

FOGLIO INFORMATIVO**LINEA DI CREDITO PER FINANZIAMENTI "LOMBARD LOAN"
A TASSO VARIABILE****INFORMAZIONI SULLA BANCA****UniCredit S.p.A.**

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3, Tower A - 20154 Milano [Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965), Fax: 02.3348.6999, Sito Internet: <http://www.unicredit.it>, Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>]. Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: Cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome /Ragione Sociale

Telefono

Cog nome

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COSA E' LA LINEA DI CREDITO PER FINANZIAMENTI "LOMBARD LOAN"

La linea di credito per finanziamenti "Lombard Loan" consiste in un'apertura di credito non in conto corrente riservata alle Family Holding ed alla Clientela Individual delle Filiali Wealth Management e Private della Banca.

La linea di credito "Lombard Loan", assistita da pegno di strumenti finanziari già di proprietà del Cliente, consiste in una fonte finanziaria alternativa, messa a disposizione del Cliente.

La linea di credito non prevede specifiche finalità di utilizzo.

La linea di credito è regolata ad un tasso variabile in relazione all'andamento del parametro Euribor ed è a revoca e richiede l'inserimento obbligatorio di una garanzia a supporto dell'affidamento di natura "reale" di importo non inferiore a quanto concesso.

E' utilizzabile in una o più volte; ogni utilizzo riduce per pari importo la relativa disponibilità; allo stesso modo ed in pari misura il rimborso di un utilizzo ripristina la disponibilità.

L'erogazione delle somme derivanti dai singoli utilizzi verrà effettuata dalla Banca previa richiesta della parte finanziata e la durata del relativo utilizzo sarà ricompresa tra un mese e 12 mesi e potrà comunque essere prorogata al massimo di ulteriori 12 mesi.

Principali rischi tipici

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- trattandosi di finanziamento a tasso variabile, la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza;
- la variazione in senso sfavorevole delle commissioni e spese applicabili al finanziamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

FINANZIAMENTI IN EURO	
Ipotesi Linea di credito di 100.000,01 euro con contratto a tempo indeterminato. Si assume che l'operazione di finanziamento abbia una durata pari a 3 mesi e che l'importo totale sia utilizzato immediatamente per intero.	
Linea di credito	min. euro 100.000,01 - max. determinato dalle somme messe a pegno con applicazione dello scarto
Tasso debitore nominale annuo	4,513%
Altre spese	euro 00,00
Interessi	euro 1.128,25
TAEG	4,60%
Il TAEG riportato nel presente foglio informativo non comprende l'incidenza del costo del Pegno. Per conoscere il TAEG comprensivo del costo del Pegno si rinvia alla documentazione contrattuale.	
TASSI	
Tasso Indicizzato Tasso annuo nominale	Il tasso è pari all'Euribor per il periodo di interessi prescelto, rilevato il giorno dell'erogazione di ciascun utilizzo e/o della fissazione del periodo di interessi e/o della proroga alla scadenza finale e maggiorato dello spread contrattualmente previsto. Qualora la durata di un periodo di interessi, per il quale il tasso debba essere determinato, non coincida con le durate oggetto di quotazione (la "Durata Standard"), sarà utilizzato il tasso ottenuto dalla interpolazione lineare tra le quotazioni dell'Euribor di Durata Standard, più vicina per difetto e di Durata Standard, più vicina per eccesso, alla durata del periodo di riferimento. Qualora il periodo di riferimento, per il quale il tasso di interesse debba essere determinato, sia inferiore a 30 (trenta) giorni, si farà comunque riferimento alla quotazione dell'Euribor ad un 1 (uno) mese. Il tasso, così calcolato, resterà invariato per il periodo di interessi prescelto. In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l'ultimo valore conosciuto dell'indice di riferimento. In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento applicato al Contratto, si applicheranno le modifiche all'indice di riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca, ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei piani sono portati a conoscenza della clientela almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento, la Banca comunica al cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente, le modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al capoverso precedente e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.
Spread	2,50 punti percentuali.

Applicazione tasso in caso di quotazione negativa del parametro Il tasso di interesse sarà calcolato effettuando la somma algebrica tra il parametro di indicizzazione come sopra determinato e la maggiorazione (spread) prevista. Qualora il calcolo algebrico determinasse un risultato negativo, il tasso d'interesse applicato al periodo sarà pari a 0 (zero).	
Calendario per il calcolo degli interessi	365/365, se bisestile 366/366.
Tasso di mora	3,1 punti percentuali in più del tasso in vigore
Modalità di liquidazione degli interessi	Gli interessi sono addebitati: - alla scadenza di ciascun periodo di validità del tasso; - al momento di eventuali rimborsi anticipati totali o parziali; - in caso di proroga. In caso di finanziamento scaduto, la procedura sospende la liquidazione degli interessi e, trascorso un anno solare dalla scadenza originaria, in assenza di proroga, provvede a liquidare gli interessi, calcolati dalla ultima data di liquidazione, al tasso ultimo applicato. Gli interessi sono computati sull'intero ammontare in linea capitale del finanziamento, ancora in essere, al momento della proroga, decurtazione o estinzione del finanziamento.
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) , previsto dall'art. 2, della Legge sull'usura (Legge 108/1996), relativo alla categoria di operazione "Altri finanziamenti alle famiglie ed alle Imprese", può essere consultato in filiale e sul sito della Banca: http://www.unicredit.it .	
COMMISSIONI E SPESE	
Spese fisse applicate in sede di proroga, trasformazione, decurtazione	euro 7,00 per intervento
Spese di invio rendiconto periodico inviato ai soggetti finanziati e ai garanti:	
- in formato cartaceo	euro 0,60
- on line (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line)	gratuito
Spese di liquidazione del finanziamento:	
- spese fisse	euro 00,00
- spese per conteggio interessi	euro 00,00
VALUTE	
Accensione	
Valuta di addebito sul conto	data accensione (data decorrenza interessi)
Valuta di accredito sul conto	data accensione
Estinzione/Decurtazione	
Valuta di addebito sul conto	giorno operazione
Valuta di accredito sul conto	giorno operazione (data finale computo interessi);
Proroga	
Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originale
Valuta di addebito degli interessi	- in caso di decurtazione: • giorno di valuta di accredito del conto, se il finanziamento non è ancora scaduto; • giorno in cui è scaduto il tasso, nel caso di decurtazione dopo la scadenza del tasso medesimo; - in caso di estinzione (anche tardiva): • giorno di valuta di accredito del conto per l'estinzione.

LINEA DI CREDITO PER FINANZIAMENTI "LOMBARD LOAN"
Tabella delle Attività Finanziarie ammesse (alla costituzione in pegno)

La Banca, a suo giudizio, potrà non accettare in garanzia determinate tipologie di Attività Finanziarie, ancorché astrattamente previste nella sottostante

Attività Finanziarie Ammesse	Sotto categoria	Limite concentrazione*	Coefficiente di valorizzazione**
Titoli di Stato			
Emissioni Quasi Governative			
	Rating $\geq$ AA- / Term >10y	100%	84%
	Rating $\geq$ AA- / Term $\leq$ 10y	100%	90%
	Rating $\geq$ A- / Term $\leq$ 5y	100%	90%
	Rating $\geq$ AA- / Term > 30y	70%	70%
<i>Emittente da Paesi non a rischio o enti quasi-governativi approvati*</i>			
<i>Durata $\leq$ 50 anni</i>			
	Rating $\geq$ A- / 5y < Term $\leq$ 10y	100%	85%
	Rating $\geq$ A- / Term > 10y	75%	76%
	Rating $\geq$ A- / Term > 30y	75%	60%
<i>Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK, AUD, CAD, NZD, SGD</i>			
	Rating $\geq$ BBB- / Term $\leq$ 5y	100%	90%
	Rating $\geq$ BBB- / 5y < Term $\leq$ 10y	100%	85%
	Rating $\geq$ BBB- / Term > 10y	75%	76%
	Rating $\geq$ BBB- / Term > 30y	75%	50%
Obbligazioni societarie			
	Rating $\geq$ AA- / Term $\leq$ 5y	50%	90%
	Rating $\geq$ AA- / 5y < Term $\leq$ 10y	40%	85%
	Rating $\geq$ AA- / Term > 10y	35%	82%
<i>Emittente incluso in Indici azionari approvati*</i>			
<i>Durata $\leq$ 15 anni</i>			
	Rating $\geq$ A- / Term $\leq$ 5y	35%	90%
	Rating $\geq$ A- / 5y < Term $\leq$ 10y	25%	83%
<i>Soltanto Secured, Senior, Senior Preferred, Senior Unsecured, Senior Non Preferred,</i>			
<i>Super Priority, Unsecured, Preferred</i>			
	Rating $\geq$ A- / Term > 10y	20%	76%
	Rating $\geq$ BBB- / Term $\leq$ 5y	25%	76%
<i>Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK</i>			
	Rating $\geq$ BBB- / 5y < Term $\leq$ 10y	20%	73%
	Rating $\geq$ BBB- / Term > 10y	20%	62%
	Rating $\geq$ BB- / Term $\leq$ 5y	20%	60%
	Rating $\geq$ BB- / 5y < Term $\leq$ 10y	20%	50%
Obbligazioni societarie - Emittenti non Quotati			
<i>Valute ammesse: EUR, USD</i>			
	Rating $\geq$ AA- / Term $\leq$ 5y	50%	90%
	Rating $\geq$ AA- / 5y < Term $\leq$ 10y	40%	85%
	Rating $\geq$ AA- / Term > 10y	35%	82%
	Rating $\geq$ A- / Term $\leq$ 5y	35%	90%
	Rating $\geq$ A- / 5y < Term $\leq$ 10y	25%	83%

	Rating ≥ A- / Term > 10y	20%	76%
	Rating ≥ BBB- / Term ≤ 5y	25%	76%
	Rating ≥ BBB- / 5y < Term ≤ 10y	20%	73%
	Rating ≥ BBB- / Term > 10y	20%	62%
Obbligazioni societarie Subordinate			
	Issue Rating ≥ A- / Term ≤ 5y	30%	75%
	Issue Rating ≥ A- / Term > 5y	25%	70%
	Issue Rating ≥ BBB- / Term ≤ 5y	25%	70%
<i>Permitted Currencies: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK</i>	Issue Rating ≥ BBB- / Term > 5y	20%	60%
	Issue Rating ≥ BBB- / Term > 10y	20%	55%
Durata<15y; Perpetual: prossima data call < 5y	Issue Rating ≥ BB- / Term ≤ 10y	10%	50%
	Issuer Rating ≥ BB- / Term >10y	10%	45%
	Issue Rating ≥ BBB- / perpetual	10%	50%
	Issue Rating ≥ BB- / perpetual	10%	40%
Azioni		10%	76%
	Azioni dei Paesi sviluppati	20%	58%
<i>Emittente incluso in Indici azionari approvati*; soltanto emittenti a grande capitalizzazione.</i>		33%	50%
<i>Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK</i>		50%	40%
Azioni - Altre		10%	74%
		20%	58%
	Azioni dei paesi sviluppati - Altre	33%	45%
		50%	30%
Azioni - Mid Cap	Azioni dei paesi sviluppati - Mid Cap	10%	60%
<i>Emittente incluso in Indici azionari approvati*</i>			
<i>Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK</i>			
Fondi Comuni di Investimento & ETFs	Money Market Funds	75%	90%
	Titoli di Stato	75%	90%
<i>Solo UCITS, negoziazioni giornaliere</i>			
	Emissioni Obbligazionarie IG	75%	85%
valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK	Emissioni Obbligazionarie HY	30%	80%
<i>AUM >€500m</i>	Titoli di Stato /Emissioni Obbligazionarie Paesi Emergenti	30%	80%
	Azioni dei Paesi sviluppati	30%	80%
	Azioni Emerging markets / Small Cap	30%	75%
	Bilanciati Diversificati	30%	80%
	Alternativi / Absolute return	30%	75%
<i>€200m < AUM ≤ €500m</i>	Money Market Funds	75%	85%
	Titoli di Stato	75%	85%
	Emissioni Obbligazionarie IG	75%	80%
	Emissioni Obbligazionarie HY	30%	75%
	Titoli di Stato / Emissioni Obbligazionarie Paesi Emergenti	30%	75%
	Azioni dei Paesi sviluppati	30%	75%
	Azioni Emerging markets / Small Cap	30%	70%
	Bilanciati Diversificati	30%	75%
	Alternativi / Absolute Return	30%	70%
Unicredit Bonds e Certificates*****			
	Protetti	100%	80%

Prodotti di investimento assicurativo (Polizze assicurative) ****			
Appartenenti al Ramo I a capitale garantito (o equivalenti ossia Multicomparto Ramo I e Ramo III con le medesime caratteristiche)		100%	85%
Appartenenti al Ramo III (o equivalenti ossia Multicomparto Ramo I e Ramo III con le medesime caratteristiche)		100%	85%
Gestioni patrimoniali			
solo Gestioni "Private Select", "Blend", "Gea", "Frame"		100%	80%
Denaro e prodotti simili	EUR	100%	100%
	USD, GBP, CHF	100%	95%
Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK, CAD	Altre divise****	100%	89%

(*) indica il limite massimo percentuale preso in considerazione per singola tipologia di attività finanziarie ai fini del calcolo del Valore del Pegno. A titolo esemplificativo, se una determinata tipologia di attività finanziarie - applicando la percentuale indicata - eccede per Euro 1.000 il limite di concentrazione

previsto, tale eccedenza non verrà presa in considerazione per il calcolo del Valore del Pegno, fermo restando il vincolo di pegno costituito su dette attività. Sconto aggiuntivo del 5% in caso di garanzie in valuta non EUR

(**) quota percentuale del valore di mercato della tipologia di attività presa in considerazione per il calcolo del Valore del Pegno. A titolo esemplificativo un titolo con un valore di mercato pari a 100 Euro verrà valorizzato 85 Euro.

(***) 50% dell'importo totale delle attività pignate

(****) di norma non ammesse valute diverse da EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK, CAD

(***** include le Credit Linked Notes con limite di concentrazione e Coefficiente di Valorizzazione della Reference Entity

(*****) di norma non ammessi prodotti di investimento assicurativo

- con premio ricorrente;
- non in euro;
- che possono prevedere vincoli di durata o di decorrenza o comunque di efficacia della garanzia in taluna delle giurisdizioni interessate;
- non immediatamente escutibili;

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO E RECLAMI

ESTINZIONE ANTICIPATA

Il Cliente potrà senza ulteriore aggravio di spese ridurre/estinguere in via anticipata la linea di credito, purché eserciti tale facoltà alla fine di ogni periodo di interesse, previo avviso scritto da inoltrarsi entro 2 giorni lavorativi precedenti la data di estinzione.

RECESSO

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dalla Linea di Credito, anche se a tempo determinato, nonché di ridurlo o sospenderlo. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato un preavviso al Cliente, a mezzo lettera raccomandata, non inferiore a 15 giorni.

Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore, ai sensi dell'art.3 del Decreto Legislativo n.206/2005, la Banca ha la facoltà di recedere dalla Linea di Credito, ridurlo o sospenderlo con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa, dandone comunicazione scritta e un termine per il pagamento non inferiore a 15 giorni.

Analoga facoltà di recesso sarà riconosciuta al Cliente, con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

Il recesso o la revoca dell'Affidamento comporta l'estinzione anticipata degli utilizzi in essere.

Il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

In ogni caso, il recesso dal contratto non comporta penalità o spese per il Cliente.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella [e-mail: Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu)
- per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU

- tramite fax al numero +39 051.640722
- online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito <http://www.arbitrobancariofinanziario.it>, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (<http://www.conciliatorebancario.it>, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO E RECLAMI

Anno Civile	Periodo di tempo pari a 365 giorni (366 giorni negli anni bisestili).
Anno commerciale	Periodo di tempo convenzionale pari a 360 giorni.
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende: - per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della principale piazza della divisa dell'operazione; - per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Banche in Italia e/o un giorno in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Interessi di mora	Tasso di interesse, a carico del Cliente, per il periodo del ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste.
Periodo di interessi	Periodo di tempo durante il quale resta invariato il tasso di interesse stabilito e al termina del quale si effettua la liquidazione degli interessi dovuti.
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del Cliente.
Tasso Effettivo Globale Medio	Media aritmetica dei tassi sulle singole operazioni delle Banche e degli intermediari finanziari, rilevato trimestralmente con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2, commi 1 e 2 della Legge 108/1996 (Legge sull'usura).
Tasso nominale	Ammontare nominale del tasso di interesse debitore a carico del Cliente.
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi, si intende, cioè, il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.