

## SCHEDA INFORMATIVA – PRESTITO FINALIZZATO

### 1. CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

#### COS'È IL PRESTITO FINALIZZATO E COME FUNZIONA?

Il Prestito Finalizzato è un prestito che la Banca (**Finanziatore**) concede al **Cliente** che abbia inoltrato la relativa richiesta, tramite un esercente commerciale convenzionato con la Banca stessa (**Convenzionato**), al fine di acquistare, presso quest'ultimo e utilizzando la provvista del finanziamento, il bene e/o il servizio desiderato. L'importo è erogato dalla Banca direttamente al Convenzionato.

Il Cliente si impegna a restituire il prestito secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso a scadenze concordate.

#### A CHI È DIRETTO IL PRODOTTO?

Possono richiedere un Prestito Finalizzato le persone fisiche che non siano titolari di P. IVA.

Questa tipologia di prodotto è riservata ai consumatori. In caso di titolari di P. IVA, si invita a consultare la relativa sezione informativa del sito [www.santanderconsumer.it](http://www.santanderconsumer.it).

#### IL FINANZIATORE OFFRE PRODOTTI ALTERNATIVI AL PRESTITO FINALIZZATO?

Come prodotto di credito al consumo alternativo al prestito finalizzato, Santander Consumer Bank offre la possibilità di richiedere un Prestito Personale. Per maggiori informazioni, si invita a consultare la relativa sezione informativa del sito [www.santanderconsumer.it](http://www.santanderconsumer.it).

#### QUALI DOCUMENTI SERVONO PER OTTENERE IL PRESTITO FINALIZZATO?

1. Documento di identità e codice fiscale/tessera sanitaria del richiedente;
2. documentazione di reddito (Modello Redditi PF).

Questi documenti sono necessari anche ai fini della formulazione da parte del Finanziatore del documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori".

Il Finanziatore potrà eventualmente richiedere ulteriore documentazione che ritenga necessaria.

#### DA QUALI NORME È REGOLATO IL PRESTITO FINALIZZATO?

Il prestito finalizzato è qualificato come "credito ai consumatori"; si applicano pertanto le norme riservate alle suddette forme di credito di cui al Titolo V del Testo Unico Bancario – D. Lgs. 385/1993.

#### COME AVVIENE IL RIMBORSO DEL PRESTITO FINALIZZATO?

L'importo del finanziamento è erogato direttamente al Convenzionato. Il Cliente rimborsa il Finanziatore con rate mensili calcolate secondo un piano di ammortamento alla francese, la cui caratteristica è quella di avere rate costanti, interessi decrescenti e quote di capitale crescente.

La rata mensile può essere rimborsata mediante bollettini postali o addebito diretto sul conto corrente (c.d. SDD) del titolare del finanziamento.

#### COME VENGO NO CALCOLATI RATA E DURATA DEL PRESTITO?

L'importo della rata e la durata del prestito sono scelti dal richiedente; il prestito dovrà avere una durata minima di 12 mesi e una durata massima di 84 mesi.

#### QUALI SONO I COSTI DEL PRESTITO FINALIZZATO?

Il contratto prevede il pagamento di interessi e costi connessi, quali commissioni (spese di istruttoria e spese di pagamento rata), spese di gestione, spese per la produzione di documenti inerenti alle operazioni compiute nel corso degli ultimi 10 (dieci) anni (es. contratto, estratto conto) ex art. 119 T.U.B., imposte e tasse.

Per informazioni dettagliate si rimanda al documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori".

<b>IL TASSO È FISSO O VARIABILE?</b>
<p>Il finanziamento è a tasso fisso.</p> <p>Le rate sono calcolate secondo un piano di ammortamento alla francese, la cui caratteristica è quella di avere rate costanti, interessi decrescenti e quote di capitale crescente.</p>
<b>QUALI SONO LE GARANZIE RICHIESTE?</b>
<p>Il Cliente non deve prestare alcuna garanzia per l'ottenimento del credito.</p>
<b>È POSSIBILE ESTINGUERE ANTICIPATAMENTE IL PRESTITO?</b>
<p>Il Cliente ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. In questo caso, il Finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</p> <p>Per informazioni dettagliate si rimanda al documento <i>"Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori"</i>.</p> <p>Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro 14 (quattordici) giorni dall'erogazione del finanziamento e a seguito di modifiche unilaterali da parte di Santander Consumer Bank.</p>
<b>UNA VOLTA FIRMATO IL CONTRATTO COSA AVVIENE?</b>
<p>Il Contratto di finanziamento si conclude con l'accettazione della richiesta di finanziamento da parte di Santander Consumer Bank e con l'erogazione, anche parziale, della somma richiesta al Convenzionato. Dopo l'accettazione, la richiesta diventa contratto a tutti gli effetti. In caso di servizio finanziario commercializzato a distanza, fermo restando il diritto di recesso di cui all'art. 125 <i>ter</i> T.U.B, qualora il Cliente non restituisca al Finanziatore il Contratto sottoscritto in ogni sua parte e la documentazione richiesta entro il termine di 20 (venti) giorni dalla sua ricezione, la richiesta di finanziamento verrà rifiutata.</p>

## 2. PRINCIPALI RISCHI PER IL CLIENTE

<b>IL TASSO DI INTERESSE RIMANE FISSO PER TUTTA LA DURATA DEL PRESTITO</b>
<p>Poiché il tasso è fisso, il Cliente non potrà beneficiare (in termini di minore onerosità del debito) di una futura riduzione dei tassi.</p>
<b>APPLICAZIONE DI INTERESSI DI MORA E SEGNALAZIONE IN SIC</b>
<p>Il ritardato o mancato pagamento può avere conseguenze negative, perché, oltre a comportare l'applicazione di interessi di mora ed altri oneri, determina una segnalazione nei Sistemi di Informazione Creditizia (rendendo meno agevole l'accesso al credito).</p>
<b>DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE</b>
<p>Il mancato pagamento anche di due sole rate del prestito, nonché l'inosservanza degli altri obblighi stabiliti dal presente contratto attribuiranno al Finanziatore la facoltà di esigere, in deroga al beneficio del termine di cui all'art. 1186 del Codice Civile, l'immediato pagamento di tutte le rate/quote anche non scadute.</p>
<b>RISCHIO DI SOVRAINDEBITAMENTO</b>
<p>È sempre consigliato, prima di richiedere qualsiasi forma di prestito, verificare la propria situazione economica onde evitare lo squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio disponibile/liquidabile per adempierle regolarmente.</p>