



MUTUICASA S.r.l. via Ziziola, 1 - 20124 Brescia (BS) Tel.030.3534556 R.A. - Fax 030.3469308 Pec: mutuicasa@arubapec.it  
brescia@mutuicasaweb.it sito: www.mutuicasaweb.it Capitale sociale Euro 120.000,00 i.v. - C.F. e P.I. 02270870989  
Numero di iscrizione nel R.E.A. di Brescia BS-435083 Iscrizione O.A.M. n. M64 - Amm. Paolo Ferrari

## RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA

MUTUICASA S.r.l., in quanto mediatore creditizio iscritto all'O.A.M. col n. M64, in base all'art. 120 terdecies del T.U.B., agisce nel maggior interesse del cliente consumatore, acquisendo le informazioni sulla situazione personale, finanziaria, sugli obiettivi e preferenze del proprio cliente, per redigere e consegnare la "Raccomandazione personalizzata."  
Il cliente consegnato/inviato, copia della documentazione necessaria per comprovare e dichiarare quanto segue:

|                         |               |            |                   |   |
|-------------------------|---------------|------------|-------------------|---|
| Richiedente principale: |               |            |                   |   |
| Nome:                   | Cognome:      | Indirizzo: |                   | Codice fiscale:                                 |
| Comune:                 |               |            |                   | Prov.: Cap:                                     |
| Documento:              |               | Numero:    |                   |   |
| Rilasciato da:          |               |            | Data di rilascio: | Scadenza:                                       |
| Data nascita            | Città nascita |            | Casa attuale      | Prov. Cittadinanza                              |
| Stato Civile            |               |            |                   |   |
| E-mail                  |               |            |                   | <b>Reddito netto medio mensile:</b>             |
| Telefono                |               |            |                   | <b>Reddito netto medio mensile da immobili:</b> |
| Cellulare               |               |            |                   | <b>Altri redditi netti medi mensili:</b>        |

Il richiedente principale dichiara quanto segue, in merito a ritardi nei pagamenti, richieste di finanziamento, sofferenze, incagli, protesti, sconfini, avvalli e fidejussioni o altro in merito alla situazione finanziaria personale che lo riguardano:

|   |          |                 |
|---|----------|-----------------|
| Il Richiedente principale:  |          | Codice fiscale: |
| Nome:   | Cognome: |                 |
| <b>dichiarano e dimostrano</b> con adeguata documentazione cartacea o su supporto durevole, quanto segue: |          |                 |

| MUTUO E ALTRI PRESTITI in essere o richiesti, CARTE O FIDI ad oggi, dichiarati dal cliente: |             |           |          |                  |                     |
|---|-------------|-----------|----------|------------------|---------------------|
| importo   | tipo debito | erogatore | scadenza | capitale residuo | in essere dopo atto |
|   |             |           |          |                  |                     |

L'immobile si vuol intestare a

Immobile sito a \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ Tipo \_\_\_\_\_

L'immobile verrà intestato come prima/seconda casa con acquisto da privato/società:

Il Notaio scelto è: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

I redditi, le rate, i debiti residui, l'importo di mutuo, il valore del bene, le spese di ristrutturazione ed ogni altra spesa, sono espressi in euro.

\_\_\_\_\_ Valore del bene \_\_\_\_\_ Sp. Ristrutt. \_\_\_\_\_ La somma delle rendite catastali è: \_\_\_\_\_

Confronto dei prodotti per contratti di credito relativi ad operazioni adeguate alla situazione personale, finanziaria, agli obiettivi ed alle preferenze del richiedente principale:

Nome: \_\_\_\_\_ Cognome: \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

Per poter offrire e consegnare la miglior raccomandazione personalizzata, MUTUlcasa S.r.l. tiene in considerazione dei rischi ipotetici per tutta la durata del contratto di credito, per la situazione del cliente consumatore. A tal fine il cliente consumatore dichiara il proprio stato di salute per meglio adeguare la proposta, oltre che la situazione lavorativa, familiare ed ogni altra informazione che possa far presumere un rischio futuro.

Situazione di salute del/i richiedente/i; soffre di malattia o patologie importanti che possono compromettere il suo futuro?

Situazione lavorativa del/i richiedente/i; reputa il luogo di lavoro e l'azienda, sicuro e solida per il futuro?

Situazione familiare del/i richiedente/i; pensa che il proprio stato familiare, possa essere a rischio in futuro?

Informazioni utili a determinare un rischio futuro e preferenza del tipo di contratto di finanziamento durata e tasso, voluti:

Confronto per il cliente consumatore, elencando una gamma di contratti di credito:

BANCA \_\_\_\_\_ Tipo di tasso \_\_\_\_\_ Spread/Tasso fisso \_\_\_\_\_ Istruttoria \_\_\_\_\_ Perizia \_\_\_\_\_ Floor % \_\_\_\_\_ Cap % \_\_\_\_\_ Ammortamento e altro \_\_\_\_\_

Le soluzioni comparate possono subire variazioni nel tempo e gli stessi prospetti standardizzati informativi europei che in data odierna vengono rilasciati in forma cartacea al cliente consumatore e che lo stesso dichiara di aver ricevuto, firmando in calce, dovranno essere aggiornati nel momento in cui verrà rilasciata l'offerta personalizzata.

Dichiarazione di **PREFERENZA ed OBIETTIVO** del cliente Consumatore:

Tipo di credito \_\_\_\_\_ Motivazione \_\_\_\_\_ Importo mutuo \_\_\_\_\_  
Durata \_\_\_\_\_ Tipo di tasso \_\_\_\_\_ Spread/tasso \_\_\_\_\_ Pagamento rata \_\_\_\_\_

I sottoscritti C.F. ,

dichiarano di essere a conoscenza che le spese complessivamente calcolate, nel caso specifico, sono di circa euro **1.100,00**, ripartite come segue e di aver ricevuto copia. Il cliente consumatore è consapevole che, in alcuni casi particolari, tali spese possono subire una variazione, in aumento o in difetto, senza che il mediatore creditizio sia responsabile.

**Elenco spese approvate dal cliente:**

Notaio per atto di acquisto comprensivo di bolli e relazione preliminare euro

Controlli sull'immobile/i indicato/i riguardanti ipoteche volontarie, giudiziali e legali degli ultimi 20/30 anni, pregiudizievoli, visure catastali, atti di provenienza tipo acquisto, successioni, donazioni, divisioni, convenzioni comunali, perizia, concessioni edilizie e permessi di costruire/ristrutturare (se richiesti dal cliente) euro

Imposta di Registro, Catastale, Ipotecaria ed I.V.A. (acquisto da privato o costruttore) euro 1100

Notaio per atto di mutuo euro

Imposta sostitutiva euro

Spese di Istruttoria euro

Perizia euro

Certificazione documentale

Assicurazione Incendio, Scoppio e Fulmini euro

Assicurazioni personali: es. T.C.M., C.P.I., PPI euro

Agenzia Immobiliare euro

Mediazione Creditizia MUTUlcasa S.r.l. euro

Allacciamenti e Schede catastali euro

Azioni istituto di credito per diventare soci (se richieste dal cliente) euro

La gamma dei prodotti considerati, ai fini della raccomandazione, servono ad offrire un paragone meglio articolato al consumatore, per poi redigere un'offerta, con il relativo prospetto standardizzato informativo europeo (Esis) aggiornato, sulle esigenze e sugli obiettivi dichiarati. In seguito alla richiesta di mutuo e quindi all'incarico di mediazione, matura la mediazione creditizia tra le parti stabilite e calcolata sul del valore del mutuo richiesto. Se presente, il compenso percepito dal finanziatore, non potrà essere decurtato dalla provvigione stabilita col cliente consumatore e quest'ultimo vorrà essere edotto sull'importo, potrà semplicemente richiederlo in forma scritta con r.a. alla MUTUlcasa S.r.l. Le spese calcolate, sono orientative e non vincolanti, in quanto vengono simulati alcuni parametri e valori quali: importo di mutuo erogato, prezzo di acquisto del bene, costi medi di perizia, valori di ricostruzione del bene, le imposte ed i bolli, parcelle richieste da parte di professionisti utilizzati per l'intermediazione immobiliare e per i controlli sull'immobile oggetto d'ipoteca, assicurazioni richieste dal cliente ed altro.

**Brescia li,**

**per accettazione e consegna copia:**

**per presa visione, accettazione e ricevuta, il cliente:**