

INFORMAZIONI RELATIVE AL SERVIZIO FINANZIARIO

Che cos'è il Credito al Consumo?

È un finanziamento che si può richiedere solo per esigenze personali, che riguardano la vita privata e familiare. Si chiama prestito finalizzato o “credito collegato” se serve per acquistare qualcosa – per esempio l'auto, il televisore, il corso di formazione – e, di solito, il finanziatore versa la somma direttamente al venditore. Se invece viene richiesto perché si ha bisogno di denaro liquido, si chiama prestito non finalizzato. Sono quindi escluse dal credito ai consumatori tutte le esigenze che riguardano le attività professionali, quali l'acquisto di una macchina agricola o una stampante per il negozio.

Che cos'è il Prestito Personale?

Il prestito personale viene di solito concesso per soddisfare generiche esigenze di liquidità. Il finanziatore versa la somma al consumatore in un'unica soluzione e il consumatore la restituisce a rate. Per tutelarsi dal rischio di non restituzione, il finanziatore può richiedere garanzie personali quali la fideiussione e/o una polizza assicurativa.

Ottenere un credito al consumo ha un costo: interessi, commissioni e altre spese. Le commissioni comprendono, ad esempio, i costi per l'apertura della pratica e per la gestione del finanziamento; le altre spese possono riguardare le imposte o le assicurazioni.

Alcune commissioni e spese sono fisse, indipendentemente dalla somma richiesta. Quindi incideranno di più se l'importo richiesto è basso, per esempio sotto i 1.500 euro.

L'insieme di questi costi forma il “costo totale del finanziamento”. Ecco gli indicatori per valutarlo:

Che cos'è il TAN?

Il TAN (Tasso Annuo Nominale) indica il tasso di interesse “puro”, in percentuale sul credito concesso e su base annua. “Puro” significa che non comprende spese o commissioni e non indica il “costo totale del finanziamento”, espresso invece dal TAEG. Quindi un prestito con TAN pari a zero potrebbe avere un TAEG molto maggiore di zero.

Che cos'è il TAEG?

Il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale), espresso in percentuale sul credito concesso e su base annua, comprende tutti i costi e per questo è particolarmente utile per capire quale può essere il finanziamento più adatto alle proprie esigenze e possibilità economiche.

Il TAEG è lo strumento principale di trasparenza nei contratti di credito ai consumatori. Non solo comprende tutti i costi, ma è un indice armonizzato a livello europeo. Permette quindi di confrontare facilmente e rapidamente tutti i finanziamenti, anche quelli offerti da operatori stranieri sul mercato italiano.

Che cos'è il TEGM?

Il TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) è il tasso di riferimento per calcolare la soglia di usura, oltre la quale un finanziamento è illegale. Rappresenta la media trimestrale dei Tassi Effettivi Globali (TEG) applicati da tutti i finanziatori alle singole tipologie di finanziamento (ad esempio: apertura di credito in conto corrente, prestito personale, cessione del quinto). Il TEGM tiene conto di tutte le spese connesse al finanziamento, escluse quelle per imposte e tasse. Per verificare che il tasso applicato non sia illegale, occorre individuare il “tasso soglia” della tipologia di finanziamento che interessa e confrontarlo con il tasso effettivo applicato al proprio finanziamento. I finanziatori devono esporre sul proprio sito internet o nei propri locali la tabella dei tassi soglia, consultabile anche sul sito della Banca d'Italia (<http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/compiti-vigilanza/tegm/index.html>).

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE PER I CONTRATTI CONCLUSI A DISTANZA

Younited SA,

Intende portare alla Sua conoscenza i diritti del Cliente per i contratti conclusi a distanza, ai sensi del codice del consumo, del Testo Unico Bancario e delle Disposizioni della Banca di Italia.

PRIMA DI SCEGLIERE

Il Cliente ha il diritto di

- ottenere gratuitamente il Modulo delle Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori (c.d. modulo SECCI);
- ottenere gratuitamente una copia completa del contratto, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti;
- conoscere il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale);
- essere informato sull'esistenza e le modalità del diritto di recesso, esercitabile senza spese, entro quattordici (14) giorni, mediante invio di una lettera raccomandata A/R a Younited SA, presso via Sardegna 40, 00187 Roma.

AL MOMENTO DI CONCLUDERE IL CONTRATTO

Il Cliente ha diritto di

- prendere visione e ricevere una copia del contratto e del modulo SECCI;
- stipulare il contratto in forma scritta;
- non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel modulo SECCI;
- scegliere il canale di comunicazione attraverso il quale ricevere le comunicazioni successive.

SUBITO DOPO LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Cliente ha diritto di

- recedere senza penali e senza dover indicare il motivo entro quattordici (14) giorni dalla conclusione del contratto.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il Cliente ha diritto di

- ricevere comunicazioni sull'andamento del rapporto almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto nel quale sono indicate le informazioni rilevanti;
- ricevere la proposta di qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali da parte dell'intermediario, se la facoltà di modifica è prevista nel contratto. La proposta deve pervenire con un preavviso di almeno due mesi (60 giorni) e indicare il motivo che giustifica la modifica. La proposta può essere respinta entro la data prevista per la sua applicazione, chiudendo il contratto alle precedenti condizioni;
- nei contratti di finanziamento, trasferire il contratto ("portabilità") presso un altro intermediario senza pagare alcuna penalità né oneri di qualsiasi tipo.

ALLA CHIUSURA

Il Cliente ha diritto di

- ottenere la chiusura del contratto nei tempi indicati nel modulo SECCI;
- ricevere il rendiconto che attesta la chiusura del contratto e riepiloga tutte le operazioni effettuate.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il Cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami di Younited SA, anche per lettera raccomandata A/R all'indirizzo via Sardegna 40, 00187 Roma o per via telematica all'indirizzo clienti@younited-credit.it con le modalità messe a disposizione da Younited SA sul proprio sito internet.

Younited SA deve rispondere entro trenta (30) giorni.

Il Cliente, se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Le informazioni su come rivolgersi all'Arbitro sono riportate nella "Guida Pratica per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario" consultabile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ovvero sono disponibili presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure possono essere richieste a Younited SA;
- un Organismo di mediazione iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it).

Il contratto è soggetto alla legge italiana, e in caso di controversia giudiziale il foro è quello di residenza o di domicilio elettivo del Cliente consumatore.

L'Autorità che vigila su Younited SA è la Banca d'Italia.

Il Consumatore deve sapere che

- nessuno può contattarlo per offrire un servizio finanziario senza il suo consenso;
- non deve nessuna risposta e nessuna spesa per prestazioni non richieste;
- è importante leggere con attenzione le condizioni contrattuali anche dopo aver concluso il contratto: si può infatti recedere entro quattordici (14) giorni.

INFORMAZIONI RELATIVE A YOUNITED SA

YOUNITED SA con sede legale e Direzione Generale in via Sardegna 40, 00187 Roma; C.F. - P.IVA 13722821009, iscritta nell'Albo [●], con il n. [●], Codice ABI [●], soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Prêt d'Union SA, con capitale sociale pari a 834.091,00 Euro i.v., con sede legale in Parigi, 2 bis rue Louis Armand, CS 71602, 75724, Paris Cedex 15.