

CREDITO RATEALE (CREDITO AI CONSUMATORI)

- ☐ ACQUISTO IMPIANTI DOMESTICI **RISPARMIO-EFFICIENTAMENTO ENERGETICO / MOBILITÀ ECO-SOSTENIBILE / UTILIZZO FONTI RINNOVABILI / HOME CARE-SECURITY**
- ☐ COMPATIBILI CON **DETRAZIONE FISCALE** (con / senza sconto in fattura – con / senza doppio bonifico per oneri di sistema)
- ☐ COMPATIBILI CON **CONTO TERMICO 2.0** (con/ senza mandato irrevocabile all'incasso)
- ☐ SONO SEMPRE FINANZIABILI I **PROPRIETARI DI CASA** (nel caso di fotovoltaico/ infissi è obbligatorio che almeno 1 dei proprietari sia presente in pratica)
- ☐ PER **ALTRI PRODOTTI** SONO FINANZIABILI ANCHE GLI **AFFITTUARI** (es. caldaie / climatizzatori / domotica / e- mobility)
- ☐ GLI IMPORTI VARIANO DA **€ 1.000,00 A € 50.000,00** CON DILAZIONI DA 12 A 60 MESI (estensibili a **120 mesi** per importi superiori a **€ 5.000,00**)

I PERCETTORI DEL FINANZIAMENTO

- ☐ SONO FINANZIABILI **MAGGIORENNI, RESIDENTI IN ITALIA**
- ☐ CITTADINI **ITALIANI, COMUNITARI ED EXTRA COMUNITARI** (in possesso di adeguata documentazione)
- ☐ IN POSSESSO DI UN **REDDITO CONGRUO DIMOSTRABILE E CONTINUATIVO** (che consenta loro di vivere e di sostenere gli impegni finanziari)
- ☐ CON UN PROFILO DI **MERITO CREDITIZIO IDONEO** (posizioni debitorie regolari / assenza di segnalazioni negative in banche dati)

DOCUMENTAZIONE BASE RICHIEDENTI

- ☐ **DOC. IDENTITÀ ITALIANO** (patente o carta identità)
- ☐ **TESSERA SANITARIA**
- ☐ **DOC. REDDITO** (ultima B. Paga x dipendenti, Mod. Unico x autonomi con ricevuta di presentazione telematica, Mod. Cud o Obis M x pensionati)
- ☐ **CARTA DI SOGGIORNO** o **PERMESSO DI SOGGIORNO** (solo per cittadini extra u.e.)

SUPPORTI ALLA RACCOLTA PRATICHE

- ☐ **TABELLA FINANZIARIA** o **SIMULATORE EXCEL**
- ☐ **MODULO RACCOLTA DATI** (per raccogliere le info necessarie)
- ☐ **LIBERATORIA PRIVACY SELLA PERSONAL CREDIT** (per autorizzare il trattamento dei dati)
- ☐ **MODULO DETRAZIONE FISCALE** o **MODULO CONTO TERMICO** (per poter effettuare i bonifici parlanti o con diciture specialistiche)

I FIRMATARI DEL FINANZIAMENTO (ALMENO 1 DEI 2 CON REDDITO CONGRUO)

- **RICHIEDENTE** **SEMPRE IL BENEFICIARIO DELLA DETRAZIONE FISCALE** (preferibilmente titolare di reddito in quanto obbligato principale alla restituzione del finanziamento)
- **GARANTE** **CONIUGE / CONVIVENTE O PARENTE** (preferibilmente con reddito / soggetti che si coobbligano alla restituzione)

LE CONDIZIONI OPERATIVE (VEDI TABELLE LEGATE AL CONVENZIONAMENTO)

- ☐ LE **TABELLE FINANZIARIE** IN DOTAZIONE ACCOMPAGNANO LE CAMPAGNE COMMERCIALI E POSSONO ESSERE:
 - **TASSO STANDARD** (costi e interessi a carico cliente consente durate molto lunghe / e rate leggere per i clienti fino 120 mesi)
 - **TASSO ZERO / SENZA INTERESSI** (costi e interessi a carico dealer consente durate più limitate / da 12 a 24 mesi per calmierare i costi dealer)
 - **TASSO AGEVOLATO** (costi a carico cliente e interessi ripartiti fra cliente e dealer consente durate più lunghe con costi a carico dealer molto calmierati)
- ☐ **PRIMA RATA DIFFERITA** (con scadenza oltre i normali 30 gg la 1° può scadere dopo 1 / 2 o 3 mesi / a far data da installazione e liquidazione a dealer)
- ☐ LE RATE SCADONO IL GIORNO 1 O IL GIORNO 15 DEL MESE

DOCUMENTAZIONE AGGIUNTIVA (PER DESTINAZIONI SPECIFICHE)

- **CERTIFICATO CATASTALE** (solo per serramenti e impianti energie rinnovabili)
- **BOLLETTA LUCE** (solo per impianti energie rinnovabili)

DOCUMENTI PER LA LIQUIDAZIONE

- COPIA DI CORTESIA **FATTURA**
- MOD. **DETRAZIONE FISCALE** (se richiesta firmato **dal cliente / con n° e data fattura**)
- Rilievo Fotografico **ANTE/POST** Lavori
 - **DICO**
 - **VERBALE INSTALLAZIONE FORNITORE**
 - **COPIA FATTURA** (per bonifico parlante)

RIMBORSO DELLE RATE

- **ADDEBITO SU CONTO CORRENTE** BANCA O BANCO POSTA
- ECCEZIONALMENTE SU **PICCOLI IMPORTI** ANCHE BOLLETTINO POSTALE (non vale esenzione reddito)
- IL CONTO DEVE ESSERE **INTESTATO/COINTESTATO** A RICHIEDENTE O GARANTE (NO solo delegati)

COME IMPOSTARE IL FINANZIAMENTO

- FARE COPIA LEGGIBILE CON **SMARTPHONE** DEI **DOCUMENTI** (da originali / non accettare fotocopie di clienti/ utilizzare app scanner gratuite)
- COMPILARE BENE IL **MOD. RACCOLTA DATI** / FARE PARTICOLARE ATTENZIONE A:
 - **RESIDENZA E DOMICILIO** (i dati dei documenti potrebbero NON essere aggiornati)
 - **RECAPITO CELLULARE** (per la firma otp)
 - **SECONDO RECAPITO TELEFONICO** (per facilitare eventuale commodity check)
 - **INDIRIZZO EMAIL** (qui riceverà copia del contratto di finanziamento firmato digitalmente) **PERSONALE o DI UN FAMILIARE**
 - **RECAPITI DEL DATORE DI LAVORO** (specialmente se in esenzione doc. comprovante il reddito)
 - **CONSISTENZA E CONTINUITÀ DEL REDDITO** (se si hanno dubbi meglio inserire un garante)
 - **CONTO DI ADDEBITO RATA** (non sono ammessi iban diversi dal conto corrente / il conto deve essere intestato o cointestato al firmatario)
- FAR FIRMARE IL **MODULO PRIVACY DI SELLA PERSONAL CREDIT** E IL **MODULO DETRAZIONE FISCALE O CONTO TERMICO**

COME INSERIRE I DATI

- **COMPLETARE I CAMPI DELLE MASCHERE DI CARICAMENTO**
- FARE **UPLOAD DEI DOCUMENTI** SUL PORTALE DOL
- VERIFICARE LA **PREDELIBERA AUTOMATICA** (spesso immediata / o in verifica interna entro 24 ore)
- PRODURRE LA **FIRMA DIGITALE OTP** (su qualsiasi esito pratica)
- **INSERIRE A DOL IL CODICE OTP** (firma digitale del contratto e invio di copia firmata su email cliente)

IL PERFEZIONAMENTO RICHIESTE

- **CONSEGNARE** E, OVE PREVISTO **INSTALLARE** I BENI OGGETTO DEL FINANZIAMENTO (se fotovoltaico o infissi far firmare il modulo di avvenuta installazione)
- COMPILARE LA **DICO**, STAMPARE LA VIDEATA DI **SALES FORCE** (e inserire i data e n° fattura sul modulo detrazione)
- RICHIEDERE LA **LIQUIDAZIONE** AL TUTOR CHE EFFETTERÀ LA COMMODITY CHECK (per verifica processi / attenzione ai numeri telefonici indicati in pratica)
 - ✓ CON CHECK POSITIVO VERRANNO LIQUIDATI GLI IMPORTI AL DEALER (bonifici parlanti o ordinari)
 - ✓ LA 1° RATA SCADRÀ DOPO 1 / 2 / 3 MESI (secondo la tabella utilizzata)
 - ✓ SULLA 1° RATA VERRANNO ADDEBITATI L'IMPOSTA DI BOLLO E LA SPESA INCASSO RATA (tranne che sul TAEG ZERO / verificare importi)

IL POST CONTRATTO

- **RIMBORSO RATE:** GLI IMPORTI VENGONO ADDEBITATI ALLA SCADENZA PRESTABILITA SUL C/CORRENTE BANCARIO INDICATO IN CONTRATTO
- **ESTINZIONE ANTICIPATA:** È SEMPRE POSSIBILE RICHIEDERE L'ESTINZIONE ANTICIPATA DEL FINANZIAMENTO / GLI INTERESSI SULLE RATA A SCADERE SARANNO AZZERATI

CHECK LIST 1 / ISTRUTTORIA

DOCUMENTI PER ISTRUTTORIA PRATICA	
#COSA	#CHI
OFFERTA / PDA / CTE / ORDINE BENI / SERVIZI	DA DEALER CONVENZIONATO
RILIEVO FOTOGRAFICO ANTE LAVORI > € 20.000,00	DA DEALER CONVENZIONATO
DOCUMENTO IDENTITÀ + TESSERA SANITARIA	DEL RICHIEDENTE (TITOLARE DI DETRAZIONE)
DOCUMENTO IDENTITÀ + TESSERA SANITARIA	DEL GARANTE
DOCUMENTO REDDITO	DEI FIRMATARI (BUSTA PAGA / CEDOLINO PENSIONE / MOD. UNICO)

MODULI PER ISTRUTTORIA PRATICA	
#COSA	#CHI
MOD. RACCOLTA DATI CONSUMER	DA DEALER CONVENZIONATO
MOD. LIBERATORIA PRIVACY	DEL RICHIEDENTE + COOBLIGATO
MOD. DETRAZIONE FISCALE / CONTO TERMICO	DEL RICHIEDENTE (TITOLARE DI DETRAZIONE)

CHECK LIST 2 / LIQUIDAZIONE

DOCUMENTI CREDITO PER LIQUIDAZIONE PRATICA	
#COSA	#CHI
RILIEVO FOTOGRAFICO POST LAVORI > € 20.000	DA DEALER CONVENZIONATO
DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ IMPIANTO	DA TECNICO ABILITATO
COPIA DI CORTESIA DELLA FATTURA	DA DEALER CONVENZIONATO CON INDICAZIONE AGEVOLAZIONI SE PRESENTI

MODULI CREDITO PER LIQUIDAZIONE PRATICA	
MOD. VERBALE CONSEGNA MERCE	FIRMATO DA DEALER E CLIENTE