

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO E "QUESTIONARIO"

Il sottoscritto _____ (di seguito il "Cliente")
Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____
Residente a _____ Via _____
Documento d'identità (tipo e numero) _____ Rilasciato da _____
Recapito telefonico 1 _____ Recapito telefonico 2 _____
Email _____

DICHIARA

- a) di essere ☐ pensionato; ☐ dipendente pubblico di prossimo pensionamento/collocato a riposo a far data dal _____
b) di essere dipendente ☐ azienda privata; ☐ azienda pubblica; ☐ azienda statale/ministeriale; ☐ azienda parapubblica
☐ a tempo indeterminato; ☐ a tempo determinato con scadenza al _____
c) di essere lavoratore ☐ autonomo/libero professionista
d) di svolgere la seguente professione: _____
e) di avere: ☐ nessun titolo di studio; ☐ licenza elementare; ☐ licenza media; ☐ diploma; ☐ laurea;
f) di conoscere i prodotti finanziari offerti da Pitagora S.p.A.;
g) di avere la seguente situazione finanziaria:

REDDITO NETTO MENSILE € _____

ALTRI REDDITI RICHIEDENTE € _____ ALTRI REDDITI NUCLEO FAMILIARE € _____

ALTRI FINANZIAMENTI CON TRATTENUTA SULLA BUSTA PAGA

Cessione del quinto	€ _____	data di scadenza	____ / ____ / ____	
Delega di pagamento	€ _____	data di scadenza	____ / ____ / ____	
Pignoramento	€ _____	data di scadenza	____ / ____ / ____	<input type="checkbox"/> alimenti <input type="checkbox"/> altro
Prestito aziendale	€ _____	data di scadenza	____ / ____ / ____	

ALTRI FINANZIAMENTI SENZA TRATTENUTA SULLA BUSTA PAGA

Prestito 1	€ _____	coobbligato	<input type="checkbox"/>	data di scadenza	____ / ____ / ____
Prestito 2	€ _____	coobbligato	<input type="checkbox"/>	data di scadenza	____ / ____ / ____
Prestito 3	€ _____	coobbligato	<input type="checkbox"/>	data di scadenza	____ / ____ / ____
Mutuo immobiliare	€ _____	coobbligato	<input type="checkbox"/>	data di scadenza	____ / ____ / ____

Pignoramento € _____ data di scadenza ____ / ____ / ____ su ☐ TFS/TFR; ☐ altro;

h) di voler, mediante il finanziamento richiesto, estinguere i seguenti finanziamenti/pignoramenti _____

Datore di lavoro/Ente previdenziale (per i richiedenti dipendenti o pensionati) _____

Sede legale/amministrativa _____

Referente _____ Telefono _____ Email _____

Importo richiesto: ☐ > 5.000 e < 10.000 €; ☐ > 10.000 € Durata: ☐ da 12 a 36 mesi; ☐ da 48 a 120 mesi

CHIEDE

a Pitagora S.p.A. di ottenere - prima di essere vincolato da un contratto o da una proposta irrevocabile - il dettaglio dei costi per un finanziamento con le seguenti caratteristiche indicative:

☐ Cessione del Quinto; ☐ Delegazione di pagamento; ☐ TFS; ☐ Prestito Personale; ☐ giustoXte (Small Credit)

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO € _____ IMPORTO MASSIMO RATA € _____ DURATA MASSIMA INDICATIVA ____ mesi

TASSO: ☐ fisso ☐ variabile; GARANZIA DI TERZI: ☐ Sì ☐ No;

per le seguenti esigenze: ☐ Liquidità personale; ☐ Liquidità familiare; ☐ Acquisto beni; ☐ Sostegno ai figli

PRENDE ATTO CHE

1) Il rilascio del Modulo Secci contenente le condizioni economiche del finanziamento richiesto sarà consegnato gratuitamente al Cliente ad esito positivo dell'attività di istruttoria effettuata da Pitagora S.p.A., e non sarà vincolante tra le parti ai fini della stipula di un contratto di finanziamento; 2) la mancata consegna da parte del Cliente e/o del Datore di Lavoro o dell'Ente previdenziale a Pitagora S.p.A. dei documenti e delle informazioni necessarie ai fini dell'istruzione del finanziamento, o se, seppur consegnati, dovessero rivelarsi non veritieri, Pitagora S.p.A. non potrà provvedere al rilascio del Modulo Secci; 3) Pitagora S.p.A. si riserva di concedere il finanziamento anche per importi (netto e rata) e durata differenti da quelli qui richiesti, a seguito della valutazione della documentazione e dei dati acquisiti circa la retribuzione/pensione ed il trattamento di fine rapporto accantonato nel rispetto delle norme in vigore; 4) per i soli casi di finanziamento CQS, CQP e Delega l'erogazione del finanziamento è condizionata alla copertura assicurativa obbligatoria per legge; 5) Pitagora S.p.A. procederà alla verifica preliminare dei requisiti per il perfezionamento dell'operazione di finanziamento sulla base dei dati e della documentazione prodotti dal Cliente. L'operazione di finanziamento si intenderà perfezionata a seguito della delibera di accettazione da parte di Pitagora S.p.A.

DICHIARA altresì

- 1) di aver valutato la sostenibilità della rata e di essere informato che potrà verificare il proprio stato finanziario (comprensivo degli impegni finanziari e delle spese regolari), accedendo al sito internet www.monitorata.it, al fine di effettuare una scelta consapevole circa il finanziamento richiesto;
2) di essere consapevole dell'obbligo di estinguere la precedente cessione/delegazione ai sensi dell'art. 40 D.p.r. n. 180/1950 nei casi di nuovi finanziamenti CQS, CQP e Delega;
3) di avere preso visione dell'Informativa ai sensi del regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e di aver ricevuto e di aver preso visione del Modulo Secci Pubblicitario;
4) di voler ricevere le comunicazioni inerenti all'istruttoria della presente richiesta di finanziamento: ☐ presso la propria residenza; ☐ mediante email;
☐ presso il proprio domicilio al seguente indirizzo _____
5) di richiedere la liquidazione del finanziamento tramite: ☐ assegno circolare; ☐ bonifico bancario.

Luogo, _____ data ____ / ____ / ____ Il Cliente _____

IN CHE COSA CONSISTE IL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO CONTRO CESSIONE DI QUOTE DELLA RETRIBUZIONE/PENSIONE?

Il contratto di cessione del quinto della retribuzione (CQS) o pensione (CQP) consiste in un finanziamento che prevede la restituzione del capitale lordo finanziato mediante quote mensili fisse di retribuzione/pensione. La rata verrà trattenuta sulla busta paga/cedolino e versata a Pitagora S.p.A. direttamente dal Datore di Lavoro o dall'Ente previdenziale, obbligati per legge. La rata non può in ogni caso essere superiore al quinto della retribuzione netta dichiarata dal Datore di Lavoro/Ente previdenziale. Nella rata mensile è compresa la restituzione della quota capitale, degli interessi e degli altri costi.

Il finanziamento è garantito nel seguente modo:

- nel caso di CQS, dal vincolo in favore di Pitagora S.p.A. sulle somme presenti e future accantonate a titolo di trattamento di fine rapporto presso il Datore di Lavoro e/o presso il Fondo Pensione Complementare e dalle polizze assicurative rischio impiego e rischio morte, previste dalla legge (il cui costo è a carico di Pitagora S.p.A.);
- nel caso di CQP, dalla polizza assicurativa rischio morte, prevista dalla legge e il cui costo è a carico di Pitagora S.p.A.

IN CHE COSA CONSISTE IL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO MEDIANTE DELEGAZIONE DI PAGAMENTO?

Il contratto di finanziamento mediante delegazione di pagamento consiste in un finanziamento che prevede la restituzione del capitale lordo concesso in finanziamento mediante quote mensili fisse di retribuzione. La rata verrà trattenuta sulla busta paga e versata a Pitagora S.p.A. direttamente dal Datore di Lavoro, che è delegato dal Cliente e che ha espressamente accettato la delega. La rata non può in ogni caso essere superiore al quinto della retribuzione netta dichiarata dal datore di lavoro, tranne che nel caso in cui il finanziamento mediante delegazione di pagamento coesista con un finanziamento contro cessione del quinto. Nella rata mensile è compresa la restituzione della quota capitale, degli interessi e degli altri costi. Il finanziamento è garantito dal vincolo in favore di Pitagora S.p.A. sulle somme presenti e future accantonate a titolo di trattamento di fine rapporto presso il Datore di Lavoro e/o presso il Fondo Pensione Complementare e dalle polizze assicurative rischio impiego e rischio morte, previste dalla legge e il cui costo è a carico di Pitagora S.p.A.

IN CHE COSA CONSISTE IL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO CONTRO CESSIONE DEL TFS/TFR?

Il contratto di finanziamento contro cessione del TFS/TFR consiste in un finanziamento che prevede la restituzione del capitale lordo finanziato mediante la cessione del TFS/TFR maturato.

Le rate verranno trattenute dall'importo del trattamento di fine servizio/rapporto e versate a Pitagora S.p.A. direttamente dall'ente erogatore, secondo le scadenze e le modalità indicate nel prospetto di liquidazione.

Nella rata è compresa la restituzione della quota capitale, degli interessi e degli oneri fiscali.

Il finanziamento è garantito dalla cessione pro solvendo del credito derivante dal TFS/TFR maturato.

IN COSA CONSISTE IL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO RIMBORSABILE MEDIANTE MANDATO IRREVOCABILE DI PAGAMENTO?

Il contratto di finanziamento rimborsabile mediante mandato irrevocabile di pagamento consiste in un contratto di credito al consumo che prevede la restituzione del capitale lordo finanziato mediante quote mensili fisse della retribuzione. La rata verrà trattenuta sulla busta paga e versata a Pitagora S.p.A. direttamente dal Datore di Lavoro che è obbligato in virtù del mandato irrevocabile conferitogli dal Cliente.

Il finanziamento è garantito dalla canalizzazione dei pagamenti delle rate attraverso un mandato irrevocabile di pagamento conferito, ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 1723, secondo comma, codice civile, dal Cliente al Datore di lavoro e al Fondo Pensione di quote della retribuzione (compreso il trattamento di fine rapporto, in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro).

COS'E' IL QUESTIONARIO?

Il questionario è una richiesta di finanziamento con cui il Cliente chiede a Pitagora S.p.A. di poter ottenere credito per le esigenze, le caratteristiche e gli obiettivi indicati, rilasciando le dichiarazioni occorrenti per la valutazione del finanziamento. Pitagora S.p.A. analizza – nell'ambito del processo di offerta e delibera dei finanziamenti – le dichiarazioni del Cliente per verificare altresì se le esigenze, caratteristiche e obiettivi indicati rientrano nel mercato di riferimento di clienti finali individuato e definito da Pitagora S.p.A. (c.d. target market) per i prodotti sopra illustrati.

Come parte di tale processo, Pitagora S.p.A. identifica anche il c.d. target market negativo, ovvero quel gruppo di clienti per le cui esigenze, caratteristiche e obiettivi i prodotti sopra illustrati non sono ritenuti adatti o compatibili.

IN CHE COSA CONSISTE LA VALUTAZIONE DEL “MERITO CREDITIZIO”?

E' obbligo specifico del soggetto finanziatore adottare politiche di valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, comunicate dal Cliente e/o ottenute attraverso la consultazione di banche dati. In che cosa consiste la valutazione di Pitagora S.p.A. del “merito creditizio”? Pitagora S.p.A. supporta il Cliente nella valutazione del suo “stato di salute” finanziario, richiedendo di indicare quali siano i redditi e gli impegni economici del Cliente nonché consultando apposite banche dati (CRIF e CTC). Tali informazioni permettono a Pitagora S.p.A. di supportare il Cliente nell'effettuare la scelta più adeguata alle sue esigenze e alla sua effettiva situazione economica (c.d. responsible lending).