

3.1 COSTI CONNESSI

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	- Spesa di istruttoria pratica € - Oneri fiscali: €
Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	Nel corso del rapporto contrattuale potrà verificarsi che il finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, possa modificare unilateralmente alcuni costi, con la sola esclusione dei tassi di interesse applicati (art. 118 T.U.B.).
Costi in caso di ritardo nel pagamento Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.	

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	Si
Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i> <i>Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	In caso di rimborso anticipato, il Cliente ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte. La riduzione è calcolata, per il periodo compreso tra la data del rimborso anticipato e la scadenza dell'ultima rata, sulla base della curva degli interessi del piano di ammortamento del contratto di finanziamento. Modalità di calcolo dell'indennizzo: in caso di rimborso anticipato sarà dovuto un indennizzo pari all'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero al 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. L'indennizzo non è dovuto se: <ul style="list-style-type: none"> • il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; • il rimborso anticipato riguarda un contratto di apertura di credito; • il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto; • l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.
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>	
Diritto a 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 il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	
Periodo di validità dell'offerta	Informazione valida dalla data del presente documento per 7 giorni.

INFORMAZIONE PER IL CONSUMATORE

Questo documento fornisce al consumatore le informazioni utili al fine di consentire allo stesso il confronto tra le diverse offerte di credito sul mercato, così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla possibile conclusione del contratto di credito, cui tali informazioni si riferiscono. Il documento è stato predisposto unicamente sulla base delle informazioni fornite dal consumatore e delle preferenze specifiche eventualmente manifestate in sede di colloquio. La consegna delle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" non impegna in alcun modo il Finanziatore a concludere il contratto, rimanendo subordinato il perfezionamento dello stesso contratto alla valutazione del merito creditizio del consumatore, valutazione che sarà possibile effettuare solo a seguito dell'acquisizione da parte del Finanziatore di tutte le informazioni di cui alla "Richiesta di finanziamento". All'esito della predetta verifica, inoltre, le condizioni economiche indicate nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" potranno essere confermate oppure subire delle variazioni per effetto della predetta valutazione del merito creditizio del consumatore.

ALLEGATI

- PREVENTIVO POLIZZA
- CONTENUTI MINIMI POLIZZA

Il cliente può presentare, entro 10 giorni lavorativi, un'altra polizza impiego che soddisfi i contenuti minimi comunicati per iscritto dall'intermediario finanziario ed indicati nel preventivo di seguito riportato o che preveda condizioni di maggior favore per il cliente. L'intermediario finanziario è obbligato ad accettare la polizza presentata dal cliente senza variare le condizioni offerte per l'erogazione del finanziamento.

PREVENTIVO POLIZZA RISCHIO IMPIEGO LEGATA AL CREDITO AL CONSUMO

<p>Impresa di assicurazione</p> <p>Denominazione commerciale del contratto di assicurazione</p> <p>Nome intermediario finanziario che eroga il finanziamento</p>	<p>Assicurazioni sui rischi diversi d'impiego connessi alla cessione del quinto dello stipendio e delegazione di pagamento</p> <p>SELLA PERSONAL CREDIT</p>
--	---

DATI DELL'ASSICURATO

<p>Cognome e Nome</p> <p>Data di nascita</p> <p>Età alla richiesta del preventivo</p> <p>Sesso</p>	
--	--

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

<p>Tipo di contratto</p> <p>Capitale assicurato iniziale da corrispondere in caso di decesso</p> <p>Durata del contratto di assicurazione</p> <p>Decorrenza del contratto di assicurazione</p> <p>Opzione: pagamento delle rate del debito in scadenza tra la data del decesso e la liquidazione del capitale</p> <p>Scadenza del contratto di assicurazione</p> <p>Beneficiari</p> <p>Visita medica</p> <p>Importo costi visita medica a carico di: indicare se impresa o assicurato</p> <p>Periodo di carenza*</p> <p>Termine per il diritto di recesso</p>	<p>Copertura assicurativa per il caso di perdita d'impiego del Debitore</p> <p>Prestazione pari al debito residuo in linea capitale risultante alla data dell'evento della perdita d'impiego</p> <p>SELLA PERSONAL CREDIT</p> <p>non previsto</p> <p>non previsto</p> <p>non previsto</p> <p>60 giorni</p>
---	--

PREMIO E COSTI

<p>premio unico da versare alla stipula del contratto: di cui costi applicati</p> <p>premio annuo costante da versare per 10 anni: di cui costi applicati su ciascun premio annuo rateazione del premio annuo (indicare periodicità)</p> <p>premio rateizzato di cui spese periodiche per la rateizzazione</p>	<p>non previsto</p> <p>non previsto</p>
--	---

* carenza: periodo iniziale del contratto in cui la copertura ha un effetto limitato

COMUNICAZIONE DI LIBERA SCELTA SUL MERCATO DELLA POLIZZA A COPERTURA DEL RISCHIO DI IMPIEGO DA PARTE DEL CLIENTE AI SENSI DELL'ART. 28 COMMA 1 DEL DECRETO LEGGE N. 1 DEL 24/01/2012 CONVERTITO CON LEGGE 24 MARZO 2012, N. 27, MODIFICATO DALL'ART. 1, COMMA 135, L. 4 AGOSTO 2017, N. 124.

Il finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio o delegazione di pagamento deve essere, per legge, obbligatoriamente garantito da polizze assicurative a copertura dei rischi di impiego (art. 54 D.p.r. n.180/1950).

Le polizze assicurative prestate a fronte di finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o delegazione di pagamento possono essere di due tipologie:

- Credito (ramo assicurativo 14) "perdite patrimoniali derivanti da insolvenze": Il contratto di assicurazione è stipulato dall'ente finanziatore, in qualità di contraente/assicurato, per garantirsi dal rischio di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento da parte del soggetto debitore finanziato. Tale contratto prevede il pagamento del premio a carico dell'ente finanziatore e la surrogazione dell'assicuratore nei diritti vantati dall'ente finanziatore nei confronti del debitore inadempiente, che non viene liberato dall'obbligo di rimborsare il finanziamento
- Perdite pecuniarie (ramo assicurativo 16) "rischi relativi all'occupazione": Il contratto di assicurazione è stipulato dal soggetto debitore finanziato, in qualità di contraente/assicurato, per garantirsi dall'impossibilità di adempiere all'obbligazione di pagamento a favore dell'ente finanziatore a causa della perdita dell'impiego. Tale contratto prevede il pagamento del premio a carico del debitore finanziato, che è liberato dall'obbligo di rimborsare il finanziamento non essendo previsto il diritto di surroga da parte della compagnia di assicurazione nei suoi confronti.

Premesso quanto sopra Le comunichiamo che Sella Personal Credit stipulerà una polizza "credito ramo 14" sostenendone il relativo costo. In caso di cessazione del rapporto di lavoro, per qualunque causa o motivo, previo incasso da parte di Sella Persona! Credit del trattamento di fine rapporto e delle altre somme a qualunque titolo dovute, la Compagnia di assicurazione, dopo aver pagato il debito del Cliente a seguito del mancato adempimento da parte di quest'ultimo dell'obbligazione di pagamento, ha diritto di rivalersi sul Cliente medesimo, che non viene liberato dall'obbligo di estinguere il finanziamento.

Il Consumatore è comunque libero di ricercare sul mercato, entro 10 giorni lavorativi a decorrere dalla data della firma della proposta contrattuale, una polizza assicurativa alternativa più conveniente appartenente alla tipologia "Perdite pecuniarie ramo 16 "rischi relativi all'occupazione" e potrà a tal fine fare riferimento alle compagnie di assicurazione indicate sul sito www.ivass.it nella sezione "Albo Imprese".

Con il presente documento, Sella Personal Credit vuole garantire la libertà del cliente di ricercare sul mercato, in proprio, la polizza più conveniente al fine di assicurare il finanziamento dal Rischio impiego / Perdite Pecuniarie.

La suddetta polizza dovrà essere da lei direttamente stipulata (con costi a Suo carico) e dovrà soddisfare i seguenti requisiti minimi. Un originale del Certificato di Polizza e del relativo Fascicolo Informativo dovrà essere consegnato a Sella Personal Credit. La polizza dovrà necessariamente recare Appendice di vincolo, a favore di Sella Personal Credit S.p.A., della prestazione assicurata:

- a) **Forma assicurativa:** liquidazione in favore del Beneficiario di una Prestazione pari all'importo corrispondente al Debito Residuo, come risultante dal conteggio estintivo che sarà presentato dalla Finanziaria alla Compagnia tenuta alla liquidazione della Prestazione.
- b) **Prestazioni assicurative:** pagamento, al verificarsi del sinistro e cioè la cessazione dell'erogazione, da parte del Datore di Lavoro, di una quota di stipendio a causa della conclusione del relativo rapporto di lavoro, dell'assicurato prima della scadenza del contratto, di un capitale assicurato pari o in linea rispetto al debito residuo del credito al consumo. Facoltà dell'impresa di corrispondere le eventuali rate del credito al consumo in scadenza nel periodo che intercorre tra la comunicazione all'impresa del decesso dell'assicurato e la liquidazione del capitale assicurato, con successivo conguaglio all'atto della liquidazione del capitale assicurato;
- c) **Limitazioni della prestazione:** copertura del rischio perdita di impiego per qualsiasi causa;
- d) **Durata del contratto:** pari alla durata del piano di ammortamento, comprensivo di eventuali proroghe o accordamenti;
- e) **Periodicità del pagamento del premio:** pagamento di un premio unico anticipato
- f) **Costi gravanti sul premio:** indicazione dell'ammontare dei costi che nel corso della durata contrattuale sono sostenuti dal cliente, con evidenza dell'importo percepito dall'intermediario;
- g) **Modalità di verifica scoring ATC (Datore di Lavoro):** a carico della Compagnia;
- h) **Beneficiario:** esclusivamente SELLA PERSONAL CREDIT SPA;
- i) **Durata dell'Assicurazione:** la garanzia deve decorrere dal momento in cui insorge la posizione debitoria a carico del Cliente e termina con lo scadere del piano di ammortamento medesimo eventualmente accordato per qualsiasi causa;
- j) **Modalità di denuncia del sinistro:** indicazione della modalità di denuncia della perdita di impiego del cliente e della documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione del capitale;
- k) **Tempi di liquidazione del capitale assicurato:** indicazione dei tempi, con un massimo dei giorni dal ricevimento della documentazione completa e dall'espletamento delle attività post evento sinistroso
- l) **Estinzione anticipata del credito al consumo:** nel caso di pagamento di un premio unico, indicazione dell'obbligo per l'impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di avvenuta estinzione anticipata del credito al consumo, di restituzione al cliente della parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria della polizza, secondo le modalità previste dal Regolamento ISVAP n. 35/2010

m) **Diritto di recesso:** indicazione della facoltà per il cliente di recedere dal contratto di assicurazione entro un termine non inferiore a 30 giorni dalla data in cui il contratto è concluso, con diritto alla restituzione del premio corrisposto al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese sostenute per l'emissione del contratto e previa autorizzazione della Finanziaria e comunicazioni al cliente in corso di contratto: indicazione dell'obbligo per l'impresa di inviare al cliente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero da ogni ricorrenza annuale, una comunicazione che contiene informazioni sull'ammontare del capitale assicurato;

n) **Obblighi della Compagnia:**

- liquidare la Prestazione assicurativa dovuta alla Finanziaria
- rispettare tutti gli obblighi di legge e le prescrizioni emanate dalle competenti Autorità di controllo
- produrre la documentazione che attesta l'idoneità della copertura della pratica di finanziamento e all'assumibilità del rischio e esplicita indicazione delle clausole assicurative
- esplicita dichiarazione del diritto di surroga
- modalità di gestione delle procedure concorsuali nei confronti del datore di lavoro
- procedure reclami;

o) **Obblighi del Beneficiario (Finanziaria):** denuncia sinistro, invio della documentazione completa ed espletamento delle attività post evento sinistro nei tempi indicati dalla Compagnia.

Il cliente può presentare, entro 10 giorni lavorativi, un'altra polizza vita che soddisfi i contenuti minimi comunicati per iscritto dall'intermediario finanziario ed indicati nel preventivo di seguito riportato o che preveda condizioni di maggior favore per il cliente. L'intermediario finanziario è obbligato ad accettare la polizza presentata dal cliente senza variare le condizioni offerte per l'erogazione del finanziamento.

PREVENTIVO POLIZZA RISCHIO VITA LEGATA AL CREDITO AL CONSUMO

<p>Impresa di assicurazione</p> <p>Denominazione commerciale del contratto di assicurazione</p> <p>Nome intermediario finanziario che eroga il finanziamento</p>	<p>Assicurazioni sulla vita connesse alla cessione del quinto dello stipendio/ pensione e delegazione di pagamento</p> <p>SELLA PERSONAL CREDIT</p>
--	---

DATI DELL'ASSICURATO

<p>Cognome e Nome</p> <p>Data di nascita</p> <p>Età alla richiesta del preventivo</p> <p>Sesso</p>	
--	--

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

<p>Tipo di contratto</p> <p>Capitale assicurato iniziale da corrispondere in caso di decesso</p> <p>Durata del contratto di assicurazione</p> <p>Decorrenza del contratto di assicurazione</p> <p>Opzione: pagamento delle rate del debito in scadenza tra la data del decesso e la liquidazione del capitale</p> <p>Scadenza del contratto di assicurazione</p> <p>Beneficiari</p> <p>Visita medica</p> <p>Importo costi visita medica a carico di: indicare se impresa o assicurato</p> <p>Periodo di carenza*</p> <p>Termine per il diritto di recesso</p>	<p>Copertura assicurativa per il caso di decesso del Debitore</p> <p>Prestazione pari al debito residuo in linea capitale risultante alla data del decesso</p> <p>SELLA PERSONAL CREDIT</p> <p>non previsto</p> <p>non previsto</p> <p>non previsto</p> <p>60 giorni</p>
---	--

PREMIO E COSTI

<p>premio unico da versare alla stipula del contratto: di cui costi applicati</p> <p>premio annuo costante da versare per 10 anni: di cui costi applicati su ciascun premio annuo rateazione del premio annuo (indicare periodicità)</p> <p>premio rateizzato di cui spese periodiche per la rateizzazione</p>	<p>non previsto</p> <p>non previsto</p>
--	---

* carenza: periodo iniziale del contratto in cui la copertura ha un effetto limitato

COMUNICAZIONE DI LIBERA SCELTA SUL MERCATO DELLA POLIZZA VITA DA PARTE DEL CLIENTE AI SENSI DELL' ART. 28 COMMA 1 DEL DECRETO LEGGE N.1 DEL 24/01/2012 CONVERTITO CON LEGGE 24 MARZO 2012, N. 27, MODIFICATO DALL'ART. 1, COMMA 135 L. 4 AGOSTO 2017, N. 124.

Il finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio o delegazione di pagamento deve essere, per legge, obbligatoriamente garantito da polizze assicurative a copertura del rischio di decesso (art. 54 D.p.r. n.180/1950).

Premesso quanto sopra Le comunichiamo che Sella Personal Credit stipulerà, in qualità di contraente e beneficiaria, una polizza ramo vita contro il rischio di decesso prima del completo rimborso del finanziamento sostenendone i relativi costi. Il Consumatore, in qualità di assicurato, dà il proprio consenso ai sensi dell'art. 1919 c.c.

Il Consumatore è comunque libero di scegliere sul mercato, entro dieci giorni lavorativi a decorrere dalla data della firma della proposta contrattuale, la polizza sulla vita più conveniente che il Finanziatore è obbligato ad accettare senza variare le condizioni offerte. A tal fine potrà fare riferimento alle compagnie di assicurazione indicate sul sito www.ivass.it nella sezione "Albo Imprese".

Con il presente documento Sella Personal Credit, ai sensi dell'art. 28, comma 1, D.L. 1/2012, vuole garantire la libertà del cliente di ricercare sul mercato, in proprio, la polizza più conveniente al fine di assicurare il finanziamento dal Rischio Vita.

La polizza Vita dovrà contenere i requisiti minimi previsti dal Regolamento IVASS n. 40 del 3 maggio 2012 riportati qui di seguito. Un originale del Certificato di Polizza e del relativo Fascicolo Informativo dovrà essere consegnato a Sella Personal Credit. La polizza dovrà necessariamente recare Appendice di vincolo, a favore di Sella Personal Credit S.p.A., della prestazione assicurata:

- a) **Forma assicurativa:** temporanea per il caso di morte a capitale decrescente nei casi in cui il rimborso del credito al consumo segua un piano di ammortamento;
- b) **Prestazioni assicurative:** pagamento, al verificarsi del decesso dell'assicurato prima della scadenza del contratto di un capitale assicurato pari o in linea rispetto al debito residuo del credito al consumo. Facoltà dell'impresa di corrispondere le eventuali rate del credito al consumo in scadenza nel periodo che intercorre tra la comunicazione all'impresa del decesso dell'assicurato e la liquidazione del capitale assicurato, con successivo conguaglio all'atto della liquidazione del capitale assicurato;
- c) **Limitazioni della prestazione:** copertura del rischio di morte qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali. Esclusione dalla garanzia del solo decesso causato da dolo del contraente, dell'assicurato o dei beneficiari e, salvo patto contrario, del decesso per suicidio

avvenuto nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto di assicurazione, ovvero del decesso dovuto a rischi catastrofali;

d) **Durata del contratto:** pari alla durata del piano di ammortamento, comprensivo di eventuali proroghe o accodamenti;

e) **Periodicità del pagamento del premio:** pagamento di un premio unico anticipato a carico del cliente

f) **Costi gravanti sul premio:** indicazione dell'ammontare dei costi che nel corso della durata contrattuale sono sostenuti dal cliente, con evidenza dell'importo percepito dall'intermediario

g) **Modalità di verifica dello stato di salute del cliente:** indicazione dei casi in cui è richiesta la visita medica, con i relativi costi a carico dell'impresa e/o del cliente, e dei casi in cui l'accertamento dello stato di salute dell'assicurato può avvenire tramite compilazione del questionario anamnestico;

h) **Periodo di "carenza":** esclusione della carenza in caso di visita medica; negli altri casi, carenza non superiore a 90 giorni dalla decorrenza della copertura assicurativa. Pagamento integrale della prestazione in caso di decesso durante la carenza dovuto ad infortunio, malattia infettiva acuta o shock anafilattico;

i) **Beneficiario:** esclusivamente SELLA PERSONAL CREDIT SPA.

j) **Modalità di denuncia del decesso:** indicazione della modalità di denuncia del decesso dell'assicurato e della documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione del capitale;

k) **Tempi di liquidazione del capitale assicurato:** indicazione dei tempi, con un massimo di 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa;

l) **Estinzione anticipata del credito al consumo:** nel caso di pagamento di un premio unico, indicazione dell'obbligo per l'impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di avvenuta estinzione anticipata del credito al consumo, di restituzione al cliente della parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria della polizza, secondo le modalità previste dal Regolamento ISVAP n. 35/2010.

m) **Diritto di recesso:** indicazione della facoltà per il cliente di recedere dal contratto di assicurazione entro un termine non inferiore a 30 giorni dalla data in cui il contratto è concluso, con diritto alla restituzione del premio corrisposto al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese sostenute per l'emissione del contratto e previa autorizzazione della Finanziaria.

n) **Comunicazioni al cliente in corso di contratto:** indicazione dell'obbligo per l'impresa di inviare al cliente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero da ogni ricorrenza annuale, una comunicazione che contiene informazioni sull'ammontare del capitale assicurato, gli eventuali premi in scadenza ovvero in arretrato, con un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento, e il nominativo del/dei beneficiario/beneficiari o del/dei vincolatario/vincolatari.