FOGLIO INFORMATIVO

Prestito per lo studio con garanzia del "Fondo per il credito ai giovani" a tranches

FINANZIAMENTO NON RIENTRANTE NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CREDITO AI CONSUMATORI (ARTT. 121 E SEGUENTI DEL D.LGS. 385/93 (TESTO UNICO BANCARIO))

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga - ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa

Via del Ricreatorio 2 – 34151Opicina (TS)

Tel.: 04021491

Email: info@zkb.it / pec: mail@pec.bcccarso.it Sito internet: www.zkb.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trieste n. TS-27793

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3387-80 - cod. ABI 08928

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160760

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.

CHE COS'È IL FINANZIAMENTO A TRANCHES AL CONSUMATORE CON PIANO DI AMMORTAMENTO - PRESTITO PER LO STUDIO CON GARANZIA DEL "FONDO PER IL CREDITO AI GIOVANI"

Il **prestito per lo studio** con garanzia del "Fondo per il credito ai giovani" è un finanziamento con il quale la banca concede al cliente - studente meritevole - una somma di denaro, che può essergli consegnata alla sottoscrizione del contratto ("Prima tranche") e, per l'eventuale importo rimanente, in una o più soluzioni in un determinato periodo di tempo ("Periodo di disponibilità"), il cui termine è previsto contrattualmente ("Termine del Periodo di disponibilità"), che non può superare la durata legale del corso di studi (o comunque gli anni residui per l'ultimazione del corso, considerata la sua durata legale, ove la richiesta di ammissione al finanziamento coincida con l'iscrizione ad un anno successivo al primo)..

Per le eventuali erogazioni successive alla Prima tranche (nei limiti della residua disponibilità del periodo di riferimento), l'ente terzo indipendente preposto, incaricato dalla banca (Habacus S.r.l., con sede legale in via Cappuccio, 14, 20123 Milano, i cui dati di contatto sono indicati nell'applicazione informatica che verrà messa disposizione degli studenti beneficiari del finanziamento), dall'inizio dell'undicesimo mese successivo all'erogazione della tranche annuale immediatamente precedente, richiederà direttamente al cliente tutta la documentazione prevista dalla disciplina di riferimento ed entro la data di scadenza prevista per l'erogazione della tranche di riferimento stessa per attestare la sussistenza dei requisiti richiesti dalla disciplina medesima e comunicherà alla banca l'esito della relativa verifica.

In caso di verifica positiva, sempre che non si verifichino eventi che possano ridurre il merito di credito del cliente, la banca provvederà a dare corso all'erogazione della tranche annuale, accreditando il relativo importo sul conto corrente di regolamento del cliente stesso entro la data prevista contrattualmente per l'erogazione della tranche annuale medesima.

Nel caso, invece, di esito negativo della verifica di cui sopra o nel caso in cui la documentazione non venga integralmente e puntualmente prodotta da parte del cliente oppure risulti incompleta e/o non veritiera e/o qualora si verifichino eventi che possano ridurre il merito di credito del cliente, la banca non darà corso all'erogazione della tranche annuale. A partire dal "Termine del Periodo di disponibilità" e fino al giorno precedente all'inizio del "Periodo di rimborso" decorre un "Periodo ponte", di durata pari a 30 mesi. Nel caso in cui, entro un anno dal conseguimento della laurea triennale, il beneficiario si iscriva ad un corso di laurea specialistica o magistrale, la durata del Periodo ponte è prorogabile di ulteriori 24 mesi, a fronte di richiesta dal cliente

Il cliente si impegna a rimborsare il finanziamento (consolidato nell'importo complessivamente erogato fino al Termine del Periodo di disponibilità) entro il Periodo di rimborso la cui durata è pattuita contrattualmente, secondo un piano di ammortamento con rate costanti comprensive di una quota capitale e di una quota interessi. Durante il Periodo di disponibilità e durante il Periodo ponte non saranno dovuti alla banca interessi corrispettivi.

La durata del Periodo di rimborso può variare da un minimo di 3 anni ad un massimo di 15 anni; tale durata massima potrà essere superata solamente per effetto di disposizioni normative ovvero nei casi previsti contrattualmente tra le parti e indicati sotto nei paragrafi "*Interruzione e sospensione dell'erogazione delle tranches*" e "*Sospensione del*

pagamento delle rate" di questa Sezione.

Il finanziamento è concesso al cliente per il pagamento delle spese legate agli studi di cui all'"Allegato 1" del "Protocollo d'intesa" sottoscritto dall'ABI e dal Ministro per lo Sport e i Giovani in data 11 febbraio 2026 ("Protocollo d'intesa") in attuazione del Decreto del Ministro per lo Sport e i Giovani di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze di data 17 novembre 2025 ("Decreto Interministeriale"), come specificati di seguito, ferma la verifica del merito di credito dei soggetti richiedenti svolta dalla banca.

Requisiti richiesti dall'Allegato 1 del Protocollo d'intesa per accedere all'agevolazione

Il finanziamento è destinato a **cliente consumatore** che, al momento della presentazione della domanda per l'erogazione del finanziamento medesimo, ha un'**età compresa tra i 18 e i 40 anni** e si trova alternativamente in una delle seguenti situazioni:

1. iscritto ad un corso afferente ad una Classe di Laurea o di Laurea Magistrale a Ciclo Unico, ovvero a un corso di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica - AFAM di primo livello o ad un corso AFAM a Ciclo Unico, anche effettuati all'estero, purché riconosciuti dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR), in regola con il pagamento delle relative tasse e in possesso del diploma di scuola superiore con un voto pari almeno a 75/100, ovvero in condizione equivalente e con votazione proporzionalmente equivalente per lo specifico corso AFAM o per la votazione conseguita all'estero;
2. iscritto ad un corso afferente a una Classe di Laurea Magistrale, ovvero a un corso AFAM di secondo livello, anche effettuati all'estero purché riconosciuti dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR), in regola con il pagamento delle relative tasse e in possesso del diploma di laurea triennale, o del diploma AFAM di primo livello, con una votazione pari almeno a 100/110 ovvero proporzionalmente equivalente per lo specifico corso AFAM o per la votazione conseguita all'estero;
3. iscritto ad un Master universitario o a un Master AFAM, di primo o di secondo livello, anche effettuati all'estero purché riconosciuti dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR), in regola con il pagamento delle relative tasse e in possesso del diploma di laurea rispettivamente triennale o magistrale, o del diploma AFAM di secondo livello, con una votazione pari almeno a 100/110 ovvero proporzionalmente equivalenti per lo specifico corso AFAM o per la votazione conseguita all'estero;
4. iscritto ad un corso di specializzazione successivo al conseguimento della laurea magistrale ovvero a un corso di specializzazione AFAM, anche effettuato all'estero purché riconosciuto dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR), con voto pari almeno a 100/110 ovvero proporzionalmente equivalente per lo specifico corso AFAM o per la votazione conseguita all'estero e in regola con il pagamento delle relative tasse;
5. iscritto ad un dottorato di ricerca, presso università o istituzioni AFAM, anche effettuato all'estero purché riconosciuto dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR);
6. iscritto ad un corso di lingue di durata non inferiore a sei mesi, riconosciuto da un «Ente Certificatore», tale qualificato in un provvedimento, Protocollo d'intesa, ovvero atto amministrativo comunque denominato, emanato o di cui sia parte una Pubblica amministrazione;
7. iscritto ai percorsi degli Istituti Tecnologici Superiori (ITS Academy), che abbiano ottenuto il riconoscimento e l'accreditamento ai sensi del Decreto del Ministro dell'istruzione e del merito 4 ottobre 2023, n. 191, in possesso di un attestato di partecipazione, nonché del diploma di scuola superiore con un voto pari almeno a 75/100, ovvero proporzionalmente equivalente per la votazione conseguita all'estero. Dalla data di entrata in vigore del citato decreto ministeriale e per un periodo pari a tre anni, ai sensi dell'articolo 16, comma 1, dello stesso, si intendono temporaneamente accreditate le Fondazioni ITS Academy di cui all'articolo 14, commi 1 e 2, della legge 15 luglio 2022, n. 99, e successive modifiche e integrazioni.

Il diploma di scuola superiore deve essere conseguito presso:

- una scuola italiana, pubblica o privata, autorizzata dal Ministero dell'Istruzione e del Merito (MIM) a rilasciare titoli di studio aventi valore legale in Italia;
- una scuola straniera autorizzata dal MIM all'apertura di una succursale dell'istituto straniero in Italia e abilitata a rilasciare titoli di studio aventi valore legale in Italia.

I corsi di cui sopra ai punti 1), 2), 4), i master di cui sopra al punto 3) e i dottorati di cui sopra al punto 5) devono essere effettuati in Italia o all'estero, purché riconosciuti dal MUR, presso:

- Università italiane, pubbliche o private, o scuole superiori di insegnamento universitario autorizzate dal Ministero dell'università e della ricerca (MUR) a rilasciare titoli di studio aventi valore legale in Italia;
- Università estere o scuole superiori di insegnamento universitario estere autorizzate dal MUR e abilitate

a rilasciare titoli di studio aventi valore legale in Italia;

- Istituzioni di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica – AFAM, pubblici o privati, autorizzati dal MUR al rilascio di titoli aventi valore legale per specifici corsi accademici, nei campi delle belle arti, del costume, del design, del lusso, della moda, del teatro e delle nuove tecnologie.

I corsi di lingue di cui sopra al punto 6) devono essere riconosciuti da un «Ente Certificatore», così qualificato in un provvedimento, Protocollo d'intesa, ovvero atto amministrativo comunque denominato, emanato o di cui sia parte una Pubblica amministrazione.

I percorsi di cui sopra al punto 7) devono essere effettuati presso gli Istituti Tecnologici Superiori (ITS Academy), che abbiano ottenuto il riconoscimento e l'accreditamento ai sensi del Decreto del Ministro dell'istruzione e del merito 4 ottobre 2023, n. 191.

Interruzione e sospensione dell'erogazione delle tranches

Durante il Periodo di disponibilità il cliente potrà richiedere alla banca, mediante la sottoscrizione dell'apposita modulistica messa a disposizione dalla banca medesima:

a) l'**interruzione dell'erogazione** delle tranches annuali di finanziamento non ancora erogate, rinunciando conseguentemente alla residua disponibilità del finanziamento non ancora utilizzata, fermo restando l'obbligo del cliente di procedere alla restituzione dell'importo complessivamente erogatogli fino a quel momento e al pagamento dei relativi interessi alle condizioni pattuite;

b) la **sospensione temporanea dell'erogazione** delle successive tranches annuali non ancora erogate, per non oltre dodici (12) mesi complessivi, a causa di motivi di malattia intesa come evento di non autosufficienza da documentare attraverso la presentazione del certificato rilasciato dall'apposita commissione istituita presso la ASL competente per territorio che qualifichi il beneficiario quale portatore di handicap grave (art. 3 comma 3 legge 5 febbraio 1992, n. 104) ovvero invalido civile (dall'80% al 100%).

La banca non darà corso alle erogazioni delle tranches annuali qualora si verifichino eventi che possano ridurre il merito di credito del cliente ovvero per carenza delle condizioni stabilite dalla disciplina di riferimento, fermo restando l'obbligo del cliente stesso di procedere alla restituzione delle somme già percepite e dei relativi interessi alle condizioni pattuite.

La sospensione temporanea dell'erogazione di cui sopra alla lett. b) comporterà altresì un allungamento della durata del finanziamento per un periodo pari alla sospensione medesima.

Sospensione del pagamento delle rate

Durante il Periodo di rimborso del finanziamento il cliente potrà richiedere alla banca, senza commissioni o penalità, mediante la sottoscrizione dell'apposita modulistica messa a disposizione dalla banca medesima, la **sospensione temporanea del pagamento delle rate**.

La sospensione potrà essere richiesta fino ad un massimo di dodici (12) mesi complessivi al verificarsi dei seguenti eventi e condizioni connessi a gravi e documentati motivi di natura personale:

a) malattia grave del cliente (non autosufficienza e/o invalidità pari ad almeno il 50%) da documentare attraverso la presentazione di certificato rilasciato dall'apposita commissione istituita presso la ASL competente per territorio che qualifichi il beneficiario come portatore di handicap grave (art. 3 comma 3 legge 5 febbraio 1992, n. 104) ovvero invalido civile (almeno 50%);

b) morte o malattia grave di un familiare appartenente allo stesso nucleo familiare del cliente (non autosufficienza e/o invalidità pari ad almeno il 50%) da documentazione attraverso la presentazione di certificato di famiglia nonché di certificato di morte o di certificato rilasciato dall'apposita commissione istituita presso la ASL competente per territorio che qualifichi il familiare del beneficiario quale portatore di handicap grave (art. 3 comma 3 legge 5 febbraio 1992, n. 104) ovvero invalido civile (almeno 50%).

L'eventuale sospensione del pagamento delle rate riguarderà l'intera rata, comprensiva sia della quota capitale che della quota interessi e comporterà un allungamento della durata del finanziamento per un periodo pari alla sospensione.

Durante il periodo di sospensione matureranno gli interessi corrispettivi del finanziamento convenuti tra le parti, calcolati sulla base del debito residuo in essere al momento della richiesta di sospensione. Gli interessi maturati nel periodo di sospensione verranno ripartiti in parti uguali sulle rate residue del piano di ammortamento e saranno corrisposti a partire dal pagamento della prima rata successiva al termine del periodo di sospensione medesimo.

Le tipologie di finanziamento ammesse, le finalità e le caratteristiche dell'agevolazione e della garanzia pubblica, i soggetti beneficiari, le specifiche operative, la normativa e la documentazione necessaria per la richiesta sono

disponibili sul sito internet www.diamoglifuturo.it

I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI

Finanziamento 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.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- il contratto può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo e con preavviso, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse;
- la banca, infine, ha il diritto di risolvere il contratto nei casi espressamente previsti dallo stesso, tra cui il mancato impiego delle somme erogate per la finalità indicata nella disciplina di riferimento e contrattualmente pattuita.

Ulteriori informazioni

Fondo per il credito ai giovani
Il finanziamento è assistito dalla garanzia del "Fondo di garanzia per il credito ai giovani" istituito dall'art. 15, comma 6, del D.L. 2 luglio 2007, n. 81 (convertito, con modificazioni, in Legge 3 agosto 2007, n. 127) e successive modifiche e integrazioni.
Tale garanzia è a prima richiesta, diretta, esplicita, incondizionata ed irrevocabile; essa è concessa nella misura prevista dal Decreto del Ministro per lo Sport e i Giovani di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze di data 17 novembre 2025 e opera secondo quanto disposto dal Decreto Interministeriale medesimo.
Non sono richieste ulteriori garanzie.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso indicizzato a IRS 5 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A			
Importo totale del credito: € 45.000,00 Numero erogazioni: 3	Durata del finanziamento (comprensiva del Periodo di disponibilità, del Periodo ponte e del Periodo di rimborso - espressa in anni e mesi): 14 anni e 6 mesi	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 2,82%	Costo totale del credito: € 11.740,93 Importo totale dovuto dal cliente: € 56.740,93
Tasso fisso indicizzato a IRS 10 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A			
Importo totale del credito: € 45.000,00 Numero erogazioni: 3	Durata del finanziamento (comprensiva del Periodo di disponibilità, del Periodo ponte e del Periodo di rimborso - espressa in anni e mesi): 14 anni e 6 mesi	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 2,91%	Costo totale del credito: € 12.158,57 Importo totale dovuto dal cliente: € 57.158,57
Tasso fisso indicizzato a IRS 15 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A			
Importo totale del credito: € 45.000,00 Numero erogazioni: 3	Durata del finanziamento (comprensiva del Periodo di disponibilità, del Periodo ponte e del Periodo di rimborso - espressa in anni e mesi): 14 anni e 6 mesi	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 2,98%	Costo totale del credito: € 12.499,50 Importo totale dovuto dal cliente: € 57.499,50

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 finanziamento.

Il TAEG sopra riportato è stato considerato prendendo a riferimento un finanziamento di 45.000 euro, concesso ad uno

studente di laurea triennale, liquidato con tre tranches annuali di 15.000 euro ciascuna e nel Periodo di disponibilità pari a due anni, ipotizzando il Periodo ponte ordinario di 30 mesi e un Periodo di rimborso pari a 10 anni (durata complessiva del finanziamento 14 anni e 6 mesi).

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito (nel calcolo si assume che il cliente utilizzi interamente tale importo con il "numero erogazioni" sopra indicato ciascuna dell'importo di 15.000 euro) - CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A	€ 45.000,00
Importo del credito (nel calcolo si assume che il cliente utilizzi interamente tale importo con il "numero erogazioni" sopra indicato ciascuna dell'importo di 15.000 euro) - CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A	€ 45.000,00
Importo del credito (nel calcolo si assume che il cliente utilizzi interamente tale importo con il "numero erogazioni" sopra indicato ciascuna dell'importo di 15.000 euro) - CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A	€ 45.000,00
Tasso di interesse nominale annuo	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: IRS 5 ANNI (Attualmente pari a: 3,08%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,58% IRS 5 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mesee valido per le stipule del mese successivo. CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: IRS 10 ANNI (Attualmente pari a: 3,24%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,74% IRS 10 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mese e valido per le stipule del mese successivo. CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: IRS 15 ANNI (Attualmente pari a: 3,37%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,87% IRS 15 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mese e valido per le stipule del mese successivo.
Tasso di interesse periodo di disponibilità	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: 0% CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: 0% CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: 0%
Durata (comprensiva del Periodo di disponibilità, del Periodo ponte e del Periodo di rimborso)	14 anni e 6 mesi
Periodicità della rata	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Mensile (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Mensile (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Mensile (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: 1% Minimo: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: 1% Minimo: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: 1% Minimo: € 100,00
Stipula al di fuori delle sedi della Banca / erogazione singola tranches al di fuori delle sedi della Banca	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00
Altre spese iniziali per ogni erogazione	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	

	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: 0% CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: 0% CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: 0%
Spese per la gestione del rapporto:	
Incasso rata - addebito in conto corrente	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 1,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 1,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 1,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,75
Avviso scadenza rata	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla Banca per ottenere il credito:	
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 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.

VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile complessivo	50.000 € L'importo è aumentato fino a 70.000€ nel caso di percorsi di studio all'estero.
Importo massimo delle tranches annuali (Prima tranche e successive, se presenti).	15.000 €
Numero di tranches annuali previste, compresa la Prima tranche	Il numero delle tranches annuali previste dipende dall'importo del finanziamento, dall'importo delle tranches medesime nonché dalla durata del Periodo di disponibilità e viene pattuito dalle parti.
Durata complessiva del finanziamento	È pari alla somma derivante dalla durata del Periodo di disponibilità, del Periodo ponte e del Periodo di rimborso, fermo quanto previsto in merito alla sospensione e all'interruzione dell'erogazione delle tranches nonché alla sospensione del pagamento delle rate (vedi sopra relativi paragrafi all'interno della Sezione "Che cos'è").
Durata del Periodo di disponibilità	Durata massima pari alla durata legale degli studi (o comunque gli anni residui per l'ultimazione del corso, considerata la sua durata legale, ove la richiesta di ammissione al finanziamento coincida con l'iscrizione ad un anno successivo al primo).
Durata del Periodo ponte	Durata fissa di 30 mesi (prorogabile di 24 mesi in caso di iscrizione, entro 12 mesi dal conseguimento della laurea triennale, ad un corso di laurea specialistica o magistrale).
Durata del Periodo di rimborso	Durata massima 180 mesi, salvo eventuale proroga in caso di sospensione del pagamento delle rate secondo quanto previsto dalla disciplina di riferimento (vedi sopra relativo paragrafo all'interno della Sezione "Che cos'è"). Durata minima 36 mesi.
Scadenza pagamento interessi nel Periodo di disponibilità	Durante il Periodo di disponibilità non sono dovuti interessi.
Scadenza pagamento interessi nel Periodo ponte	Durante il Periodo ponte non sono dovuti interessi.
Garanzie accettate	Il finanziamento è assistito dalla garanzia del "Fondo di garanzia per il credito ai giovani" istituito dall'art. 15, comma 6, del D.L. 2 luglio 2007, n. 81 (convertito, con modificazioni, in Legge 3 agosto 2007, n. 127) e

	successive modifiche e integrazioni. Non sono richieste ulteriori garanzie.

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: IRS 5 ANNI (Attualmente pari a: 3,08%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,58% IRS 5 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mesee valido per le stipule del mese successivo. CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: IRS 10 ANNI (Attualmente pari a: 3,24%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,74% IRS 10 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mese e valido per le stipule del mese successivo. CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: IRS 15 ANNI (Attualmente pari a: 3,37%) + 1,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 4,87% IRS 15 anni lettera, pubblicato su "Il Sole 24 Ore", rilevato mensilmente, l'ultimo giorno lavorativo del mese e valido per le stipule del mese successivo.

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).

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - periodo di disponibilità	Durante il Periodo di disponibilità non sono dovuti interessi.
Tasso di interesse nominale annuo – Periodo ponte	Durante il Periodo ponte non sono dovuti interessi.

SPESE

Spese per la stipula del contratto

Istruttoria	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: 1% Minimo: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: 1% Minimo: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: 1% Minimo: € 100,00
Altro:	
Stipula al di fuori delle sedi della Banca / erogazione singola tranche al di fuori delle sedi della Banca	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00
Altre spese iniziali per ogni erogazione	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 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 di ogni singola tranche erogata nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i finanziamenti 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 MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A:

	Cassa: € 7,00 (*) Presenza rapporto: € 1,00 (*) SDD: € 6,00 (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Cassa: € 7,00 (*) Presenza rapporto: € 1,00 (*) SDD: € 6,00 (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Cassa: € 7,00 (*) Presenza rapporto: € 1,00 (*) SDD: € 6,00 (*) (*) Nel caso in cui la spesa sia differenziata in base alla periodicità della rata, essa verrà applicata sulla base della periodicità delle rate di ammortamento anche per le eventuali rate di preammortamento, anche qualora le stesse abbiano una periodicità differente.
Invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,75
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00

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.

Altro:	
Accollo finanziamento	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 250,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 250,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 250,00
Spese per invio solleciti rate impagate (primo sollecito)	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 15,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 15,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 15,00
Spese per invio solleciti rate impagate (secondo sollecito)	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 30,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 30,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 30,00

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese, Rata costante
Periodicità delle rate Periodo di rimborso	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Mensile (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Mensile (*) CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Mensile (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Modalità pagamento interessi	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Interessi posticipati CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Interessi posticipati CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Matematica CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Matematica CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Matematica

Tipo di calendario	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Giorni civili / 365 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Giorni civili / 365 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Giorni civili / 365
Base calcolo interessi di mora	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: Importo rata CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: Importo rata CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: Importo rata

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso indicizzato a IRS 5 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 45.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
4,58%	5	€ 840,57	Non previsto	Non previsto
4,58%	10	€ 468,11	Non previsto	Non previsto
4,58%	15	€ 346,09	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso indicizzato a IRS 10 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 45.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
4,74%	5	€ 843,86	Non previsto	Non previsto
4,74%	10	€ 471,60	Non previsto	Non previsto
4,74%	15	€ 349,79	Non previsto	Non previsto

Tasso fisso indicizzato a IRS 15 ANNI; Prodotto: CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: € 45.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
4,87%	5	€ 846,53	Non previsto	Non previsto
4,87%	10	€ 474,44	Non previsto	Non previsto
4,87%	15	€ 352,82	Non previsto	Non previsto

(*) Solo per i finanziamenti 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%).

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.zkb.it.

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa obbligatoria	Non prevista

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Pari al tasso contrattuale in vigore al momento della mora
Sospensione pagamento rate	€ 0,00
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	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,75 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,75
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 6,90 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 6,90 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 6,90
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 2,50 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 2,50 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 2,50
Spese di rinegoziazione	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 150,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 150,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 150,00 Esente per rinegoziazioni nei casi di cui all'art. 120-quater comma 5 del D.Lgs. 385/93.
Compenso per decurtazione (estinzione parziale)	Esente
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale)	Esente
Spese per ogni svincolo di garanzia (pegni, fideiussioni, ipoteca)	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 100,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 100,00

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 45 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna dei documenti.
Disponibilità dell'importo	La Prima tranche è erogata contestualmente alla stipula del contratto di finanziamento. Per le tranches successive alla prima, la banca provvederà ad eseguire l'accredito secondo quanto indicato sotto alla voce "Periodicità e date di erogazione delle tranches", subordinatamente alla verifica da parte della banca medesima della sussistenza di tutti i presupposti previsti contrattualmente.
Periodicità e date di erogazione delle tranches	Le tranches annuali successive alla Prima tranche (se previste) sono erogate con periodicità annuale. La data prevista per l'erogazione di ciascuna tranche annuale coincide con il medesimo giorno del mese corrispondente a quello di erogazione della Prima tranche predetta. L'erogazione di tali tranches annuali potrà avvenire anche antecedentemente alle relative date previste o successivamente alle medesime; in caso di erogazione successiva, questa dovrà comunque avvenire entro i 5 giorni lavorativi bancari immediatamente successivi alla data prevista.

ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla Banca per ottenere il credito:	
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 5A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 10A: € 0,00 CHIRO MLT CONS TF-PRESTITO STUDIO 15A: € 0,00

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

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

Portabilità del finanziamento

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

L'operazione di portabilità è effettuata nel rispetto degli adempimenti informativi previsti nei confronti dell'ente gestore della garanzia.

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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

ZKB Zadružna kraška banka Trst Gorica
ZKB Credito Cooperativo di Trieste e Gorizia

Ufficio controlli e reclami
Via del Ricreatorio n.2 – 34151, Trieste (TS)
e-mail: info@zkb.it pec: mail@pec.bcccarso.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., 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Durata complessiva del finanziamento o Durata del finanziamento	Somma della durata del Periodo di disponibilità, del Periodo Ponte e del Periodo di rimborso del finanziamento.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del finanziamento.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
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)
Periodo di disponibilità	Periodo di tempo che decorre dalla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento e termina il giorno precedente all'inizio del Periodo ponte, entro il quale il cliente può richiedere l'erogazione in una o più tranche della somma messagli a disposizione con il contratto stesso (entro i limiti della residua disponibilità nel periodo di riferimento).
Periodo di rimborso	Periodo di tempo in cui il cliente è tenuto a rimborsare il finanziamento, che inizia a decorrere a partire dal giorno successivo a quello di scadenza del Periodo ponte.
Periodo ponte	Periodo di tempo che decorre a partire dal giorno successivo al Termine del Periodo di disponibilità fino al giorno precedente all'inizio del Periodo di rimborso. Nel caso in cui, entro un anno dal conseguimento della laurea triennale, il beneficiario si iscriva ad un corso di laurea specialistica o magistrale, la durata del Periodo ponte è prorogabile di ulteriori 24 mesi, a fronte di richiesta del cliente.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento 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.
Prima tranche	Importo che viene consegnato al cliente, mediante accredito sul conto corrente di regolamento, contestualmente alla stipula del contratto di finanziamento, a titolo di primo prelevamento a valere sul finanziamento medesimo.
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 finanziamento.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento 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 eventuali penali.
Tasso di interesse del Periodo di disponibilità	Il tasso degli interessi calcolati durante il Periodo di disponibilità sulle somme erogate.
Tasso di interesse del Periodo ponte	Il tasso degli interessi calcolati durante il Periodo ponte sulle somme erogate.
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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto “tasso soglia”, ossia il limite oltre il quale il tasso d’interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il “tasso soglia” riferito ai finanziamenti a tasso fisso oppure con il “tasso soglia” dei finanziamenti a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di finanziamento è stato stipulato.
Termine del Periodo di disponibilità	Termine entro il quale può avvenire l’erogazione, in tranches, della somma messa a disposizione del cliente con il contratto di finanziamento (entro i limiti della residua disponibilità nel periodo di riferimento).