

Banca Valsabbina

CIRCOLARE n.: 2048/2022

Data emissione: 27/10/2022

Decorrenza: 01/11/2022

Da: DIREZIONE GENERALE

A: Utenti BV

Ambito: Condizioni

Oggetto: **PACCHETTO CONVENZIONE FAMILIARI DIPENDENTI**

L'Istituto ha creato una convenzione dedicata ai familiari dei propri Dipendenti, definendo delle condizioni particolarmente agevolate che possono essere applicate solo se il Dipendente è in servizio a tempo indeterminato e non potranno più essere applicate in caso di dimissioni o licenziamento dello stesso.

I destinatari dell'offerta sono i **familiari** (esclusivamente maggiorenni e residenti in Italia) fino al 2° grado di parentela, pertanto: genitori, coniugi, conviventi more uxorio, figli, nonni, nipoti (ovvero figli di un/a figlio/a), fratelli e sorelle.

Il pacchetto denominato **"Convenzione Familiari Dipendenti BV"** comprende condizioni agevolate relative ai seguenti ambiti:

- **Conto corrente** con relativi **Servizi accessori** (Carta di debito, Carta di credito e servizio Home Banking)
- **Conto Titoli** e relativo **Servizio di Consulenza Avanzata**
- **Mutui Chirografari**
- **Mutui Ipotecari prima casa**
- **Polizza Infortuni Plus**

Di seguito le principali regole ai fini dell'applicazione della convenzione:

- **Conto corrente PP119 "CONTO CORRENTE FAMILIARI DIPENDENTI BV":**
 1. il rapporto potrà essere cointestato tra il *"Familiare del Dipendente"* e soggetto/i non direttamente collegato/i al Dipendente;
 2. l'apertura del rapporto tra cointestatari tutti rispondenti al requisito di *"Familiare del Dipendente"* farà perdere la possibilità di aprire un altro rapporto di conto corrente ai singoli soggetti appartenenti alla cointestazione;
 3. il rapporto non potrà essere utilizzato per attività professionali/imprenditoriali/commerciali ecc. ma esclusivamente per la gestione familiare.
- **Servizi Accessori Carta di debito, Carta di credito e servizio Home Banking - SMS alert:**
 1. sul rapporto in convenzione potrà essere emessa una sola carta di debito e una sola carta di credito a condizioni agevolate.

- **Conto Titoli PA119 “Dossier Familiari Dipendenti BV”:**
 1. potrà essere cointestato tra il “*Familiare del Dipendente*” e terzo/i soggetto/i non direttamente collegato/i al Dipendente (si ribadisce che il conto titoli dovrà avere la medesima intestazione del rapporto di conto corrente collegato);
 2. il rapporto dovrà essere acceso nella stessa filiale dove è intrattenuto il rapporto di conto corrente di riferimento, aderente alla medesima convenzione.
- **Mutui Chirografari PC015 “Mutuo Chiro Privati TV Fam Dip”:**
 1. possono essere concesse, nel corso del rapporto lavorativo del Dipendente, più operazioni del medesimo prodotto in convenzione, nel limite per singolo soggetto e dell'importo massimo previsto;
 2. il pagamento delle rate dovrà avvenire con addebito su conto corrente acceso presso l'Istituto e aderente alla medesima convenzione;
 3. in caso di licenziamento, dimissioni o qualsiasi altra causa per la quale il Dipendente perda tale qualifica, al rapporto di mutuo dovrà essere applicato il tasso alternativo indicato in contratto.
- **Mutui Ipotecari prima casa PC240 “Mutuo Ipo Fond PF TV Fam Dip I Casa”:**
 1. il mutuo dovrà essere finalizzato all'acquisto, costruzione o ristrutturazione di un immobile a destinazione residenziale (solo per prima casa), anche per portabilità tramite surroga;
 2. l'importo erogato non potrà essere superiore all'80% del minore tra il valore dichiarato nell'atto di compravendita o il valore finale di costruzione ed il valore dell'immobile attribuito dalla perizia tecnica estimativa. L'erogazione potrà essere eseguita anche a stato avanzamento lavori;
 3. Possono essere concesse, nel corso del rapporto lavorativo del Dipendente, più operazioni del medesimo prodotto in convenzione, nel limite per singolo soggetto e dell'importo massimo previsto. Per contro, non sarà possibile richiedere variazioni delle condizioni economiche stabilite alla stipula dei singoli contratti, per le somme beneficate, salvo la possibilità di estinzione anticipata;
 4. l'immobile dovrà essere assicurato contro incendio e scoppio, con un massimale pari al valore di ricostruzione. Valgono le medesime modalità destinate alla clientela ordinaria;
 5. è data facoltà al “*Familiare del Dipendente*” di cointestare mutuo e proprietà dell'immobile finanziato ad altro/i soggetto/i non Familiare/i del Dipendente;
 6. le condizioni agevolate riservate al “*Familiare del Dipendente*” non potranno più essere applicate in caso di cessazione in uso dell'immobile o cambio destinazione (non più prima casa);
 7. il pagamento delle rate dovrà avvenire con addebito su conto corrente acceso presso l'Istituto e aderente alla medesima convenzione;
 8. in caso di licenziamento, dimissioni o qualsiasi altra causa per la quale il Dipendente perda tale qualifica, al rapporto di mutuo dovrà essere applicato il tasso alternativo indicato in contratto.
- **Polizza Infortuni Plus:**
 1. la copertura sarà offerta in modo gratuito esclusivamente al “*Familiare del Dipendente*” intestatario di un rapporto di conto corrente nella medesima convenzione. Qualora il rapporto di conto corrente convenzionato sia cointestato tra più soggetti c.d. “*Familiare del Dipendente*” la polizza avrà validità per ognuno di essi;
 2. la copertura non potrà essere associata ai soggetti che, per limiti di età o altre esclusioni previste dalle condizioni di polizza, non possono essere assicurati. Si rimanda al Set Informativo presente nel FEU – modulistica – Polizza Infortuni Plus per maggiori informazioni.

Si specifica che, ogni familiare potrà usufruire delle condizioni agevolate del pacchetto per un solo rapporto per tipo contrattuale (es. un solo conto corrente, un solo conto titoli, etc.). Ogni rapporto collegato dovrà AVERE LA MEDESIMA INTESTAZIONE del conto corrente e dovrà essere aperto nella medesima filiale prescelta tra le attive dell'Istituto (Esempio: Conto corrente intestato a padre e madre aperto su filiale 8, per usufruire della convenzione anche sul conto titoli, lo stesso dovrà essere cointestato tra padre e madre e aperto sulla filiale 8, nonché dovrà regolare sullo stesso rapporto di conto corrente;

l'intestazione ad uno solo dei due componenti o la mancanza di collegamento tra i rapporti comporterà la NON applicazione delle condizioni agevolate).

Si precisa che le agevolazioni previste per **“Mutuo Chiro Privati TV Fam Dip” e “Mutuo Ipo Fond PF TV Fam Dip I Casa” sono applicabili esclusivamente a nuove operazioni (No rinegoziazioni).**

Per quanto riguarda invece i rapporti ad oggi in essere, che si intende volturare alla nuova convenzione, dovranno essere oggetto di rinegoziazione con la sottoscrizione di apposita concordata e dovrà essere predisposta regolare pratica GUC di convenzionamento nelle consuete modalità. Si specifica che relativamente a tutte le condizioni non specificate nella concordata, saranno valide quelle contrattualmente già applicate.

L'iter operativo preliminare che consente di identificare l'NDG del parente come idoneo alla convenzione “Familiari Dipendenti”, al fine di poter procedere al collegamento di contratti già in essere o sottoscrizione di nuovi contratti convenzionati è contenuto nella Nota Operativa dedicata (799/2022).

I Fogli Informativi di prodotto, le condizioni economiche vigenti per il pacchetto Convenzione Familiari Dipendenti e la modulistica di riferimento sono disponibili nella Intranet Aziendale - Marketing e Prodotti – Gestione Prodotti.

Cordiali saluti.

DIREZIONE GENERALE