



Foglio Informativo

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti – Mutui Prima Casa -
Sostimutuo

SOSTIMUTUO

INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena
Numero verde . 800.41.41.41
(e-mail info@banca.mps.it / sito internet www.mps.it).
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale € 4.502.410.157,20 Riserve € 12.087.327.795,73

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e.mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'È IL MUTUO SOSTIMUTUO

Si tratta di un finanziamento a medio-lungo termine di natura fondiaria. La sua durata va da un minimo di 10 a un massimo di 20 anni per i mutui erogati a tasso fisso e da un minimo di 10 a un massimo di 30 anni per i mutui erogati a tasso variabile.

Viene richiesto per sostituire un mutuo già erogato da altra Banca non appartenente al Gruppo Montepaschi acceso per acquisto/ristrutturazione di un immobile residenziale destinato a civile abitazione.

Il mutuo è garantito da ipoteca sull'immobile e in questo caso si chiama "ipotecario". L'ipoteca dovrà essere di I° grado non preceduta da iscrizioni o trascrizioni pregiudizievoli o privilegi (anche fiscali). Come previsto all'art. 8 della legge 40/2007 ci surrogiamo, nell'ipoteca originaria, al precedente creditore. Spese di perizia e spese notari sono a carico della Banca come previsto dalla legge 40/2007.

Il mutuo può essere assistito anche da altre garanzie concordate tra la banca ed il cliente quali, ad esempio, la fideiussione di terzi, la cessione del canone di affitto dell'immobile ipotecato.

L'ipoteca e la fideiussione saranno concesse per un importo pari al doppio della somma mutuata.

L'immobile ipotecato a garanzia deve essere assicurato contro l'incendio, il fulmine e gli scoppi in genere.

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso variabile o fisso. Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso variabile o fisso. Le rate possono essere mensili, trimestrali o semestrali per i mutui a tasso fisso e mensili e trimestrali per i mutui a tasso variabile a scelta del cliente.

Il piano di ammortamento viene fissato al momento della stipula erogazione, con le quote di capitale, calcolate al tasso iniziale, che resteranno fisse per tutta la durata del mutuo.

L'importo erogabile deve essere pari all'importo necessario per eseguire l'estinzione del mutuo originario come risulta dal conteggio di estinzione anticipata. I mutui da sostituire devono avere una anzianità di almeno 7 mesi e non avere rate in arretrato.

Mutuo a tasso variabile e a tasso fisso

A tasso variabile: possono subire variazioni in aumento o in diminuzione per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Il vantaggio è la possibilità di beneficiare di eventuali riduzioni del tasso legate all'andamento favorevole dei mercati principalmente all'inizio quando il debito è maggiore e l'effetto del tasso si sente di più.

Lo svantaggio consiste sia in nell'incremento della rata in caso di crescita del parametro sia nell'impossibilità di quantificare alla stipula gli interessi riconosciuti a fronte del finanziamento.

Il tasso variabile è consigliabile a chi desidera un mutuo in linea con l'andamento dei mercati.

A tasso fisso: Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

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.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

A tasso variabile: Trattandosi di finanziamento a tasso variabile la rata è suscettibile di incremento nel caso di aumento dei tassi sul mercato.

A tasso fisso: Trattandosi di finanziamento a tasso fisso per tutta la durata, il mutuatario non potrà beneficiare di eventuali riduzioni di tasso dovute alle variazioni delle condizioni di mercato che potranno in futuro interessare questa tipologia di finanziamento.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali e sul sito www.mps.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

Calcolato per un mutuo di € 100.000,00

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) a tasso variabile

3,29% Durata anni 10 - rata mensile

3,39% Durata anni 15 - rata mensile

3,49% Durata anni 20 - rata mensile

3,59% Durata anni 25 - rata mensile

3,69% Durata anni 30 - rata mensile

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) a tasso fisso

5,59% Durata anni 10 - rata mensile

6,00% Durata anni 15 - rata mensile

6,21% Durata anni 20 - rata mensile

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi quali le spese e di assicurazione dell'immobile ipotecato.

Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

Foglio Informativo

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

Aggiornato al **1 Marzo 2011**

Pag. 3 / 8

1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti –
Mutui Prima Casa
SostiMutuo

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	L'importo erogabile deve essere pari all'importo necessario per eseguire l'estinzione del mutuo originario come risulta dal conteggio di estinzione anticipata. In ogni caso l'importo massimo finanziabile non potrà eccedere l'80% del valore cauzionale riportato in perizia. E' elevato al 100% se il mutuo è assistito dalle seguenti garanzie integrative: fidejussioni bancarie, polizze fidejussorie di compagnie di assicurazione, garanzia rilasciata da fondi pubblici di garanzia o da consorzi e cooperative di garanzia fidi, da cessioni di crediti verso lo Stato, nonché da cessioni di annualità o di contributi a carico dello Stato o di enti pubblici. Importo minimo finanziabile: € 50.000
	Durata	Tasso variabile: 10, 15, 20, 25, 30 anni Tasso fisso: 10, 15 e 20 anni
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	<i>Tasso Variabile:</i> Il tasso viene determinato il giorno di stipula del contratto di mutuo, rimane valido per tutto il mese di riferimento, ed è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure: - parametro Euribor 3 mesi tasso 360; - spread (misura fissa annua) diversificata in base alla durata del finanziamento. <i>Tasso Fisso:</i> Per il mese di Marzo 2011: Durata 10 anni: 5,40 % Durata 15 anni: 5,80 % Durata 20 anni: 6,00 % Il limite massimo, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.
	Parametro di indicizzazione	Tasso Variabile: Euribor 3 mesi rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente il periodo di riferimento e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 ore" o da altro quotidiano equipollente. Tasso Fisso: Non previsto
	Spread massimo applicabile	Tasso Variabile: Durata 10 anni: 2,10 % Durata 15 anni: 2,20 % Durata 20 anni: 2,30 % Durata 25 anni: 2,40 % Durata 30 anni: 2,50 % Tasso fisso: Non previsto
	Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso è calcolato nel medesimo modo del tasso di interesse nominale annuo, come sopra rappresentato.
	Tasso di mora	maggiorazione di massimo 3 punti percentuali del tasso nominale annuo contrattualmente convenuto

Foglio InformativoNorme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)Aggiornato al **1 Marzo 2011**

Pag. 4 / 8

1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti –
Mutui Prima Casa
SostiMutuo

		VOCI	COSTI
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	Esente
		Altro	Esente
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Non previsto
		Incasso rata	€ 2,50 – spese amministrative per invio rata - Esenti qualora l'invio avvenga con strumenti di comunicazione telematica
		Invio comunicazioni	Esente
		Variazione/restrizione ipoteca	- Rinnovazione di ipoteca € 35,00
		Accollo mutuo (Subingressi)	€ 78,00
		Sospensione pagamento rate	Esente
		Spese per conteggio debito residuo	€ 26,00 Importo che verrà percepito solo se l'estinzione, parziale o totale, non avvenga entro la scadenza della rata in corso di ammortamento
		Compenso per estinzione anticipata	Non prevista
		Spese per invio lettera di sollecito	€ 5,00
		Spese per certificazione interessi	€ 8,00
		Duplicato di quietanza	€ 8,00
		Spese per certificazione sussistenza credito	€ 52,00
		Spese per copia piano ammortamento	€ 6,00
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese	
	Tipologia di rata	Tasso fisso: rata costante Tasso variabile: rata crescente per quota capitale	
	Periodicità delle rate	A tasso fisso: semestrale / trimestrale / mensile a scelta del cliente A tasso variabile: trimestrale / mensile	

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Parametro	Valore
26/1/2011	Euribor 3 mesi tasso 360	1,051%

Data	Parametro	Valore
23/2/2011	Euribor 3 mesi tasso 360	1,087%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO FISSO

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale
5,40%	10	€ 1.080,31
5,80%	15	€ 833,09
6,00%	20	€ 716,43

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
3,187%	10	€ 974,26	€ 1.109,70	€ 836,83
3,287%	15	€ 704,47	€ 852,10	€ 555,58
3,387%	20	€ 574,17	€ 727,89	€ 419,57
3,487%	25	€ 499,93	€ 657,28	€ 341,92
3,587%	30	€ 453,92	€ 613,67	€ 293,67

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.mps.it.

SERVIZI ACCESSORI

Può essere richiesta dalla banca l'apertura di un conto corrente per il pagamento delle rate.

Le condizioni e le norme contrattuali che regolano i suddetti servizi ed accessori sono riportate nei rispettivi fogli informativi a disposizione della clientela.

A scelta del cliente, può essere abbinata al mutuo, in alcuni casi, la polizza vita della AXA MPS Assicurazioni Vita denominata "Mutuo Sicuro Persona" ed, unitamente a questa, la Polizza assicurativa della AXA MPS Assicurazione Danni denominata "Mutuo Sicuro Plus".

POLIZZA ASSICURATIVA "MUTUO SICURO PERSONA"

Il premio della polizza è addebitato in conto corrente. La polizza ha le seguenti caratteristiche:

- copertura rischio: morte del mutuatario/i assicurato/i;
- età massima del richiedente più anziano: compresa tra 18 e 70 anni;
- massimale assicurato: fino ad un massimo di € 160.000,00 per persona assicurata (non è richiesta la visita medica) per massimali superiori è necessaria la visita medica. € 50.000,00 per contraente con età ingresso compresa fra i 65 e i 70 anni;
- Durata max. pari alla durata del mutuo (la copertura assicurativa scade al compimento del 80° anno di età del contraente).

POLIZZA ASSICURATIVA "MUTUO SICURO PLUS"

Complementare alla Mutuo Sicuro Persona - con addebito del premio sul conto corrente - con le seguenti caratteristiche:

- copertura rischio: estinzione del debito residuo in caso di invalidità totale e permanente derivante da infortunio e malattia; pagamento di un certo numero di rate in caso di malattia grave, inabilità dovuta ad infortunio e malattia, perdita di impiego;
- età del richiedente più anziano: compresa tra 18 e 70 anni;
- massimale assicurato: fino ad un massimo di € 160.000,00 per persona assicurata (non è richiesta la visita medica), per massimali superiori, è necessaria la visita medica.

- massimale assicurato : fino ad un massimo di € 50.000,00 per i contraenti sopra i 65 anni di età;
- durata max. pari alla durata del mutuo fino ad un max. di 30 anni.

Strumenti di trasparenza in materia assicurativa: per le componenti assicurative illustrate si rinvia ai seguenti strumenti di trasparenza stabiliti dalla specifica normativa di settore:

- a) comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi;
- b) dichiarazioni da cui risultino i dati essenziali degli intermediari e delle loro attività;
- c) documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti norme in materia assicurativa.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario
Assicurazione immobile obbligatoria - Se sottoscritta tramite la Banca Monte dei Paschi di Siena spa: Polizza "AXA MPS Assicurazioni Danni" contro il rischio incendio e scoppio	Con pagamento premio "una tantum" di € 0,135 per ogni 1.000,00 Euro di valore dell'immobile ipotecato e per ogni anno di durata del finanziamento ottenuto scontando, in ottemperanza alla normativa in materia, il costo del premio per polizza di durata annuale
Compensi di mediazione	Massimo 2,00% dell'importo del mutuo erogato

Imposta sostitutiva :

da corrispondere al momento dell'erogazione, è calcolata nella misura e nelle modalità prevista dalla Legge.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

Il tempo massimo che intercorre tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto è di 90 giorni, salvo che tale termine non possa essere rispettato per motivi non dipendenti dalla volontà della Banca e, in particolare, per la condotta dell'intermediario che ha concesso il mutuo originario.

Disponibilità dell'importo

Il tempo massimo che intercorre tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma è di 30 giorni (nel calcolo non si tiene conto degli adempimenti notarili e di quelli a carico del cliente).

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo.

- **Tempi massimi di chiusura del rapporto** : il giorno del rimborso definitivo del mutuo e del pagamento di tutti gli oneri accessori.

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 mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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** : 30 giorni dalla data della richiesta, da parte della banca cessionaria alla banca cedente, dell'avvio delle procedure di collaborazione interbancaria ai fini dell'operazione di surrogazione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio reclami della Banca, Via A. Moro 11/13 – 53100 Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca

LEGENDA

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 all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
Fideiussione	Garanzia in forza della quale il fideiussore, obbligandosi personalmente (con tutto il suo patrimonio), garantisce l'adempimento di un' obbligazione altrui.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
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.
Iscrizione pregiudizievole	Ipotecche iscritte sui beni offerti in garanzia di grado anteriore all'ipoteca da acquisirsi o acquisita a garanzia del mutuo la cui presenza è ritenuta ostativa al perfezionamento dell'operazione.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Natura Fondiaria	Destinazione all'acquisto di un immobile già completato. I requisiti di fondiarietà sono: l'iscrizione ipotecaria di primo grado, la durata superiore ai 18 mesi e la concessione per un importo massimo dell' 80% del valore dell'immobile.
Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	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.
Privilegio	Titolo di prelazione accordato dalla legge in considerazione della causa del credito
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	L'importo della quale somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Rata crescente	L'importo della rata, quale somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
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

Foglio Informativo Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (D.L.GS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)	Aggiornato al	1 Marzo 2011 1.1.1 – Prodotti della Banca – Finanziamenti – Mutui Prima Casa SostiMutuo	Pag. 8 / 8
---	---------------	---	------------

	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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Surroga	Subentro della Banca nella garanzia ipotecaria già iscritta dal creditore originario.
Compenso di mediazione	Costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo e sostenuta dal cliente in via diretta.