Julius Bär

FOGLIO INFORMATIVO
FINANZIAMENTO LOMBARD

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: Banca Julius Baer Europe S.A.

Via: 14, rue Edward Steichen
2540 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

Tel: +352 4760 1
Fax: +352 4760 8850

E-mail: info.lux@juliusbaer.com
Sito internet www.juliusbaer.com

Iscritta nell'elenco della Banca d'Italia delle banche estere abilitate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi.

Numero di iscrizione al Registro Commerciale:
R.C.S. Luxembourg B8495

Bank Julius Baer Europe S.A., Succursale in Italia
Via Melchiorre Gioia 8, 20124 Milano, Italia

CHE COSA E' IL FINANZIAMENTO LOMBARD

Il finanziamento Lombard è un contratto che disciplina l'erogazione di uno o più singoli finanziamenti a breve termine, anche mediante la forma dello scoperto di conto corrente (apertura di credito in conto corrente), che la Banca, a fronte delle richieste presentate dal Cliente, può erogare e/o concedere a valere e nei limiti del valore di anticipo (lending value) dei beni costituiti in pegno e/o ceduti alla stessa a titolo di garanzia, e che il Cliente si impegna a restituire secondo le scadenze concordate con la Banca stessa. I finanziamenti a breve termine non possono avere una durata inferiore a un mese.

L'ammontare del valore dei beni costituiti in pegno e/o ceduti alla Banca a titolo di garanzia rappresenta la somma massima complessiva in euro che il Cliente potrà utilizzare tramite la richiesta di uno o più finanziamenti.

La Banca mette a disposizione del Cliente due distinte tipologie di Finanziamenti Lombard:

1 **Finanziamento Lombard senza finalità residenziali**, in forza del quale non è permesso al Cliente l'utilizzo del credito accordato per l'acquisto o la conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato, per il mantenimento di diritti fondiari o per la ristrutturazione di edifici utilizzati a fini residenziali. Questa tipologia di Finanziamento Lombard è destinata sia a clienti consumatori sia a clienti non consumatori che richiedano un finanziamento di importo superiore o uguale a 100.000 euro.

   Le restrizioni sulle finalità del finanziamento non si applicano se il Cliente è una società o altro tipo di persona giuridica.

2 **Finanziamento Lombard con finalità residenziali non garantito da ipoteca**, in forza della quale è consentito per il Cliente l'utilizzo del credito accordato esclusivamente per l'acquisto o la conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato, per il mantenimento di diritti fondiari o per la ristrutturazione di edifici utilizzati a fini residenziali. Questa tipologia di Finanziamento Lombard non è garantita da un'ipoteca, da un pegno sulla proprietà, da un onere fondiario o altra garanzia simile nonché da un diritto su una proprietà residenziale. Il Finanziamento Lombard con finalità residenziali è destinato sia a clienti consumatori sia a clienti non consumatori che richiedano un finanziamento di importo superiore o uguale a 100.000 euro. Il presente Foglio informativo contiene le condizioni applicabili ai clienti non consumatori. Per quanto riguarda l'offerta ai consumatori, si rimanda alla specifica documentazione resa disponibile della Banca.

I singoli finanziamenti saranno di volta in volta erogati a valere sul conto corrente indicato dal Cliente e aperto presso la Banca, sotto forma di scoperto di conto corrente (apertura di credito in conto corrente) oppure nella forma di finanziamento con importo, durata e interessi predeterminati.

Principali rischi

Il finanziamento è a tasso fisso; lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Lo scoperto di conto corrente (apertura di credito in conto corrente) a tasso variabile; il rischio per il Cliente è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo degli interessi, determinato dalla variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente.

Rischi di mercato e di credito attinenti ai beni posti a garanzia.

LU-02473-IT 4-1167 IT_LU_00
20250610

Julius Bär

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE IN CASO DI FINANZIAMENTO

Tasso nominale annuo: **Tasso fisso**	3.78	%
Oneri	0.00	EUR
Invio di comunicazioni di trasparenza	0.00	EUR in formato cartaceo 0 euro in formato elettronico
Commissione per estinzione anticipata parziale o totale in caso di mutuo fisso	EUR 1,000.00 + costi del tesoro	EUR/non prevista

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE IN CASO DI SCOPERTO DI CONTO CORRENTE (APERTURA DI CREDITO)

Importo accordato:	EUR 100,000.00	
Tasso nominale annuo: **Tasso variabile**	7.60	%
Commissioni per l'utilizzo come garanzia	1.00 secondo quanto previsto dal separato accordo	% dell'importo della garanzia
Invio di comunicazioni di trasparenza	0.00	EUR in formato cartaceo 0 euro in formato elettronico
Tasso nominale annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido o extra-fido	7.60	%

Le condizioni economiche sopra indicate rappresentano i valori massimi previsti dalla Banca. Al momento della stipula del contratto, una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata nel presente Foglio Informativo, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96..

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO LOMBARD

Tipo di contratto di credito	**Finanziamento Lombard senza finalità residenziali e con finalità residenziali (finanziamento)**
Importo totale del credito	100,000.00 EUR
Durata del contratto	1 mese
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	TAEG: 3.78 % Si fornisce l'indicazione del TAEG del finanziamento a tasso fisso assistito da garanzia e calcolato sulla base delle seguenti ipotesi: Tasso di interesse applicato: 3.78 % Importo accordato: 100,000.00 EUR Durata del finanziamento: 1 mese Spese invio estratto conto del conto corrente: 0.00 EUR Commissioni: 0.00 EUR Imposte: 0.00 EUR Altro: 0.00

LU-02473-IT 4-1167 IT_LU_00
20250610

Julius Bär

Tipo di contratto di credito	**Finanziamento Lombard senza finalità residenziali e con finalità residenziali (scoperto di conto corrente [apertura di credito in conto corrente])**
Importo totale del credito	100,000.00 EUR
Durata del contratto	1 mese
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	TAEG: 7.60 % Si fornisce l'indicazione del TAEG dello scoperto di conto corrente (apertura di credito in conto corrente) assistito da garanzia e calcolato sulla base delle seguenti ipotesi: Tasso di interesse applicato: 7.60 % Importo accordato: 100,000.00 EUR Durata del finanziamento: 1 mese Spese invio estratto conto del conto corrente: 0,00 EUR Commissioni: 0.00 EUR Imposte: 0.00 EUR Altro: 0.00

Per la descrizione delle caratteristiche e delle condizioni economiche delle garanzie si rinvia al relativo foglio informativo disponibile sul sito internet della Banca.

RECESSO E RECLAMI

La Banca e il Cliente possono recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. L'esercizio del diritto di recesso comporta l'impossibilità per il Cliente di richiedere ulteriori finanziamenti e/o di prorogare la durata di un finanziamento già concesso. I finanziamenti già erogati antecedentemente al recesso rimangono validi alle condizioni precedentemente concordate e devo essere rimborsati alla scadenza del finanziamento concordata in contratto.

Estinzione anticipata

Il Cliente ha il diritto, in qualsiasi momento, di estinguere anticipatamente tutti o parte dei finanziamenti prima della relativa scadenza, e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte.

In tal caso la Banca può addebitare al Cliente un equo indennizzo oggettivamente giustificato da eventuali costi e/o danni direttamente sostenuti dalla Banca e collegati al rimborso anticipato del credito, nella misura indicata nel riquadro «Principali condizioni economiche». La Banca ha il diritto di addebitare tale indennizzo direttamente sul conto corrente del Cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca chiuderà il rapporto entro 2 (due) settimane dalla data in cui il recesso è divenuto effettivo se tutte le condizioni che consentono la chiusura sono debitamente soddisfatte.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca tramite e-mail all'indirizzo

Bank Julius Baer Europe S.A.,
Complaint Management,
14, rue Edward Steichen,
L-2540 Luxemburg,
posta elettronica all'indirizzo info.lux@juliusbaer.com
o posta elettronica certificata all'indirizzo
juliusbaeritaly@legalmail.it

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per le controversie in materia bancaria e finanziaria. Per sapere come adire l'Arbitro Bancario Finanziario, conoscere l'ambito della sua competenza e per ogni altra opportuna informazione si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure ci si può rivolgere direttamente alla Banca, anche attraverso il sito internet della stessa;
- ad altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie previste dalla normativa, compreso il preventivo tentativo di mediazione obbligatoria.

LU-02473-IT 4-1167 IT_LU_00
20250610