

CIRCOLARE N. 2008-0277

Codice argomento			
Codice	progressivo	Codice	progressivo
COND	4	PERS	4

Data	: 28-10-2008
Decorrenza	: 01-12-2008

Lista di distribuzione					
	Circolare	Progressivo	ALLEGATI		
			Manuale Operativo	Norme Operative	altri
Banca Fideuram	SI	276			SI
Area Manager	SI	276			SI
Divisional Manager					
Regional Manager					
Supervisor					
Private Banker					

Validità:		
Permanente	SI	Scadenza il

Modifica	Abroga
Circ. 2006-0131	
Circ. 2005-0085	

Oggetto: Regole in materia di condizioni agevolate al Personale – Nuovo Pacchetto

La presente normativa illustra i contenuti del Nuovo Pacchetto di condizioni agevolate, (di seguito “Nuovo Pacchetto”), riservate al Personale in servizio e in quiescenza titolare di pensione diretta o di reversibilità domiciliata presso Banca Fideuram S.p.A., nonché al Personale che abbia aderito al Fondo di Solidarietà ex D.M. 158/2000 e 226/2006 che, ai soli fini della presente normativa, fruisce delle condizioni riservate al Personale in servizio a tempo indeterminato per tutto il periodo di permanenza nel Fondo stesso e di quelle previste per il Personale in quiescenza successivamente a tale momento.

Tali condizioni si applicano secondo modalità e tempistiche di seguito dettagliate, al Personale in servizio e in quiescenza di Banca Fideuram S.p.A. e delle Società Controllate Italia (Fideuram Fiduciaria S.p.A., Fideuram Investimenti S.G.R. S.p.A. e Sanpaolo Invest Sim S.p.A.).

1. DISPOSIZIONI TRANSITORIE

Con riferimento al Personale in servizio, l’applicabilità di detta normativa, che contiene degli elementi di novità rispetto a quella già vigente in materia di condizioni agevolate al Personale, diventerà operativa a decorrere dal 1° dicembre 2008, qualora il dipendente, prima di tale data, non abbia optato per il mantenimento della normativa pregressa (circolare 2006/131).

Relativamente al processo per l’applicazione del Nuovo Pacchetto si precisa quanto segue:



PERSONALE IN SERVIZIO

E' in corso di spedizione a tutto il Personale in servizio una comunicazione tramite mail con la quale si trasmette la presente normativa comunicando che la stessa diventerà applicabile dal 1° dicembre 2008, qualora il dipendente, prima di tale data, non abbia optato per il mantenimento delle condizioni agevolate previste dalla normativa pregressa (circolare 2006/131). Per esercitare tale opzione il Dipendente dovrà comunicare per iscritto la sua richiesta di mantenimento delle condizioni agevolate previste dalla circolare 2006/131 ed inviarlo al Servizio del Personale, Piazza Ercolea 9, 20122 Milano.

PERSONALE NEOASSUNTO

Verranno applicate le condizioni del "Nuovo Pacchetto" senza necessità di alcuna specifica richiesta.

PERSONALE IN QUIESCENZA

Il Personale in quiescenza riceverà entro il primo semestre 2009, al proprio domicilio comunicato in Azienda, copia della presente normativa e del modulo per la richiesta di applicazione del "Nuovo Pacchetto" con il quale formalizzare la propria opzione.

Successivamente il predetto modulo andrà inviato entro 30 giorni dalla ricezione al Servizio del Personale, Piazza Ercolea 9, 20122 Milano al fine di consentire la validazione effettiva dell'opzione.

Si chiarisce che le modalità previste per il Personale in quiescenza saranno analogamente applicate anche nei confronti del Personale in servizio che non abbia accesso alla intranet aziendale (assenti per maternità, lunghe malattie, non vedenti etc.), con la precisazione che la copia della presente normativa e del modulo di richiesta sarà inviata presso il domicilio aziendale.

Espletati gli adempimenti sopra descritti, sarà possibile per la Banca dar corso alle operazioni necessarie per l'allineamento delle condizioni dei rapporti in essere alla nuova normativa ove necessario, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- collegando al c/c di accredito dello stipendio/pensione la nuova convenzione tipo A (il passaggio avverrà in automatico);
- collegando al c/c senza accredito stipendio/pensione - tra quelli con attributo Dipendente di cui è intestatario o cointestatario - la nuova convenzione tipo B (il passaggio avverrà in automatico);
- salvaguardando come deroghe di rapporto le vecchie condizioni vigenti fino ad estinzione degli stessi sugli eventuali ulteriori c/c agevolati ai sensi della normativa previgente - non più compresi nel nuovo pacchetto.



Dal 1° dicembre 2008 troveranno esclusiva applicazione le presenti disposizioni e non potrà essere concessa alcuna agevolazione regolata dalla normativa aziendale precedentemente in essere. Relativamente alla sola apertura di credito fiduciario il Personale in servizio dovrà provvedere a trasmettere apposita richiesta di applicazione dei nuovi limiti di importo di affidamento tramite modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bachecca per il Personale – Gestione – Richiesta apertura di credito fiduciaria ed inviarlo al Servizio del Personale, Piazza Ercolea 9, 20122 Milano. L'allineamento della richiesta di apertura di credito fiduciaria avverrà entro i 30 giorni successivi al pervenimento del suddetto modulo (fino a tale momento rimarranno in essere i fidi preesistenti).

Si precisa che, per i dipendenti/pensionati che abbiano richiesto il “Nuovo Pacchetto”, non sarà più possibile ottenere prodotti offerti secondo la normativa aziendale previgente.

Per il Personale in servizio/quiescenza che non aderirà al “Nuovo Pacchetto”:

- saranno mantenute le condizioni agevolate previste dalla normativa attualmente in vigore per le singole categorie di Personale per i rapporti sia in essere sia nuovi eventualmente contratti;
- **viene definitivamente meno la possibilità di usufruire del “Nuovo Pacchetto”.**

La piena attuazione delle disposizioni normative e tecnico operative descritte nel documento “Regole in materia di condizioni agevolate al Personale – Nuovo Pacchetto” avverrà attraverso la graduale realizzazione dei necessari interventi, anche di natura informatica, finalizzati a garantire il corretto funzionamento dei nuovi processi di applicazione del “Nuovo Pacchetto” come previsto nei singoli punti delle REGOLE IN MATERIA DI CONDIZIONI AGEVOLATE AL PERSONALE BANCA FIDEURAM E SOCIETA' CONTROLLATE ITALIA

Tutta la modulistica sarà disponibile sul Portale a decorrere dal 1° dicembre 2008.

La presente modifica le circolari: 2006/131 e 2005/085.

Come di consueto si resta a disposizione per ogni eventuale ulteriore chiarimento (02.8518.5501 – 06.5902.2255)

L'Amministratore Delegato e
Direttore Generale
Matteo Colafrancesco

Allegato: regole in materia di condizioni agevolate al Personale Banca Fideuram e Società controllate Italia.



REGOLE IN MATERIA DI CONDIZIONI AGEVOLATE AL PERSONALE BANCA FIDEURAM E SOCIETA' CONTROLLATE ITALIA

PREMESSA	2
PRINCIPI GENERALI	2
DISPOSIZIONI	3
1. CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA	3
2. ULTERIORI C/C DI CORRISPONDENZA (ex Libretti a Risparmio Nom.)	5
3. DEPOSITI AMMINISTRATI	6
4. SERVIZI DIVERSI	7
5. OPERATIVITA' IN TITOLI	9
6. OPERATIVITA' IN VALUTA	11
7. APERTURA DI CREDITO FIDUCIARIA	13
8. FINANZIAMENTI PERSONALI AGEVOLATI	14
9. MUTUI AGEVOLATI	19



REGOLE IN MATERIA DI CONDIZIONI AGEVOLATE AL PERSONALE BANCA FIDEURAM E SOCIETA' CONTROLLATE ITALIA

PREMESSA

La presente normativa illustra i contenuti del Nuovo Pacchetto di condizioni agevolate, (di seguito "Nuovo Pacchetto"), riservate al Personale in servizio e in quiescenza titolare di pensione diretta o di reversibilità domiciliata presso Banca Fideuram S.p.A., nonché al Personale che abbia aderito al Fondo di solidarietà ex D.M. 158/2000 e 226/2006 che, ai soli fini della presente normativa, fruisce delle condizioni riservate al Personale in servizio a tempo indeterminato per tutto il periodo di permanenza nel Fondo stesso e di quelle previste per il Personale in quiescenza successivamente a tale momento.

PRINCIPI GENERALI

Il nuovo pacchetto è così strutturato:

- n.1 conto corrente di accredito dello stipendio/pensione tipo A;
- n.1 conto corrente senza accredito stipendio/pensione tipo B;
- fino a 2 conti correnti in sostituzione dei Libretti di Risparmio;
- n. 1 Deposito Amministrato per ciascun conto corrente;
- apertura di credito fiduciaria su c/c accredito dello stipendio/pensione;
- finanziamenti personali e mutui;
- altri prodotti e servizi accessori (Carte di credito e di debito, Domiciliazioni Utenze etc.).

I finanziamenti personali e i mutui fondiari nonché l'apertura di credito fiduciaria su c/c di accredito dello stipendio spettano al Personale in servizio con contratto a tempo indeterminato che abbia superato il periodo di prova ed al Personale in quiescenza.

Per il Personale assunto con altra tipologia contrattuale (apprendistato, tempo determinato etc.) sono invece previste norme specifiche di seguito meglio dettagliate.

Si precisa che eventuali richieste di finanziamenti personali e/o mutui a condizioni non agevolate effettuate dal personale dovranno essere inoltrate, da parte del richiedente alla Filiale Capozona competente.

In caso di perdita di uno o più requisiti richiesti dalla normativa aziendale, tutte le agevolazioni concesse verranno automaticamente revocate e senza necessità di formali ulteriori comunicazioni.



DISPOSIZIONI

CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA

Premessa

Al Personale in servizio ed al Personale in quiescenza, titolare di pensione diretta o di reversibilità domiciliata presso l'Azienda, sono riservati i conti correnti di corrispondenza alle condizioni e norme di seguito specificate nell'allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

Su nessun rapporto di conto acceso al Personale in servizio o in quiescenza sono ammessi sconfinamenti e/o movimentazioni di natura "commerciale".

La mancata osservanza di tale disposizione può comportare, oltre alle eventuali implicazioni di natura regolamentare secondo la normativa aziendale (cfr. Codice Etico e Codice di Comportamento), revoca delle convenzioni assegni e ritiro delle Carte di debito e credito da parte della Filiale Capozona che provvederà ad informare dettagliatamente le competenti Strutture: Risorse/Audit per i provvedimenti che si rendessero necessari.

Eventuali sconfinamenti che dovessero comunque rilevarsi, ad eccezione di quanto previsto dalla normativa vigente in materia apertura di credito fiduciaria sul conto di accredito dello stipendio/pensione, saranno regolati al tasso dell'Euribor 1 mese/365 2 giorni lavorativi + 3,50 p.p. (attualmente pari a 8,598)

Intestazione

Fermo restando che il dipendente/pensionato deve sempre risultarne primo intestatario, i c/c riservati al Personale possono essere cointestati a:

- Coniuge, non separato legalmente;
- Convivente in famiglia di fatto;
- Figli, anche non conviventi;
- Altri familiari, purché conviventi (certificato inserimento nella famiglia anagrafica).

Regole per l'accensione di nuovi rapporti a condizioni agevolate

All'atto dell'accensione del conto, al Dipendente/Pensionato deve essere richiesta apposita dichiarazione scritta reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bacheca per il Personale – Gestione – Dichiarazione per accensione conto tipo A - in merito all'aderenza alla normativa dei dati comunicati in sede di accensione del conto, con particolare riferimento all'effettiva convivenza dei familiari cointestatari del rapporto, e di impegno a comunicare le eventuali variazioni che dovessero intervenire.

L'Azienda si riserva in ogni caso la possibilità, ove lo ritenga opportuno, di richiedere idonea documentazione anagrafica in merito.



Il Dipendente/Pensionato deve disporre direttamente per l'estinzione dei rapporti nel caso vengano a cessare i presupposti per la cointestazione nei termini sopra esposti.

I rapporti di conto corrente dovranno essere accesi presso una Filiale Capozona.

Deleghe ad operare

E' consentito il rilascio di deleghe ad operare sui conti correnti che beneficiano del Nuovo Pacchetto esclusivamente ai familiari per i quali è comunque prevista la possibilità di cointestazione ferma restando la responsabilità del/dei titolari sulla corretta gestione del rapporto da parte di eventuali delegati.

Disposizioni tecniche

1. Conto corrente di accredito dello stipendio/pensione (Tipo A)

Tale tipologia di c/c è attivabile per tutto il Personale in servizio e in quiescenza:

Le condizioni applicate sono quelle specificate nell'allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

Il Dipendente/Pensionato dovrà presentarsi presso la Filiale Capozona di riferimento presso la quale deve accendere il rapporto esibendo il tesserino aziendale per i dipendenti o idoneo documento di identità per il Personale in quiescenza.

L'O.U. si atterrà al processo ed alla relativa normativa vigenti per l'apertura di un conto corrente dipendenti.

In caso di c/c di tipo A il Dipendente provvederà a comunicare a Risorse – Amministrazione Rapporti di Lavoro tramite mail il numero di c/c per la canalizzazione degli emolumenti. In caso di c/c di tipo A accesi a Personale in quiescenza, l'O.U. avrà cura di verificare l'esistenza della sottoscrizione di canalizzazione della pensione presso Banca Fideuram.

2. Conto corrente senza accredito stipendio/pensione (Tipo B)

Si precisa che tale tipologia di conto corrente non è attivabile per il Personale in servizio assunto con contratto a tempo determinato.

Le condizioni applicate sono quelle specificate nell'allegato prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

Il Dipendente/Pensionato dovrà presentarsi presso la Filiale Capozona di riferimento presso la quale intende accendere il rapporto esibendo il tesserino aziendale per i dipendenti e idoneo documento di identità per il Personale in quiescenza.

L'O.U. si atterrà al processo ed alla relativa normativa attualmente in vigore prevista per l'apertura di un conto corrente dipendenti.



L'O.U. acquisirà la documentazione suddetta e dovrà fare sottoscrivere, solo per la parte conti correnti Tipo B, l'allegato - dichiarazione per accensione conto tipo B - quale attestazione dell'assenza di altri conti di tipo B e si atterrà al processo e alla relativa normativa attualmente in vigore prevista per l'apertura del rapporto

3. Operatività

▪ *Variazione del conto tipo A*

La variazione del conto di accredito dello stipendio deve essere comunicata a cura dell'interessato all'Amministrazione Rapporti di Lavoro inviando l'apposito modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bacheca per il Personale – Amministrazione – Modulo variazione conto di accredito stipendio –; per quanto riguarda la pensione, l'eventuale variazione deve essere comunicata alla Filiale Capozona competente.

Contestualmente alla suddetta comunicazione il Servizio del Personale / Amministrazione Rapporti di Lavoro / Filiale Capozona provvederanno ad aggiornare l'informazione sul sistema informativo al fine di consentire anche il corretto collegamento dell'apertura di credito fiduciaria spettante ai sensi della presente normativa secondo le modalità e le condizioni di seguito meglio dettagliate.

▪ *Prelievi sui conti correnti*

I prelievi sui conti correnti devono essere effettuati di massima tramite gli sportelli automatici (ATM); i prelievi possono essere effettuati allo sportello secondo le regole tempo per tempo vigenti, anche presso punti operativi diversi da quello dove è intrattenuto il conto, ferme restando le norme e le misure cautelative in essere sull'argomento.

▪ *Estratto conto*

La periodicità degli estratti conto è trimestrale, fermo restando la possibilità di richiederne l'invio con cadenza mensile. L'invio avviene in busta chiusa direttamente al domicilio aziendale del Personale in servizio primo intestatario ovvero al domicilio segnalato in anagrafica per i pensionati.

▪ *Richieste movimenti e/o saldo*

Le richieste di movimenti e saldi devono essere effettuate tramite gli sportelli automatici (ATM), evitando il più possibile di ricorrere direttamente allo sportello.

ULTERIORI C/C DI CORRISPONDENZA (Ex Libretti a Risparmio Nominativi)

Poiché in Banca Fideuram non è previsto il prodotto dei Libretti a Risparmio Nominativi, al Personale in servizio con contratto a tempo indeterminato, di apprendistato e di inserimento ed al Personale in quiescenza, titolare di pensione diretta o di reversibilità domiciliata presso l'azienda, è riservata l'apertura fino a 2 conti correnti in convenzione alle condizioni previste nello specifico Documento di Sintesi.



DEPOSITI AMMINISTRATI

Beneficiari

Al Personale in servizio con contratto a tempo indeterminato, di apprendistato e di inserimento ed al Personale in quiescenza, titolare di pensione diretta o di reversibilità domiciliata presso l'Azienda, sono riservati depositi amministrati in numero pari ai conti correnti previsti convenzione alle condizioni specificate in allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

Intestazione

Valgono le norme generali di intestazione dei rapporti di conto corrente richiamate al paragrafo Conti Correnti, sia per quanto riguarda gli aventi diritto, con particolare riferimento ad eventuali cointestatori, sia per quanto riguarda le responsabilità dei cointestatori. Ai familiari aventi diritto alla cointestazione potrà eventualmente, in alternativa, essere rilasciata delega ad operare sul D.A.

Conti d'appoggio

Conti riservati al Personale in servizio e in quiescenza.

Condizioni

Le condizioni sono quelle riportate in allegato alla presente normativa prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

Recupero imposta di bollo

Si precisa che, indipendentemente dal numero di D.A. a condizioni agevolate in essere, sarà esentato dall'imposta di bollo un solo deposito amministrato vale a dire quello collegato al c/c di tipo A individuato tra quelli, appoggiati su conti correnti riservati al Personale in servizio o in quiescenza secondo i seguenti criteri:

l'applicazione dell'esenzione avviene in modo automatico a cura delle preposte funzioni aziendali.

l'esenzione viene sempre applicata anche al D.A. posto a garanzia collegato al c/c di tipo A

Estratto conto

L'invio avviene in busta chiusa direttamente al domicilio aziendale del Personale in servizio primo intestatario, come previsto per i c/c riservati al Personale in servizio ovvero al domicilio indicato dal Personale in quiescenza.



SERVIZI DIVERSI

Utenze domestiche

Il pagamento delle utenze domestiche (energia elettrica, telefono, acqua e gas) in capo al Personale in servizio od in quiescenza, o ai familiari cointestatari dei conti riservati al Personale, è esente da commissioni solo se domiciliate con addebito su un conto riservato al Personale.

L'esenzione è applicabile alle utenze pagate per cassa o addebitate in conto unicamente se ne viene contestualmente sottoscritta la domiciliazione per le future scadenze.

Le utenze non intestate secondo quanto sopra specificato, non sono domiciliabili sui c/c riservati al Personale e sono assoggettate alle condizioni previste nei fogli informativi tempo per tempo in vigore per la clientela ordinaria.

L'esenzione da commissioni può essere eccezionalmente applicata alle utenze domestiche pagate per cassa o con addebito in conto quando relative ad enti non convenzionati per le quali, quindi, non risulta possibile provvedere alla domiciliazione.

In tale ambito rientrano i bollettini R.A.V., allo stato non domiciliabili, per i quali è prevista l'esenzione da commissioni se pagati con addebito in conto ovvero con ATM o Internet Banking. Il pagamento per cassa deve essere effettuato alle condizioni previste nei Fogli Informativi tempo per tempo in vigore per la clientela ordinaria.

Carte di pagamento

Le condizioni sono riepilogate nell'allegato alla presente normativa – prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

L'utilizzo delle carte di pagamento, nei termini e con i massimali di seguito riportati per ogni specifica tipologia, deve comunque avvenire nel limite della disponibilità reale del conto dell'interessato.

Nel caso di utilizzo irregolare in tal senso, la Filiale deve provvedere all'immediato recesso dal contratto della carta, segnalando la posizione alle competenti strutture (Risorse / Audit, per la valutazione delle eventuali implicazioni di natura regolamentare (cfr. Codice Etico e Codice di Comportamento) che ne dovessero derivare.

Per ogni altro aspetto non specificatamente previsto per le diverse tipologie di carte devono essere applicate la normativa generale e le modalità procedurali pro tempore vigenti nei fogli informativi in vigore per la clientela ordinaria.

1. Carte di debito

Carte collegate al Conto Corrente di accredito dello stipendio/pensione di tipo "A" e al Conto Corrente, senza accredito stipendio/pensione tipo "B"

Il Dipendente/Pensionato e ogni altro contestatario o delegato dei conti correnti di cui paragrafo conti correnti di corrispondenza potrà ottenere alle condizioni agevolate previste dalla presente normativa di cui all'allegato prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto" un massimo di 3 carte di debito per ciascun conto.



A tale fine il richiedente dovrà presentarsi nella Filiale presso la quale intende accendere ovvero è operativo il rapporto di conto corrente e sottoscrivere la richiesta della carta.

Si precisa che le agevolazioni indicate nell'allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto" - trovano applicazione esclusivamente per massimo 3 carte di debito come sopra enunciato.

NB: per il recupero spese previsto in caso di smarrimento/furto devono essere applicate le condizioni previste nei fogli informativi tempo per tempo in vigore per la clientela ordinaria

2. Carte di credito

Carte collegate al Conto Corrente di accredito dello stipendio/pensione di tipo "A" e al Conto Corrente, senza accredito stipendio/pensione tipo "B"

Le condizioni previste dal "Nuovo Pacchetto" entreranno in vigore nel corso del 2009 contestualmente all'avvio della distribuzione delle Carte Moneta emesse dal Gruppo.

Per l'emissione di una carta di credito (intendendosi per tale sia prodotti "Carta Blu" che prodotti "Oro") a valere su un conto corrente di cui al paragrafo conti correnti di corrispondenza, il richiedente dovrà presentarsi alla Filiale Capozona presso la quale intende accendere ovvero è operativo il rapporto di conto corrente e sottoscrivere la richiesta carta che verrà rilasciata alle condizioni indicate nell'allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".

La Filiale Capozona consentirà, per ciascun conto corrente, il rilascio - secondo le norme in uso - di:

- massimo 2 carte di credito per il dipendente/pensionato (1 base più 1 aggiuntiva - diverso circuito - ovvero 1 base più 1 aggregata - diverso nominativo sullo stesso massimale -);
- massimo 2 carte di credito (1 o 2 aggregata/e e/o 1 o 2 aggiuntiva/e - diverso circuito) per ogni altro cointestatario o delegato del conto.

La somma dei massimali delle carte rilasciate, intendendosi per tale la somma dei massimali di tutte le Carte di credito emesse dal Gruppo Intesa Sanpaolo su tutti i conti (Tipo A + Tipo B), non deve comunque superare il massimale concesso al dipendente/pensionato di seguito indicato:

Dirigenti	€10.000
Quadri Direttivi	€ 5.000
Altro Personale	€ 3.000
Personale in quiescenza	€ 3.000

Il controllo del rispetto dei limiti sopra esposti è di competenza della Filiale presso la quale viene effettuata la richiesta di emissione della/e Carta/e.



Prelevamento/anticipo contanti: limiti giornalieri e commissioni pro tempore previsti per l'ordinaria clientela.

Si precisa che l'agevolazione sul canone sarà prevista solo per le Carte di Credito rilasciate da Intesa Sanpaolo e Banche del Gruppo. Le altre carte "Bancarie" (p.es. CartaSì), eventualmente possedute o richieste successivamente, saranno trattate alle condizioni previste da ciascun emittente.

N.B. nel caso in cui a valere sul conto corrente di tipo "B" fosse richiesto il rilascio di carte agevolate esclusivamente intestate al/ai cointestatario/i, si ribadisce che il massimale complessivo di riferimento resta sempre in capo al Dipendente/Pensionato e non può essere superiore a quelli stabiliti.

Al momento resta consentita la possibilità di richiedere la carta di credito CartaSì, secondo la normativa vigente (massimale €2.600, esente da spese annuali).

OPERATIVITA' IN TITOLI

Tutte le operazioni in titoli del Personale in servizio ed in quiescenza, per usufruire delle condizioni agevolate devono essere appoggiate su Depositi Amministrati direttamente intestati o cointestati nei termini previsti dall'attuale normativa, nonché avere regolamento contabile su conto o deposito delle serie riservate al personale.

1. Limiti operativi

Le operazioni del Personale in servizio / quiescenza e degli eventuali cointestatari e/o delegati devono essere impostate nel rispetto del "*Documento sui rischi generali degli investimenti in strumenti finanziari*", del "*Codice Etico*" e del "*Codice di comportamento*".

In tale ambito al Personale ed ai cointestatari dei conti e/o depositi è fatto comunque divieto di porre in essere contrattazioni il cui controvalore non sia interamente coperto da disponibilità e comunque di:

- effettuare vendite di titoli allo scoperto;
- effettuare operazioni in *futures / options / covered warrant* e altri prodotti c.d. derivati in genere;
- trasferire condizioni agevolate a terzi;
- effettuare operazioni in associazione con altri (Personale in servizio od in quiescenza, altri cointestatari di conti delle serie riservate al Personale, normale clientela).

E' ammessa l'operatività per i prodotti denominati "*Certificates*", in quanto, pur rientrando per assimilazione tra le tipologie dei *covered warrant* quotati, non evidenziano, per specifiche caratteristiche tecniche, quei contenuti di volatilità e rischiosità proprie dei prodotti puramente speculativi.



L'acquisto di diritti derivanti da aumenti di capitale, comunque denominati deve essere accompagnato dal blocco sul conto del controvalore necessario alla sottoscrizione delle relative azioni, ancorché le istruzioni non siano formalizzate contestualmente all'ordine.

Si precisa che, in ogni caso devono comunque essere rispettati eventuali altre limitazioni operative fissate dalla normativa di legge e/o di contratto e/o aziendale tempo per tempo in vigore.

2. Responsabilità e controlli

E' fatto espresso obbligo al Personale di disporre ordini in conformità al "*Documento sui rischi generali degli investimenti in strumenti finanziari*", del "*Codice Etico*" e del "*Codice di comportamento*". oltre che alle disposizioni ed alle modalità operative pro tempore vigenti e comunque nel rispetto della normativa di legge e/o di contratto e/o aziendale tempo per tempo in vigore.

Nel caso in cui il dipendente sia allo stesso tempo contraente ed operatore, ovvero in caso di unico addetto, l'operazione deve essere trasmessa per l'esecuzione ad altro operatore.

L'operatività dei Dipendenti è soggetta a livello centrale a periodici controlli a campione.

Ogni anomalia od irregolarità che venisse riscontrata verrà segnalata per le conseguenti valutazioni alle competenti Strutture: Risorse/Audit.

3. Norme tecniche

Tutte le operazioni di compravendita, subordinate alla disponibilità di fondi o titoli bloccate all'atto del conferimento dell'ordine, devono essere effettuate per il tramite dei canali istituzionali (Filiali e online).

È tassativamente esclusa ogni altra forma di operatività. In particolare si ribadisce l'assoluto divieto di effettuare l'incrocio di operazioni tra la clientela ed il Personale.

4. Disponibilità ai fini dell'operatività in titoli

In linea generale è costituita dal saldo disponibile risultante sul conto di appoggio dell'operazione.

Il controvalore degli acquisti di titoli obbligazionari e azionari, nonché delle sottoscrizioni in asta od in pubblica offerta, deve essere sempre interamente disponibile al momento della trasmissione dell'ordine.

Il provento del realizzo di titoli è da considerarsi disponibile solo dalla conferma dell'eseguito dell'operazione, purché la valuta sia pari od antecedente alla valuta dell'operazione di acquisto.

Possono inoltre costituire disponibilità: i fondi rivenienti da scadenza naturale di titoli e da maturazione di cedole in D.A. esclusivamente per le seguenti operazioni:

- **acquisti di titoli obbligazionari e azionari:** quando la valuta di accredito delle partite a scadere sia pari od antecedente al giorno di regolamento dei titoli da acquistare;
- **sottoscrizione di titoli diversi in asta od in pubblica offerta:** quando la valuta di accredito sia antecedente o pari al giorno di pagamento della sottoscrizione.

5. Condizioni

Per quanto riguarda le commissioni di intermediazione da applicare, si rimanda all'allegato - prospetto analitico condizioni "Nuovo Pacchetto".



OPERATIVITA' IN VALUTA

1. Operazioni di compra/vendita di valuta estera

Le operazioni di compra/vendita di valuta estera - banconote, assegni turistici/Travellers Cheques -, limitatamente a quanto necessario per soggiorni all'estero a scopo di turismo, studio ed altre motivazioni personali, sono esenti dal percepimento di commissioni e spese, ad esclusione delle eventuali imposte che devono essere percepite nei termini e con le modalità previste dalla normativa a carattere generale pro tempore vigente.

Tali operazioni vengono regolate al cambio risultante dal listino quotazione cambio a pronti.

2. Altre operazioni

- *Bonifico da e sull'estero - negoziazione assegni (escluso quanto ricompreso al punto 1) di cui sopra Condizioni:*

cambio: rilevato dal listino quotazioni cambio a pronti;;

valuta: "compensata";

spese di bonifico: esente per bonifici verso area Euro;

commissione d'intervento/servizio servizio/trasferimento ed eventuale CVS: esente;

spese: devono essere percepite esclusivamente le condizioni standard Estero nonché le spese reclamate/addebitate da banca estera.

Sotto l'aspetto operativo devono comunque essere rispettati i tempi ed i modi previsti per l'attività in cambi in generale.

- *Bonifici transfrontalieri in Euro standardizzati:*

Per tali operazioni, entro il limite massimo di € 50.000, a decorrere dal 1° gennaio 2006 in applicazione delle specifiche norme comunitarie dovranno essere regolate alle condizioni pro-tempore previste per i bonifici ordinari Italia.

- *Compravendita di Titoli Esteri*

Condizioni previste:

- cambio: per le operazioni in divisa applicare il cambio "durante" denaro o lettera. In alternativa applicare il "cambio operativo unico";

- commissione d'intervento/servizio ed eventuale CVS: esente commissioni di intermediazione (per la misura delle commissioni di intermediazione si rimanda alla allegata tabella riepilogativa sull'operatività in titoli esteri, aggiornata a cura delle competenti funzioni aziendali).



▪ *Operatività a Termine in Divisa Estera*

Possono essere effettuate le seguenti tipologie di operazioni a termine in divisa estera alle condizioni previste pro tempore per l'ordinaria clientela (senza possibilità di deroga sulle spese fisse per operazione e con esenzione della sola "commissione d'intervento/servizio"), e secondo le modalità indicate:

acquisti a termine in divisa estera: operazioni ammesse con contestuale blocco di tutto il controvalore in Euro sul conto di appoggio;

vendite a termine in divisa estera: operazioni ammesse quando il possesso della divisa sia liquido e preesistente all'impostazione dell'operazione. Il saldo della divisa depositata sul conto in valuta dovrà essere reso indisponibile fino alla scadenza dell'operazione.

Sono altresì consentite operazioni collegate a titoli o cedole in divisa estera di prossima scadenza con conseguente blocco sul D.A. dei valori oggetto dell'operazione.

L'utilizzo di *domestic currency swap* è ammesso a fronte di operazioni pronti contro termine su titoli esteri o di vendita a termine collegata a titoli esteri.

La normativa per il Personale sull'operatività a termine in divisa estera non ammette, quindi, la possibilità di effettuare operazioni di "incrocio" allo scoperto.

Al Personale ed ai cointestatari dei conti e dei depositi titoli è fatto comunque divieto di porre in essere operazioni di natura commerciale e ogni operazione vietata dalla normativa di legge e/o di contratto e/ aziendale tempo per tempo in vigore.

▪ *Conti in Divisa estera*

Il personale può accendere conti in divisa estera delle serie previste per la normale clientela.

Criteri e condizioni di riferimento:

intestazione: secondo i criteri previsti per le serie speciali per il Personale;

tasso creditore: tasso sistema senza limite di scaglione per le divise paramtrate. Condizioni previste per l'ordinaria clientela sui conti in divise non paramtrate.

Il tasso creditore dei conti estero in Euro accesi in capo a Personale "non residente" dovrà essere allineato a quello pro tempore previsto per i conti della serie riservata al Personale;

valuta: "compensata"; sotto l'aspetto operativo devono comunque essere rispettati i tempi ed i modi previsti per l'attività in cambi in generale;

commissione d'intervento/servizio: esente;

spese: esenti, compresi i diritti di estinzione;

versamenti/prelievi in banconote estere: l'accredito/addebito sul conto viene effettuato al valore nominale della divisa, senza l'applicazione della prevista commissione (attualmente 1,5%), con valuta il giorno dell'operazione;

assegni: non previsti;

recupero imposta di bollo: non è prevista l'esenzione, applicare il recupero pieno nei termini pro tempore previsti per l'ordinaria clientela.

Su tutti i rapporti di conto accesi dal Personale non sono ammessi sconfinamenti né movimentazioni di natura speculativa/commerciale.



L'operatività deve essere di massima ricondotta a necessità per soggiorni all'estero a scopo di turismo, studio o altre movimentazioni personali documentate (ad esempio acquisti immobiliari ed esigenze collegate).

Gli scoperti di conto che venissero comunque a determinarsi, oltre alle eventuali conseguenze di natura disciplinare, verranno regolati al tasso del "top rate divisa".

▪ *Finanziamenti in valuta*

Al Personale potranno essere altresì concessi eventuali finanziamenti in valuta, secondo le diverse modalità operative ed alle condizioni previste per l'ordinaria clientela, solo se interamente assistiti da garanzia reale, così come previsto nelle norme di carattere generale sui finanziamenti.

La richiesta va inoltrata alla Filiale Capozona di competenza.

APERTURA DI CREDITO FIDUCIARIA

Destinatari

- L'importo è concesso su base fiduciaria al Personale in servizio con contratto di lavoro a tempo indeterminato, che abbia superato il periodo di prova per i seguenti importi:
 - Aree Professionali con anzianità di servizio inferiore o uguale a 10 anni: €6.500
 - Aree Professionali con anzianità di servizio superiore a 10 anni e Quadri Direttivi: € 10.500
 - Categoria dei Dirigenti: €15.000

La richiesta deve essere inoltrata tramite apposito modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bachecca per il Personale – Gestione – Richiesta fido, al Servizio del Personale.

- Personale in quiescenza compresi i soggetti titolari di pensione diretta o di reversibilità – massimo pari al doppio della mensilità di pensione con un minimo di €3.000 e un massimo di €5.200.

In tal caso l'apertura di credito viene concessa su esplicita richiesta da parte dell'interessato da formalizzare presso la Filiale dove è operativo il conto corrente tipo A.

- Personale assunto con contratto di lavoro di apprendistato o di inserimento – € 3.000 a partire dalla data di assunzione.

La richiesta deve essere inoltrata tramite apposito modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bachecca per il Personale – Gestione – Richiesta fido, al Servizio del Personale.

Per il Personale assunto con contratto a tempo determinato o con tipologia contrattuale diversa da quelle sopra specificate non è prevista alcuna apertura di credito fiduciaria.



Condizioni:

tasso debitore: pari al 2,75% fino a nuova disposizione dell'Azienda;

capitalizzazione interessi: annuale;

durata: a tempo indeterminato, salvo revoca;

revoche: l'apertura di credito fiduciaria può essere revocata, per il Personale in servizio, su iniziativa della Azienda o su richiesta scritta dell'interessato per l'intero importo;

conto di appoggio: esclusivamente conto di accredito dello stipendio/pensione; nel caso di variazioni del c/c di appoggio, a qualunque titolo effettuate e segnalate dall'interessato con le modalità specificate nel paragrafo conti correnti di corrispondenza, l'apertura di credito fiduciaria spettante verrà trasferita dal vecchio al nuovo c/c.

FINANZIAMENTI PERSONALI AGEVOLATI

Tipologie dei finanziamenti personali agevolati

A tutto il Personale che abbia superato il periodo di prova e sia in servizio con contratto a tempo indeterminato nonché al Personale in quiescenza, è possibile concedere finanziamenti personali a tasso agevolato nelle seguenti tipologie:

- Finanziamento personale ordinario agevolato non documentato
- Finanziamento personale straordinario agevolato documentato con le caratteristiche ed alle condizioni di seguito precisate.

Per i dipendenti assunti con altra tipologia contrattuale rispetto a quelle sopra specificate (c. di apprendistato, a tempo determinato, c. di inserimento ecc) non è prevista alcuna agevolazione.

I finanziamenti sono cumulabili in capo al medesimo Dipendente/Pensionato.

Intestazione del credito personale

Il finanziamento deve essere intestato al Dipendente/Pensionato richiedente e può essere cointestato secondo le regole di cointestazione di cui al paragrafo relativo ai conti correnti di corrispondenza.

Finalità dell'intervento fiduciario

I finanziamenti personali ordinari agevolati non documentati non richiedono la produzione di documentazione, ma occorre indicare, a titolo meramente informativo, la finalità di utilizzo del finanziamento sul modello di richiesta reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bachecca per il Personale – Gestione – Richiesta finanziamenti agevolati personali: es.: acquisto auto/moto, arredamento, spese personali, etc.

I finanziamenti personali straordinari agevolati documentati possono invece essere concessi solo ai Dipendenti/Pensionati che “documentano” esigenze economiche collegate a ben precise “spese personali”, anche relative al proprio nucleo familiare quali:

- spese mediche;



- acquisto, anche da privati, e/o spese di riparazione di veicoli (compresi camper, roulotte, motocicli, mezzi agricoli), esclusi i veicoli da competizione;
- acquisto di mobili, arredi in genere (compresi oggetti di antiquariato) ed apparecchiature di uso domestico;
- acquisto di beni immobili (compresi i terreni) destinati ad uso esclusivo proprio e del proprio nucleo familiare;
- lavori di ristrutturazione e manutenzione dell'alloggio del richiedente, anche in locazione;
- spese per corsi di studio dei figli;
- spese generate da eventi straordinari quali infortuni, spese legali e spese funerarie;
- spese legate alla categoria del disagio sociale quali acquisto di strumentazione e apparecchiature per lavoratori disabili o per familiari conviventi portatori di handicap;
- gravi ed eccezionali motivi di ordine personale e familiare.

Sono escluse le spese per acquisto di abbigliamento e generi di lusso, per collezionismo, per hobbistica, per viaggi e turismo in genere, nonché per finanziamento di attività commerciali e non dei familiari.

La concessione di finanziamenti personali straordinari agevolati documentati non è subordinata alla preventiva concessione dei finanziamenti personali ordinari agevolati non documentati; pertanto non è necessario, per il Dipendente/Pensionato, richiedere in via preventiva il finanziamento ordinario.

Per tutte le causali sopra indicate (tipologia “straordinari agevolati documentati”) le domande devono essere corredate da idonea documentazione giustificativa - preventivi o consuntivi di spesa con data non anteriore a 6 mesi rispetto alla richiesta - intestata al Dipendente/Pensionato e/o al coniuge o convivente in famiglia di fatto e/o a familiari conviventi.

In caso di presentazione di preventivi, il richiedente è tenuto a presentare al Servizio del Personale entro e non oltre 6 mesi dall'erogazione, idonea documentazione attestante l'effettiva spesa sostenuta.

Prodotti – Condizioni e importi minimi e massimi

Per entrambe le tipologie di finanziamento l'importo massimo concedibile dipende dall'indebitamento complessivo interno ed esterno alla Banca che non può eccedere la misura del 35% del reddito netto mensile dei soggetti coinvolti nella richiesta di finanziamento.

Si precisa che per indebitamento complessivo si intende l'onere mensile del finanziamento sommato a quello rinveniente da qualsiasi altro impegno interno ed esterno che permanga in essere dopo l'erogazione del finanziamento richiesto.

Entrambe le tipologie di finanziamento personale hanno le seguenti caratteristiche:

Tipologia finanziamento: finanziamento erogabile in unica soluzione e rimborsabile a rate mensili secondo un piano d'ammortamento prestabilito;



- **Importo massimo concedibile:**
 - per il finanziamento personale ordinario agevolato non documentato:
 - Min. 1.000 euro per Personale in servizio e in quiescenza;
 - Max 20.000 euro per Personale in servizio e in quiescenza;
 - per il finanziamento personale straordinario agevolato documentato:
 - Min. 1.000 euro per Personale in servizio e in quiescenza;
 - Max 10.000 euro per Personale in servizio e in quiescenza;

Nota: la facilitazione è cumulabile, mediante apertura di più finanziamenti, in capo allo stesso Dipendente/Pensionato e in caso di cointestatari entrambi dipendenti/pensionati.

- **Durata:** da 1 a 12 anni;
- **Tasso:** pari al M.R.O. (=T.U.R. B.C.E.) vigente al momento della concessione, fisso per tutta la durata del prestito stesso;
- **Tasso di mora:** M.R.O. come sopra determinato con aggiunta di 2 punti percentuali;
- **Periodicità delle rate:** esclusivamente mensili con scadenza il giorno 27 di ogni mese;
- **Modalità di rimborso:** esclusivamente con addebito automatico sul c/c, che deve essere obbligatoriamente quello di accredito dello stipendio/pensione;
- **Ammortamento:** rate mensili posticipate calcolate secondo il metodo francese (rate costanti con quota capitale crescente e quota interessi decrescente);
- **Preammortamento:** E' previsto esclusivamente il preammortamento tecnico (max 30 gg) e corrisponde al periodo intercorrente dalla data di erogazione (possibile in qualunque giorno) al giorno 27 immediatamente successivo alla stessa; gli interessi di preammortamento sono addebitati con la prima rata fissata il 27 del 2° mese successivo la data di erogazione del finanziamento.

Si chiarisce che la procedura si comporta come segue:

- prestito erogato tra il 1° e il 26° giorno di ogni mese: la prima rata scade il 27 del mese successivo alla data di erogazione del finanziamento (es: erogazione 26 giugno 2008 – scadenza prestito erogato tra il 27 e l'ultimo giorno del mese: la prima rata scade il 27 del 2° mese successivo alla data di erogazione (es: erogazione: 27 giugno 2008 - scadenza 1° rata: 27 agosto 2008).

Codici Prodotti – Codici Convenzioni

I codici prodotto e convenzione da applicare sono i seguenti:

APC FIS 00100 : Finanziamento agevolato dipendente in servizio

Convenzione : DOCUM : DIP - documentato

Convenzione : NODOC : DIP - non documentato

APC FIS 00111 : Finanziamento agevolato personale in quiescenza

Convenzione : PDOCUM : PENS - documentato

Convenzione : PNODOC : PENS - non documentato

Si allegano alla presente circolare le schede dei prodotti sopra evidenziati.



Compensi d'istruttoria – Imposta sostitutiva

Per entrambe le tipologie di finanziamento personale non sono previsti compensi di istruttoria a favore della Banca, ma resta a carico del richiedente il pagamento dell'imposta sostitutiva (0,25% sull'importo erogato) quando prevista (finanziamenti che eccedono la durata di 18 mesi, fatto presente che in tale durata deve essere computato anche il periodo di preammortamento, salvo il caso di acquisto/costruzione/ristrutturazione di abitazione non 1^a Casa ove l'imposta sostitutiva ammonta al 2%).

Non è inoltre previsto alcun compenso per l'estinzione totale o parziale anticipata del finanziamento personale.

Decadenza dei benefici

Le particolari condizioni previste per i finanziamenti personali a favore del Personale in servizio e in quiescenza sono contrattualizzate e restano in vigore per tutta la durata del finanziamento medesimo; tuttavia le condizioni agevolate di cui alla presente decadono nei confronti di coloro che abbiano risolto il rapporto di lavoro senza acquisire il diritto al trattamento pensionistico diretto o di reversibilità o all'eventuale assegno relativo all'adesione al Fondo di solidarietà.

Banca Fideuram si riserva la facoltà di mantenere il finanziamento a condizioni di mercato, su richiesta dell'interessato.

Nel caso invece di rapporto di lavoro risolto con il diritto al trattamento pensionistico diretto o di reversibilità all'eventuale assegno relativo all'adesione al Fondo di solidarietà, le condizioni agevolate sono mantenute fino a naturale scadenza del finanziamento (o a scadenza anticipata a scelta del richiedente).

Reiterabilità dell'agevolazione

Nel rispetto del limite massimo sopra evidenziato, è possibile concedere ulteriori finanziamenti personali agevolati nelle seguenti circostanze:

- alla scadenza naturale del finanziamento preesistente;
- in via anticipata rispetto alla naturale scadenza del finanziamento preesistente, anche se concesso secondo la normativa precedentemente in essere e comunque l'importo del nuovo finanziamento sommato al residuo finanziamento in essere deve rispettare il limite del plafond massimo concedibile.

Norme Operative

Richiesta

La richiesta di finanziamento personale deve essere inoltrata al Servizio del Personale, tramite apposito modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bacheca per il Personale – Gestione – Richiesta finanziamento personale, debitamente compilato e corredato della seguente documentazione:

- documentazione relativa alla spesa da finanziare, nel caso di crediti personali straordinari come sopra specificato.



Istruttoria/delibera

Per entrambe le tipologie di finanziamento personale agevolato l'istruttoria della pratica è effettuata innanzitutto dal Servizio del Personale che ha l'obbligo di:

- effettuare un controllo formale della richiesta e della documentazione allegata;
- inoltrare la proposta di fido secondo le modalità operative vigenti (completa di tutti i documenti raccolti) direttamente alla Gestione Clienti.

La Gestione Clienti provvede a:

- dare istruzioni alla Filiale Capozona competente affinché inserisca in procedura LOANS la richiesta con conseguente accensione del prestito;
- formalizza la delibera secondo le attuali modalità operative.

Si rammenta infine, per quanto ovvio, che esclusivamente per particolari casi è lasciata all'organo deliberante la facoltà di acquisire o meno garanzie a presidio del finanziamento di entrambe le tipologie di finanziamento personale agevolato riservate ai dipendenti in servizio e al personale in quiescenza.

Stipula/Erogazione

- La Filiale perfeziona la linea di credito in procedura LOANS e procede all'erogazione del finanziamento – successivamente alla delibera in PEF da parte di Gestione Clienti - secondo le modalità operative previste dall'applicazione LOANS; il contratto di prestito personale è, costituito da:
 - richiesta di prestito – redatta in duplice copia di cui una per il Dipendente/Pensionato da stampare su carta intestata della Banca;
 - concessione del prestito stesso - redatta in duplice copia di cui una per il dipendente/pensionato da stampare su carta intestata della Banca;
 - copia del codice deontologico da consegnare al dipendente/pensionato.
- Il modulo di richiesta, comprensivo del relativo Documento di Sintesi, e il modulo di concessione del prestito sono svolti in più fogli che devono essere uniti inscindibilmente fra loro con l'apposizione di speciale fascetta olografica.
- la copia sottoscritta dal Dipendente/Pensionato deve essere conservata agli atti, mentre la copia indirizzata al Dipendente/Pensionato deve essergli consegnata debitamente sottoscritta dalla Banca (si rammenta altresì che è necessario acquisire dal Dipendente/Pensionato l'apposita attestazione firmata dallo stesso dell'avvenuta consegna della copia di sua pertinenza e del relativo documento di sintesi;
- il contratto di prestito è comprensivo del relativo piano d'ammortamento.



MUTUI AGEVOLATI

Destinatari delle agevolazioni

- Personale in servizio con contratto di lavoro a tempo indeterminato che abbia superato il periodo di prova;
- Personale in servizio con contratto di apprendistato professionalizzante;
- Personale in quiescenza nonché i titolari della pensione di reversibilità.

Per i dipendenti assunti con altra tipologia contrattuale rispetto a quelle sopra specificate (c. a tempo determinato, c. di inserimento, etc.) non è prevista alcuna agevolazione.

In relazione alla stretta finalità di agevolare i dipendenti nell'acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile, è categoricamente esclusa qualsiasi connotazione puramente finanziaria e speculativa del finanziamento la cui ipoteca dovrà essere sempre iscritta sul cespite oggetto di acquisto/ristrutturazione/costruzione (e offerto in garanzia).

Sono escluse pertanto le richieste di mutui finalizzati al ripianamento di posizioni debitorie in essere, all'acquisto di immobili siti fuori dal territorio nazionale, nonché le donazioni e le compravendite con altri componenti del nucleo familiare che permangano conviventi.

A tali fini, si considerano facenti parte del nucleo familiare:

- coniuge non separato legalmente;
- convivente in famiglia di fatto;
- figli conviventi;
- tutti gli altri familiari conviventi.

Il coniuge, anche con diversa residenza, si considera facente parte del nucleo familiare a meno che la diversa abitazione derivi da separazione legale (cioè omologata o deliberata dal Tribunale).

Si ricorda che, ai sensi del Codice Civile (art.43), la residenza è il luogo in cui la persona ha la dimora abituale.

Tipologie dei finanziamenti

I finanziamenti di Credito Fondiario concedibili si distinguono nelle seguenti tipologie:

- A. Acquisto, costruzione o ristrutturazione dell'immobile destinato ad abitazione continuativa del Dipendente/Pensionato e del suo nucleo familiare (1^a casa) o dei figli, di seguito **“Mutuo 1^a casa”**
- B. Acquisto, costruzione o ristrutturazione dell'immobile destinato ad abitazione saltuaria del dipendente/pensionato e del suo nucleo familiare (2^a casa), di seguito **“Mutuo 2^a casa”** con le caratteristiche e le condizioni precisate di seguito



C. Mutuo per acquisto dell'immobile destinato ad abitazione continuativa del dipendente a tempo indeterminato o con contratto di apprendistato che abbia reddito familiare annuo lordo non superiore a 35.000 euro, di seguito **“Mutuo Amico”**.

Tale tipologia di finanziamento sarà resa operativa nel corso del 2009.

con le caratteristiche e le condizioni precisate di seguito.

Caratteristiche dell'immobile

L'immobile oggetto del finanziamento deve essere:

- destinato a civile abitazione;
- libero da ipoteche, privilegi o trascrizioni pregiudizievoli;
- non locato o comunque non ceduto a parenti o terzi, neanche temporaneamente successivamente all'erogazione del finanziamento.

Per tutte le tipologie di mutuo oggetto della presente normativa l'immobile offerto in garanzia deve essere detenuto a titolo di piena proprietà.

Per beneficiare delle agevolazioni previste per i mutui sub A e sub C, il Dipendente/Pensionato dovrà trasferire la residenza nell'immobile oggetto del finanziamento e offerto in garanzia per il medesimo, entro 6 mesi dalla data di erogazione del mutuo, pena la revoca del tasso agevolato concesso.

Si precisa che in caso di acquisto della prima casa, l'agevolazione può essere concessa anche se in presenza di atto di compravendita stipulato da non più di 6 mesi.

E' possibile accedere al finanziamento anche in caso di acquisto di abitazione resosi necessario a seguito di provvedimento di separazione e/o divorzio, purché nell'ambito dell'importo massimo concedibile.

Ubicazione dell'immobile

Qualora l'ubicazione dell'immobile oggetto del mutuo sia diversa da quella della sede di lavoro del Dipendente, il Mutuo 1^a casa può essere concesso soltanto nei casi in cui l'immobile risponda ad almeno uno dei seguenti requisiti:

- sia raggiungibile quotidianamente dal posto di lavoro, con mezzi pubblici e/o privati, con spostamenti che non risultino eccessivamente disagiati e sia comunque adibito ad abitazione continuativa dell'interessato e del suo nucleo familiare;
- sia ubicato nello stesso comune di nascita o di stabile residenza anche prima dell'assunzione, ovvero nella località di origine del Dipendente o del coniuge, intendendo per località di origine il comune di residenza del nucleo familiare di origine ed i comuni vicini o comunque legati ad esso da vincoli comunitari dimostrati dalla reazione di consorzi volti alla gestione dei primari servizi sociali;
- sia situato nella zona per la quale il Dipendente ha già inoltrato domanda di trasferimento ovvero sia quotidianamente raggiungibile da essa coi criteri di cui ai precedenti alinea.



Acquisto box

Si precisa inoltre che il “Mutuo 1^a casa” può essere concesso anche per acquisto di box auto, a condizione che quest’ultimo al rogito risulti pertinenza dell’immobile di proprietà del Dipendente/Pensionato. Per l’acquisto di box non pertinenziale ovvero per l’acquisto di ulteriori box oltre al primo, il Dipendente/Pensionato potrà fare richiesta di “Mutuo 2^a casa”, fermo restando che l’ipoteca dovrà essere comunque iscritta sul box acquisendo.

Per la concessione del finanziamento valgono le stesse regole dei mutui acquisto casa in tema di indebitamento, intestazione e percentuale massima finanziabile.

Intestazione dell’immobile

L’immobile oggetto dell’investimento ed offerto in garanzia deve essere intestato:

- al Dipendente ed eventualmente cointestato al coniuge non separato legalmente ovvero cointestato al convivente in famiglia di fatto risultante da idonea certificazione anagrafica, in misura non superiore al 50%;
- nel caso di acquisto/ristrutturazione 1^a casa del figlio, il cespite dovrà essere intestato a quest’ultimo, ovvero cointestato al coniuge dello stesso non separato legalmente o al convivente in famiglia di fatto risultante da idonea certificazione anagrafica, nella misura del 50%. Per il caso di acquisto al momento del rogito il figlio/a non deve risultare già proprietario di altro immobile sito nel territorio nazionale destinato a prima abitazione.

E’ prevista la possibilità di cointestazione al futuro coniuge o convivente in famiglia di fatto, a condizione che il matrimonio o la convivenza siano certificati entro 6 mesi dall’erogazione finale del mutuo.

Nel caso di mutuo richiesto a fronte di ristrutturazione, l’immobile deve risultare totalmente o, se cointestato con il coniuge/convivente almeno nella misura del 50%, di proprietà del Dipendente/Pensionato.

Intestazione del finanziamento

Per tutti i tipi di mutuo di cui alla presente normativa, il finanziamento deve comunque essere intestato al Dipendente/Pensionato richiedente ed eventualmente cointestato al coniuge non separato legalmente o al convivente in famiglia di fatto risultante da idonea certificazione anagrafica.

Qualora l’immobile sia intestato ad entrambi i coniugi in regime di separazione dei beni, o ad entrambi i conviventi in famiglia di fatto, è possibile richiedere la concessione del mutuo al solo Dipendente/Pensionato purché l’altro intestatario intervenga nell’atto notarile quale co-datore di ipoteca per la quota di sua proprietà.

Nel caso di mutuo richiesto a fronte di ristrutturazione, qualora l’immobile risulti acquistato dopo il matrimonio in regime di comunione dei beni, il finanziamento può essere concesso anche se l’immobile risulta interamente di proprietà del coniuge.



Nel caso di mutuo per acquisto/ristrutturazione 1^a casa del figlio, oltre che al Dipendente/Pensionato il mutuo potrà essere cointestato al figlio e al coniuge dello stesso non separato legalmente, ovvero al convivente in famiglia di fatto risultante da idonea certificazione anagrafica.

E' prevista la possibilità di cointestazione al futuro coniuge del figlio o convivente in famiglia di fatto, a condizione che il matrimonio o la convivenza siano certificati entro 6 mesi dall'erogazione del mutuo.

Altri vincoli

Alla scadenza del contratto di mutuo, l'età della parte mutuataria (ovvero del più anziano in caso di cointestazione) non deve superare gli 80 anni.

Importo delle agevolazioni

Per i mutui sub lett. A e B l'importo massimo concedibile è di € 300.000, utilizzabile cumulativamente od alternativamente per l'acquisto, costruzione o ristrutturazione della prima e/o della seconda casa limitatamente a Dipendenti/Pensionati, fermo restando che l'indebitamento complessivo mensile interno ed esterno alla Banca non può eccedere la misura del 35% del reddito netto mensile dei soggetti coinvolti nella richiesta di finanziamento.

Per i mutui sub lett.C l'importo massimo concedibile è di 100.000 euro utilizzabile solo per acquisto della 1^a casa.

Si specifica che, relativamente al solo "Mutuo Amico" l'indebitamento complessivo interno ed esterno mensile alla Banca non può eccedere la misura del 40% del reddito netto mensile del nucleo familiare costituendo.

Nel caso di richiesta di mutuo cointestato a più Dipendenti/Pensionati, l'importo massimo globalmente riconoscibile è comunque quello sopra indicato pari a €300.000 senza possibilità di cumulo dell'agevolazione. A titolo esemplificativo due dipendenti coniugati tra di loro non potranno chiedere disgiuntamente l'agevolazione per lo stesso immobile.

I mutui già concessi singolarmente a Dipendenti, precedentemente alla costituzione di un nuovo nucleo familiare, devono essere ricondotti al predetto limite massimo di €300.000. Si precisa altresì che, nel caso di coesistenza di un mutuo intestato singolarmente al Dipendente e di mutuo cointestato, le condizioni agevolate sono mantenute solo sul mutuo gravante sull'immobile di effettiva residenza del nucleo familiare del Dipendente, mentre l'eventuale mutuo ulteriore andrà regolato alle condizioni previste per la clientela ordinaria o, se ne ricorrono i presupposti, a quelle previste per la 2^a casa.

Tutti i mutui già concessi intestati o cointestati a dipendenti, secondo la presente normativa, a prescindere da variazioni del nucleo familiare nel frattempo intervenute, sono conteggiati ai fini del raggiungimento del predetto limite massimo di €300.000.



Reiterabilità delle agevolazioni

Il plafond complessivo di €300.000 costituisce l'importo massimo concedibile al Personale in servizio o in quiescenza e può essere fruito, oltre che in unica soluzione, in più frazioni in relazione alle varie causali per le quali è prevista la concedibilità; ogni singola concessione e relativa erogazione decurta il plafond complessivo per l'importo originariamente concesso, in caso di mutui estinti anticipatamente viene decurtato dal plafond solo un importo pari al capitale già rimborsato al momento dell'estinzione.

Il Dipendente/Pensionato già proprietario di 1^a casa oggetto di precedente mutuo agevolato può richiedere un nuovo finanziamento agevolato, purché finalizzato all'acquisto di immobile da destinare a nuova abitazione continuativa del nucleo familiare, previa estinzione anticipata con mezzi propri del primo mutuo, ovvero previa modifica delle condizioni da agevolate alle condizioni previste negli appositi fogli informativi per la clientela ordinaria senza dover necessariamente vendere l'immobile di proprietà. La quota agevolata eventualmente spettante è determinata come specificato nella presente normativa.

Ai fini dell'individuazione della fascia di tasso applicabile in caso di concessioni successive alla prima devono essere prese in considerazione anche tutte le concessioni di mutui a tasso agevolato precedentemente concesse secondo la presente normativa e quelle concesse ai sensi della normativa aziendale previgente, solo ed esclusivamente se rinegoziate alle condizioni del "Nuovo pacchetto" secondo le modalità che saranno comunicate nel corso del 2009.

Nel caso in cui il Dipendente/Pensionato passi al "Nuovo Pacchetto" senza rinegoziare le condizioni dei mutui in essere concessi con le normative precedenti, il plafond di €300.000 si intende pienamente disponibile, ovviamente fatto salvo il rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa.

Nel caso di richieste di mutui fondiari superiori al plafond massimo concedibile pari ad €300.000, si precisa che non è prevista alcuna agevolazione di tasso e pertanto, per la cifra eccedente dovrà essere eventualmente richiesto un ulteriore mutuo, con relativa iscrizione ipotecaria, a condizioni standard della clientela ordinaria.

Relativamente al Mutuo Amico si informa che eventuali richieste di mutuo agevolato successive all'erogazione di tale prodotto dovranno essere valutate in relazione alla compatibilità delle causali e delle agevolazioni previste secondo la normativa vigente. A titolo esemplificativo in caso di richiesta di mutuo per ristrutturazione 1^a casa il plafond complessivamente fissato in 300.000 Euro andrà decurtato degli originari 100.000 Euro concessi quale Mutuo Amico al fine della determinazione del tasso applicabile al nuovo finanziamento.



Percentuale massima finanziabile – Loan to Value (Rapporto tra mutuo e valore dell'immobile)

Finalità Acquisto Prima Casa:

Fino al 100% del minore tra:

- il prezzo di acquisto dell'immobile come risultante dal preliminare di vendita (compromesso) o dalla proposta di acquisto accettata dal venditore ovvero dal rogito notarile di compravendita

e

- il valore di perizia

Finalità Acquisto Seconda Casa:

Fino al 80% del minore tra:

- il prezzo di acquisto dell'immobile come risultante dal preliminare di vendita (compromesso) o dalla proposta di acquisto accettata dal venditore ovvero dal rogito notarile di compravendita

e

- il valore di perizia

Finalità Costruzione, Ristrutturazione (sia prima che seconda casa)

Fino all'80% del costo di costruzione e di ristrutturazione.

Durata

- Per le tipologie di mutuo agevolato: Mutuo 1^a casa e Mutuo 2^a casa sono previste le seguenti durate massime di ammortamento in relazione al rapporto Loan to Value:
 - **LTV <=80%:** 5 - 10 - 15 - 20 - 25 - 30 anni
 - **LTV >80%:** 15 - 20 - 25 - 30 anni (solo per Mutuo 1^a casa)
- Per la tipologia di mutuo agevolato: Mutuo Amico sono previste le seguenti durate massime di ammortamento, indipendentemente dal rapporto Loan To Value:
 - 10 - 15 - 20 - 25 - 30 - 35 - 40 anni indipendentemente dalla percentuale massima finanziabile



Tassi

Mutuo 1^a casa

Tasso FISSO: per tutta la durata del finanziamento nella misura pro tempore vigente (ptv) al momento della erogazione e, in rapporto all'importo richiesto, pari a

- Euroirs pari durata del finanziamento – 1,00% fino a €200.000
- Euroirs pari durata del finanziamento – 0,50% fino a €250.000
- Euroirs pari durata del finanziamento – 0,25% fino a €300.000

Data di rilevazione parametro Euroirs: penultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente quello di stipula del mutuo.

A titolo esemplificativo: un mutuo a tasso fisso di euro 220.000,00 assume un tasso pari all'euroirs di pari durata meno 0,50%.

In caso di LTV superiore all'80% i tassi come sopra determinati verranno maggiorati nella misura dello 0,25%

Tasso VARIABILE: determinato sulla base del parametro M.R.O. (Main Refinancing Operations) pro tempore vigente (ptv) rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente la decorrenza di ciascuna rata, con le seguenti modalità e maggiorazioni:

- 75% MRO ptv fino a €150.000
- MRO flat ptv fino a €200.000
- MRO + 0,10% ptv fino a €250.000
- MRO + 0,20% ptv fino a €300.000

In caso di LTV superiore all'80% i tassi come sopra determinati verranno maggiorati nella misura dello 0,25%

Mutuo 2^a casa

Tasso FISSO: per tutta la durata del finanziamento nella misura pro tempore vigente al momento della stipula e pari a Euroirs di corrispondente durata + 0,25%.

Data di rilevazione parametro Euroirs: penultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente quello di stipula

Tasso VARIABILE determinato sulla base del parametro M.R.O. (Main Refinancing Operations) pro tempore vigente (ptv) rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente la decorrenza di ciascuna rata, con maggiorazione di 0,65% fino a €300.000

Gli importi indicati sono da considerare al netto di precedenti finanziamenti per la prima casa e/o per la seconda casa.

Mutuo Amico

Tasso FISSO: per tutta la durata del finanziamento nella misura pro tempore vigente (ptv) al momento della stipula pari al 75% del parametro M.R.O. (Main Refinancing Operations).

In caso di LTV superiore all'80% il suddetto tasso sarà aumentato di 0,25%.

Data di rilevazione parametro MRO: penultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente quello della stipula.



Preammortamento

- Durata: dalla data di erogazione alla fine del mese solare successivo;
- Condizioni: sia per il tasso fisso che per il tasso variabile calcolato con le stesse modalità e condizioni dell'ammortamento;
- Regolamento interessi: ricompresi nella prima rata di ammortamento (non è quindi prevista l'emissione di una specifica rata).

Ammortamento

Tasso fisso: francese sull'importo originario erogato;

Tasso variabile: francese sul residuo ricalcolato ad ogni rata sulla base del tasso contrattuale pro tempore vigente (ptv) della durata e del capitale residuo.

Periodicità delle rate

Mensile

Addebito delle rate

Le rate dei mutui fondiari di cui alla presente normativa vanno addebitate esclusivamente sul conto corrente di accredito dello stipendio/pensione ad eccezione dei mutui fondiari per acquisto/ristrutturazione 1^a casa figlio per i quali è possibile l'addebito su una qualsiasi delle tipologie di c/c agevolato concesse a dipendenti/pensionati.

Spese di istruttoria

Esenti

Altre spese

- Spese incasso rate: esenti;
- Spese perizia: esenti;
- Spese per l'invio di scadenza rata e/o della relativa quietanza: gratuite;
- Spese per l'invio di comunicazione ai sensi di legge: gratuite;
- Spese estinzione parziale o totale esenti.

Opzioni di flessibilità

Le seguenti opzioni sono applicabili solo ed esclusivamente per i mutui concessi sulla base della presente normativa.

- ***Allungamento o riduzione durata***

Mutuo 1^a casa a tasso variabile – Mutui 2^a casa a tasso variabile

Per i mutui in corrente nei pagamenti delle rate, dopo il rimborso regolare di almeno 24 mensilità e in assenza di arretrati, il Dipendente/Pensionato potrà richiedere una sola volta nel corso della vita del finanziamento, di prolungare fino a ulteriori 10 anni, senza intervento notarile, la durata del mutuo a tasso variabile, purché entro una durata complessiva massima di 40 anni (41 anni e 6 mesi in caso di esercizio di tutte le opzioni di sospensione delle rate, successivamente descritta). Con le medesime modalità potrà essere richiesta la riduzione della durata originaria del finanziamento.



Alla nuova scadenza del mutuo, l'età della parte mutuataria (ovvero del più anziano in caso di cointestazione) non deve superare i 80 anni (ovvero 81 anni e 6 mesi in caso di esercizio di tutte le opzioni di sospensione delle rate).

L'opzione non è esercitabile, altresì, nei periodi di vigenza del periodo di "Sospensione Rate".

Mutuo Amico

Per i mutui in corrente nei pagamenti delle rate, dopo il rimborso regolare di almeno 12 mensilità, il Dipendente potrà richiedere una sola volta nel corso della vita del finanziamento, di prolungare/accorciare fino a 5 anni, senza intervento notarile, la durata del mutuo a tasso variabile, purchè entro una durata complessiva massima di 40 anni (41 anni e 6 mesi in caso di esercizio di tutte le opzioni di sospensione delle rate, successivamente descritta). Pertanto, la facoltà di allungamento non è esercitabile per i finanziamenti di originaria durata quarantennale.

Alla nuova scadenza del mutuo, l'età della parte mutuataria (ovvero del più anziano in caso di cointestazione) non deve superare gli 80 anni (ovvero 81 anni e 6 mesi in caso di esercizio di tutte le opzioni di sospensione delle rate).

L'opzione non è esercitabile, altresì, nei periodi di vigenza del periodo di "Sospensione Rate".

- ***Sospensione rate***

Mutuo 1^a casa – Mutui 2^a casa

Per i mutui in corrente nei pagamenti delle rate, dopo il rimborso regolare di almeno 24 mensilità ed in assenza di arretrati, il Dipendente/Pensionato potrà richiedere di sospendere il pagamento di massimo 6 rate consecutive, con corrispondente allungamento di pari durata del finanziamento.

Tale opzione, che non necessita di intervento notarile, potrà essere ripetuta fino a 3 volte nell'arco della durata del mutuo, purché tra una sospensione e la successiva siano pagate regolarmente almeno 6 rate.

Nei periodi di sospensione maturano gli interessi calcolati al tasso contrattuale. Il relativo importo sarà successivamente corrisposto dal mutuatario in quote costanti ripartite sul numero, e alle stesse scadenze, delle residue rate di ammortamento del mutuo.

Si precisa che le modalità operative relative alle opzioni di flessibilità sono quelle tempo per tempo vigenti per la Clientela ordinaria.



Mutuo Amico

Per i mutui in corrente nei pagamenti delle rate, dopo il rimborso regolare di almeno 12 mensilità, il Dipendente potrà richiedere di sospendere il pagamento massimo di 6 rate consecutive, con corrispondente allungamento di pari durata del finanziamento.

Tale opzione che non necessita di intervento notarile, potrà essere ripetuta fino a 3 volte nell'arco della durata del mutuo, purchè tra una sospensione e la successiva siano pagate regolarmente almeno 3 rate.

Nel periodo di sospensione non matureranno interessi.

Si precisa che le modalità operative relative alle opzioni di flessibilità sono quelle tempo per tempo vigenti per la Clientela ordinaria.

Polizza rischio incendio e scoppio

Sarà possibile avvalersi delle coperture offerte dalla polizza "Abitazione & Famiglia" (sez.I tutela fabbricato), che prevede uno sconto del 25% rispetto al premio previsto per la clientela ordinaria).

Relativamente al complesso delle coperture assicurative correlate ai contratti di mutuo, si rinvia alla specifica normativa in materia, di prossima emanazione.

Decadenza dei benefici

Le particolari condizioni previste per i mutui ipotecari sub. A-B-C a favore del Personale in servizio/quiescenza sono contrattualizzate e restano in vigore per tutta la durata del finanziamento a meno che intervenga la risoluzione del rapporto di lavoro senza il diritto al trattamento pensionistico diretto o di reversibilità o all'eventuale assegno relativo all'adesione al Fondo di solidarietà.

Per i casi di decadenza del beneficio, l'azienda applicherà, a partire dalla data di pagamento della rata successiva le condizioni economiche massime pubblicizzate dalla Banca, alla data della suddetta risoluzione del rapporto di lavoro, nel Foglio Informativo relativo alla categoria generale dei mutui erogati per analoghe causali.

Voltura/accollo

In caso di accollo del mutuo a terzi si applicheranno le condizioni previste in caso di revoca delle condizioni agevolate.

Accollo mutuo di terzi

Sarà ammesso l'accollo di un mutuo Gruppo Intesa Sanpaolo che presenti caratteristiche coerenti con quelle dei mutui disciplinati dalla presente normativa limitatamente ai casi di acquisto 1^a casa Dipendente/Pensionato, con esclusione pertanto dei casi di acquisto casa figlio; in tal caso è necessario presentare preventivamente richiesta di autorizzazione corredata dalla seguente documentazione:



- domanda di affidamento;
- copia del compromesso ovvero promessa di vendita ovvero contratto preliminare di compravendita;
- attestazione del reddito netto di lavoro del Dipendente/Pensionato, del contestatario/garante;

Le modalità operative verranno definite con normativa specifica di prossima emanazione.

Apertura di credito fiduciaria a titolo di prefinanziamento

Nel caso in cui non sussistano i presupposti per addivenire ad una erogazione rateale di natura fondiaria, può essere concesso un prefinanziamento sul mutuo in istruttoria.

Le finalità per le quali è possibile richiedere un prefinanziamento sono:

- acquisto casa in costruzione da Impresa con pagamenti dilazionati; con garanzia fidejussoria dell'impresa come da disposizioni legislative;
- acquisto casa in costruzione da Cooperativa con pagamenti dilazionati / pagamento saldo alla consegna dell'immobile che non sempre corrisponde alla data del rogito;
- acquisto casa da Asta Giudiziale con pagamento entro 60 gg. dall'assegnazione.

L'erogazione del mutuo può pertanto avvenire in un'unica soluzione, a lavori ultimati, mediante la stipula di contratto unico con erogazione dell'intera somma da utilizzare a chiusura del prefinanziamento

La misura degli interessi da applicare al prefinanziamento è pari al tasso del mutuo tempo per tempo vigente, senza commissione di massimo scoperto (apertura di specifico conto corrente).

Processo per la concessione

Per tutte le tipologie di mutuo agevolato, l'interessato dovrà inoltrare al Servizio del Personale l'apposito modulo reperibile sul Portale – Pubblicazioni – Libreria documenti – Bachecca per il Personale – Gestione – Richiesta mutuo agevolato.

Il Servizio del Personale provvederà a:

- Acquisire la domanda di mutuo e i dati del mutuatario (informazioni anagrafiche / reddituali / relative all'immobile oggetto di acquisto - costruzione - ristrutturazione);
- Verificare la documentazione raccolta.

La Gestione Clienti, ricevuta e protocollata la domanda provvederà a sua volta a:

- Verificare la completezza della documentazione ricevuta;
- Completare l'istruttoria economico-finanziaria e tecnico legale;
- Coordinare le attività peritali;
- Caricare i dati in procedura CMLT;

Provvederà alla delibera nell'ambito delle sue competenze.

La Gestione Clienti, dopo la delibera del finanziamento, si occuperà di:

- Preparare la bozza del contratto;
- e inviare le istruzioni alla Filiale competente corredata della relativa documentazione.



Successivamente alla stipula, la Filiale provvederà all'erogazione del mutuo ed inoltrerà la documentazione (contratto di compravendita, atto di mutuo, relazione notarile definitiva, iscrizione ipotecaria, copia dell'assicurazione) alla Gestione Clienti.

Infine la Gestione Clienti si occuperà di:

- Verificare la documentazione notarile;
- Caricare in procedura i dati di registrazione del contratto i dati di ipoteca e il codice dell'assicurazione.
- Archiviare la pratica.

Documentazione da produrre

Il Dipendente/Pensionato all'atto della richiesta di mutuo deve produrre la seguente documentazione:

- domanda di affidamento;
- copia del compromesso ovvero promessa di vendita ovvero contratto preliminare di compravendita o altro documento equipollente o atto di compravendita stipulato da non più di 6 mesi;
- In caso di acquisto in sede di asta giudiziale atto di aggiudicazione del Tribunale;
- in caso di costruzione in cooperativa dichiarazione della cooperativa ovvero atto di assegnazione provvisoria contenente l'indicazione del prezzo di prenotazione; in caso di ristrutturazione/costruzione preventivi di spesa, computo metrico, estimativo o fatture redatte da un professionista abilitato o da un'impresa da non più di 6 mesi;
- documento attestante il reddito netto di lavoro del dipendente/pensionato, del contestatario/garante;
- titolo di provenienza dell'immobile.

Codici riferiti alla procedura di gestione dei mutui – CMLT

In allegato alla presente circolare, per consentire l'operatività di quanto sopra riportato da parte delle strutture coinvolte, sono stati elencati i codici riferiti alla procedura di gestione dei mutui – CMLT.

Rinegoziazione mutui concessi ai sensi della normativa aziendale previdente

Per i dipendenti in servizio che richiederanno l'applicazione del "Nuovo Pacchetto" e che avessero già contratto un mutuo a tasso variabile per acquisto 1^a casa sarà possibile chiedere la rinegoziazione del finanziamento secondo la normativa e ai tassi previsti dalla presente circolare. La rinegoziazione sarà limitata ad un massimo di €150.000 con conseguente decurtazione del plafond complessivo di €300.000 concedibile.

Sarà facoltà del Dipendente scegliere se trasformare il tasso originariamente variabile in un tasso fisso o variabile secondo la presente normativa.



In merito alle modalità specifiche e alle tempistiche entro le quali sarà possibile richiedere la rinegoziazione di cui al presente paragrafo, saranno fornite tutte le indicazioni di dettaglio con normativa di emanazione nel corso del 2009.

Surroga mutui dipendenti/pensionati

Surroga di mutui 1^a casa Dipendente/Pensionato contratti presso altre Banche.

Con successive disposizioni si farà seguito riguardo alle modalità operative ed alle condizioni da applicare

Fidejussioni

Rilascio di fidejussioni da parte dell'Azienda

E' consentito il rilascio di fidejussioni da parte dell'Azienda a favore di terzi per conto del Dipendente; è ovviamente escluso il rilascio di fidejussioni di natura commerciale.

Condizioni: riduzione del 75% della commissione base prevista per la normale clientela, con applicazione del minimo pro-tempore vigente.

Rilascio di fidejussioni da parte del Personale

E' consentito il rilascio di fidejussioni da parte del Personale per costituire la garanzia di finanziamenti concessi dall'Azienda a favore di terzi; tali fidejussioni devono sempre essere assistite da garanzia reale o da vincolo del trattamento di fine rapporto.

Nel caso di rilascio di fidejussioni garantite da pegno del trattamento di fine rapporto, la richiesta deve essere trasmessa alla Filiale Capozona per la necessaria autorizzazione.

Il rilascio di fidejussioni extracontrattuali a maggior garanzia di operazioni fondiari (acquisto di immobili di civile abitazione) a favore di terzi legati da vincoli di parentela (moglie e/o figli) non dev'essere assistito da garanzia reale o da vincolo del TFR.

Si rammenta che la concessione della necessaria linea di credito è di esclusiva competenza della Filiale Capozona

Circolare "Regole in materia di condizioni agevolate al Personale - Nuovo Pacchetto"
PROSPETTO ANALITICO CONDIZIONI "NUOVO PACCHETTO"

Indice generale			
Cap.	Paragr.	Descrizione	N. pagine
A. RAPPORTI DI CONTO CORRENTE			
	A. 1	Tassi	Pag. 1
	A. 2	Spese di tenuta conto	
	A. 3	Valute sui versamenti	
	A. 4	Disponibilità sui versamenti	
	A. 5	Valute sui prelievi	
B. SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI			
	B.1.	Spese su disposizioni di pagamento e trasferimento fondi	Pag. 2
	B.2.	Valute su disposizioni di pagamento e trasferimento fondi	
C. VARIE (altre spese di operatività ordinaria)			Pag. 3
D. BANCOMAT - PAGOBANCOMAT			
E. CARTASì			Pag. 4
F. AFFIDAMENTI			
	F.1	Aperture di credito in conto corrente	Pag. 5
	F.2	Finanziamenti senza vincolo di destinazione	
	F.3	Rilascio garanzia bancarie	
	F.4	Varie (spese di istruttoria, certificazione passività, etc...)	
G. TITOLI			
	G.1	Spese di Amministrazione	Pag. 6
	G.2	Imposta di Bollo	
	G.3	Asla BOT	
	G.4	Compravendita BOT	
	G.5	Sottoscrizione Titoli di Stato	
	G.6	Compravendita Titoli di Stato e Obbligazioni	
	G.7	Compravendita Obbligazioni non quotate del Gruppo Intesa Sanpaolo (in contropartita diretta con la Banca)	
	G.8	Compravendita Titoli Azionari, Diritti, Warrant e Covered Warrant	
	G.9	Operatività in derivati	
OPERATIVITA' IN INTERNET			
	G.10	Asla BOT (non prevista)	Pag. 7
	G.11	Compravendita BOT	
	G.12	Sottoscrizione Titoli di Stato (non prevista)	
	G.13	Compravendita Titoli di Stato e Obbligazioni	
	G.14	Compravendita Obbligazioni non quotate del Gruppo Intesa Sanpaolo (in contropartita diretta con la Banca) (non prevista)	
	G.15	Compravendita Titoli Azionari, Diritti, Warrant e Covered Warrant	
	G.16	Operatività in derivati	
	G.17	Spese su Titoli Obbligazionari	Pag. 8
	G.18	Valute su Titoli Obbligazionari	
	G.19	Spese su Titoli Azionari, Diritti, Warrant e Covered Warrant	
	G.20	Valute su Titoli Azionari, Diritti, Warrant e Covered Warrant	
	G.21	Operazioni Pronti contro Termine	
	G.22	Operazioni di trasferimento titoli	
H. ESTERO			
	H.1	Bonifici Transfrontalieri fino a 50.000 euro	Pag. 9
	H.2	Bonifici Estero	
	H.3	Bonifici Interni	Pag. 10
	H.4	Trattamento Assegni	
	H.5	Operazioni di turismo	
	H.6	Varie	



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A	Tipo B
	1° rapporto Dipendenti in servizio/quiscienza con accredito stipendio/pensione	2° rapporto Dipendenti in servizio/quiscienza senza accredito stipendio/pensione
B. SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI		
B.1. - Spese su disposizioni di pagamento e trasferimento fondi		
- Utenze con addebito in c/c allo sportello:	gratuite	gratuite
- Utenze domiciliate	gratuite	gratuite
- RID	gratuite	gratuite
- MAV/RAV	gratuite	gratuite
- Ordini permanenti	gratuite	gratuite
- Ordini permanenti per pagamento prodotti del Gruppo Banca Fideuram:	gratuite	gratuite
- Giroconto (su altro proprio c/c presso B.F.)	gratuite	gratuite
- Bonifici ordinari in uscita (*)	gratuite	gratuite
- Bonifici ordinari in entrata	gratuite	gratuite
- Bonifici ordinari/urgenti tramite Internet	gratuite	gratuite
- Bonifici Urgenti	5,00%	5,00%
- Bonifici Antergati oltre 6 giorni - % massima su importo bonifico minimo	5,00%	5,00%
B.2. - Valute su disposizioni di pagamento e trasferimento fondi	2,58	2,58
- utenze con addebito in c/c allo sportello:	giorno operazione	giorno operazione
- utenze domiciliate	data scadenza	data scadenza
- RID	giorno operazione	giorno operazione
- MAV/RAV	giorno operazione	giorno operazione
- ordini permanenti, senza valuta fissa per il beneficiario	data scadenza	data scadenza
- ordini permanenti, con valuta fissa per il beneficiario	giorno prefissato	giorno prefissato
* a favore di clienti Banca Fideuram :	1 giorno lav.	1 giorno lav.
* a favore di clienti altre Banche:	1 giorno lav.	1 giorno lav.
- ordini permanenti per pagamento prodotti del Gruppo Banca Fideuram:	giorno prefissato	giorno prefissato
- giroconto	giorno operazione	giorno operazione
- bonifici in uscita senza valuta fissa per il beneficiario	giorno operazione	giorno operazione
- bonifici in uscita con valuta fissa per il beneficiario	giorno operazione	giorno operazione
* a favore di clienti Banca Fideuram :	giorno prefissato	giorno prefissato
* a favore di clienti altre Banche:	1 giorno lav.	1 giorno lav.
- bonifici in entrata senza valuta prefissata:	1 giorno lav.	1 giorno lav.
- bonifici in entrata con valuta prefissata:	giorno prefissato	giorno prefissato

(*) Maggiorazione di costo per coordinale IBAN errate o mancanti: (rif. Cir. BF 2008/0157 ; SPI 2008-0147)
 - da 01.07.2008 a 31.12.2008 euro 1,00
 - da 01.01.2009 a 31.03.2009 euro 3,50

Pagina 2



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A	Tipo B
1° rapporto Dipendenti in servizio/quiescenza - con accredito stipendio/pensione	1° rapporto Dipendenti in servizio/quiescenza - senza accredito stipendio/pensione	2° rapporto Dipendenti in servizio/quiescenza - senza accredito stipendio/pensione
E. Carta Si		
- Quota annuale massima (in fase di emissione o rinnovo):		
- Carta Base:		
* Personale (titolare di conto):	gratuite	30,99
* Aggiuntiva (ulteriore circuito in formato male - o Visa o MasterCard):	gratuite	25,82
* Familiare (carta per un familiare del titolare di conto):	gratuite	25,82
- Carta Campus:		
* Personale:	gratuite	20,66
* Aggiuntiva:	gratuite	15,49
* Familiare:	gratuite	15,49
- Carta Business:		
* Personale:	gratuite	51,65
* Aggiuntiva:	gratuite	25,82
- Carta Oro:		
* Personale:	non prevista	non prevista
* Aggiuntiva:		
* Familiare:		
- Quota annua di adesione VIACARD- abbinabile alle varie versioni di Carte:	15,49	15,49
- Estratto conto (emissione e invio a cura CartaSI):		
. periodicità:	mensile	mensile
. spese per emissione ed invio:	1,03	1,03
. recupero imposta bollo (per ogni c/c con inpartecipazioni a euro 77,47):	1,81	1,81
. valuta di addebito:	al 15 del mese successivo	al 15 del mese successivo
- Spese per tipologia di operazioni:		
. commissione per anticipo contanti:	4% dell'importo	4% dell'importo
. in Italia con un minimo di Euro	0,52	0,52
. all'estero Area Euro/Extra Euro con un minimo di Euro	0,52/5,16	0,52/5,16
. miglioramento di costo per acquisto di carburanti:	0,77	0,77
. commissioni di cambio per addebiti in valuta Area extra Euro	2% dell'importo	2% dell'importo
- Spese blocco carta:		
. Sostituzione carta per rinnovo o duplicato/riaffrancimento	25,82	25,82
. Sostituzione carta per furto o smarrimento	gratuite	gratuite
	10,33	10,33



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A	Tipo B
	1° rapporto Dipendenti in servizio/quote senza con accredito stipendio/pensione	2° rapporto Dipendenti in servizio/quote senza senza accredito stipendio/pensione
F. AFFIDAMENTI		
F.1 Apertura di credito in conto corrente		
- Tasso debitore su utilizzo 95% quote S.M.A. : commissione massimo scoperto		
- Tasso scoperto su affidamento garantito commissione massimo scoperto	5,75% zero	5,75% zero
- Tasso scoperto su affidamento non garantito commissione massimo scoperto	2,75% zero	Euribor 1M/365-2gja+3,50 p.p. zero
- Tasso scoperto non affidato commissione massimo scoperto	Euribor 1M/365-2gja+3,50 p.p. zero	Euribor 1M/365-2gja+3,50 p.p. zero
F.2 Finanziamenti senza vincolo di destinazione		
- Operazioni di anticipazione: (finanziamenti senza vincoli di destinazione) * spread a fronte utilizzi in divisa:	Non previste	Non previste
- Finanziamenti (accensione, proroga, estinzione)		
F.3 Rilascio di garanzie bancarie		
- Rilascio di garanzie Italia/Estero (fidejussione/avallo/occezzazione): - commissioni di rilascio (per anno): con un minimo di Euro	0,00 5,16 franco	0,00 5,16 franco
- recupero spese swift (per tutta la messaggistica necessaria)		
F.4 VARIE		
- Spese di istruttoria e revisione annuale pratiche filo (per i conti Private Banking gratuite)	gratuite	gratuite
- Certificazioni passivita	gratuite	gratuite
- Certificazioni ad uso revisori	gratuite	gratuite
- Revoca affidamenti	gratuite	gratuite
- Consegna testo contrattuale	gratuite	gratuite



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A	Tipo B
	1° rapporto Dipendenti in servizio/quote scenza - con accredito stipendio/pensione	2° rapporto Dipendenti in servizio/quote scenza - senza accredito stipendio/pensione
G. TITOLI - Operatività Ordinaria - "offline"		
G.1. Spese di amministrazione per semestre o frazione Commissioni per semestre o frazione (sul controvalore dei titoli in deposito), per depositi contenenti: - Titoli del Gruppo Intesa Sanpaolo e PCT - altri titoli e depositi contenenti: - BOT ed altri Titoli di Stato, - altri titoli (compresi esle ri)	zero zero zero zero zero zero	zero zero zero zero zero zero
G.2. Imposta di Bollo annua - Persone fisiche	zero	Nella misura prevista dalla Legge
G.3. ASTA BOT - commissioni in base alla durata residua: - fino a 80 giorni - da 81 a 170 giorni - da 171 a 330 giorni - oltre 330 giorni	0,05% 0,05% 0,10% 0,10%	0,05% 0,05% 0,10% 0,10%
G.4. COMPRAVENDITA BOT - commissioni in base alla durata trimestrale semestrale annuale	- 0,05% 0,10% 2,00	- 0,05% 0,10% 2,00
G.5. SOTTOSCRIZIONE TITOLI DI STATO Commissioni Retrocessioni (con esclusione BOT) - durata inferiore a 3 anni - durata superiore a 3 anni	zero 0,25% 0,40%	zero 0,25% 0,40%
G.6. COMPRAVENDITA TITOLI DI STATO ED OBBLIGAZIONI Commissioni ITALIA Commissioni Estero	zero 0,10% 0,10% 2,00	zero 0,10% 0,10% 2,00
G.7. COMPRAVENDITA OBBLIGAZIONI NON QUOTATE DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO IN CONTROPARTITA DIRETTA CON LA BANCA Commissioni	zero	zero
G.8. COMPRAVENDITA TITOLI AZIONARI, DIRITTI E WARRANT Commissioni ITALIA Commissioni Estero	0,30% 0,30% 2,00	0,30% 0,30% 2,00
G.9. OPERATIVITA' IN DERIVATI		NON PREVISTA

Pagina 6



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A 1° rapporto Dipendenti in servizio/quiescenza con accredito stipendio/pensione	Tipo B 2° rapporto Dipendenti in servizio/quiescenza senza accredito stipendio/pensione
TITOLI - Operatività in Internet (*)		
G.10. ASTA BOT - commissioni in base alla durata residua:	(Operatività Internet non prevista)	
G.11. COMPRAVENDITA BOT - commissioni in base alla durata		
Trimestrale	0,035%	0,035%
Semestrale	0,070%	0,070%
Annuale	0,070%	0,070%
Minimo	2,00	2,00
G.12. SOTTOSCRIZIONE TITOLI DI STATO	(Operatività Internet non prevista)	
G.13 COMPRAVENDITA TITOLI DI STATO ED OBBLIGAZIONI		
Commissioni ITALIA	0,100%	0,100%
Commissioni Estero	n.d.	n.d.
Minimo	2,00	2,00
G.14. COMPRAVENDITA OBBLIGAZIONI NON QUOTATE DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO IN CONTROPARTITA DIRETTA CON LA BANCA	(Operatività Internet non prevista)	
G.15. COMPRAVENDITA TITOLI AZIONARI, DIRITTI E WARRANT		
Commissioni ITALIA	0,185%	0,185%
Minimo	2,00	2,00
Massimo	25,00	25,00
Commissioni Estero	0,200%	0,200%
Minimo	2,00	2,00
G.16 OPERATIVITA' IN DERIVATI	(non prevista)	

Nota: (*) L'operatività INTERNET non è prevista per i titoli non quotati (comprese le obbligazioni Gruppo Intesa Sanpaolo non quotate)

Pagine 7



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI	CATEGORIE DI CONDIZIONI	
	Tipo A	Tipo B
G.17. Spese su Titoli Obbligazionari		1° rapporto Dipendenti in servizio/quiscenza - 2° rapporto Dipendenti in servizio/quiscenza - senza accredito stipendio/pensione
- Asa BOT	gratuite	gratuite
- Compravendita BOT	gratuite	gratuite
- Compravendita su Titoli di Stato ed obbligazioni ITALIA	gratuite	gratuite
- Compravendita su Titoli di Stato ed obbligazioni Estero	gratuite	gratuite
- Compensazione di obbligazioni non quotate del Gruppo INTESA SANPAOLO in contropartita della contia Banca	gratuite	gratuite
- Accredito cedole Titoli di Stato - ITALIA	gratuite	gratuite
- Accredito cedole Titoli di Stato - Estero	gratuite	gratuite
- Accredito cedole altri Titoli - ITALIA	gratuite	gratuite
- Accredito cedole altri Titoli - Estero	gratuite	gratuite
- Accredito cedole Titoli del Gruppo ITALIA ed Estero	gratuite	gratuite
- Rimborsi Titoli di Stato - ITALIA	gratuite	gratuite
- Rimborsi Titoli di Stato - ESTERO	gratuite	gratuite
- Rimborsi altri Titoli - ITALIA	gratuite	gratuite
- Rimborsi altri Titoli - Estero	gratuite	gratuite
- Rimborsi Titoli del Gruppo - ITALIA ed Estero	gratuite	gratuite
- Collocamento Titoli di Stato	gratuite	gratuite
G.18. Valute su Titoli Obbligazionari		
- Asa BOT (scallo valuta)	Nessuno	Nessuno
- Compravendita	Usi borsa	Usi borsa
- Accredito cedole Titoli di Stato - ITALIA	In giornata	In giornata
- Accredito cedole Titoli di Stato - ESTERO	In giornata	In giornata
- Accredito cedole altri Titoli - ITALIA - ESTERO	In giornata	In giornata
- Accredito cedole Titoli del Gruppo	In giornata	In giornata
- Rimborsi Titoli di Stato - ITALIA	Dalla scadenza	Dalla scadenza
- Rimborsi Titoli di Stato - ESTERO	Dalla scadenza	Dalla scadenza
- Rimborsi altri Titoli - ITALIA - ESTERO	Dalla scadenza	Dalla scadenza
- Rimborsi Titoli del Gruppo - ITALIA - ESTERO	Dalla scadenza	Dalla scadenza
- Collocamento Titoli di Stato	Usi borsa	Usi borsa
G.19. Spese su Titoli Azionari, diritti e warrant		
- Compravendita Italia, canale Tradizionale e tramite Internet	gratuite	gratuite
- Minimo spazzatura Italia	2,00	2,00
- Compravendita Estero, canale tradizionale	gratuite	gratuite
- Compravendita Estero, tramite Internet	gratuite	gratuite
- Aumenti di Capitale - ITALIA (per ogni aumento)	gratuite	gratuite
- Aumenti di Capitale - Estero (per ogni aumento)	gratuite	gratuite
- Aumenti di Capitale su Titoli del Gruppo (per ogni aumento)	gratuite	gratuite
- Accredito dividendi ITALIA (per ogni dividendo)	gratuite	gratuite
- Accredito dividendi Estero (per ogni dividendo)	gratuite	gratuite
- Accredito dividendi su Titoli del Gruppo (per ogni dividendo)	gratuite	gratuite
G.20. Valute su Titoli Azionari, diritti e warrant		
- Compravendita Italia, canale Tradizionale e tramite Internet	Usi borsa	Usi borsa
- Minimo spazzatura Italia	Usi borsa	Usi borsa
- Compravendita Estero, canale tradizionale e tramite Internet	Usi borsa	Usi borsa
- Aumenti di capitale	Dalla regolamento società	Dalla regolamento società
- Accredito dividendi Italia	In giornata	In giornata
- Accredito dividendi su Titoli del Gruppo	In giornata	In giornata
- Accredito dividendi Estero (per ogni dividendo)	In giornata	In giornata
G.21. Operazioni Pronti contro Termine		
Spese su PCI	gratuite	gratuite
Spread su rendimento		Differenza tra il tasso applicato al cliente e quello determinato da Finanza
G.22. Operazioni di trasferimento titoli e varie		
- Spese Assecuramento titoli Italia e Estero	gratuite	gratuite (addebito delle sole spese di trasporto / postali o reclamate dalla Banca corrispondente)
- Spedizioni titoli RAD (certificazioni dividendi)	gratuite	gratuite



DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI		CATEGORIE DI CONDIZIONI	
		Tipo A	Tipo B
<p>1° rapporto Dipendenti in servizio/vecchiaia - 2° rapporto Dipendenti in servizio/vecchiaia - con acc. reddito al pensionato/pensione</p>			
H.1. BONIFICI TRANSFRONTALIERI FINO A 12.500 euro in DIVISA EURO o CORONE SVEDESI			
ESTERO			
<p>- da Stati Membri Unione Europea, Stati previsti dal Regolamento CE n. 2560/2001 - Commissionari di negoziazione divisa</p>			
<p>Validità : - Per divisa EURO: - Per CORONE SVEDESI - verso Stati Membri Unione Europea, Stati previsti dal Regolamento CE n. 2560/2001: Ordinari (per categorie Private Banking 33.34.35 - costo pre visto 1,29) Urgente Tramite Internet Commissionari di negoziazione divisa</p>			
<p>(queste sono presenti le controparti IBAN del Cliente beneficiario, il codice BIC della Banca destinataria e scelta spesa SWA, SW BEN, In caso di spesa CUR, vanti addebito l'importo richiesto dalla controparte beneficiaria)</p>			
<p>- Penalità per bonifico presentato con coordinato IBAN e codice BIC mancanti o incompleti (oltre a eventuali spese o commissioni reclamate da Banche corrispondenti)</p>			
<p>Validità : - per divisa EURO e CORONE SVEDESI - per divisa EURO e CORONE SVEDESI - ALTRI BONIFICI ESTERO in qualsiasi DIVISA e per qualsiasi IMPORTO</p>			
<p>- da diverse Stati Membri Unione Europea e altri Stati</p>			
<p>Ordinari Maggiorazione per esecuzione d'urgenza (per bonifici in uscita) Tramite Internet (solo per altri bonifici estero) Recupero spese swift (solo per bonifici verso estero) Commissionari di negoziazione divisa</p>			
<p>CVS - Comunità cauzione e Valutazione Statistica (solo per operazioni maggiori di euro 12.500 =)</p>			
<p>(queste sono presenti le controparti IBAN del Cliente beneficiario, il codice BIC della Banca destinataria e scelta spesa SWA, SW BEN, In caso di spesa CUR, vanti addebito l'importo richiesto dalla controparte beneficiaria)</p>			
<p>- Penalità per bonifico presentato con coordinato IBAN e codice BIC mancanti o incompleti (oltre a eventuali spese o commissioni reclamate da Banche corrispondenti)</p>			
<p>Validità Bonifici in entrata: per divisa Euro: per altre divise: Bonifici in uscita: per divisa Euro e altre Divise</p>			
H.2. BONIFICI INTERNI			
<p>- Giroconto (su altro proprio c/c presso B.F. - stessa divisa) validità - Giroconto (su altro proprio c/c presso B.F. in divisa diversa) Commissionari di negoziazione e divisa validità</p>			
<p>- Bonifico tra ordinante e beneficiario diversi e stessa divisa (il costo è a carico dell'ordinante) validità - Bonifico tra ordinante e beneficiario diversi e divise diverse (il costo è a carico dell'ordinante) Commissionari di negoziazione divisa validità</p>			
<p>- Bonifico tra ordinante e beneficiario diversi e stessa divisa (il costo è a carico dell'ordinante) validità - Bonifico tra ordinante e beneficiario diversi e divise diverse (il costo è a carico dell'ordinante) Commissionari di negoziazione divisa validità</p>			



Aggiornamento del: 1 dicembre 2008.

DESCRIZIONE DELLE CONDIZIONI		CATEGORIE DI CONDIZIONI	
		Tipo A	Tipo B
		1° rapporto Dipendenti in assestivazione senza accredito stipendio/pensione	2° rapporto Dipendenti in assestivazione senza accredito stipendio/pensione
H.4. TRATTAMENTO ASSESTIVI			
- Pagamento di assegni EF circolanti all'estero;		gratuite	gratuite
- Commissioni di esecuzione per assegno (oltre spese richieste da Banca estera)		gratuite	gratuite
- Recupero spese swifi		gratuite	gratuite
- Commissioni di negoziazione divisa		zero	zero
con un minimo di Euro			
- Assegni assanti* al do incasso* in Euro o in divisa;		gratuite	gratuite
- Commissioni di incasso per assegno (oltre spese italiane da Banca estera)		gratuite	gratuite
Commissioni di negoziazione divisa		zero	zero
con un minimo ed un massimo			
con un minimo di Euro			
- Assegni assanti** al Sbf* in Euro o in divisa;		gratuite	gratuite
- Commissioni di esecuzione per assegno		6 gg. Lav.	6 gg. Lav.
- Valuta di acc. in conto per assegni in "Euro" (dati sull'estero esigibili su Banca Italiana (dati contabilizzazione + gg. lav.)		10 gg. Lav.	10 gg. Lav.
- Valuta di acc. in conto per assegni in "divisa" (dati sull'estero esigibili su Banca non residente (dati contabilizzazione + gg. lav.)		10 gg. Lav.	10 gg. Lav.
* GB - USD :		15 gg. Lav.	15 gg. Lav.
* Altre "divise" :		gratuite	gratuite
- Commissioni di negoziazione divisa		zero	zero
con un minimo di Euro			
- Ritorno in soluto/prote stato (oltre spese richieste da Banca estera)		2,50	2,50
- Recupero spese swifi		gratuite	gratuite
H.5. OPERAZIONI DI TURISMO			
- Acquisto solo vendita banconote estere;		gratuite	gratuite
- Spese per ritiro o consegna banconote;		litino banconote	litino banconote
- Cambio applicato;			
- Vendita Travellers cheques;		gratuite	gratuite
- Commissioni per singola operazione		litino quotazione cambi a pronti	litino quotazione cambi a pronti
- Cambio applicato			
- Pagamento/negoziazione assegni turistici in divisa estera;		gratuite	gratuite
- Commissioni per singola operazione		litino quotazione cambi a pronti	litino quotazione cambi a pronti
- Cambio applicato			
H.6. VARE			
- Commissioni di compravendita a termine di divisa estera "le gata" a compravendita di Titoli		2,50	2,50
- Commissioni di compravendita a termine di divisa estera senza alcun "legame"		25,00	25,00
- Commissioni di compravendita a termine di divisa estera senza alcun "legame", per importi superiori a Euro 51.645,69		51,05	51,05

pagina 10



PRESTITI PERSONALI FINANZIAMENTO AGEVOLATO DIPENDENTE IN SERVIZIO	
CODICI OPERATIVI	Categoria: APC - Tipologia: FIS - Progressivo: 00100 Convenzione: DOCUM DIP – DOCUMENTATO
DESTINATARI	Personale dipendente Fideuram in servizio
IMPORTO	minimo Euro 1.000 - massimo Euro 10.000
DURATA	minimo 12 mesi - massimo 144 mesi
MODALITÀ DI RIMBORSO	rate mensili posticipate (scadenza rata ad ogni 27 del mese)
PREAMMORTAMENTO	Gli interessi di preammortamento relativi al periodo intercorrente tra la data di erogazione del finanziamento e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento saranno percepiti sulla prima rata di ammortamento
ESTINZIONE ANTICIPATA	consentita (sia parzialmente che totalmente) Compenso dovuto per "estinzione anticipata": esente
CONDIZIONI	Tasso nominale annuo: fisso per tutta la durata del finanziamento e pari al M.R.O. vigente al momento dell'erogazione del prestito Tasso di mora: tasso debitore maggiorato di 2 punti percentuali
SPESE	spese istruttoria: esente spese incasso rate: esente costo unitario per le comunicazioni ai sensi di Legge: esente
ONERI FISCALI	imposta sostitutiva e imposta di bollo: applicati nei casi e nella misura previsti dalle norme di Legge pro tempore vigenti



PRESTITI PERSONALI	
FINANZIAMENTO AGEVOLATO DIPENDENTE IN SERVIZIO	
CODICI OPERATIVI	Categoria: APC - Tipologia: FIS - Progressivo: 00100 Convenzione: NODOC DIP – NON DOCUMENTATO
DESTINATARI	Personale dipendente Fideuram in servizio
IMPORTO	minimo Euro 1.000 - massimo Euro 20.000
DURATA	minimo 12 mesi - massimo 144 mesi
MODALITÀ DI RIMBORSO	rate mensili posticipate (scadenza rata ad ogni 27 del mese)
PREAMMORTAMENTO	Gli interessi di preammortamento relativi al periodo intercorrente tra la data di erogazione del finanziamento e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento saranno percepiti sulla prima rata di ammortamento
ESTINZIONE ANTICIPATA	consentita (sia parzialmente che totalmente) Compenso dovuto per "estinzione anticipata": esente
CONDIZIONI	Tasso nominale annuo: fisso per tutta la durata del finanziamento e pari al M.R.O. vigente al momento dell'erogazione del prestito Tasso di mora: tasso debitore maggiorato di 2 punti percentuali
SPESE	spese istruttoria: esente spese incasso rate: esente costo unitario per le comunicazioni ai sensi di Legge: esente
ONERI FISCALI	imposta sostitutiva e imposta di bollo: applicati nei casi e nella misura previsti dalle norme di Legge pro tempore vigenti



PRESTITI PERSONALI	
FINANZIAMENTO AGEVOLATO PERSONALE IN QUIESCENZA	
CODICI OPERATIVI	Categoria: APC - Tipologia: FIS - Progressivo: 00111 Convenzione: PDOCUM PENS – DOCUMENTATO
DESTINATARI	Personale dipendente Fideuram in quiescenza
IMPORTO	minimo Euro 1.000 - massimo Euro 10.000
DURATA	minimo 12 mesi - massimo 144 mesi
MODALITÀ DI RIMBORSO	rate mensili posticipate (scadenza rata ad ogni 27 del mese)
PREAMMORTAMENTO	Gli interessi di preammortamento relativi al periodo intercorrente tra la data di erogazione del finanziamento e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento saranno percepiti sulla prima rata di ammortamento
ESTINZIONE ANTICIPATA	consentita (sia parzialmente che totalmente) Compenso dovuto per "estinzione anticipata": esente
CONDIZIONI	Tasso nominale annuo: fisso per tutta la durata del finanziamento e pari al M.R.O. vigente al momento dell'erogazione del prestito Tasso di mora: tasso debitore maggiorato di 2 punti percentuali
SPESE	spese istruttoria: esente spese incasso rate: esente costo unitario per le comunicazioni ai sensi di Legge: esente
ONERI FISCALI	imposta sostitutiva e imposta di bollo: applicati nei casi e nella misura previsti dalle norme di Legge pro tempore vigenti



PRESTITI PERSONALI	
FINANZIAMENTO AGEVOLATO PERSONALE IN QUIESCENZA	
CODICI OPERATIVI	Categoria: APC - Tipologia: FIS - Progressivo: 00111 Convenzione: PNODOC PENS – NON DOCUMENTATO
DESTINATARI	Personale dipendente Fideuram in quiescenza
IMPORTO	minimo Euro 1.000 - massimo Euro 20.000
DURATA	minimo 12 mesi - massimo 144 mesi
MODALITÀ DI RIMBORSO	rate mensili posticipate (scadenza rata ad ogni 27 del mese)
PREAMMORTAMENTO	Gli interessi di preammortamento relativi al periodo intercorrente tra la data di erogazione del finanziamento e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento saranno percepiti sulla prima rata di ammortamento
ESTINZIONE ANTICIPATA	consentita (sia parzialmente che totalmente) Compenso dovuto per “estinzione anticipata”: esente
CONDIZIONI	Tasso nominale annuo: fisso per tutta la durata del finanziamento e pari al M.R.O. vigente al momento dell'erogazione del prestito Tasso di mora: tasso debitore maggiorato di 2 punti percentuali
SPESE	spese istruttoria: esente spese incasso rate: esente costo unitario per le comunicazioni ai sensi di Legge: esente
ONERI FISCALI	imposta sostitutiva e imposta di bollo: applicati nei casi e nella misura previsti dalle norme di Legge pro tempore vigenti



Allegato 3

MUTUI ORDINARI PER I DIPENDENTI DI BANCA FIDEURAM - CODICI CMLT

CODICI CMLT DESCRIZIONE FINANZIAMENTI	
0210	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa
0211	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa
D15	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - contratto unico - tasso fisso - (LTV fino a 80,00%)
D16	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - contratto unico - tasso variabile - (LTV fino a 80,00%)
D17	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - doppio contratto - tasso fisso - 1 ^a casa
D18	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - doppio contratto - tasso variabile - 1 ^a casa
D19	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - contratto unico - tasso fisso - (LTV da 80,01 a 100,00%)
D20	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - contratto unico - tasso variabile - (LTV da 80,01 a 100,00%)
D25	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa - contratto unico - tasso fisso - (LTV fino a 80,00%)
D26	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa - contratto unico - tasso variabile - (LTV fino a 80,00%)
D27	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - doppio contratto - tasso fisso - 2 ^a casa
D28	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - doppio contratto - tasso variabile - 2 ^a casa
P07	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - tasso fisso - (LTV fino a 80,00%) e (LTV da 80,01 a 100,00%)
P08	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - tasso variabile - (LTV fino a 80,00%) e (LTV da 80,01 a 100,00%) fino a 150.000 Euro
P09	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa - tasso variabile - (LTV fino a 80,00%) e (LTV da 80,01 a 100,00%) da 150.001 a 300.000 Euro
P10	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa - tasso fisso
P11	Mutuo Ordinario Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa - tasso variabile
L48	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV fino a 80,00%) fino a 150.000 Euro
L49	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV fino a 80,00%) fino a 200.000 Euro
L50	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV fino a 80,00%) fino a 250.000 Euro
L51	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV fino a 80,00%) fino a 300.000 Euro
L52	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV da 80,01 a 100,00%) fino a 150.000 Euro
L53	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV da 80,01 a 100,00%) fino a 200.000 Euro
L54	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV da 80,01 a 100,00%) fino a 250.000 Euro
L55	Dipendenti Banca Fideuram - 1 ^a casa (LTV da 80,01 a 100,00%) fino a 300.000 Euro
L56	Dipendenti Banca Fideuram - 2 ^a casa

MUTUO AMICO PER DIPENDENTI BANCA FIDEURAM

CODICI CMLT DESCRIZIONE FINANZIAMENTI	
0212	Mutuo Amico Dipendenti Banca Fideuram
D13	Mutuo Amico Dipendenti Banca Fideuram (LTV fino a 80,00%) - tasso fisso
D14	Mutuo Amico Dipendenti Banca Fideuram (LTV da 80,01 a 100,00%) - tasso fisso
P05	Mutuo Amico Dipendenti Banca Fideuram (LTV fino a 80,00%) - tasso fisso
P06	Mutuo Amico Dipendenti Banca Fideuram (LTV da 80,01 a 100,00%) - tasso fisso
0006	
100000/1000	acquisto 1 ^a casa
101000/1000	acquisto 2 ^a casa
107000/1002	costruzione abitazione 1 ^a casa
108000/1002	costruzione abitazione 2 ^a casa
170000/1070	acquisto immobile (solo per finanziamenti con LTV 80,01-100,00%)