

CONDIZIONI FINANZIARIE RISERVATE AI DIPENDENTI DELL'EX GRUPPO BANCO POPOLARE



Di seguito un riepilogo di quanto in essere. Ulteriori dettagli si trovano nell'allegato 1 della circolare 2016-C-105.

Le schede tecniche inerenti i finanziamenti sono reperibili nelle ex Bacheche elettroniche, raggiungibili dal portale aziendale:

Info – Bacheche e Raccolte – Biblioteche Elettroniche (Ex Bacheche) – Crediti Speciali – Prodotti Banco Popolare – Finanziamenti a Medio Lugo Termine

1. CONTO CORRENTE PERSONALE BANCA

Norme generali:

- è intestato al dipendente o al pensionato;
- può essere cointestato con il coniuge non separato, con il convivente more uxorio, con il figlio/a, purché convivente e non coniugato/a; con altre persone di famiglia purché conviventi;
- eventuali deleghe possono essere rilasciate alle stesse persone sopra indicate o, su autorizzazione, a persone diverse anche non conviventi;
- il conto deve essere utilizzato esclusivamente per esigenze familiari, con esclusione di movimentazioni riguardanti aziende o attività commerciali anche se di famiglia;
- il dipendente o il pensionato può essere titolare di un solo conto con le condizioni particolari riservate al Personale Banca;
- deve essere il conto sul quale viene accreditato lo stipendio o la pensione.

Tasso creditore pari a BCE – 0,50: 0,00%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Condizioni accessorie

- spese e commissioni: esenti;
- commissione di prelievo bancomat da altri Istituti (ITA e UEM): € 0,60;
- pagamento delle utenze con addebito permanente: gratuito, per cassa: € 1,00;
- bonifici Italia: esenti da commissioni (se urgenti commissioni come per la clientela);
- rilascio carta bancomat: gratuito;
- commissione cambio assegni: nessuna;
- rilascio libretto di assegni: gratuito.

Valute accredito

- contanti e vaglia postali, assegni su piazza e fuori piazza di c/c tratti su propria banca o altre banche, assegni circolari altre banche, titoli, cedole e dividendi (italiani ed esteri), bonifici: stesso giorno dell'operazione.

2. SCOPERTO SU CONTO CORRENTE PERSONALE BANCA (FIDO DI CASSA)

- Per dipendenti con contratto a tempo indeterminato, per gli apprendisti (superato il periodo di prova) e per il personale cessato dal servizio per quiescenza: **€ 10.000,00**;
- Per dipendenti con contratto a termine (superato il periodo di prova) con durata di almeno 12 mesi: **€ 2.500,00**.

Tasso debitore pari a BCE – 0,10: 0,00%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Non viene concesso in automatico, ma va richiesto alla Filiale dove è in essere il conto corrente. Non sono ammessi sconfinamenti oltre i limiti di cui sopra.

3. FIDO TEMPORANEO IN CONTO CORRENTE SUL CONTO PERSONALE BANCA

Importo massimo: € 10.000,00

Durata: temporanea (massimo 12 mesi)

Erogabile per comprovate necessità temporanee del dipendente o del pensionato (con la precisazione che tale affidamento è aggiuntivo allo scoperto su conto corrente di cui al precedente punto).

Viene concesso dopo analisi delle motivazioni e della capacità di rimborso del collega.

Tasso debitore pari a BCE + 0,20: 0,20%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

4. CONTO CORRENTE PERSONALE BANCA BIS (per il personale in servizio ed in quiescenza)

Norme generali

- per l'intestazione, la cointestazione e la delega del rapporto valgono le stesse norme del c/c Personale Banca;
- utilizzato per esigenze familiari, con esclusione di movimentazioni riguardanti aziende o attività commerciali anche se di famiglia;
- su tale conto non possono essere concessi affidamenti né ammessi sconfinamenti;
- spese: esenti per le prime 50 operazioni del trimestre;
- bonifici, valute, libretto di assegni, commissione prelievo bancomat, utenze: valgono le stesse norme del c/c Personale Banca;
- rilascio carta bancomat: gratuito.

Tasso creditore pari a BCE – 0,50: 0,00%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

5. SERVIZIO CASSETTE DI SICUREZZA

Norme generali

- intestazione: è assoggettata alle medesime norme che regolano il c/c Personale Banca;
- canone di locazione: pari a quello praticato alla clientela ridotto del 50%;
- concedibilità: la riduzione viene applicata per una sola cassetta di sicurezza.

6. CARTA BANCOMAT – CARTE DI CREDITO

Norme generali

- gratuite;
- possono essere richieste, nei limiti di disponibilità standard, dai dipendenti con contratto a tempo indeterminato, superato il periodo di prova, e dai pensionati;
- costo estratto conto carte di credito a carico dell'utente.

Norme particolari

BANCOMAT

- può essere richiesto anche dal personale assunto con contratto di apprendistato e a termine, superato il periodo di prova;
- numero carte: massimo 2 per ogni conto corrente;
- commissioni denuncia smarrimento: esente;
- spese: nessuna per le operazioni effettuate agli sportelli delle Banche del Gruppo.

CARTA DI CREDITO (CARTA ELECTA O CARTASI – CIRCUITI MASTERCARD E VISA)

- può essere richiesta anche dal personale assunto con contratto di apprendistato superato il periodo di prova;
- quota associativa annuale: gratuita;
- numero carte: 1 carta principale e 2 carte familiari, collegate al c/c Personale Banca e al c/c Personale Banca BIS;
- massimale: limite standard € 2.600,00 (massimale complessivo per tutte le carte € 5.200,00).

7. OPERAZIONI IN VALUTA ESTERA

Le seguenti agevolazioni per le operazioni in valuta estera, che devono essere eseguite per il tramite della dipendenza presso la quale è in essere il rapporto, sono riservate esclusivamente ai dipendenti in servizio:

- vendita e acquisto banconote/Travellers Cheques: si fa riferimento al cambio speciale (listino D);
- bonifici Estero soggetti a Regolamento EU 924/2009: esenti da commissioni;
- altri servizi Estero accessori a un conto corrente Italia/Estero (es. bonifici Estero non soggetti a Regolamento EU 924/2009, negoziazione assegni): commissioni e spese standard previste per la clientela diminuite del 50%;
- conti multi divisa: spese tenuta conto esenti.

L'applicazione delle condizioni di cui sopra è demandata all'operatore di Filiale che esegue la transazione contabile.

8. OPERAZIONI IN TITOLI E OPERAZIONI DI BORSA (per il personale in servizio ed in quiescenza)

Commissioni e spese applicate (se l'operazione è eseguita dal c/c Personale Banca, appoggiata sul dossier titoli Personale Banca collegato):

a) B.O.T. prenotati in emissione: per le scadenze di 3, 6 e 12 mesi le commissioni applicate al prezzo di riferimento d'asta sono rispettivamente di 5, 10 e 15 centesimi;

b) operazioni su valori mobiliari italiani:

- titoli, di Stato o garantiti dallo Stato, e obbligazionari (anche emissione Gruppo): commissioni dello 0,10%, min € 2,58;
- titoli azionari (anche emissione Gruppo): commissioni dello 0,25%, min. € 9,00.

c) operazioni su valori mobiliari esteri:

- titoli di stato e obbligazionari: commissioni dello 0,20%, min € 5,16;
- titoli azionari: commissioni dello 0,50%, min € 25,82.

d) commissioni di ingresso su Fondi comuni di Gestielle: esenti;

e) spese per accredito dividendi: € 0,52 (dividendi su azioni del Gruppo esenti da spese);

f) spese per cedole titoli esteri: € 0,52;

Spese per ineseguito: nessuna.

9. DIRITTI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI (per il personale in servizio ed in quiescenza)

Spese esenti (solo sul dossier collegato al conto corrente Personale Banca sul quale viene accreditato lo stipendio o la pensione).

10. GESTIONE PATRIMONI MOBILIARI (GPM)

- commissione di gestione: 50% di quelle standard applicate alla clientela;
- commissione di negoziazione: 50% di quelle standard applicate alla clientela;
- commissione di ingresso: 50% di quelle standard applicate alla clientela.

11. FINANZIAMENTO PER SPESE DI PARTICOLARE IMPORTANZA

Questa tipologia di prestito è erogata per sostenere le spese relative al nucleo familiare del dipendente (coniuge, convivente more uxorio: per convivenza more uxorio si intende la coabitazione della coppia non unita dal vincolo del matrimonio debitamente documentata, figli, parenti conviventi fiscalmente a carico), per le seguenti finalità:

- spese mediche, sanitarie, dentistiche e oculistiche;
- spese a favore di portatori di handicap;
- spese per onoranze funebri;

previa presentazione di preventivo di spesa all'atto della richiesta e con documentazione successiva all'erogazione.

Importo massimo finanziabile: € 16.000,00

Tasso fisso: 0,50%

Durata: 5 anni elevabile a massimo 10 anni, qualora la rata di rimborso - tenuto conto di eventuali ulteriori rate derivanti da impegni precedenti - ecceda il quinto dello stipendio netto mensile del dipendente.

Rimborso: Il dipendente dovrà impegnarsi a versare, a decurtazione del finanziamento, un importo pari ai rimborsi riconosciuti per il medesimo titolo da forme assicurative individuali o collettive, dedotta l'eventuale differenza tra la spesa documentata sostenuta e l'importo del finanziamento erogato. Tale compensazione deve avvenire in concomitanza all'ottenimento del rimborso.

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 0 euro
- Spese di incasso rata: 0 euro
- Imposta sostitutiva: 0,25%
- Spese per conteggi di estinzione anticipata: 0 euro

12. MUTUO CHIROGRAFARIO

Questa tipologia di prestito è erogata per sostenere le spese per comprovate necessità familiari del dipendente o del pensionato (è sufficiente la presentazione anche solo dei preventivi di spesa

ad esempio per: acquisto mobili, acquisto autovettura, per interventi di ristrutturazione alla casa, ecc.). La Banca può chiedere documentazione di spesa successiva all'erogazione.

Importo massimo finanziabile: € 30.000,00

Tasso debitore: pari a BCE - 0,30

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Tasso minimo: 0,50% (in caso di erogazione successiva al 01/05/2015)

Durata massima: 10 anni

Rata: mensile costante con addebito in c/c Personale Banca

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 0 euro
- Spese di incasso rata: 0 euro
- Imposta sostitutiva: 0,25% (2% in caso di lavori per ristrutturazione seconda casa)
- Spese per conteggi di estinzione anticipata: 0 euro

13. PRESTITO ROTATIVO

Tale forma di finanziamento prevede la possibilità di utilizzare disponibilità economiche, anche di differente importo, in rotatività, a favore di dipendenti in servizio.

- Per dipendenti con contratto a tempo indeterminato e anzianità di almeno due anni: limite massimo **€ 10.000,00**.
- Per dipendenti con contratto a tempo indeterminato, superato il periodo di prova, con anzianità inferiore a 2 anni: limite massimo **€ 5.000,00**.

Tasso debitore: pari a BCE + 0,10: 0,10%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Durata: per la durata della permanenza in servizio lavorativo

Rata: prefissata in € 90 mensili, indipendentemente dagli importi utilizzati anche in rotatività; è a rimborso della sola linea capitale, tenuto conto che gli interessi maturati sulla somma utilizzata vengono liquidati annualmente e addebitati sul conto corrente Personale Banca. È comunque fatta salva la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Modalità degli utilizzi: sia il primo utilizzo (che deve essere contestuale alla stipula del contratto), sia gli utilizzi successivi possono essere di € 1.000 o multipli.

Per maggiori dettagli sul sistema autorizzativo e le modalità operative si rimanda alla circolare 2016-C-105.

14. MUTUO PRIMA CASA

Questa tipologia di prestito è erogata, sotto forma di mutuo ipotecario, per acquisto, costruzione, ristrutturazione (anche successiva all'acquisto) ed ampliamento:

- della casa nella quale il dipendente dimori stabilmente e vi stabilisca la propria residenza;
- della casa nella quale il dipendente dimori stabilmente e non vi stabilisca la propria residenza (dovuta a esigenze legate allo svolgimento dell'attività lavorativa).

Il mutuo viene concesso anche per l'acquisto delle pertinenze quali box, cantina, soffitta (massimo una per tipologia).

Nel caso di costruzione dell'abitazione per la quale viene erogato il mutuo, questo viene concesso anche per l'acquisto del terreno necessario alla costruzione, se dotato dei requisiti di edificabilità.

Il mutuo potrà essere erogato anche se la titolarità dell'abitazione viene parzialmente intestata al coniuge convivente o al convivente more uxorio (la convivenza deve essere documentata e la casa deve essere intestata almeno per il 20% al dipendente).

Il mutuo non è finalizzato all'acquisto dell'immobile per i figli. La concedibilità del mutuo è subordinata all'esclusiva disponibilità dell'immobile. Tale requisito non sussiste o cessa di esistere laddove l'immobile venga locato o concesso in uso (anche gratuito) ad altri.

In ogni caso la destinazione dell'immobile deve risultare da specifica documentazione (ad esempio: certificato di residenza, ecc.) o da apposita dichiarazione attestante, sotto la personale responsabilità del richiedente, la sussistenza dei requisiti richiesti per la concessione del mutuo.

Il richiedente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente e per iscritto (entro il termine di 90 giorni dal loro verificarsi) alla propria Filiale, curando di ottenerne avviso scritto di ricevimento, le eventuali variazioni dei requisiti che danno diritto al mutuo prima casa.

Qualora tali requisiti vengano meno saranno applicate, dal momento della comunicazione dell'interessato, tutte le condizioni previste per i mutui seconda casa.

Laddove l'insussistenza dei suddetti requisiti venisse riscontrata in assenza di comunicazione del richiedente, le condizioni previste per i mutui seconda casa saranno applicate dalla data di erogazione.

Fermi restando i requisiti e le condizioni di cui sopra, è possibile la "portabilità" di mutui contratti in precedenza presso altri istituti alle condizioni stabilite per i dipendenti.

Entità del finanziamento: entro il 90% del valore dell'immobile (e comunque entro il valore della spesa)

Importo sino a € 200.000:

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Tasso debitore pari a BCE – 0,50

Tasso minimo: 0,25% (in caso di nuova stipula/proposta successiva al 01/05/2015)

Importo oltre € 200.000:

Tasso debitore pari a BCE + 0,50

Tasso minimo: 0,75% (in caso di nuova stipula/proposta successiva al 01/05/2015)

Durata: fino a **30 anni** (con termine massimo del periodo di ammortamento a 80 anni di età del richiedente o di uno dei cointestatari).

Destinatari: dipendenti con contratto a tempo indeterminato (superato il periodo di prova) e con contratto di apprendistato (superato il periodo di prova e a condizione del perdurare del rapporto di lavoro medesimo).

Garanzia: ipoteca di 1° grado. Importo dell'ipoteca pari al 150% del valore del finanziamento. L'immobile dovrà essere assicurato contro l'incendio, con polizza vincolata a favore della Banca.

Prefinanziamento: la Banca si riserva la facoltà di valutare particolari richieste di prefinanziamento connesse a specifiche condizioni di acquisto o di costruzione della casa di abitazione, opportunamente documentate.

Preammortamento (mutui a SAL): durata massima 24 mesi.

Reiterazione: può essere reiterato - previa estinzione anticipata del mutuo, a condizione che siano trascorsi più di 18 mesi dalla data della sua erogazione - esclusivamente per finanziare interventi di ristrutturazione o di ampliamento della casa di abitazione, ovvero nel caso in cui si proceda alla vendita della casa per la quale il mutuo stesso era stato concesso e ad un nuovo acquisto.

Nei casi di separazione o di divorzio, viene ammessa la reiterazione del mutuo, ferme tutte le altre condizioni previste, a favore del dipendente quando l'immobile sia stato assegnato giudizialmente al coniuge e il dipendente debba procedere all'acquisto di un nuovo immobile.

Rata: mensile con addebito su c/c Personale Banca.

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 0 euro
- Spese di incasso rata: 0 euro
- Spese per perizia: 320 euro (per ogni perizia successiva alla prima, 110 euro per "Stato Avanzamento Lavori")
- Imposta sostitutiva: 0,25%
- Spese per conteggi di estinzione anticipata: 0 euro

15. MUTUO SECONDA CASA

Questa tipologia di prestito è erogata (anche a SAL) per sostenere acquisto, costruzione, ristrutturazione e ampliamento di immobili a uso di civile abitazione, ubicati sul territorio nazionale, diversi dalla prima casa.

Il mutuo viene concesso anche per l'acquisto delle pertinenze quali box, cantina, soffitta (massimo una per tipologia).

Il mutuo potrà essere erogato anche se la titolarità dell'abitazione viene parzialmente intestata al coniuge convivente, al figlio o al convivente more uxorio (la convivenza deve essere documentata e la casa deve essere intestata almeno per il 20% al dipendente). In tal caso, né il coniuge né il figlio potranno stabilire sull'immobile la propria residenza o la propria dimora stabile.

Fermi restando i requisiti e le condizioni di cui sopra, è possibile la "portabilità" di mutui contratti in precedenza presso altri istituti alle condizioni stabilite per i dipendenti.

Il richiedente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente e per iscritto (entro il termine di 90 giorni dal loro verificarsi) alla propria Filiale, curando di ottenerne avviso scritto di ricevimento, le eventuali variazioni dei requisiti che danno diritto al mutuo prima casa.

Entità del finanziamento: entro il 80% del valore dell'immobile (e comunque entro il valore della spesa)

Importo sino a € 175.000:

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Tasso debitore pari a BCE – 0,30

Tasso minimo: 0,50% (in caso di nuova stipula/proposta successiva al 01/05/2015)

Importo oltre € 175.000:

Tasso debitore pari a BCE + 1,00

Tasso minimo: 1,25% (in caso di nuova stipula/proposta successiva al 01/05/2015)

Durata: fino a **20 anni** (con termine massimo del periodo di ammortamento a 80 anni di età del richiedente o di uno dei cointestatari)

Garanzia: di norma ipoteca di 1° grado. Importo dell'ipoteca pari al 150% del valore del finanziamento. L'immobile dovrà essere assicurato contro l'incendio, con polizza vincolata a favore della Banca.

Prefinanziamento: la Banca si riserva la facoltà di valutare particolari richieste di prefinanziamento connesse a specifiche condizioni di acquisto o di costruzione della casa di abitazione, opportunamente documentate.

Preammortamento (mutui a SAL): durata massima 24 mesi

Rata: mensile con addebito su c/c Personale Banca

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 0 euro
- Spese di incasso rata: 0 euro
- Spese per perizia: 320 euro (per ogni perizia successiva alla prima, 110 euro per "Stato Avanzamento Lavori")
- Imposta sostitutiva: 2,00%
- Spese per conteggi di estinzione anticipata: 0 euro

* * *

CHIARIMENTI FINANZIAMENTI DIPENDENTI

La rata normalmente non potrà eccedere il 50% della mensilità netta ordinaria del richiedente, ovvero il 40% del reddito mensile familiare netto comprovato dall'interessato con l'ultima dichiarazione dei redditi o, comunque, debitamente documentato.

Al Personale che risolve il rapporto di lavoro per pensionamento sono mantenuti i finanziamenti in essere fino alla loro naturale scadenza alle condizioni previste per il Personale tempo per tempo vigenti (nel caso particolare del prestito rotativo continuerà il rimborso prefissato di € 90 mensili, fino all'estinzione del prestito, senza possibilità di nuovi utilizzi).

In presenza di situazioni accertate di gravi difficoltà economiche del dipendente, la Banca valuta la possibilità di ristrutturare la posizione debitoria, anche allungando la durata dell'ammortamento.

* * *

MUTUO PRIMA CASA PER I FIGLI DEI DIPENDENTI

Questa tipologia di prestito è erogata (anche a SAL) ai figli dei dipendenti in servizio, per acquisto (anche con ristrutturazione) della piena proprietà di immobile a uso abitativo, ubicato nel territorio nazionale, in cui il figlio del dipendente stabilisca la propria residenza o vi dimori abitualmente.

Il mutuo viene concesso anche per l'acquisto delle pertinenze quali box, cantina, soffitta (massimo una per tipologia).

La concessione del mutuo e il mantenimento delle relative condizioni sono subordinati all'esistenza presso il Gruppo di un rapporto di conto corrente intestato al figlio.

Il mutuo potrà essere erogato anche se la titolarità dell'abitazione viene parzialmente intestata al coniuge convivente o al convivente more uxorio (la convivenza deve essere documentata e la casa deve essere intestata almeno per il 50% al figlio del dipendente). In tal caso, né il coniuge né il figlio potranno stabilire sull'immobile la propria residenza o la propria dimora stabile.

Il richiedente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente e per iscritto (entro il termine di 90 giorni dal loro verificarsi) alla propria Filiale, curando di ottenerne avviso scritto di ricevimento, le eventuali variazioni dei requisiti che danno diritto al mutuo prima casa.

Qualora tali requisiti vengano meno saranno applicate, dal momento della comunicazione dell'interessato, tutte le condizioni previste per la clientela ordinaria.

Laddove l'insussistenza dei suddetti requisiti venisse riscontrata in assenza di comunicazione del richiedente, le condizioni previste per la clientela ordinaria saranno applicate dalla data di erogazione.

Entità del finanziamento: entro il 80% del valore dell'immobile (e comunque entro il valore della spesa), ovvero entro il 90% in presenza di polizza TCM.

Tasso debitore pari a BCE + 1,00: 1,00%

TASSO ATTUALE BCE: 0,00 %

Tasso minimo: 1,00%

Durata: da 10 a 30 anni (con termine massimo del periodo di ammortamento a 80 anni di età dell'interessato o di uno dei cointestatari e/o del garante)

Destinatari: figli di dipendenti in servizio, con contratto a tempo indeterminato

Garanzia: ipoteca di 1° grado. Importo dell'ipoteca pari al 200% del valore del finanziamento. L'immobile dovrà essere assicurato contro l'incendio, con polizza vincolata a favore della Banca.

Preammortamento (mutui a SAL): durata massima 24 mesi

Rata: mensile, con addebito su conto corrente in essere presso il Gruppo.

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 250 euro
- Spese di incasso rata: 0 euro
- Spese per perizia: 320 euro (per ogni perizia successiva alla prima, 110 euro per "Stato Avanzamento Lavori")
- Imposta sostitutiva: 0,25%

* * *

MUTUO CASA - AGEVOLAZIONI PER PARENTI DI DIPENDENTI

Il prestito è erogato per acquisto di immobili, da parte di coniuge, parenti o affini (anche non conviventi) del dipendente del Gruppo, in servizio o in quiescenza.

Possono essere scelti diversi prodotti "Mutuo", a seguire l'elenco delle agevolazioni comuni ai vari prodotti. Per quanto non indicato fare riferimento alla scheda Prodotto (Mutuo Alberto/Variabile/Fisso/Variabile con passaggio a tasso fisso/Surroga).

Entità dell'importo entro l'80% del valore dell'immobile (considerato come tale il minore tra il valore della perizia e il valore dichiarato nel preliminare di compravendita o nella proposta di acquisto).

Importo Massimo: 400.000 € per mutuo ipotecario, 30.000 € per mutuo chirografario.

Spread su Tasso Debitore:

- Durata 10-15 anni, pari al 2,50
- Durata 20 anni, pari al 2,60
- Durata 25-30 anni, pari al 2,70

Destinatari: coniuge, parenti o affini (anche non conviventi) del dipendente del Gruppo, in servizio o in quiescenza.

Oneri accessori:

- Spese di istruttoria: 100 euro
- Spese di incasso rata: 1,50 euro

* * *

27 aprile 2017

COORD. FIRST CISL GRUPPO BANCO BPM