

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI (modulo "SECCI")

PRESTITO FINALIZZATO

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE

Finanziatore Indirizzo Telefono/Fax Sito web	Younited SA Via Sardegna n.40, 00187 ROMA 06-94500479 www.younited-credit.it
Intermediario del credito Indirizzo Sito web Codice Convenzionato	

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Prestito finalizzato all'acquisto di beni (di seguito, i "Prodotti") e, se applicabile, dei relativi servizi (insieme ai Prodotti, di seguito, i "Prodotti e Servizi") individuati nel Contratto di Credito
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i>	
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	Con la firma del contratto di credito relativo al presente Prestito finalizzato (di seguito, il "Contratto di Credito"), il Cliente delega Younited a versare l'importo richiesto direttamente al Venditore di Prodotti e Servizi, previa approvazione di Younited per la conclusione del presente Contratto di Credito. I fondi saranno versati al Venditore entro un massimo di [30] giorni dalla firma del Contratto di Credito.
Durata del contratto di credito	mesi ad esclusione del periodo di preammortamento.
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare Importo rata: Numero rate: mesi Periodicità rate: mensile con ammortamento alla francese, ossia rate costanti, interessi decrescenti e quota di capitale crescente. Il consumatore pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: interessi, spese e capitale. Gli interessi sono inclusi nelle rate di cui sopra. Le rate sopra indicate riportano le scadenze mensili espresse includendo, laddove selezionata dal cliente, anche l'assicurazione facoltativa. A seguito della messa a disposizione delle somme, le rate del prestito possono cominciare ad essere pagate dal Cliente, in conformità a quanto previsto nel presente Contratto di Credito, il quarto giorno di calendario del mese, una volta trascorsi 30 giorni di calendario dalla data di erogazione delle somme. Le rate successive verranno pagate il quarto giorno di calendario di ciascun mese. Il periodo durante il quale il rimborso del credito è differito è chiamato periodo di franchigia. Durante questo periodo, i fondi erogati generano interessi senza ammortamento di capitale, calcolati pro rata temporis sulla base del numero esatto di giorni trascorsi tra la data di erogazione del credito e la data effettiva di pagamento della prima rata.
Importo totale dovuto dal Consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito</i>	€, di cui € a titolo di premio assicurativo
Indicazione del Prodotto e/o Servizio: <i>Prezzo del bene o servizio:</i>	Credito finalizzato all'acquisto di beni e/o servizi determinati, come specificato nell'ordine del consumatore: <input type="text"/> <input type="text"/> €
Garanzie richieste <i>Garanzie che il Consumatore deve prestare per ottenere il credito</i>	Nessuna

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	TAN (Tasso Annuo Nominale) % Il TAN indica il tasso di interesse, in percentuale e su base annua, richiesto da un creditore sull'erogazione di un finanziamento
--	---

<p>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</p> <p><i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.</i></p> <p><i>Il TAEG consente al Cliente di confrontare le varie offerte.</i></p>	<p>%</p> <p>Per il calcolo del TAEG si fa riferimento ad intervalli di tempo espressi in anni o frazioni di anno. Un anno si considera convenzionalmente composto da 12 mesi identici, ciascuno dei quali è costituito da 30,416 giorni. Il TAEG include, oltre al capitale e agli interessi (calcolati al relativo TAN sopra riportato), le seguenti voci di costo (il cui importo è indicato al paragrafo 3.1 del presente documento):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Costi del servizio finanziati in fase di stipula - Imposta di bollo/sostitutiva sul contratto di credito pari a: 4,45 € (gratuita a carico di Younited) - Imposta di bollo su singola comunicazione al consumatore, se prevista (gratuita, a carico di Younited) - Spese di incasso e gestione rata per singolo pagamento (gratuite) - Imposta di bollo assolta in modo virtuale ai sensi della normativa vigente.
<p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un'assicurazione che garantisca il credito e/o • Un altro contratto per un servizio accessorio <p><i>Se i costi di questi servizi non sono noti al Finanziatore, non sono inclusi nel TAEG.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - No - No

3.1 COSTI CONNESSI

<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<p>Costi del servizio finanziati in fase di stipula:</p> <p>Tali costi, ove applicati, includono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - le spese sostenute da Younited per la valutazione delle richieste di finanziamento (es. costi di istruttoria) - la commissione applicata per i servizi erogati da Younited in fase di gestione della richiesta e stipula del contratto (a titolo esemplificativo, per la piattaforma di cd. "onboarding"). <p>In caso di estinzione anticipata del contratto, tali costi del servizio verranno rimborsati al consumatore seguendo il criterio del costo ammortizzato che mantiene il Taeg costante e pari a quello proposto in fase di istruttoria. L'imposta di bollo, ove indicata come a carico di Younited, non sarà in nessun caso rimborsata al consumatore.</p>
<p>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al Contratto di Credito possono essere modificati</p>	<p>Younited SA, in presenza di giustificati motivi quali, ad esempio, dichiarazioni del consumatore non veritiere, l'esito della valutazione, anche relativa al merito creditizio del consumatore, l'andamento del mercato finanziario, le evoluzioni tecnologiche dei sistemi di pagamento, l'entrata in vigore di nuove normative, si riserva la facoltà di variare i costi applicati e, su impulso delle compagnie di assicurazione, il costo della copertura assicurativa in corso di ammortamento. La modifica unilaterale può avvenire in due momenti differenti: prima e dopo il perfezionamento del contratto.</p> <p>Prima del perfezionamento del contratto Younited SA si riserva la possibilità di proporre al consumatore differenti condizioni qualora le informazioni fornite in caso di richiesta risultassero inesatte, incoerenti o non veritiere. In tal caso il consumatore può scegliere di accettare le nuove condizioni che sostituiranno quelle presenti in questo Contratto o, al contrario, rifiutarle e non stipulare alcun finanziamento con Younited SA.</p> <p>Ai sensi dell'articolo 118 del d.lgs. n. 385 del 1 settembre 1993 (Testo Unico Bancario) (di seguito, il "TUB"), dopo il perfezionamento del contratto, Younited SA comunica al consumatore in forma scritta le eventuali variazioni da apportare alle condizioni contrattuali con un preavviso minimo di due mesi rispetto alla data di effettiva applicazione delle stesse. Le variazioni si intenderanno approvate se il consumatore non receda dal Contratto entro tale periodo. Resta inteso che nei contratti di durata a tempo determinato le modifiche di cui al presente articolo non possono in ogni caso riguardare i tassi d'interesse applicati. In caso di recesso non verranno applicate da Younited SA spese aggiuntive; per la liquidazione del rapporto valgono le condizioni precedentemente applicate ed il consumatore sarà tenuto a saldare il debito residuo entro il termine di 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso. Per le condizioni di recesso si rimanda al successivo paragrafo 4 - Diritto di recesso.</p>

<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti può comportare gravi conseguenze per il Consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento o in caso di mancato pagamento, potranno essere addebitati al consumatore i seguenti costi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indennità per ritardato pagamento: 12% (sulla prima rata insoluta) e 20% (sulle rate successive alla prima) calcolata sull'importo delle mensilità scadute e impagate; - Spese di sollecito: € 10,00 per ogni rata scaduta e non pagata, in caso di solleciti postali o telefonici e di ripresentazioni SDD - Spese di costituzione in mora, ove sostenute, nella misura comunicata al consumatore - Penale per decadenza dal beneficio del termine: 10% sul capitale residuo risultante dovuto. - Tasso di mora pari al 12% annuo, applicato su quanto dovuto per obbligazioni scadute ed impagate, per capitale residuo risultante dovuto - Spese legali eventualmente sostenute da Younited SA secondo le tariffe legali vigenti <p>Tuttavia, qualora il tasso di mora sopra menzionato fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L.108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente convenuto sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi della legge.</p> <p>Con riferimento alle indennità per ritardato pagamento ed alle spese di sollecito, l'addebito complessivo non potrà eccedere 90 € per ciascuna mensilità, fermo restando che per rate insolte di importo uguale o inferiore a 100 €, l'addebito massimo consentito non potrà eccedere 30 €.</p>
---	---

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

<p>Diritto di recesso <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto di credito</i></p>	<p>Il consumatore può recedere, senza motivo e gratuitamente, entro quattordici (14) giorni di calendario dalla data conclusione del presente Contratto di Credito ai sensi di quanto previsto all'articolo 125-ter del TUB. Il Cliente deve notificare la comunicazione di recesso inviando una dichiarazione esplicita (compresa la distinta di recesso contenuta nel presente Contratto di Credito) firmata a Younited SA, mediante lettera raccomandata A/R all'indirizzo Via Sardegna n.40 00187 ROMA, ovvero compilando l'apposito contact form, purché sia confermata mediante raccomandata A/R entro le quarantotto (48) ore successive. Se è stata data esecuzione, parziale o totale, al Contratto di Credito, il Cliente, entro trenta (30) giorni dalla data di invio della documentazione di recesso, deve restituire a Younited SA il capitale e paga gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto stabilito dal Contratto di Credito, e le somme non ripetibili corrisposte da Younited SA alla Pubblica Amministrazione.</p>
<p>Diritto di recesso dal contratto di vendita</p>	<p>Se il consumatore esercita il Suo diritto di recesso dal contratto di vendita, il presente Contratto di Credito sarà risolto di diritto senza spese né indennità.</p>
<p>Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto di credito, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p>	<p>Ai sensi dell'articolo 125-sexies del TUB, il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, il credito che gli è stato concesso. In tal caso, Younited SA ha diritto a un indennizzo equo e oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito e pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la durata residua del contratto è superiore a 1 anno; - 0,5% dell'importo rimborsato in anticipo, se la durata residua del contratto è pari o inferiore a 1 anno. <p>L'indennizzo non può, in ogni caso, superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la durata residua del contratto. L'indennizzo non è dovuto se l'estinzione è effettuata in esecuzione di un contratto di assicurazione a garanzia del credito, se il rimborso anticipato avviene in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito ed è uguale o inferiore a 10.000€.</p>
<p>Consultazione di una banca dati <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. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	<p>Si</p>
<p>Diritto di ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se Younited SA, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p>	<p>Si</p>
<p>Periodo di validità dell'offerta</p>	<p>Informazione valida dal _____ al _____</p>

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

Finanziatore	Younited SA – Via Sardegna n.40 00187 ROMA
Iscrizione	Albo delle Banche, n.8054, codice ABI 3638
Autorità di controllo	Banca d'Italia Via Nazionale, 91 – 00184 Roma

5.2. Contratto di credito

Esercizio del diritto di recesso	Il consumatore può recedere, senza motivo e gratuitamente, entro quattordici (14) giorni di calendario dalla data di conclusione del presente Contratto di Credito. Il consumatore dovrà notificare comunicazione di recesso, inviando la distinta di recesso (contenuta nel presente Contratto di Credito), mediante lettera raccomandata A/R all'indirizzo Via Sardegna n.40 00187 ROMA, ovvero compilando l'apposito contact form, purché sia confermata mediante raccomandata A/R entro le 48 ore successive. Se è stata data esecuzione, parziale o totale, al Contratto di Credito, il consumatore, entro trenta (30) giorni dalla data di invio della documentazione di recesso, deve restituire a Younited SA il capitale e paga gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto stabilito dal Contratto di Credito, e le somme non ripetibili corrisposte da Younited SA alla Pubblica Amministrazione. In caso di risoluzione del Contratto di credito, il contratto di vendita rimarrà valido nella misura consentita dalla legge. Il consumatore che sceglie di non esercitare il diritto di recesso è tenuto all'esatto adempimento di tutti gli obblighi derivanti dal presente Contratto di Credito.
Legge applicabile e Foro competente	Qualsiasi controversia derivante dal rapporto tra Younited SA e il consumatore nella fase precontrattuale e il contratto di credito sono soggetti alla legge italiana. Qualsiasi controversia derivante dal contratto di credito o sorta in relazione allo stesso sarà devoluta alla competenza esclusiva del Foro della residenza o del domicilio del consumatore.
Lingua	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in italiano. Con l'accordo del consumatore, Younited SA intende comunicare in italiano nel corso del rapporto contrattuale.

5.3. Reclami e ricorsi

Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	<p>In caso di contestazione sul servizio offerto da Younited SA o sul finanziamento o sul rapporto negoziale instaurato perfezionando il contratto di credito, il consumatore può presentare un reclamo a Younited SA inviando una comunicazione tramite: lettera raccomandata A/R all'indirizzo Via Sardegna n.40 00187 ROMA; messaggio di posta elettronica all'indirizzo reclami@younited-credit.it; messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo reclami-younited@legalmail.it Younited SA risponderà entro un termine massimo di sessanta (60) giorni. Il consumatore, decorso inutilmente tale termine, o se non è soddisfatto del riscontro di Younited SA, ha, inoltre, il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. In ogni caso, per ogni controversia che possa insorgere in merito all'interpretazione o esecuzione del contratto di credito il consumatore ha diritto di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma solo dopo aver esperito il tentativo di conciliazione (al fine di raggiungere un accordo grazie all'assistenza di un organismo indipendente) dinanzi a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arbitro Bancario Finanziario, ABF, solo dopo aver presentato reclamo a Younited SA. Indicazioni su come rivolgersi all'ABF sono riportate nella specifica "Guida Pratica per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario" disponibile sui siti internet. Ulteriori informazioni possono essere acquisite sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia; • Uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it), tra i quali anche il Conciliatore Bancario Finanziario, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, sito internet www.conciliatorebancario.it.
--	--

ALLEGATO ALLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

Il consumatore ha la facoltà e non l'obbligo di sottoscrivere una polizza assicurativa a garanzia del credito. In ogni caso il consumatore può sottoscrivere una polizza assicurativa differente da quella proposta da Younited SA.

Assicurazione facoltativa sul credito

Premio dell'assicurazione facoltativa: €

Indicatore del costo totale del credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche la polizza assicurativa facoltativa: %