

/

A TUTTE LE AGENZIE
A TUTTE LE STRUTTURE DI RETE E CENTRALI

Proponente:
Retail Marketing and Segments - Mass Market Families & Senior Clients - Commercial Agreements, Loyalty and Partnerships

CIRCOLARE	Area: Convenzioni
Num./Rev.: CI0078 /19	
Ultima Revisione: 20-05-2009	Argomento: Convenzione Familiari Dipendenti (in servizio o in quiescenza) e Conti Addizionali Dipendenti (in servizio o in quiescenza)
Scadenza:	

OGGETTO:

Convenzione Familiari Dipendenti (in servizio o in quiescenza) e Conti Addizionali Dipendenti (in servizio o in quiescenza)

Revisione 18: Revisione integrale del testo e degli allegati per predisposizione di nuova offerta rivolta ai familiari dei dipendenti in servizio o in quiescenza.

Revisione 19: Inserite ulteriori precisazioni. Apportate modifiche agli allegati 1 e 5

Premessa

Al fine di unificare le condizioni previste per i Dipendenti del Gruppo UniCredit ed i Dipendenti Banche del Gruppo Ex Capitalia, è stata predisposta una nuova offerta riservata ai "**Familiari dei Dipendenti in servizio o in quiescenza**" e ai "**Conti Correnti Addizionali dei Dipendenti in servizio o in quiescenza**".

Destinatari della nuova offerta

1. **Familiari di Dipendenti in servizio ed in quiescenza** (residenti e non residenti);
2. **Dipendenti (in servizio o in quiescenza)**, per i conti ulteriori oltre a quello dello stipendio;

Specifiche negli allegati dell'offerta

Negli **allegati 1- 2- 3** sono riportate rispettivamente le condizioni relative ai prodotti di:

- Conto Corrente
- Conto Deposito Titoli e Gestioni di Portafogli
- Finanziamenti

Nell' **allegato 4** si evidenziano i gradi di Parentela dei Familiari dei Dipendenti in servizio/quiescenza aventi diritto a questa convenzione : il Coniuge del Dipendente, i Parenti entro il 4° grado e gli affini entro il 2° grado.

Il rapporto del Familiare non deve essere necessariamente cointestato con il Dipendente stesso. I conviventi more uxorio dei Dipendenti in servizio/quiescenza possono aderire alla convenzione mediante cointestazione del conto corrente con il Dipendente in servizio/quiescenza stesso.

In fase di accensione del conto corrente intestato al Familiare, l'Agenzia dovrà preventivamente effettuare un collegamento in anagrafe fra l'NDG del Familiare e l'NDG del Dipendente-Parente. L'assenza di collegamento è bloccante per l'inserimento del rapporto nella convenzione (pos. 7913).

Nell' **allegato 5** sono riportate le modalità operative per l'apertura di conti correnti a Familiari di Dipendenti in servizio o quiescenza (residenti e non residenti).

Nell' **allegato 6** è riportato il **modulo di presentazione di un Familiare di un Dipendente in servizio o in quiescenza**. Tale modulo dovrà essere compilato, sottoscritto, ritirato e conservato nella posizione del conto corrente del Familiare.

Nell' **allegato 7** è riportato il **modulo di presentazione di un Familiare** di un Dipendente in servizio o in quiescenza **non residente** che dovrà essere compilato e anticipato via fax all'Agenzia prescelta prima dell'apertura del conto corrente da parte di un suo Familiare. L'invio dell'originale all'Agenzia stessa potrà avvenire per posta o da parte del Familiare stesso.

Nell' **allegato 8** è riportato il **modulo di richiesta di finanziamento erogato da UciFin da parte di un Familiare di un Dipendente in servizio o in quiescenza** che dovrà essere compilato e sottoscritto per attestare il rapporto con il Dipendente in servizio/quiescenza del Gruppo. Tale modulo dovrà essere scansionato ed inviato a Caricese.

DIREZIONE GENERALE

Allegati:

- 1 - Offerta conto corrente
- 2 - Offerta deposito titoli
- 3 - Offerta per finanziamenti
- 4 - Tabella gradi di parentela
- 5 - Modalità operative
- 6 - Modulo presentazione di Familiare Dipendente in servizio o in quiescenza
- 7 - Modulo presentazione di Familiare Dipendente non residente in servizio o in quiescenza
- 8 - Modulo richiesta di Prestito Personale (erogato da UciFin) da parte di un Familiare di Dipendente in servizio o in quiescenza

OFFERTA PER CONTO CORRENTE

L'offerta prevede il pacchetto "Genius Club sconto 100%" riservato a :

Cod.Pos. n. **000007913** - **Familiari di Dipendenti** (in servizio o in quiescenza) del Gruppo UniCredit

Cod.Pos. n. **000008005** - **Conto Addizionale Dipendenti** (in servizio o in quiescenza) del Gruppo UniCredit

al quale vengono applicate le agevolazioni dettagliate nella tabella seguente:

PRODOTTO	AGEVOLAZIONE
Genius Club	gratuito
Canone mensile	€ 0,00
Tasso creditore	0,75%
Tasso debitore	Media Euribor 3 mesi + 3,50%
Tasso extrafido	Media Euribor 3 mesi + 6,50%
Bollo	€ 8,55 a trimestre
Commissione per bonifico su Ns. Istituto	Sportello: € 3,15 Internet: € 0,50 Ordine Continuativo: € 0
Valute per bonifici su Ns. Istituto	Stesso giorno
Commissione per bonifico su altri Istituti	Sportello: € 4,20 Internet: € 1,00 Ordine Continuativo: € 0
Valute per bonifici su altri Istituti	1g.
Valute versamenti	A/B Istituto altre filiali: + 1 g. A/C Istituto: stesso giorno A/B altre Banche: + 3 gg A/C altre Banche: + 2 gg
Carta di Debito	Gratis due carte Bancomat Circuito Internazionale
Carta di Credito	Gratis una carta di credito UniCreditCard
Cassetta di Sicurezza	Scontato 50%
Per quanto non espressamente evidenziato, si rimanda alle condizioni standard previste dal conto package Genius Club	

* * * * *

OFFERTA PER INVESTIMENTI

CONTO DEPOSITO TITOLI

Convenzione applicabile a tutti i conti dei Familiari dei Dipendenti (in servizio o in quiescenza) e ai Conti Addizionali di Dipendenti (in servizio o in quiescenza)

TIPO CONDIZIONE	AGEVOLAZIONE
Diritti di custodia	50% dello standard
Commissioni di negoziazione	Standard
Commissioni di sottoscrizione Fondi Pioneer	Sconto 50% (subordinato al mantenimento delle quote per un minimo di 60 gg dalla data di sottoscrizione) sulle transazioni.

GESTIONI DI PORTAFOGLI

Convenzione applicabile a tutti i conti dei Familiari dei Dipendenti (in servizio o in quiescenza) e ai Conti Addizionali di Dipendenti (in servizio o in quiescenza)

TIPO CONDIZIONE	AGEVOLAZIONE
Commissione d'ingresso	0,50%
Commissioni annuali di gestione	Sconto del 25% sulle commissioni previste

OFFERTA PER FINANZIAMENTI

<u>PRESTITI PERSONALI</u>	
UCB pos. I66833 - UBDR pos. C66833 - BDS pos. S66833	
Tasso	Tan 8,50%
Commissioni Istruttoria	1,00%
Durata	Minimo 12 mesi / Max 84 mesi

<u>MUTUO 1° e 2° CASA</u> (condizioni valide per acquisto, costruzione, ristrutturazione)	
<p><u>Mutuo a Tasso Fisso</u></p> <p>cod.U1840 - per mutui fino all'80% del valore immobile</p> <p>cod.U1841 - per mutui oltre l' 80% del valore immobile*</p> <p>Durata Mutuo max 30 anni (tasso fisso max 20 anni)</p>	<p>(Si applicano le condizioni per tempo vigenti relative a Mutuo First TF) Ad oggi (15-apr-09)</p> <p>- <u>Per durate fino ai 5 anni</u>: EurIrs di periodo + 1,20%</p> <p>- <u>Dai 10 anni fino ai 20 anni</u>: EurIrs di periodo + 1,50%</p> <p>- <u>Per durate fino a 5 anni</u>: EurIrs di periodo + 1,20%</p> <p>- <u>Dai 10 anni fino ai 20 anni</u>: EurIrs di periodo + 1,50%</p> <p>Dall'inizio del 21esimo anno (dalla quarantunesima rata mensile) e fino al rimborso totale del capitale mutuato, verrà applicato un tasso variabile pari all' "Euribor - 365 a tre mesi" come rilevato da "Il Sole 24 Ore"</p>
<p><u>Mutuo a Tasso Variabile</u></p> <p>cod.U1842 - per mutui fino all'80% del valore immobile</p> <p>cod.U1843 - per mutui oltre l' 80% del valore immobile</p> <p>Durata max 30 anni</p>	<p>(Si applicano le condizioni per tempo vigenti relative a Mutuo First Tv) Ad oggi (15-apr-09)</p> <p>- <u>Dai 5 anni fino ai 30 anni</u>: Euribor 3mesi + 1,20%</p> <p>- <u>Dai 5 anni fino ai 30 anni</u>: Euribor 3mesi + 1,20%</p>

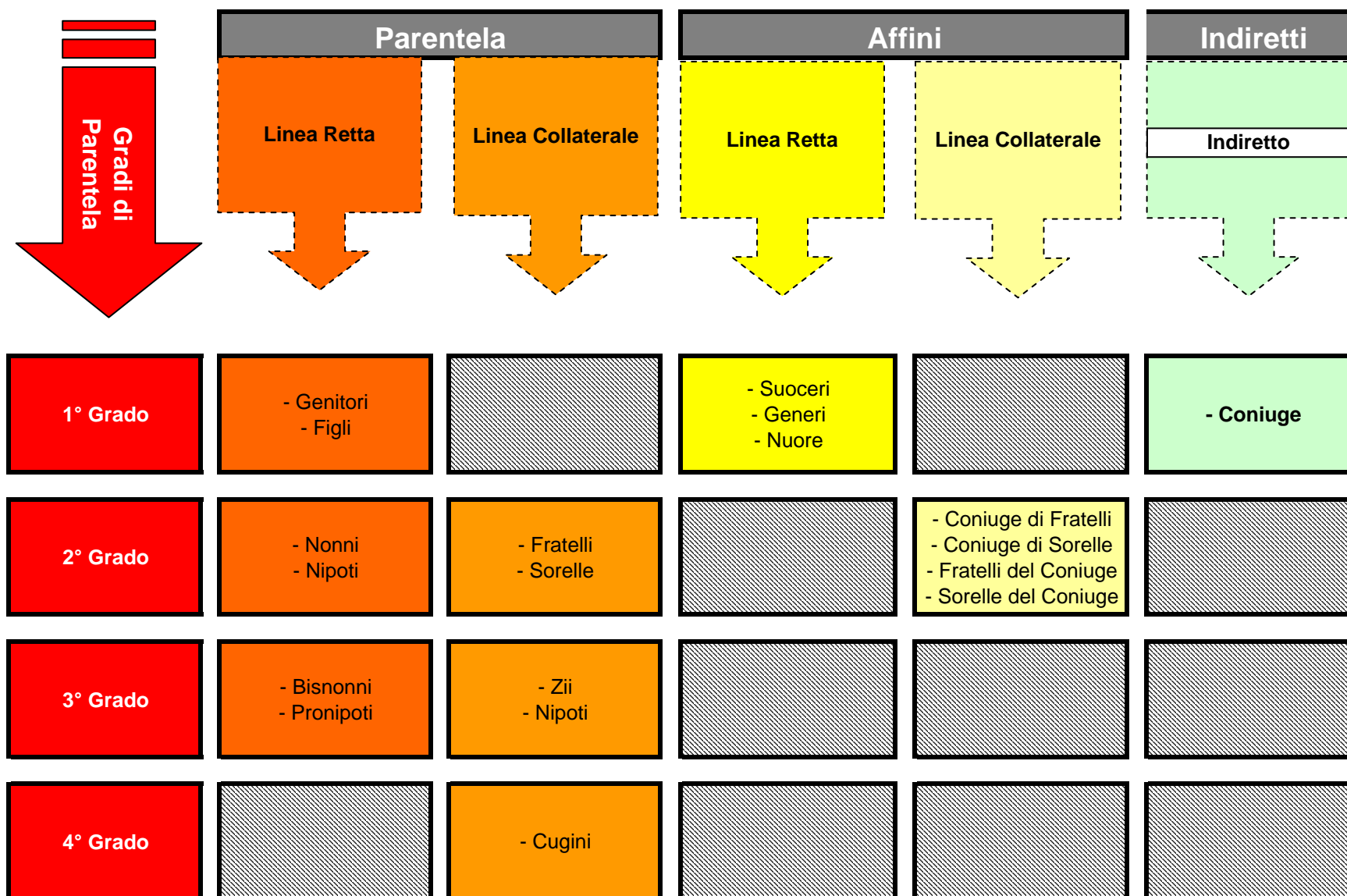
Allegato 3 alla Circolare n.CI0078

<p><u>Mutuo Ristrutturazione a Tasso Fisso</u></p> <p>cod.U1844</p> <p>Durata max 25 anni</p>	<p>(Si applicano le condizioni per tempo vigenti relative a Mutuo First Ristrutturazione TF) Ad oggi (15-apr-09)</p> <p>- Per durate fino ai 5 anni: EuroIrs di periodo + 1,40%</p> <p>- Dai 10 anni fino ai 20 anni: EuroIrs di periodo + 1,70%</p> <p>Dall'inizio del 21esimo anno (dalla quarantunesima rata mensile) e fino al rimborso totale del capitale mutuato, verrà applicato un tasso variabile pari all' "Euribor - 365 a tre mesi" come rilevato da "Il Sole 24 Ore"</p>
<p><u>Mutuo Ristrutturazione a Tasso Variabile</u></p> <p>cod.U1845</p> <p>Durata max 25 anni</p>	<p>(Si applicano le condizioni per tempo vigenti relative a Mutuo First Ristrutturazione Tv) Ad oggi (15-apr-09)</p> <p>- <u>Dai 5 anni fino ai 25 anni</u> : Euribor 3 mesi + 1,40%</p>
<p>Commissioni di Istruttoria</p>	<p>Condizioni allineate al Mutuo First</p>

*L'importo max erogabile è pari all'80% del valore dell'immobile. Tale valore può essere superato SOLO nel caso in cui ad un erogato "netto" pari all'80% del valore dell'immobile si aggiunga il costo della CPI, che il cliente desidera finanziare. In tal caso, dovrà essere utilizzato il codice "mutui oltre l'80%"

* * * * *

GRADI DI PARENTELA PER DIPENDENTE



MODALITÀ OPERATIVE

Di seguito riportiamo le modalità da seguire in fase di accensione del conto corrente da collegare alla convenzione Familiari di Dipendenti in servizio/quiescenza.

In caso di Familiari di Dipendenti cittadini italiani in servizio/ quiescenza

In caso di accensione di un conto corrente intestato ad un Familiare di Dipendente in Servizio o in Quiescenza (non è obbligatoria la cointestazione con il Dipendente) occorre innanzitutto effettuare un collegamento in anagrafe tra NDG "primario" del "Familiare del Dipendente", che può essere riferito ad una Persona Fisica oppure ad una Cointestazione ed NDG "secondario" intestato al "Dipendente" (in questo caso è l'NDG attribuito alla Persona Fisica) e successivamente procedere all'apertura del conto corrente con il codice di posizione:

- **Pos N. 000007913** – Familiari di Dipendenti in servizio/quiescenza



Per effettuare il collegamento: Tramite "Scheda Cliente" col percorso "Anagrafe" – Collegamenti bloccare il tasto Modifica per ottenere la mappa di inserimento collegamenti; su quest'ultima completare i dati necessari per l'istituzione del collegamento "PAD" (in particolare nella combo-box del Collegamento Primario evidenziare la dicitura "DA PARENTE DIP/PEN A DIP/PEN IST").

The screenshot shows the UniCredit Banca CO system interface. The main window title is "Variazione Collegamenti" with the account number "15240609" and the name "Rossi Alberto". Below the title bar, there are several tabs: "Anagrafe", "Commerciale", "Contatti", "Rischio", and "Servizi". The "Anagrafe" tab is active. The main content area shows a form for "Collegamento Primario" with a dropdown menu set to "DA PARENTE DIP/PEN A DIP/PEN IST". A red circle highlights this dropdown menu. Below the form, there is a table with columns: "NDG", "Intestazione", "Stato NDG", "Completezza Dati", "Tipologia Collegamento", "Spec. Collegamento", "MODIFICA", and "ELIMINA". The table contains one row with the following data: NDG: 1531, Intestazione: Rossi Alberto, Verdi Giovanna in, Stato NDG: Potenziale, Completezza Dati: Completo, Tipologia Collegamento: (S) DA COINTESTAZIONE A COMPONENTE, Spec. Collegamento: (S) DA COINTESTAZIONE A COMPONENTE. At the bottom of the screen, there is a status bar that says "Operazione completata" and "Trusted sites".

In caso di Familiari di Dipendenti cittadini Stranieri in servizio / quiescenza

In aggiunta alla documentazione prevista per l'apertura di conto corrente a persona fisica non residente (vds. Circolare CI0493 "Conti correnti intestati a soggetti non residenti") si dovrà provvedere come di seguito indicato:

1 – Il "Dipendente straniero" deve chiedere al proprio Ufficio Personale di inviare all'Ufficio Relazioni Sindacali Legale di DG (Direzione Generale Banca di appartenenza) la comunicazione della propria intenzione di aprire un conto corrente presso un'Agenzia di UniCredit Banca S.p.A. oppure UniCredit Banca di Roma S.p.A. oppure Banco di Sicilia, per sé o per un proprio Familiare.

Il testo della comunicazione (vd. allegato 7) riporta i dati dell'interessato e del familiare (se l'apertura riguarda quest' ultimo), nonché la conferma del rapporto di dipendenza che intrattiene con la Società scrivente. Copia dell' e.mail è inviata dalla Società "straniera" anche al Dipendente stesso.

2 – L'ufficio di Relazioni Sindacali Legale di DG riceve l' e.mail e la inoltra:

- a) al Direttore dell'Agenzia indicata dal Dipendente straniero con l'invito a far registrare ad "UCBP – Anagrafe" il codice status 16 su ndg del Dipendente richiedente;
- b) Gestione e Amministrazione personale della Banca dove il Dipendente ha presentato richiesta, al ROR e allo stesso Dipendente richiedente;

3 – L'Agenzia deve censire in Anagrafe (se non già presente) il "Dipendente straniero Richiedente" ed invia ad UCBP - Anagrafe (via e.mail) richiesta di caricamento su ndg dello status 16.

Nel caso in cui il conto corrente sia intestato al Familiare dovrà essere inoltre effettuato il collegamento PAD (= Da Parenti Dip./Pens. A Dip./Pens. Ist.) tra l'NDG del Dipendente straniero e quello del suo Familiare. Per la creazione del PAD seguire le stesse modalità operative indicate per i "residenti".

4 – Il Dipendente straniero o il suo Familiare interessato si reca in Agenzia, almeno 48 ore dopo il pervenimento all'Agenzia dell' e.mail di richiesta per l'apertura del rapporto, indicata al punto 2 .



La posizioni da utilizzare per l'apertura di conti a **Familiari di Dipendenti non residenti** è la seguente:

- **Pos. n. 000000039** – "Familiari Dipendenti (servizio o quiescenza) UniCredit Group NON RESIDENTI"

MODULO DI PRESENTAZIONE FAMILIARE (residente)

Spett.le _____
(indicare denominazione Banca Retail)

Filiale di _____

Data _____

DATI DEL DIPENDENTE IN SERVIZIO/QUIESCENZA

NOME _____

COGNOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

N° DI MATRICOLA o NDG _____

DIPENDENTE IN SERVIZIO PRESSO SPORTELLO e BANCA _____

DIPENDENTE IN QUIESCENZA DELLA BANCA _____

RECAPITO TELEFONICO _____

MAIL _____

DATI DEL FAMILIARE

NOME _____

COGNOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

RESIDENZA _____

RECAPITO TELEFONICO _____

Dipendente in servizio

Dipendente in quiescenza

Coniuge di Dipendente

Parente di Dipendente in servizio/quiescenza digrado

Affine di Dipendente in servizio/quiescenza digrado

Confermo la veridicità dei dati contenuti nella presente, dei quali mi assumo la piena responsabilità.

FIRMA DEL DIPENDENTE/PENSIONATO IN SERVIZIO/QUIESCENZA

Special agreement for "Relatives of Employees on duty or retired"

INTRODUCTION FORM

- UNICREDIT BANCA S.p.A.** – Branch Name _____
- UNICREDIT BANCA di ROMA S.p.A.** – Branch Name _____
- BANCO di SICILIA S.p.A.** – Branch Name _____

EMPLOYEE'S DATA

FIRST NAME _____

LAST NAME _____

PLACE AND DATE OF BIRTH _____

EMPLOYEE NUMBER _____

COMPANY NAME _____

BRANCH / OFFICE _____

PHONE NUMBER (HOME AND OFFICE) _____

E-MAIL _____

COMPLETE ADDRESS (HOME) _____

RELATIVE'S DATA

FIRST NAME _____

LAST NAME _____

PLACE AND DATE OF BIRTH _____

COMPLETE ADDRESS (HOME) _____

PHONE NUMBER (HOME) _____

E-MAIL _____

RELATIONSHIP DEGREE* (husband/wife, other) _____

I confirm the truth of the data written in this form of which I assume full responsibility.

EMPLOYEE'S SIGNATURE

* for relatives: it must be within the fourth degree / for in-laws: it must be within the second degree.

MODULO DI RICHIESTA FINANZIAMENTO

Da UNICREDIT BANCA S.p.A. – Sportello _____

Da UNICREDIT BANCA di ROMA S.p.A. – Sportello _____

Da BANCO di SICILIA Gruppo UNICREDIT S.p.A. – Sportello _____

A UNICREDIT CONSUMER FINANCING BANK SPA

DATI DEL RICHIEDENTE FAMILIARE DEL DIPENDENTE IN SERVIZIO/QUIESCENZA

NOME _____

COGNOME _____

LEGAME DI PARENTELA CON IL DIPENDENTE _____

DATI DEL DIPENDENTE IN SERVIZIO/QUIESCENZA

NOME _____

COGNOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

NDG _____

DIPENDENTE/PENSIONATO DELLA SOCIETA' _____

RECAPITO TELEFONICO _____

E-MAIL _____

Confermo la veridicità dei dati contenuti nella presente e dello status di Familiare di un Dipendente (in servizio o in quiescenza) di azienda del Gruppo UniCredit. Di tali dichiarazioni, sostanziali per la concessione delle particolari condizioni previste dalla convenzione sui Prestiti personali riservata ai Familiari di Dipendenti (in servizio o in quiescenza) del Gruppo UniCredit, assumo la piena responsabilità.

FIRMA DEL RICHIEDENTE _____

Documento aggiuntivo da scansionare ed inviare a Caricese.