

Finanziamenti al personale

Riteniamo utile ricapitolare le varie forme di finanziamento agevolato riservate al personale dipendente del nostro Istituto con contratto a tempo indeterminato e agli apprendisti superato il periodo di prova, nonché al personale in esodo, alla luce di quanto previsto dal vigente CIA e dall'accordo integrativo di luglio 2023. Tutti i finanziamenti sono soggetti al controllo del merito creditizio che verrà valutato in base all'indebitamento del dipendente e/o del suo nucleo familiare con un rapporto rata/reddito, incluso il prestito in richiesta, non eccedente il 50% della mensilità netta del dipendente ovvero il 40% del reddito mensile familiare netto. Verranno considerati quali ulteriori redditi, oltre alle mensilità, solo quelli aventi carattere di stabilità (no VAP, no eventuale incentive o redditi extra aventi carattere di temporaneità).

NOTA IMPORTANTE!!: Le percentuali di rapporto rata/reddito ottenute dalle Organizzazioni Sindacali nella trattativa con l'Azienda (40%-50%) sono particolarmente favorevoli per i colleghi e superiori a quanto abitualmente applicato dalle Banche alla clientela privata, normalmente tra il 25 e il 30%. Altrettanto importante è la destinazione dei finanziamenti richiesti: finalità diverse da quelle indicate potrebbero portare l'Ufficio Crediti Dipendenti a declinare la richiesta, pur in presenza dei restanti requisiti. In tutti questi casi consigliamo i nostri iscritti di contattare il proprio sindacalista First Cisl di fiducia prima di inoltrare la PEF di proposta e non dopo: una richiesta declinata infatti difficilmente potrà essere rivista!

Le tipologie di finanziamento concedibili sono le seguenti:

- **MUTUI IPOTECARI PRIMA CASA (dipendenti, esodati e figli) e SECONDA CASA (dipendenti ed esodati):** è previsto un **unico massimale di euro 500.000** (questo plafond si rigenera in relazione alla quota capitale rimborsata o all'avvenuta estinzione del mutuo).
- **PRESTITO DOCUMENTATO**
- **FINANZIAMENTO SPESE DI PARTICOLARE IMPORTANZA**
- **PRESTITO ROTATIVO**
- **APERTURA DI CREDITO IN C/C**

Mutuo ipotecario prima casa (dipendenti, esodati e figli)

FINALITÀ: acquisto (anche a SAL), ampliamento, costruzione, acquisto pertinenze, ristrutturazione, accollo, surroga, acquisto all'asta. Il dipendente dovrà stabilirvi o trasferirvi la propria residenza

DURATA: max 40 anni, il mutuo dovrà terminare entro l'età massima di 80 anni

INTESTAZIONE: è possibile la cointestazione con coniuge o coniuge di fatto (c.d. "convivente more uxorio") o persona unita civilmente secondo le disposizioni di legge. Nel caso di mutuo a figli la cointestazione è possibile anche con il genitore; l'azienda, si riserva la possibilità, in mancanza di cointestazione con il genitore, di richiedere fideiussione di quest'ultimo in relazione al merito creditizio del figlio/a.

PERCENTUALE DI FINANZIABILITÀ: per l'acquisto 90% del minor valore fra la perizia e la spesa effettivamente sostenuta, per la ristrutturazione 90% del valore delle spese effettivamente sostenute e documentate (disponibilità aziendale a valutare eventuali casi particolari).

RIMBORSO: rata mensile

Tasso Variabile

IMPORTO	se Tasso BCE < 2%	se Tasso BCE ≥ 2%
Entro eur 250.000	Tasso BCE con minimo 0,25%	Tasso Bce -3% con minimo 2%
Oltre 250.000	Tasso BCE con minimo 0,75	Tasso Bce -3% con minimo 2%

o, in alternativa

Tasso Fisso

IMPORTO	Tasso
Entro eur 250.000	IRS -0,50%
Oltre 250.000	IRS -0,25%

n.b. Il plafond si intenderà rigenerato per la quota di capitale rimborsata o per l'avvenuta estinzione del mutuo. In caso di concessione di nuovi mutui per acquisto della nuova abitazione primaria il plafond si rigenera dell'intero valore residuo del pregresso mutuo purché l'estinzione di quest'ultimo, a seguito di vendita, sia intervenuta entro 12 mesi dall'attivazione del nuovo finanziamento.

Mutuo ipotecario seconda casa (dipendenti ed esodati)

FINALITÀ: acquisto (anche a SAL), ampliamento, costruzione, acquisto pertinenze, ristrutturazione, accollo, surroga, acquisto all'asta. L'immobile è da utilizzare in via prioritaria per necessità familiari.

DURATA: max 30 anni, il mutuo dovrà terminare entro l'età massima di 80 anni del dipendente o di uno degli eventuali cointestatari.

INTESTAZIONE: è possibile la cointestazione con coniuge o coniuge di fatto (c.d. "convivente more uxorio") o persona unita civilmente secondo le disposizioni di legge.

PERCENTUALE DI FINANZIABILITÀ: per l'acquisto 80% del minor valore fra perizia e spesa effettivamente sostenuta, per la ristrutturazione 80% del valore delle spese effettivamente sostenute e documentate

RIMBORSO: rata mensile

Tasso Variabile

IMPORTO	se Tasso BCE < 2%	se Tasso BCE ≥ 2%
Entro eur 175.000	Tasso BCE con minimo 0,50%	Tasso Bce -3% con minimo 2%
Oltre 175.000	Tasso BCE con minimo 0,75	Tasso Bce -3% con minimo 2%

o, in alternativa

Tasso Fisso

IMPORTO	Tasso
Entro eur 175.000	Tasso IRS flat (no spread)
Oltre 175.000	Tasso IRS +0,25%

n.b. Il plafond si intenderà rigenerato per la quota di capitale rimborsata o per l'avvenuta estinzione del mutuo. In caso di concessione di nuovi mutui per acquisto della nuova abitazione primaria il plafond si rigenera dell'intero valore residuo del pregresso mutuo purché l'estinzione di quest'ultimo, a seguito di vendita, sia intervenuta entro 12 mesi dall'attivazione del nuovo finanziamento.

Rinegoziazione del mutuo ipotecario da tasso variabile a tasso fisso (prima casa, seconda casa e prima casa figli)

Grazie agli accordi sottoscritti è possibile una volta sola rinegoziare il mutuo a tasso variabile, già stipulato in base ad accordi sindacali previgenti, nel mutuo a tasso fisso alle condizioni di cui sopra. La condizione necessaria per chiedere lo switch del tasso è che al momento della richiesta vi sia un rapporto rata/reddito superiore al 30% e non vi siano insoluti su nessuna linea di credito concessa dalla Banca. La richiesta può essere avanzata dai dipendenti in servizio e dagli esodati.

È consigliabile consultare in via preventiva il proprio sindacalista First Cisl.

Ulteriori misure

Ferme restando le previsioni di legge ed aziendali in tema di allungamento del piano di ammortamento dei mutui in essere e di sospensione delle rate dei finanziamenti sono previste ulteriori misure, ovvero:

- Allungamento del piano di ammortamento: per i mutui prima e seconda casa nonché per i mutui prima casa figli è prevista la possibilità di richiedere

l'allungamento della durata dell'ammortamento con i seguenti limiti di età anagrafica:

- ➔ 80 anni di età e 40 anni di durata per la prima casa
- ➔ 80 anni di età e 30 anni di durata per la seconda casa

alla condizione che al momento della richiesta il rapporto rata/reddito sia superiore al 30% e non vi siano insoluti su nessuna delle linee di credito concesse dalla banca.

• Sospensione della quota capitale del mutuo: in via residuale potrà essere richiesta la sospensione della sola quota capitale dei mutui prima casa (per i dipendenti, esodati e figli) e seconda casa (per i dipendenti o esodati) per il periodo massimo di un anno nei casi in cui il rapporto rata/reddito sia superiore al 40% ed a condizione che non vi siano insoluti su nessuna delle linee di credito concesse dalla Banca.

Anche in questi casi consigliamo di contattare preventivamente il proprio sindacalista First Cisl.

Prestito documentato dipendenti ed esodati

FINALITÀ: a titolo esemplificativo per acquisto auto, acquisto beni mobili e spese di ristrutturazione, ecc..

DURATA: 10 anni con chiusura entro l'età massima di 75 anni

CONDIZIONI ECONOMICHE: Bce -0,30% con minimo 0,50%

RIMBORSO: rata mensile

Finanziamenti per spese di particolare importanza

FINALITÀ: esclusivamente per spese sanitarie, dentistiche ed oculistiche, spese a favore di portatori di handicap, spese per onoranze funebri relative al nucleo del dipendente (coniuge o coniuge di fatto - 'convivente more uxorio' - o persona unita civilmente secondo le disposizioni di legge, figli, parenti e conviventi fiscalmente a carico)

DURATA: 10 anni con chiusura entro l'età massima di 75 anni

IMPORTO: massimo erogabile euro 15.000 (plafond rigenerabile in base alla quota capitale rimborsata, fatte salve le condizioni di merito creditizio)

RIMBORSO: rata mensile

TASSO: Bce -0,30% con un minimo dello 0,50%

Prestito rotativo

FINALITÀ: non necessaria

DURATA: continuativo salvo revoca

IMPORTO:

- euro 5.000 per il personale con anzianità fino a due anni
- euro 10.000 per il personale con anzianità superiore ai due anni

RIMBORSO: rata mensile di euro 90 (rata massima senza previsione di restituzione di importi superiori, salvo che per estinzione)

MODALITÀ DI UTILIZZO: utilizzabile in tagli da euro 1.000 o multipli fino alla concorrenza della somma erogata. In caso di utilizzo completo della somma erogata, sarà possibile effettuare nuove richieste solo a fronte di restituzione della somma minima di euro 1.000

TASSO: Bce + 0,10%

Apertura di credito in conto corrente

FINALITÀ: non necessaria

DURATA: continuativo salvo revoca

IMPORTO: euro 10.000

TASSO: Bce -0,10% con un minimo dello 0,10%

Norma transitoria relativa a forme di finanziamento diverse da quelle di cui sopra in essere alla data del 30/06/2019 (“crediti in bianco a rientro”, prestiti documentati extra e mutuo chirografario): le stesse vengono mantenute valide secondo le condizioni applicate fino alla naturale scadenza.

Per coloro che hanno in essere forme di finanziamento ai sensi di previgenti normative ed intendano fruire dei finanziamenti sopra elencati, i plafond definiti, fermo il criterio della rigenerabilità, saranno decurtati come di seguito indicato:

- *nuovi mutui ipotecari: il plafond sarà decurtato del debito residuo alla data di attivazione*

- *nuovi prestiti documentati: il plafond sarà decurtato del debito residuo riveniente da pregressi prestiti documentati*
- *nuovi finanziamenti per spese di particolare importanza: il plafond sarà decurtato del debito residuo riveniente da pregressi prestiti di analoga denominazione.*

Tutti i finanziamenti rateizzati accesi dai colleghi durante la permanenza in servizio proseguiranno sino alla naturale scadenza alle medesime condizioni anche successivamente all'accesso al Fondo di Solidarietà o al trattamento pensionistico.

19 Novembre 2025

COORDINAMENTO FIRST CISL GRUPPO BANCO BPM