione non rimborsabili)	Euro 350,00
	Imposta di Bollo	Euro 14,62
Spese in corso di contratto/eventuali	Spese per rilascio documentazione relativa ad operazioni perfezionate	Euro 50,00
	Spese per rilascio copia del testo contrattuale idonea per la stipula	Euro 25,00
	Spese per comunicazioni periodiche annuali	costi a carico di Logos
	Spese per duplicati documenti	Euro 5,00 cadauno
Penali	Compenso di Estinzione anticipata	1% sul debito residuo
Polizze	Polizza Vita e rischi diversi da impiego per dipendenti*	14% sul montante
	Polizza Vita per pensionati**	17% sul montante
Oneri Fiscali	Oneri connessi alla comunicazioni periodiche	In base all'imposta di Bollo in vigore

\*Polizza Vita e rischi diversi da impiego, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazione.

\*\*Polizza Vita per i pensionati, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazioni, Polizza rischio d'impiego, secondo le tariffe stabilite dalle Compagnie di Assicurazione

**PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO E' CONSIGLIABILE PRENDERE VISIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PERSONALIZZATO ALLEGATO AL DOCUMENTO DI SINTESI**

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA:**  
**esempio per prestito cessione quinto dipendente Statale con età anagrafica di 40 anni e 10 anni di assunzione**

Importo erogato Netto Ricavo	Durata	Tasso Nominale TAN	Importo Rata	Montante
€ 20.445,14	120	6,96%	€ 250,00	€ 30.000,00
€ 12.091,91	60	7,44%	€ 250,00	€ 15.000,00

IL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura, relativo ai contatti di finanziamento, **può essere consultato** presso gli Uffici di Logos e sul sito internet: [www.logosfinanziariaspa.it](http://www.logosfinanziariaspa.it)

## SERVIZI ACCESSORI

### Prestito Personale garantito da cessione del quinto dello stipendio/pensione

Il Prestito Personale prevede, per legge, la sottoscrizione di **contratti assicurativi** contro il rischio vita e per perdita d'impiego.

I costi dell'assicurazione contro il rischio vita sono sempre a carico del Cliente.

I costi dell'assicurazione per perdita d'impiego possono essere:

- (i) **a carico di Logos** e in tal caso l'Assicuratore ha **diritto di surrogarsi** e, quindi, sostituirsi a Logos nel recupero del credito in seguito al pagamento del sinistro, ovvero
- (ii) **a carico del Cliente** e in tal caso l'Assicuratore **non ha diritto di surrogarsi/sostituirsi** a Logos nel recupero del credito in seguito al pagamento del sinistro.

Il Cliente ha diritto di **scegliere qualsiasi Assicuratore**, purché gradito a Logos, in termini di garanzie di solvibilità.

Il Cliente, nelle ipotesi in cui il pagamento del premio dell'assicurazione è a suo carico, autorizza Logos a trattenere i relativi premi dalla Somma Finanziata ed a versarli direttamente all'Assicuratore al momento dell'erogazione del prestito.

## DURATA

Il Prestito Personale è rimborsabile in **rate mensili** per una durata compresa tra i **24** e i **120** mesi.

## TEMPI DI EROGAZIONE:

### Durata dell'istruttoria

Logos erogherà il Prestito Personale dopo avere:

- verificato l'idoneità di tutta la documentazione necessaria per il Prestito Personale e
- formalizzato le garanzie eventualmente richieste.

### Disponibilità dell'importo

L'erogazione del Prestito Personale avviene mediamente entro trenta giorni dalla consegna di tutta la documentazione necessaria.

## OPERAZIONI SEGNALATE DA TERZI ABILITATI

Logos accetta che il Prestito Personale sia concluso mediante l'intervento di mediatori creditizi, agenti in attività finanziarie o società finanziarie abilitate (i "**Terzi Abilitati**").

I Terzi Abilitati **non agiscono in nome e per conto** di Logos né la rappresentano.

I Terzi Abilitati agiscono in totale autonomia e debbono compiutamente qualificarsi al Cliente esibendo la documentazione attestante la loro qualità e l'iscrizione abilitativa all'Albo presso Banca d'Italia.

Logos versa ai Terzi Abilitati il **corrispettivo** per il loro intervento nella stipula del Prestito Personale.

## ESTINZIONE ANTICIPATA - PORTABILITÀ - RECLAMI

### Estinzione Anticipata

Il Cliente, nelle ipotesi di:

- **Estinzione Anticipata**, ovvero
- **rinnovo**

del Prestito Personale, si obbliga a versare a Logos una compenso pari all'**1%** dell'importo risultante dalla somma di:

- capitale residuo e
- interessi ed oneri maturati, come da piano di ammortamento,

oltre alle eventuali spese.

Il Cliente, nell'ipotesi di Estinzione Anticipata del Prestito Personale, si obbliga altresì a rimborsare a Logos la Somma Finanziata e non ancora restituita, con l'abbuono degli interessi nominali per le rate non ancora scadute.

I tempi medi previsti per l'Estinzione Anticipata del Prestito Personale da parte di Logos, sono di cinque giorni lavorativi dal ricevimento dell'intero importo dovuto da parte del Cliente.

### Portabilità del Prestito Personale

Il Cliente, nel caso in cui, per rimborsare il Prestito Personale, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali).

Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del contratto precedentemente stipulato.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

I tempi medi previsti per la chiusura del rapporto da parte di Logos, sono di cinque giorni lavorativi dal ricevimento dell'intero importo dovuto da parte del Cliente.

### Reclami

Il Cliente deve indirizzare i reclami a:

Logos Finanziaria S.p.A.  
 via Brunelli Maioni n. 50  
 Borgomanero 28021 (NO).

Logos deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario ("**ABF**").

Il Cliente, per sapere come fare a rivolgersi all'ABF, può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente a Logos.

## LEGENDA

### ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO

L'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) è un sistema di risoluzione delle controversie tra i clienti, le banche ed altri intermediari finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice. L'ABF è un sistema nuovo, da non confondere con la conciliazione o con l'arbitrato. L'ABF è un organismo indipendente e imparziale, che decide in pochi mesi chi ha ragione e chi ha torto. Le decisioni non sono vincolanti come quelle del giudice, ma se l'intermediario non le rispetta, il suo inadempimento è reso pubblico. Il cliente può rivolgersi all'ABF solo dopo aver tentato di risolvere il problema direttamente con la banca o l'intermediario, presentando ad essi un reclamo scritto. Se non rimane soddisfatto delle decisioni dell'ABF, può comunque rivolgersi al giudice. La Banca d'Italia fornisce i mezzi per il funzionamento dell'ABF.

### CAPITALE RESIDUO

somma delle quote capitale presenti nelle rate non ancora pagate.

### ESTINZIONE ANTICIPATA

la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

### ISC/TAEG

Indicatore Sintetico di Costo/Tasso Annuo Effettivo Globale. 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.

### METODO SCALARE 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.

### RATE COSTANTI

le rate nelle quali la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del rapporto contrattuale.

### SOMMA FINANZIATA

la somma concessa da Logos al Cliente a titolo di Prestito Personale.

### TAN

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 SOGLIA

Il tasso fissato trimestralmente dal Ministero del Tesoro, in base a quanto previsto dalla legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura, oltre al quale gli interessi sono sempre usurari. Il TEGM e i Tassi Soglia applicati trimestralmente, sono consultabili sul sito [www.logosfinanziaria.it](http://www.logosfinanziaria.it) e presso gli uffici di Logos.

### TEGM

Tasso Effettivo Globale Medio. Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge 7 marzo 1996, n. 108 - Disposizioni in materia di usura.

Per verificare se un tasso di interesse è usurario, e quindi vietato, bisogna individuare il TEGM applicato ai Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e pubblicato trimestralmente sul sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro ([www.dt.tesoro.it](http://www.dt.tesoro.it) Sezione: "Antiusura"), aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non risulti superiore.

### PORTABILITA' DEL PRESTITO PERSONALE

Il Cliente, nel caso in cui, per rimborsare il Prestito Personale, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del contratto precedentemente stipulato.

## PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

**Contratto di finanziamento:** il prestito concesso al Cliente, con impegno da parte di quest'ultimo a restituire la Somma Finanziata oltre agli interessi pattuiti e gli oneri previsti per la conclusione del finanziamento, eventualmente anticipati da Logos, anche per l'estinzione di altri prestiti per conto e su richiesta del Cliente.

**Cessione del quinto dello stipendio/pensione:** l'atto di cessione mediante il quale il Cliente cede in favore di Logos il quinto del proprio stipendio o pensione, verso il Terzo Obbligato (datore di lavoro o ente previdenziale). La cessione del quinto dello stipendio/pensione comporta il pagamento delle rate mensili direttamente da parte del Terzo Obbligato.

**Cessione Intero TFR:** l'atto di cessione mediante il quale il Cliente cede *pro solvendo* l'intero importo maturato e maturando a titolo di TFR o emolumento equivalente vantato nei confronti del datore di lavoro o di qualsiasi Fondo Pensione cui il Cliente abbia direttamente o indirettamente aderito.

**Disposizioni Varie:** l'insieme delle clausole contenute nella parte conclusiva del contratto che prevedono, ad esempio, il divieto di compensazione e confusione da parte del Terzo Obbligato, l'estensione delle garanzie prestate ad un nuovo rapporto lavorativo, la possibilità di Logos di cedere il contratto.

**Coperture Assicurative:** l'art. 54 del D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180 - Testo unico delle leggi concernenti il sequestro, il pignoramento e la cessione degli stipendi, salari e pensioni dei dipendenti delle pubbliche amministrazioni - prevede l'obbligo per il Cliente di offrire garanzie assicurative a copertura del rischio vita e del rischio impiego con costi a proprio carico.

**Ufficio Reclami e ABF:** il Cliente ha diritto di presentare qualsiasi contestazione all'Ufficio Reclami di Logos e, in caso di mancata o insoddisfacente risposta, di ricorrere gratuitamente all'ABF senza la necessaria assistenza di un avvocato. I diritti di cui sopra sono dettagliati nell'ultima sezione del contratto.

**Con particolare riferimento alle Condizioni Generali di Contratto:**

Il frontespizio, oltre all'anagrafica del Cliente e dei terzi obbligati, riporta le condizioni finanziarie del contratto.

**Con particolare riferimento alla Sezione I del Contratto di Finanziamento:**

- all'articolo 1), il Cliente autorizza Logos a trattenere dalla Somma Netta Erogata quanto necessario per estinguere l'anticipazione e gli eventuali altri prestiti in corso, nonché le spese anticipate per conto del Cliente;

- all'articolo 2), vengono specificate al Cliente le modalità di rimborso;

- all'articolo 3), si stabilisce che in caso di inadempimento del Cliente si determina la **decadenza dal beneficio del termine**, con l'obbligo dello stesso di restituire l'intero importo dovuto;

- all'articolo 4), è prevista la facoltà del Cliente di **estinguere anticipatamente e in ogni momento** il contratto;

- all'articolo 5), il Cliente autorizza Logos a cedere il contratto a terzi, se ritenuto opportuno, mediante semplice girata, essendo prevista una clausola all'ordine;

- all'articolo 6), sono dettagliati gli oneri, le spese, commissioni e qualsiasi voce di cui è composto il Montante, ossia la somma complessiva che il Cliente paga a Logos nel corso del regolare rimborso;

- all'articolo 7), è pattuito che in caso di rinegoziazione, le garanzie accessorie si estendono alla prosecuzione del rapporto tra Cliente e Logos;

- all'articolo 8), è regolato il diritto di recesso del Cliente, da comunicarsi a Logos entro il termine di quattordici giorni dalla firma del contratto e

- all'articolo 9), sono previsti il diritto di Logos di **modificare le condizioni contrattuali** e il conseguente diritto del Cliente di **accettare** tali variazioni oppure di **recedere** dal contratto.

**Con particolare riferimento alla Sezione II sulla Cessione del quinto di Stipendio/Pensione:**

- all'articolo 11), il Cliente **cede pro solvendo** il **credito pari al quinto del proprio stipendio/pensione**, per il rimborso del prestito, mediante trattenuta diretta da parte del Terzo Obbligato.

**Pro solvendo** significa che, in caso di inadempimento del Terzo Obbligato, **il Cliente rimane obbligato** al pagamento delle rate mensili.

**Con particolare riferimento alla Sezione III sulla Cessione del Trattamento di fine rapporto o equivalente:**

- all'articolo 13), il Cliente **cede pro solvendo** a Logos il proprio credito, maturato e maturando, **per l'intero trattamento/indennità di fine rapporto/fine servizio o equivalente**, sino alla concorrenza del credito residuo di Logos;

- all'articolo 14), il Cliente, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, **autorizza l'Estinzione Anticipata** del finanziamento mediante imputazione dell'intero credito ceduto per TFR o equivalente, restando obbligato per l'eventuale residuo;

- all'articolo 15), è esclusa la possibilità che il credito vantato dal Cliente verso il Terzo Obbligato possa essere compensato con altro controcredito vantato da quest'ultimo verso il Cliente;

- all'articolo 16), il Cliente vieta al Terzo Obbligato di opporre a Logos qualsiasi ipotesi di confusione;

- all'articolo 17), il Cliente dichiara di **non aver concluso patti di incedibilità** del credito ceduto e revoca quelli eventualmente preesistenti;

- all'articolo 18), il Cliente **revoca** qualsiasi altra cessione, pegno, delega precedentemente conclusa in favore di terzi e/o del Terzo Obbligato;

- all'articolo 19), il Cliente cede *pro solvendo* e con effetto immediato a Logos l'intero importo maturato e maturando dovuto da qualsiasi **Fondo Pensione** e/o altro Ente cui abbia aderito;

- all'articolo 20), il Cliente, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, estende la garanzia offerta al nuovo rapporto di lavoro che il Cliente andrà ad instaurare e/o al trattamento pensionistico previdenziale e/o integrativo;

- all'articolo 21), il Cliente, in caso di fallimento (o altra procedura concorsuale) del datore di lavoro del Cliente o del Terzo Obbligato, autorizza il Fondo di Garanzia INPS a pagare quanto dovuto per TFR direttamente in favore di Logos e

- all'articolo 22), è prevista una **clausola di salvaguardia** delle clausole contrattuali ritenute in tutto o in parte inefficaci e si specifica che il testo contrattuale è frutto della piena autonomia negoziale delle parti anche nelle ipotesi di deroghe a qualsiasi normativa, fatte salve le ipotesi di norme imperative.

**Con particolare riferimento alla Sezione IV sulle Coperture Assicurative:**

- all'articolo 23), è previsto l'obbligo per il Cliente di stipulare una garanzia assicurativa **per il rischio vita con costi a proprio carico**;

- all'articolo 26), è previsto l'obbligo per il Cliente di stipulare una copertura assicurativa per il rischio impiego **con costi a proprio carico, senza surrogazione** dell'Assicuratore, a garanzia del mancato rimborso del prestito in seguito alla cessazione del diritto allo stipendio.

**Con particolare riferimento alla Sezione V sull'Ufficio Reclami:**

- all'articolo 27), è previsto il diritto del Cliente di rivolgere qualsiasi contestazione mediante presentazione di un reclamo all'**UFFICIO RECLAMI di Logos, senza alcun costo a suo carico** e

all'articolo 29), è stabilito che nelle ipotesi di mancata o insoddisfacente risposta da parte dell'**UFFICIO RECLAMI di Logos**, il Cliente può ricorrere gratuitamente all'ABF, senza la necessaria assistenza di un avvocato e salvo il rimborso spese pari a € 20,00.