

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.**

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: [info@bcccassanomurge.it](mailto:info@bcccassanomurge.it), [info@pec.bcccassanomurge.it](mailto:info@pec.bcccassanomurge.it) – Sito web: [www.bcccassanomurge.it](http://www.bcccassanomurge.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)**

|                                                                                                                |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE                                                                               |  |
| SEDE (INDIRIZZO)                                                                                               |  |
| TELEFONO                                                                                                       |  |
| E-MAIL                                                                                                         |  |
| QUALIFICA                                                                                                      |  |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE                                                                                     |  |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo. |  |
| FIRMA DEL CLIENTE                                                                                              |  |

**CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO AL NON CONSUMATORE**

Con il contratto di mutuo chirografario la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo a rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

**I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI****Mutuo a tasso fisso**

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

**Mutuo a tasso variabile**

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dalla

variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (floor) o massimo (cap). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.

Il contratto inoltre può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

| Tasso fisso; Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF                                        |                                    |                                              |                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Importo totale del credito: € 75.000,00                                                         | Durata del finanziamento (anni): 1 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 10,78% | Costo totale del credito: € 7.880,70<br>Importo totale dovuto dal cliente: € 82.880,70 |
| Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 3M/360 (EUD); Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV |                                    |                                              |                                                                                        |
| Importo totale del credito: € 75.000,00                                                         | Durata del finanziamento (anni): 1 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,08%  | Costo totale del credito: € 6.643,20<br>Importo totale dovuto dal cliente: € 81.643,20 |

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo.

Il TAEG è calcolato su:

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Importo del credito - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF           | € 75.000,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Importo del credito - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV           | € 75.000,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>8%<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>EURIBOR 3M/360 (EUD) (Attualmente pari a: 2,35%) + 4 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 6,35%<br>EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 6,438% |
| Durata - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF                        | 1 Anni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Durata - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV                        | 1 Anni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Periodicità della rata                                            | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Sovvenzione a scadenza fissa<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Sovvenzione a scadenza fissa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Gli oneri considerati per il calcolo sono:                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Spese per la stipula del contratto:                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Istruttoria                                                       | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2,5%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Spese per erogazione                                              | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Imposta sostitutiva DPR 601/73                                    | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 0%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                    |                                                                                        |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Spese per la gestione del rapporto:                |                                                                                        |
| Incasso rata - addebito in conto corrente          | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 5,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 5,00 |
| Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,70<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,70 |
| Avviso scadenza rata                               | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,00 |

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali eventuali penali.

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

| Indicatore del Costo Totale del Credito in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa                                                                                                                                                             |                                    |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso fisso; Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF                                                                                                                                                                                                          |                                    |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |
| Importo totale del credito: € 75.000,00                                                                                                                                                                                                                           | Durata del finanziamento (anni): 1 | Indicatore del costo totale del credito: 12,31%                                                                                                                                      | Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 8.880,70<br>Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 83.880,70 |
| Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 3M/360 (EUD); Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV                                                                                                                                                                   |                                    |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |
| Importo totale del credito: € 75.000,00                                                                                                                                                                                                                           | Durata del finanziamento (anni): 1 | Indicatore del costo totale del credito: 10,6%                                                                                                                                       | Costo totale del credito con polizza assicurativa facoltativa: € 7.643,20<br>Importo totale dovuto dal cliente con polizza assicurativa facoltativa: € 82.643,20 |
| L'Indicatore del Costo Totale del Credito è calcolato con le stesse modalità di calcolo del TAEG. Gli oneri considerati sono i medesimi con in aggiunta:                                                                                                          |                                    |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |
| Onere assicurativo facoltativo 1                                                                                                                                                                                                                                  |                                    | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 1.000,00<br>Periodicità: Unica<br>Numero periodi: 1<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 1.000,00<br>Periodicità: Unica<br>Numero periodi: 1 |                                                                                                                                                                  |
| Il costo della polizza facoltativa è stimato ipotizzando che il cliente sottoscriva il prodotto “ASSICREDIT” di Assimoco S.p.a. a copertura del mutuo per un lavoratore dipendente di 35 anni e in buono stato di salute, ipotizzando un premio unico anticipato. |                                    |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |

#### VOCI DI COSTO

|                                                                  |                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Importo massimo finanziabile - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF | come indicato dalle Disposizioni del Fondo                                                                                                                              |
| Importo massimo finanziabile - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV | come indicato dalle Disposizioni del Fondo                                                                                                                              |
| Durata - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF                       | fino a 18 mesi                                                                                                                                                          |
| Durata - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV                       | fino a 18 mesi                                                                                                                                                          |
| Garanzie accettate                                               | A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili. |

#### TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| spread | 8%<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>EURIBOR 3M/360 (EUD) (Attualmente pari a: 2,35%) + 4 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 6,35%<br>EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 6,438% |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento dell'importo della rata (che aumenta nel caso di crescita dell'indice e che invece si riduce in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>8%<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>EURIBOR 3M/360 (EUD) (Attualmente pari a: 2,35%) + 4 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 6,35%<br>EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento<br>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 6,438% |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto:

|                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Istruttoria                                                                                                                                                 | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2,5%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2,5%                                                                                                       |
| Altro:                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                          |
| Spese per erogazione                                                                                                                                        | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,00                                                                                                   |
| Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973) | In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa. |

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

### Spese per la gestione del rapporto

|              |                                                                                                 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Incasso rata | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Cassa: € 5,00<br>Presenza rapporto: € 5,00<br>SDD: € 7,00 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Cassa: € 5,00<br>Presenza rapporto: € 5,00<br>SDD: € 7,00                                                      |
| Invio comunicazioni:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                      |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,70<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,70                                                               |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 0,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 0,00                                                               |
| <p>Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di banca virtuale o ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.</p> |                                                                                                                                                      |
| Altro:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                      |
| Accollo mutuo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 1% Minimo: € 100,00 Massimo: € 250,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 1% Minimo: € 100,00 Massimo: € 250,00 |

| PIANO DI AMMORTAMENTO                    |                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo di ammortamento e tipologia di rata | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Francese<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Francese<br>Il cliente può concordare una tipologia differente                                               |
| Periodicità delle rate                   | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Sovvenzione a scadenza fissa<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Sovvenzione a scadenza fissa<br><br>Il cliente può concordare una periodicità differente |
| Modalità pagamento interessi             | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Interessi posticipati<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Interessi posticipati                                                                           |
| Modalità calcolo interessi               | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Matematica<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Matematica                                                                                                 |
| Tipo di calendario                       | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Giorni commerciali / 360<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Giorni commerciali / 360                                                                     |
| Periodicità preammortamento              | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Sovvenzione a scadenza fissa<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Sovvenzione a scadenza fissa<br>Il cliente può concordare una periodicità differente     |
| Tipo di preammortamento                  | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Nessun preammortamento<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Nessun preammortamento<br>Il cliente può concordare una tipologia differente                   |
| Tipo calendario preammortamento          | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Giorni commerciali / 360<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Giorni commerciali / 360                                                                     |

|                                |                                                                                                          |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Base calcolo interessi di mora | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF:<br>Importo rata<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV:<br>Importo rata |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

EURIBOR 3M/360 (EUD)

| Data       | Valore |
|------------|--------|
| 01.04.2025 | 2,35%  |
| 01.01.2025 | 2,7%   |
| 01.10.2024 | 3,3%   |

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso; Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF

| Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: € | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*) | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 8%                           | 1                               | € 81.000,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |
| 8%                           | 1                               | € 81.000,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 3M/360 (EUD); Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV

| Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: € | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*) | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 6,35%                        | 1                               | € 79.762,50                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |
| 6,35%                        | 1                               | € 79.762,50                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA CON POLIZZA ASSICURATIVA FACOLTATIVA FINANZIATA

Tasso fisso; Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF

| Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: € | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*) | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 8%                           | 1                               | € 82.080,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |
| 8%                           | 1                               | € 82.080,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |

Tasso variabile indicizzato a EURIBOR 3M/360 (EUD); Prodotto: CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV

| Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata a scadenza fissa per un capitale di: € | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*) | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 6,35%                        | 1                               | € 80.826,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |
| 6,35%                        | 1                               | € 80.826,00                                               | Non previsto                                            | Non previsto                                               |

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

La polizza proposta dalla banca è Assicredit, polizza a premio unico anticipato a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.

Ipotesi di calcolo per cliente persona fisica lavoratore dipendente di 35 anni, con pagamento del premio della polizza facoltativa a copertura del mutuo.

Spese assicurative facoltative finanziate - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF € 1.000,00

Spese assicurative facoltative finanziate - CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV € 1.000,00

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet: [www.bcccassanomurge.it](http://www.bcccassanomurge.it)

Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

| SERVIZI ACCESSORI                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Polizza assicurativa obbligatoria | Non prevista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Polizza assicurativa facoltativa  | <p>Il cliente ha la possibilità di scegliere la seguente polizza assicurativa accessoria collocata dalla Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Polizza multirischio "Assicredit" di Assimoco S.p.a: polizza a premio unico anticipato o a premio annuo, a copertura del rischio di decesso, invalidità permanente totale da infortunio e/o malattia, perdita involontaria impiego, inabilità temporanea totale da infortunio e/o malattia, ricovero ospedaliero.</li> </ul> |
| Onere assicurativo facoltativo 1  | <p>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 1.000,00<br/> Periodicità: Unica<br/> Numero periodi: 1<br/> CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 1.000,00<br/> Periodicità: Unica<br/> Numero periodi: 1</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.** Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza facoltativa scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

**Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.**

In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa.

**Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.**

| ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di mora                                                                          | <p>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 10%<br/> CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: EURIBOR 3M/360 (EUD) (Attualmente pari a: 2,35%) + 6 punti perc.<br/> Valore effettivo attualmente pari a: 8,35%<br/> EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento</p> |
| Sospensione pagamento rate                                                             | <p>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 1% Minimo: € 100,00<br/> CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 1% Minimo: € 100,00</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Assicurazione immobile                                                                 | Non prevista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Imposta di registro                                                                    | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc) | Nella misura di quanto sostenuto dalla banca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni                                           | <p>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 8,00<br/> CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 8,00</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) -                                    | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 1,50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                                                    |                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House                                                           | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 1,50                                                                               |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 1,50<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 1,50                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico             | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: € 1,50<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: € 1,50                                  |
| Spese di rinegoziazione                                                                                            | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 1% Minimo: € 100,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 1% Minimo: € 100,00        |
| Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (*)                                                                | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2% del capitale anticipatamente rimborsato. |
| Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – mutui con vita residua fino a 2 anni (*)                  | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2% del capitale anticipatamente rimborsato. |
| Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – mutui con vita residua da 2 a 3 anni (*)                  | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2% del capitale anticipatamente rimborsato. |
| Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) – mutui con vita residua oltre i 3 anni (*)                 | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2% del capitale anticipatamente rimborsato. |
| Spese di rinegoziazione a seguito di operazioni societarie di natura straordinaria                                 | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 1% Minimo: € 150,00<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 1% Minimo: € 150,00        |
| Spese per mancato perfezionamento del mutuo                                                                        | CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TF: 2,5%<br>CHIRO FDG IN DE MINIMIS BULLET TV: 2,5%                                      |

#### TEMPI DI EROGAZIONE

|                            |                                                                  |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Durata dell'istruttoria    | Massimo 30 giorni lavorativi dalla consegna di tutti i documenti |
| Disponibilità dell'importo | Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto                    |

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

#### **Estinzione anticipata**

Il cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca, corrispondendo a quest'ultima il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati.

Non sarà corrisposto alla Banca alcun compenso qualora il cliente sia una persona fisica che richiede l'estinzione anticipata o parziale del mutuo contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero svolgimento della propria attività economica o professione, ai sensi dell'art. 120-ter del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.), nonché qualora il cliente esercita la facoltà di surrogazione di cui agli articoli 1202 cod. civ. e 120-quater del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.).

#### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti del vecchio.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento.

#### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.  
Ufficio Reclami



Via Bitetto n. 2 – 70010 Cassano delle Murge (Ba)

Fax: +39 080 76369

e-mail: [ufficioreclami@bccassanomurge.it](mailto:ufficioreclami@bccassanomurge.it)

pec: [info@pec.bccassanomurge.it](mailto:info@pec.bccassanomurge.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Istruttoria                                                  | Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Indice di riferimento                                        | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 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. In caso di mutui a tasso variabile, il funzionamento del piano di ammortamento alla francese è lo stesso ma l'importo complessivo della rata mensile varierà, in positivo o in negativo, in base all'andamento dell'indice di riferimento comportando di conseguenza un aumento o una riduzione della quota interessi della rata.                 |
| Piano di ammortamento "francese" con quota capitale costante | Con riferimento ai mutui a tasso variabile, le rate di ammortamento saranno composte da una quota capitale calcolata sempre, per tutta la durata dell'ammortamento, sulla base del valore del tasso di interesse originario e da una quota interessi che tiene conto, nel tempo, dell'andamento dell'indice di riferimento. Pertanto, nell'ipotesi di variazione del tasso di interesse a seguito dell'aumento o della diminuzione della misura dell'indice di riferimento, varieranno soltanto le quote di interesse del piano, mentre rimarranno inalterate le quote di capitale, che conserveranno i valori del piano di ammortamento originario. |
| Piano di ammortamento "italiano"                             | Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Piano di ammortamento "tedesco"                              | Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Quota capitale                                               | Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Quota interessi                                              | Quota della rata costituita dagli interessi maturati.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Rata costante                                                | La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Rata crescente                                               | La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Rata decrescente                                             | La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Rimborso in un'unica soluzione                               | L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Spread                                                       | Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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 notariali.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di interesse di preammortamento           | Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla 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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario.<br>Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato. |
| Tasso Massimo (cap)                             | Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Tasso Minimo (floor)                            | Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA  | Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: $(it=i/t)$ . Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile ( $t=12$ ), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% ( $it= 3\%/12$ mesi).                                                                                                                                                                                 |
| Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA | Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: $(it=(1+i)^{(1/t)}-1)$ , che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile ( $t=12$ ), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,2467% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).                                                                   |