

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**ai sensi delle norme vigenti in ambito di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e**  
**finanziari**  
**e correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti**

FINANZIAMENTI ALLE PMI ASSISTITI DALLA GARANZIA DIRETTA DI CONFIDI E CONTROGARANTITA  
DA FONDO DI GARANZIA PER LE PMI (FGPMI)  
POST RIFORMA FGPMI

Il presente Foglio Informativo attiene al Finanziamento concesso a valere sul patrimonio del FIA HI Confilend Fund, fondo comune di investimento alternativo, mobiliare, di tipo chiuso, riservato, istituito e gestito da Hedge Invest SGR p.a., Società di Gestione del Risparmio.

Il presente Foglio Informativo è sempre disponibile sul sito della SGR: [www.hedgeinvest.it](http://www.hedgeinvest.it), nell'apposita sezione dedicata a HI Confilend Fund, sottosezione Trasparenza.

Le informazioni riportate nel presente Foglio Informativo sono coerenti con i contenuti del contratto di finanziamento.

**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO FINANZIATORE/PRESTATORE**

Hedge Invest SGR p.A., che agisce in nome, per conto e nell'interesse del fondo comune di investimento alternativo mobiliare, chiuso, riservato, denominato "HI Confilend Fund", impegnando unicamente il patrimonio di quest'ultimo.

Sede Legale: Via Filippo Turati 40, 20121 Milano

Telefono: +39 02 6674 401

Fax 02 6674 450

Sito Internet: [www.hedgeinvest.it](http://www.hedgeinvest.it)

E-mail (PEC): [hiconfilend@legalmail.it](mailto:hiconfilend@legalmail.it)

E.mail [info@hedgeinvest.it](mailto:info@hedgeinvest.it)

Hedge Invest SGR p.A è stata autorizzata dalla Banca d'Italia ed è iscritta all'albo tenuto dalla Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, nella sezione "Gestori di OICVM" con il n. 26 e nella sezione "Gestori di FIA" con il n. 34, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 1624700

PIVA : 13186000157

Aderente al fondo centrale dei rischi.

La Guida pratica "La Centrale dei Rischi in Parole Semplici" è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della SGR: [www.hedgeinvest.it](http://www.hedgeinvest.it), nell'apposita sezione dedicata a HI Confilend Fund, sottosezione Trasparenza.

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

**Da completare a cura del soggetto incaricato prima della consegna al cliente**

<b>Denominazione Ente:</b>
<b>Iscritto all'albo: [NOTA per i soggetti iscritti in albi o elenchi sono riportati anche gli estremi dell'iscrizione]</b>
<b>Cognome e Nome:</b>
<b>Indirizzo:</b>
<b>Telefono:</b>
<b>e- mail:</b>
<b>Qualifica:</b>

## CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO "HI CONFILEND"

Il mutuo erogato a valere sul patrimonio del fondo comune di investimento alternativo, mobiliare, riservato denominato "HI Confilend Fund" (il "**Fondo**") è un finanziamento a medio-lungo termine (il "**Finanziamento**"). Il Finanziamento verrà erogato esclusivamente in Euro e dovrà essere rimborsato (capitale ed interessi) esclusivamente in Euro.

Con il contratto di mutuo chirografario, cioè non assistito da garanzie reali (ipoteca, pegno), Hedge Invest SGR p.A in nome, per conto e nell'interesse del Fondo (Il "**Prestatore**") mette a disposizione del richiedente (il "**Richiedente**"), a valere sul patrimonio del Fondo, una somma di denaro dietro impegno da parte del Richiedente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento determinato.

Il Finanziamento erogato a valere sul patrimonio del Fondo è gestito digitalmente tramite la Piattaforma Overlend, gestita da Over S.p.A., con sede legale in Termoli, Via Sandro Pertini n. 1, Codice Fiscale, Partita Iva e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Campobasso n. 01823890700.

Il Finanziamento si perfeziona in forma scritta (con sottoscrizione tramite firma elettronica avanzata del contratto di finanziamento) alla data in cui il Richiedente ha avuto conoscenza dell'accettazione scritta da parte del Prestatore della proposta del Richiedente.

Ove l'accettazione scritta (della proposta del Richiedente) da parte del Prestatore non pervenga al Richiedente entro 60 (sessanta) giorni dalla data della firma del contratto di finanziamento da parte del Richiedente, la proposta del Richiedente si intenderà revocata e priva di qualsiasi effetto.

Il Prestatore potrà a propria discrezione accettare o meno la proposta del Richiedente.

Il Richiedente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso fisso (l'"**Interesse Convenzionale**"). Le rate sono trimestrali e scadono l'ultimo giorno di ciascun Trimestre Civile. Nel caso in cui l'ultimo giorno del Trimestre Civile (di riferimento) non corrisponda ad un Giorno Lavorativo, il pagamento dovuto a tale data sarà effettuato il primo Giorno Lavorativo successivo, senza che tale spostamento comporti lo spostamento delle successive date di pagamento/rimborso.

Qualora l'applicazione del tasso di Interesse Convenzionale possa comportare la violazione delle disposizioni in materia di usura, il tasso di interesse applicabile sarà automaticamente ridotto al tasso massimo consentito da tali disposizioni.

Oltre al periodo di ammortamento (che prevede 17 rate trimestrali fisse e costanti composte da Interessi Convenzionali e capitale) è previsto un periodo di preammortamento che varierà da un minimo di 9 (nove) mesi fino ad un massimo di 12 (dodici) mesi in funzione della data di erogazione del Finanziamento. Le rate di preammortamento sono formate solo da Interessi Convenzionali. Si precisa che in funzione della data di erogazione del Finanziamento la prima rata "di preammortamento" può avere una cedola lunga o una cedola corta. Specificamente, la prima data di pagamento (determinata in funzione della data di erogazione del Finanziamento) coinciderà con:

- l'ultimo giorno del trimestre "civile" in cui cade la data di erogazione del Finanziamento, nel caso in cui tra la data di erogazione del Finanziamento e la data della fine del trimestre "civile" (in cui cade la data di erogazione del Finanziamento) decorrono almeno 45 (quarantacinque) giorni (c.d. "cedola corta");
- l'ultimo giorno del trimestre "civile" successivo a quello in cui cade la data di erogazione del Finanziamento, nel caso in cui tra la data di erogazione del Finanziamento e la data della fine del trimestre "civile" (in cui cade la data di erogazione del Finanziamento) decorrono meno di 45 (quarantacinque) giorni (c.d. "cedola lunga").

I pagamenti da effettuarsi dal Richiedente non potranno essere sospesi o ritardati neanche in caso di contestazione, anche se giudiziale, sollevata dallo stesso Richiedente o da terzi. Ogni eccezione, ivi compresa quella di compensazione, potrà essere fatta valere solo successivamente al pagamento.

In caso di mancato puntuale e integrale pagamento di qualsiasi importo dovuto dal Richiedente ai sensi del contratto di finanziamento, sull'importo non pagato sono dovuti **interessi di mora al tasso di interesse di mora**. Gli interessi di mora decorrono dalla data di scadenza (inclusa) e sino al momento dell'effettivo pagamento (escluso), senza bisogno di alcuna intimazione, né messa in mora ma soltanto per la scadenza del termine e sono contabilizzati ad ogni singolo pagamento. Qualora l'applicazione del tasso di interesse di mora possa comportare la violazione delle disposizioni in materia di usura, il tasso di interesse applicabile sarà automaticamente ridotto al tasso massimo consentito da tali disposizioni.

Gli interessi di mora sono calcolati ad opera del Prestatore.

Nel caso in cui il Richiedente effettui pagamenti inferiori a quelli dallo stesso dovuti, la somma effettivamente ricevuta sarà destinata al pagamento delle obbligazioni del Richiedente nell'ordine che segue. Per quanto concerne gli importi di spettanza del Prestatore: (i) in primo luogo al pagamento delle spese, commissioni e indennità dovuti al Prestatore; (ii) in secondo luogo al pagamento degli Interessi di Mora dovuti al Prestatore; (iii) in terzo luogo al pagamento degli Interessi Convenzionali dovuti al Prestatore; (iv) in quarto luogo al pagamento del capitale dovuto al Prestatore; (v) in quinto luogo al pagamento di tutte le altre somme eventualmente dovute al Prestatore ai sensi del Contratto di Finanziamento.

E' previsto il prelevamento automatico delle somme dovute dal Richiedente. A tal fine, il Richiedente conferirà mandato alla banca del Prestatore sottoscrivendo il mandato per addebito diretto SEPA B2B allegato al contratto di finanziamento e si impegna a trasmettere copia del mandato alla propria banca.

## TIPO DI FINANZIAMENTO E RELATIVI RISCHI

### Finanziamento a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. 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.

### Indennizzi

Il Richiedente è esposto ad indennizzi a favore del Prestatore nei casi previsti dal contratto di Finanziamento (es. indennizzi fiscali e/o indennizzi in caso di violazioni e/o inadempimento di obblighi contrattuali).

## CARATTERISTICHE

### A chi si rivolge

Soggetti beneficiari sono PMI italiane (come definite nella legenda).

I finanziamenti non possono essere erogati ai consumatori in quanto il Fondo non può erogare finanziamenti a favore di consumatori. Sono consumatori le persone fisiche che agiscono per scopi

estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (i "Consumatori").

Per ulteriori indicazioni in merito ai finanziamenti vietati si rinvia alla definizione di "Finanziamenti Vietati" della legenda.

### **Finalità dell'investimento**

Il finanziamento è destinato unicamente al sostegno all'attività imprenditoriale/commerciale/artigianale/professionale del Richiedente.

### **Garanzia**

Il Mutuo chirografario "HI CONFILEND FUND" è assistito dalla garanzia diretta "a prima richiesta", esplicita, incondizionata e irrevocabile rilasciata da un Confidi, iscritto nell'albo unico ex art. 106 D.Lgs. n. 385 del 1 settembre 1993 o in altri registri previsti dalla normativa tempo per tempo in vigore (la "**Garanzia Diretta**").

La Garanzia Diretta rilasciata dal Confidi dovrà essere assistita dalla controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI L. 662/96 e successive modificazioni e integrazioni, il cui scopo è di facilitare l'accesso al credito delle PMI attraverso l'intervento di una garanzia pubblica.

Per l'esatta definizione dei settori economici ammessi, delle limitazioni agli investimenti materiali ed immateriali nonché delle altre operazioni si rimanda al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI (quale datore della controgaranzia) reperibile sul sito internet: [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

### **Copertura della garanzia**

**La copertura della Garanzia Diretta rilasciata da un Confidi non può essere comunque inferiore all'80% dell'importo finanziato.**

La Garanzia Diretta rilasciata da un Confidi "a prima richiesta", è esplicita, incondizionata ed irrevocabile e interviene anche se l'insolvenza si verifica a partire dalla scadenza della prima rata.

### **Canale**

L'operazione di Mutuo Chirografario "HI CONFILEND" è generata per il tramite del Confidi con cui la SGR ha stipulato specifica convenzione ed è caricata e gestita attraverso la Piattaforma Overlend (come definita nella legenda).

### **Garanzie ulteriori**

Hedge Invest SGR p.A. non acquisisce alcuna garanzia reale, assicurativa o bancaria sulla quota di finanziamento controgarantita dal Fondo di Garanzia per le PMI. Sulla quota di finanziamento residua possono essere acquisite garanzie nel rispetto delle Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia per le PMI.

In caso di inadempimento della PMI debitrice, Hedge Invest SGR p.A. può richiedere l'attivazione della Garanzia Diretta dei Confidi ed in caso di inadempimento di quest'ultimo può richiedere l'attivazione della controgaranzia dal Fondo di Garanzia per le PMI.

### **Merito creditizio**

Il prodotto qui illustrato è condizionato all'ottenimento di un documento indicativo della **valutazione del rischio di credito**. Tale documento è rappresentato dal report Credit Score (o Punteggio di Credito) emesso da CRIF S.p.A. ovvero da altra agenzia di rating registrata presso l'Autorità Europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA). Il livello minimo di Credit Score (o Punteggio di Credito) necessario per accedere al Finanziamento è di fascia **7 (sette), compreso**, come riportato nel

documento di valutazione del rischio di credito denominato CRIF Business Default Index (CBDI 2.0) emesso da CRIFF ovvero un credit score/rating/punteggio di credito equivalente nel caso in cui il Prestatore si avvalga di altra agenzia di rating registrata presso l'ESMA.

In caso di delibera positiva della pratica da parte di Confidi, Hedge Invest SGR p.A., ottenuto il certificato di garanzia rilasciato da Confidi, in cui vi sia anche la controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI, procede alle attività preparatorie e, quindi, all'erogazione del finanziamento attraverso la Piattaforma Overlend.

## QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

**7,64%**

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) di un Mutuo Chirografario "HI CONFILEND" con le seguenti caratteristiche:**

- **Finalità:** investimenti
- **Importo:** Euro 100.000,00
- **Durata:** 63 mesi
- **Pre-ammortamento:** 12 mesi
- **Periodicità rate:** Trimestrale
- **TAN:** 5,55%
- **Commissione Over per utilizzo Piattaforma Overlend:** Euro 1.200,00
- **Commissione Garanzia Confidi:** Euro 2.500,00

Il TAEG sopra indicato non include altri costi che il Cliente dovrà sostenere, non conosciuti o non quantificabili in via anticipata dalla SGR.

	VOCI	
	Importo finanziabile (EUR)	Minimo: € 50.000,00 Massimo: € 250.000,00
	Durata (incluso il periodo di preammortamento)	Da un minimo di 5 anni fino ad un massimo di 5 anni e 3 mesi (comprensivi di massimo 12 mesi di pre-ammortamento), in funzione della data di erogazione
<b>T A S S I</b>	Tasso di Interesse Convenzionale annuo	Da un minimo del 4,75% annuo (anno di 365 giorni) ad un massimo del 8,60% annuo (anno di 365 giorni), a seconda del punteggio risultante dal documento di valutazione del rischio di credito denominato CRIF Business Default Index (CBDI 2.0) emesso da CRIFF. L'Interesse Convenzionale è calcolato sull'importo finanziato.

<b>D I N T E R E S S E</b>	Tasso di interesse pre ammortamento		Coincide con il Tasso di Interesse Convenzionale annuo (sopraindicato)
	Tasso di interesse ammortamento		Coincide con il Tasso di Interesse Convenzionale annuo (sopraindicato)
	Tasso di mora		Tasso di Interesse Convenzionale maggiorato di 3 punti percentuali su base annuale (anno di 365 giorni), calcolato sull'importo non pagato
<b>SPESE</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Spese Istruttoria Confidi	Trattasi di costo di spettanza del Confidi per il rilascio della garanzia. Il costo, qualora richiesto dal Confidi, è trattenuto dall'importo del Finanziamento all'atto della erogazione ed è retrocesso al Confidi. L'indicazione puntuale di tale costo è contenuta sia nel foglio Informativo del Confidi tempo per tempo vigente sia, in forma specifica, nel documento di sintesi del contratto di richiesta di concessione garanzia stipulato tra il cliente ed il Confidi
		Altro:  Commissione Over per utilizzo della piattaforma Overlend  Commissione di Garanzia	1,2% dell'importo finanziato. Trattasi di costo di spettanza di Over S.p.A.. Il costo è trattenuto dall'importo del Finanziamento all'atto della erogazione ed è retrocesso a Over S.p.A.  Trattasi di costo di spettanza del Confidi per il rilascio della garanzia. Il costo è trattenuto dall'importo del Finanziamento all'atto della erogazione ed è retrocesso al Confidi. L'indicazione puntuale di tale costo è contenuta sia nel foglio Informativo del Confidi tempo per tempo vigente sia, in forma specifica, nel documento di sintesi del contratto di richiesta di concessione garanzia stipulato tra il cliente ed il Confidi.
	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	Gestione pratica	N/A
		Incasso rata	N/A
		Invio comunicazioni	N/A
		Atti integrativi	N/A
Sospensione pagamento rate		N/A	
Spese per richieste di certificazione /documenti catastali, legali contabili, interessi	N/A		

	Spese per integrazioni e/o modifiche della documentazione richieste dal Confidi o dal Fondo di Garanzia PMI al fine (i) di mantenere la validità della garanzia prestata dal Confidi o della controgaranzia prestata dal Fondo di Garanzia PMI o (ii) di rilasciare una nuova garanzia da parte del Confidi o una nuova controgaranzia da parte del Fondo di Garanzia PMI	Euro 300,00
	Penale per rimborso anticipato volontario del Finanziamento	3% dell'importo residuo del Finanziamento. La penale non trova applicazione: <ul style="list-style-type: none"> <li>- nei casi di estinzione anticipata o parziale dei mutui stipulati o accollati a seguito di frazionamento, per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite allo svolgimento della attività economica o professionale da parte di persone fisiche e, comunque, negli eventuali altri nei casi di cui all'art. 120-ter del D.Lgs. n. 385/1993 come modificato tempo per tempo;</li> <li>- nei casi di surrogazione (portabilità), nel caso in cui il finanziamento sia concluso con persone fisiche o micro-imprese, come definite dall'art. 1, co 1, lett t), d.lgs. n 11/2010, ai sensi dell'art. 120-quater del D.Lgs. n. 385/1993 come modificato tempo per tempo.</li> </ul>
	Spese per variazioni delle condizioni economiche, richieste dal cliente, non in conformità con le pattuizioni contrattuali	N/A
PRE- AMMORTAMENTO	Tipologia di rata	Variabile in funzione della data di erogazione e della durata del trimestre (comprensiva unicamente della Quota Interessi)
	Periodicità delle rate	Trimestrali (31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre)
	Numero rate pre-ammortamento	Da un minimo di 3 fino ad un massimo di 4 in funzione della data di erogazione dell'importo finanziato
	Modalità di rimborso	Bonifico Sepa B2B
	Tipo calendario	Giorni civili con divisore 365
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Cd "alla francese" con regime di capitalizzazione composta (rate di importo costante)
	Tipologia di rata	Costante (comprensiva della Quota Interessi e della Quota Capitale)
	Periodicità delle rate	Trimestrale (31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno)
	Numero rate ammortamento	17 rate trimestrali (comprensive di interessi e capitale)
	Modalità di rimborso	Bonifico SEPA B2B
	Modalità di pagamento degli interessi	Interessi posticipati

	Tipo calendario	Giorni civili con divisore 365
--	-----------------	--------------------------------

#### ALTRE SPESE/ONERI FISCALI DA SOSTENERE

<b>Imposta sostitutiva (in caso di opzione)</b>	Applicata solo in caso di opzione per l'imposta sostitutiva, attualmente pari allo 0,25% dell'importo del finanziamento erogato, salvo diverse previsioni normative vigenti tempo per tempo.
<b>Imposte ordinarie</b>	Secondo le previsioni di legge. Comprende imposta di registro e Imposta di bollo

Prima della conclusione del contratto è necessario prendere visione del piano di ammortamento personalizzato provvisorio allegato al documento di sintesi che forma parte del contratto di finanziamento.

Il piano di ammortamento allegato al documento di sintesi, ove si rendesse necessario in funzione della data di erogazione del Finanziamento, sarà aggiornato e reso disponibile in forma definitiva sulla Piattaforma Overlend contestualmente alla data di erogazione del Finanziamento al Richiedente, e sarà prelevabile direttamente dal Richiedente. Il piano di ammortamento definitivo sarà inoltre inviato al richiedente tramite posta elettronica certificata.

Si precisa che in caso di modifica del piano di ammortamento il TAEG dovrà essere adeguato; comunque la modifica del TAEG sarà sempre migliorativa per il Richiedente.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Il calcolo degli interessi, di norma, è effettuato su base trimestrale.

##### Tasso fisso – finanziamento 100.000 euro

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento in mesi (comprensivi di 12 mesi di preammortamento)	Importo della rata (EUR) trimestrale nel periodo di pre-ammortamento	Importo della rata (EUR) trimestrale nel periodo di ammortamento
4,75%	63	1.197,26 €	6.530,81 €
5,55%	63	1.398,90 €	6.643,88 €
6,45%	63	1.625,75 €	6.772,40 €
7,45%	63	1.877,81 €	6.916,82 €
8,60%	63	2.167,67 €	7.085,01 €

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato sul sito [www.hedgeinvest.it](http://www.hedgeinvest.it), nell'apposita sezione dedicata a HI Confilend Fund, sottosezione Trasparenza



### Informazioni generali su sgravi fiscali o altri sussidi pubblici correnti

Per informazioni concernenti gli sgravi fiscali o altri sussidi pubblici correnti potranno essere contattati gli uffici centrali o periferici del Ministero dell'Economia e delle Finanze (anche tramite il sito internet: [www.finanze.it](http://www.finanze.it)).

### TEMPI DI EROGAZIONE

#### Durata dell'istruttoria

45 (quarantacinque) giorni di calendario dalla presentazione di tutta la documentazione richiesta, fatte salve eventuali richieste di integrazione documentale a supporto della domanda nel caso in cui sia necessario l'approfondimento di circostanze o elementi forniti non sufficientemente chiari ovvero qualora sussistono situazioni di difformità tra quanto dichiarato dal cliente in sede di richiesta del finanziamento e lo stato di fatto e di diritto riscontrato.

Si precisa che il predetto termine non è da considerarsi perentorio ai fini della valida adozione della delibera di concessione del finanziamento.

#### Disponibilità dell'importo

Tra la conclusione del contratto di finanziamento e la effettiva messa a disposizione della somma decorreranno non più di 5 (cinque) Giorni Lavorativi.

### VINCOLO DI DESTINAZIONE DEL FINANZIAMENTO - ESTINZIONE ANTICIPATA E PENALE – COMPENSAZIONE – EVENTI RILEVANTI – RIMEDI IN CASO DI EVENTI RILEVANTI (RECESSO – DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO – ALTRI RIMEDI) – CAMBIAMENTO DEL PRESTATORE

#### Obbligo di mantenimento della destinazione del Finanziamento

Il Cliente si obbliga a mantenere, materialmente e giuridicamente, la destinazione del Finanziamento dichiarata nel contratto di Finanziamento, per tutta la durata del Finanziamento e a consentire i controlli e gli accertamenti che il Prestatore riterrà opportuni in qualunque momento.

#### Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento e Penale per Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento

1. Il Cliente può rimborsare anticipatamente l'importo di Finanziamento ancora non rimborsato, a seguito di comunicazione inviata al Prestatore con preavviso di almeno 20 (venti) giorni, in cui è indicata la data del rimborso (la "**Data di Rimborso Anticipato Volontario**"), previo pagamento della corrispondente Penale per Rimborso Anticipato Volontario (fatto salvo quanto indicato al successivo punto 3).

Il Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento è comunicato dal Richiedente al Prestatore per iscritto.

Il Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento può riguardare soltanto la totalità dell'importo del Finanziamento ancora non rimborsato, fatti salvi i casi di estinzione parziale del Finanziamento previsti da norme inderogabili di legge applicabili al Finanziamento tempo per tempo.

Il Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento deve essere eseguito in Euro.

2. In caso di esercizio da parte del Richiedente della facoltà di Rimborso Anticipato Volontario, il

pagamento dovuto dal Richiedente al Prestatore è pari alla somma:

- (a) del Capitale Residuo (come definito nella legenda) o, nei casi di estinzione parziale consentita da disposizioni inderogabili di legge applicabili al Finanziamento, di parte del Capitale Residuo; e
- (b) degli Interessi maturati fino alla Data di Rimborso Anticipato Volontario (esclusa) ma non ancora pagati; e
- (c) fatto salvo quanto indicato al successivo punto 3, della Penale per Rimborso Anticipato Volontario nella misura del 3% (tre per cento) del Capitale Residuo. Resta inteso che nel caso in cui l'applicazione della Penale per Rimborso Anticipato del Finanziamento possa comportare la violazione delle disposizioni in materia di usura vigenti tempo per tempo, la percentuale applicabile sarà automaticamente ridotta al tasso massimo consentito da tali disposizioni.

Fatto salvo quanto sopra, nessun altro onere può essere addebitato al Richiedente per il Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento.

3. La Penale per Rimborso Anticipato Volontario del Finanziamento non trova applicazione:
- (i) nei casi di estinzione anticipata o parziale del Finanziamento stipulato o accollato a seguito di frazionamento, per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite allo svolgimento della attività economica o professionale da parte di persone fisiche e, comunque, negli eventuali altri nei casi di cui all'art. 120-ter del D.Lgs. n. 385/1993 come modificato tempo per tempo;
  - (ii) nei casi di surrogazione (portabilità del finanziamento), nel caso in cui il finanziamento sia concluso con persone fisiche o micro-imprese, come definite dall'art. 1, comma 1, lettera t), D.Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010, ai sensi dell'art. 120-quater del D.Lgs. n. 385/1993 come modificato tempo per tempo.

## Compensazione

Il Prestatore potrà compensare qualsiasi importo dovuto dal Richiedente al Prestatore medesimo ai sensi del contratto di finanziamento con qualsiasi importo (purché esigibile) dovuto dal Prestatore al Richiedente, quali che siano il luogo di pagamento o la valuta di tali importi. Se gli importi sono espressi in valute differenti, il Prestatore potrà convertirli al normale valore di mercato della valuta in questione al fine di poter effettuare la compensazione.

Il Richiedente non potrà compensare nessun importo dovuto dal Prestatore al Richiedente per qualsiasi ragione diversa dal contratto di finanziamento con alcun importo dovuto dal Richiedente al Prestatore ai sensi del contratto di finanziamento.

## Eventi Rilevanti e Rimedi in caso di Eventi Rilevanti: Recesso dal contratto da parte del Prestatore – decadenza del Richiedente dal beneficio del termine – risoluzione del contratto – altri rimedi

Costituiscono Eventi Rilevanti:

### 1. Mancato pagamento di qualsiasi importo dovuto dal Richiedente

Il mancato pagamento anche parziale di qualsiasi importo dovuto dal Richiedente ai sensi del contratto di finanziamento che si è protratto per almeno 90 (novanta) giorni.

### 2. Proposta transattiva del Richiedente

La presentazione da parte del Richiedente di una proposta transattiva inerente i propri obblighi

derivanti dal Finanziamento.

### 3. Procedure concorsuali a carico del Richiedente

L'ammissione del Richiedente ad una procedura concorsuale, quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il fallimento, il concordato preventivo, o altra procedura di natura concorsuale anche in quanto prevista da norme di legge che entrino in vigore in futuro.

### 4. Sequestro ai sensi del Codice Antimafia

Il sequestro disposto dal Tribunale ai sensi del D.Lgs. n. 159 del 6 settembre 2011, c.d. "Codice Antimafia" (come modificato tempo per tempo).

Qualora si verifichi un Evento Rilevante, il Prestatore avrà la facoltà, da esercitarsi mediante comunicazione scritta al Richiedente di:

- (i) dichiarare che si è verificato un Evento Rilevante; e
- (ii) recedere dal contratto di, nel caso in cui l'Evento Rilevante si verifichi prima della erogazione del Finanziamento; e/o
- (iii) dichiarare il Richiedente decaduto dal beneficio del termine ai sensi dell'articolo 1186 del Codice Civile rispetto a tutte o parte le obbligazioni di pagamento dello stesso ai sensi del contratto di finanziamento; e/o
- (iv) risolvere il contratto di finanziamento in conformità a quanto disposto dall'articolo 1456 del Codice Civile.

In caso di decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del contratto di finanziamento:

- (i) tutti gli importi dovuti ai sensi del contratto di finanziamento e non ancora pagati saranno immediatamente dovuti ed esigibili; e
- (ii) il Finanziamento sarà immediatamente cancellato.

I Rimendi di cui sopra si aggiungono:

- a qualsiasi rimedio che consenta al Prestatore di poter escutere la Garanzia (e, ove necessario ed applicabile, la controgaranzia); e/o
- a qualsiasi rimedio messo a disposizione del Prestatore ai sensi del contratto di finanziamento e della legge di volta in volta applicabile.

Al fine di facilitare nell'interesse del Prestatore il recupero di quanto dovuto dal Richiedente nel caso in cui si verifichi un Evento Rilevante, il Prestatore potrà conferire ad Over S.p.A. il diritto di procedere in nome e per conto del Prestatore al recupero del credito vantato verso il Richiedente, mediante la sottoscrizione di apposito mandato che potrà essere esercitato con efficacia dalla data di decadenza dal beneficio del termine o della risoluzione del contratto di finanziamento.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 (trenta) giorni di calendario.

### Cambiamento del prestatore

Il Prestatore ha il diritto di cedere, in ogni momento, e senza necessità di ottenere il preventivo consenso del Richiedente, tutti o parte dei diritti del Prestatore nascenti dal contratto di finanziamento, a un terzo soggetto che abbia i requisiti previsti dalle norme tempo per tempo vigenti.

La cessione del credito sarà effettuata purché siano garantiti in via sostanziale i termini e le condizioni previste nel contratto di finanziamento.

## RECLAMI E FORO COMPETENTE

### Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo al Prestatore:

- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

#### **Hedge Invest SGR p.A.**

Via Filippo Turati, 40  
20121 MILANO

- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo: [hiconfilend@legalmail.it](mailto:hiconfilend@legalmail.it)
- a mezzo posta elettronica all'indirizzo: [investorsupport@hedgeinvest.it](mailto:investorsupport@hedgeinvest.it)

I reclami sono trattati dalla SGR e verificati dalla funzione di controllo di conformità. La SGR ha adottato idonee procedure per garantire la sollecita trattazione dei reclami presentati dai clienti.

Il Prestatore è tenuto a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro 60 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Ferma la facoltà di presentare Reclamo, il Cliente potrà in ogni caso adire l'Autorità Giudiziaria per la tutela dei propri interessi e delle proprie ragioni, con la precisazione che nelle materie di cui all'art. 5, comma 1-bis, d.lgs. n. 28 del 2010, il previo esperimento della mediazione obbligatoria è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

### Foro Competente

Per ogni controversia relativa al Finanziamento è competente in via esclusiva il Tribunale di Milano, con espressa esclusione di ogni altro foro concorrente.

**LEGENDA**

<b>Capitale Residuo</b>	indica, per un determinato finanziamento e in relazione a una specifica data, l'importo del capitale erogato al Richiedente in relazione a tale finanziamento e non ancora rimborsato
<b>Giorno Lavorativo</b>	ogni giorno (diverso da sabato e domenica) in cui le banche sono aperte a Milano, purché si tratti di un giorno in cui un pagamento o un prelievo possono essere effettuati in Euro.
<b>Gruppo di appartenenza</b>	Indica il Cliente e le sue controllate e/o collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile.
<b>Fondo</b>	Il Fondo comune di investimento alternativo, mobiliare, chiuso, riservato, denominato "HI Confilend Fund" istituito e gestito da Hedge Invest SGR p.A.
<b>Finanziamenti Vietati</b>	<p>Prestatore non concede finanziamenti, non concede garanzie, non concede supporto finanziario o di altro genere, direttamente o indirettamente, a:</p> <p>(i) Consumatori;</p> <p>(ii) soggetti la cui attività consiste in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) attività economiche illegali (ivi inclusa, per chiarezza, la clonazione umana);</li> <li>(b) produzione o commercializzazione di tabacco e prodotti correlati;</li> <li>(c) produzione o commercializzazione di bevande alcoliche distillate e prodotti correlati;</li> <li>(d) giochi d'azzardo e scommesse (ivi inclusi casinò, casinò online, giochi d'azzardo su internet e imprese analoghe), ovvero produzione o commercializzazione di prodotti connessi al medesimo;</li> <li>(e) produzione o commercializzazione di armi da fuoco, armamenti, forniture di tipo militare o munizioni, salvo il caso in cui tali attività siano parte di, o comunque accessorie a, politiche dell'Unione Europea;</li> <li>(f) produzione o commercializzazione di materiale pornografico;</li> <li>(g) ricerca e sviluppo di programmi e soluzioni tecniche relative a programmi o soluzioni elettroniche che siano specificamente destinate: <ul style="list-style-type: none"> <li>- a supportare qualsiasi attività di cui alle lettere da (a) a (f) che precedono, al gioco d'azzardo, casinò online, o pornografia; o</li> <li>- a permettere l'accesso illegale all'interno di data networks ovvero al download di dati elettronici;</li> </ul> </li> <li>(h) estrazione e attività di supporto all'estrazione di carbone, petrolio greggio e gas naturale;</li> <li>(i) fabbricazione di prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio;</li> <li>(j) trattamento di combustibili nucleari;</li> <li>(k) fabbricazione e distribuzione di prodotti chimici pericolosi;</li> </ul>

	<p>(iii) fondi di investimento o qualunque altro schema di investimento collettivo che preveda il pagamento di commissioni di qualsiasi tipo, di incentivi o comunque operi quale fondo di fondi;</p> <p>(iv) banche, intermediari finanziari, imprese di investimento, compagnie assicurative e altre entità operanti nei confronti del pubblico e soggette alla vigilanza di autorità indipendenti con funzioni di supervisione sul settore finanziario o assicurativo;</p> <p>(v) società immobiliari;</p> <p>(vi) qualsiasi soggetto per l'acquisto di unità immobiliari adibite o da adibire ad abitazioni;</p> <p>(vii) altri soggetti a cui il Fondo non può erogare finanziamenti, ai sensi del Regolamento come modificato di tempo in tempo.</p> <p>Il Prestatore non effettua investimenti in imprese in stato di crisi (intendendo per tali anche le imprese oggetto di piani di risanamento ovvero di accordi di ristrutturazione del debito ai sensi degli artt. 67 e 182 bis del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, come integrato, modificato o sostituito tempo per tempo).</p> <p>E', inoltre, espressamente vietato il rifinanziamento di altri finanziamenti del Richiedente.</p>
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>PMI</b>	<p><b>A.</b> le micro, piccole e medie imprese, come definite dal Regolamento CE n. 651/2014 (Allegato 1), ossia le imprese, qualsiasi sia la forma giuridica rivestita:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- che occupano meno di 250 (duecentocinquanta) persone;</li> <li>e</li> <li>- il cui fatturato annuo non supera i 50 (cinquanta) milioni di Euro o il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 (quarantatre) milioni di Euro, in base ai dati del più recente bilancio; e/o</li> </ul> <p><b>B.</b> le imprese, anche diverse da quelle di cui alla lettera A, qualunque sia la forma giuridica rivestita, che occupano fino a 499 (quattrocentonovantanove) persone, le associazioni che esercitano regolarmente un'attività economica, i lavoratori autonomi titolari di partita IVA (limitatamente all'attività imprenditoriale svolta), i professionisti titolari di partita IVA (limitatamente all'attività professionale svolta) e qualsiasi altra entità/società, indipendentemente dalla forma giuridica rivestita, che svolga attività economica, ai quali/alle quali possono essere rilasciate, direttamente o indirettamente, garanzie (o controgaranzie) da parte di istituzioni pubbliche, quali, ad esempio, il "Fondo di Garanzia per le PMI", in forza delle leggi tempo per tempo in vigore, tra le altre, il D.L. 17 marzo 2020, n. 18 e/o il D.L. 8 aprile 2020, n. 23 e/o da parte di istituzioni private che abbiano un <i>rating</i> almeno pari, alla data dell'investimento, al rating del debito sovrano della Repubblica Italiana (come determinato da una tra S&amp;P, Moody's o Fitch).</p> <p>(congiuntamente i soggetti di cui alle lettere A e B. le "<b>PMI</b>")</p>

<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (Quota Capitale e Quota Interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piattaforma Overlend</b>	La piattaforma gestita da Over S.p.A. con sede legale in Termoli, Via Sandro Pertini n. 1, Codice Fiscale, Partita Iva e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Campobasso n. 01823890700, sito internet <a href="http://www.overlend.it">www.overlend.it</a> , a cui il Cliente aderisce tramite sottoscrizione di condizioni generali d'uso. La piattaforma Overlend è abilitata a consentire flussi di risorse finanziarie tra soggetti che necessitano di liquidità per effettuare investimenti volti a potenziare, sostenere, sviluppare la propria attività imprenditoriale o professionale (da un lato) e soggetti che intendono mettere a disposizione risorse per finanziare tali esigenze avendone i requisiti di legge (dall'altro lato).
<b>PMI ITALIANE</b>	I soggetti beneficiari del finanziamento: (i) devono essere costituiti o avere sede legale o devono essere ubicati sul territorio italiano e devono svolgere, direttamente o indirettamente, rilevanti attività di impresa nel territorio italiano; e/o (ii) devono essere costituiti o avere sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea, costituite al solo fine di detenere esclusivamente partecipazioni in imprese aventi le caratteristiche di cui al precedente punto (i).
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del finanziamento che decorre dalla data di erogazione del finanziamento e nel corso del quale le rate pagate sono costituite dalla sola Quota di Interessi Convenzionali.
<b>Quota Capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota Interessi</b>	Quota della rata costituita dagli Interessi Convenzionali maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra Quota Capitale e Quota Interessi rimane uguale per tutta la durata del Finanziamento.
<b>SGR</b>	Hedge Invest SGR p.A..
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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, la commissione dovuta ai Confidi per il rilascio della Garanzia, la commissione dovuta ad Over. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di erogazione del finanziamento alla data di inizio dell'ammortamento.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di Interesse Convenzionale applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi, vietato bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito/riferibile alla categoria

	corrispondente (che ricomprende i finanziamenti chirografari a tasso fisso), in vigore nel trimestre in cui il contratto di finanziamento è stato stipulato.
<b>Trimestre Civile</b>	ciascuno dei 4 (quattro) trimestri dell'anno civile, e precisamente: (i) gennaio-marzo, con inizio 1 gennaio (incluso) e termine 31 marzo (incluso); (ii) aprile-giugno, con inizio 1 aprile (incluso) e termine 30 giugno (incluso); (iii) luglio-settembre, con inizio 1 luglio (incluso) e termine 30 settembre (incluso); (iv) ottobre-dicembre, con inizio 1 ottobre (incluso) e termine 31 dicembre (incluso).

#### ATTESTAZIONE DEL CLIENTE

Il sottoscritto (Nome e Cognome) \_\_\_\_\_ in proprio/in qualità di legale rappresentante dell'azienda (Denominazione) \_\_\_\_\_, Cod.Fisc.: \_\_\_\_\_, PIVA \_\_\_\_\_

#### Dichiara

- di aver preso visione del presente foglio informativo (composto di 16 pagine) sul sito internet della SGR e di averne ricevuto copia, in tempo utile prima della sottoscrizione del contratto di finanziamento;
- di avere attentamente letto e compreso il presente foglio informativo;
- di avere preso visione del TEGM sul sito internet della SGR e di aver ricevuto copia del documento contenente il TEGM.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_