

aggiornamento 1° Gennaio 2002

gruppo intesabci

fabi

AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

impiegati
ausiliari commessi
quadri direttivi

INDICE

Condizioni di C/C.....	3.1.01
Mutui Contratti in anni precedenti.....	3.1.01
Prestito Personale.....	3.1.02
Prestito Sociale.....	3.1.02
Mutuo Agevolato.....	3.1.03
Mutuo Integrativo.	3.1.04
Mutuo Altri Prodotti.....	3.1.06
Anticipo sul Trattamento di Fine Rapporto.....	3.1.07

Le condizioni agevolate sono concesse a partire dal 1° gennaio 2002 ai dipendenti di IntesaBci, I.S.S. e I.G.C. in servizio a tempo indeterminato e che

abbiano superato il periodo di prova.

Stampato in proprio dai Sab Fabi di Lecco

CONDIZIONI DI CONTO CORRENTE

CONDIZIONI

- * TASSO CREDITORE 3% lordo; 2,19% netto (ritenuta fiscale 27%)
- * TASSO DEBITORE 3% pari al tasso creditore

SCOPERTO DI CONTO CORRENTE

È concesso sul c/c movimentato dallo stipendio nei seguenti limiti:

- Aree professionali / altro personale 6.200 Euro -12 milioni
- Quadri Direttivi 1° e 2° livello 7.800 Euro -15 milioni
- Quadri Direttivi 3° e 4° livello 10.500 Euro -20 milioni

- Dirigenti 15.000 Euro -29 milioni

VALUTA

- Versamenti ed assegni in giornata

FRANCO SPESE PER:

- libretti di assegni
- tenuta e chiusura di c/c
- commissioni di pagamento di bollette e tasse
- ordini permanenti di pagamento
- custodia, vendita o acquisto titoli
- bonifici italia ed estero

MUTUI CONTRATTI IN ANNI PRECEDENTI

1°) Con decorrenza 1° gennaio 2002 tutti i mutui a tasso agevolato contratti in anni precedenti, verranno regolati al tasso del 2,75% , se non già a tale condizione, fino ad un massimo di 150 milioni e per la residua quota concessa. Il tasso sarà poi di volta in volta adeguato in relazione all'andamento del mercato e a seguito di appositi incontri di verifica.

L'eventuale quota di mutuo eccedente la fascia agevolata manterrà il tasso a suo tempo applicato.

2°) Potrà essere richiesto da parte dei Dipendenti, entro il 30 marzo 2002, l'adeguamento dei tassi alle nuove migliori condizioni -2,44% - *sempre limitatamente alla residua quota concessa a tasso agevolato fino ad un massimo di 150 milioni* - fermo restando che, in tal caso, si darà applicazione alle nuove regole.

L'eventuale richiesta di cui sopra dovrà essere inviata, nel fac-simile sottoriportato, ai seguenti uffici:

- per la ex rete CARIPLO >> *Risorse Umane -Agevolazioni Finanziarie Via Gabba n.1, Milano*
- per la ex rete COMIT >> *Direzione Crediti -Piazza Scala, 6, Milano*
- per la ex rete BAV >> *Direzione Crediti -Piazza P.Ferrari, 10, Milano*

Spett.le
IntesaBci

Il/La sottoscritto/a _____, matricola _____ in servizio presso la Filiale di _____
(cognome) (nome)
_____ ex Rete _____ intestatario/a del mutuo agevolato n. _____ intestato a _____
contratto prima del 1° gennaio 2002, con la presente

chiede

l'adeguamento del tasso del mutuo stesso -pari al 75% del TUR (limitatamente alla residua quota concessami a tasso agevolato fino ad un massimo di 150 milioni) e la conseguente applicazione integrale delle nuove condizioni previste nella Circolare di Governo n. ____ del ____ .

_____,
(luogo)

_____,
(data)

(firma)

MUTUO AGEVOLATO

Finanziamento concesso ad ogni **DIPENDENTE IN SERVIZIO**, con rapporto di lavoro a tempo indeterminato, che abbia superato il periodo di prova, per **l'acquisto, la costruzione o la ristrutturazione della 1^a o 2^a casa per se o per i figli** solo se maggiorenni anche se non conviventi, oppure, **in caso di divorzio per acquistare la parte dell'immobile** di proprietà del ex coniuge.

PARTICOLARITA'

- è consentito una sola volta nel corso del rapporto di lavoro per un totale pari al massimale, fruibile anche in più frazioni
- possono essere concessi due mutui agevolati per lo stesso immobile a due colleghi purché, congiunti o conviventi
- la domanda deve essere presentata **prima** della stipula dell'atto di compravendita -ROGITO
- per ristrutturazione o acquisto di immobili in costruzione si può ottenere anticipi o prefinanziamenti allo stesso tasso del mutuo

RATE MENSILI per RIMBORSI in 25 ANNI al tasso del 2,44%			
IMPORTO	Euro Lire	RATA	Euro Lire
25.000 48.407.000		111.06 215.050	
30.000 58.088.000		133.28 258.100	
35.000 67.769.000		155.49 301.100	
40.000 77.451.000		177.70 344.000	
45.000 87.132.000		199.91 387.100	
50.000 96.814.000		222.13 430.150	
55.000 106.495.000		244.34 473.150	
60.000 116.176.000		266.55 516.150	
65.000 125.857.000		288.77 559.137	
70.000 135.539.000		310.98 602.141	
75.000 145.220.000		333.19 645.145	
80.000 154.901.000		355.40 688.150	
85.000 164.583.000		377.62 731.174	
90.000 174.264.000		399.83 774.178	
95.000 183.946.000		422.04 817.200	
100.000 193.627.000		444.25 860.200	
Per le necessità che vanno oltre i 100.000 euro si può accedere al Mutuo Integrativo pag... 05			

- * IMPORTO : max. **100.000 euro**,
- * LIMITE acquisto/costruzione: max. **80%** del valore dell'immobile e/o del costo di costruzione
- * LIMITE ristrutturazione: **100%** delle opere preventivate
- * DURATA : max. **25 anni**
- * RIMBORSO: rate mensili/semestrali addebitate **sul c/c** su cui affluisce lo stipendio
- * TASSO : **2,44 % (75% del TUR in vigore)** variabile con cadenza semestrale
- * GARANZIA : ipoteca di **1° grado**, oppure ipoteca di 2° grado purché, la somma del mutuo con quello esistente non superi l'80% del valore dell'immobile

TASSAZIONE SUGLI INTERESSI

Nei mutui accessi dopo l'1/1/1997 è tassata la metà della differenza tra il Tasso Ponderato Europeo e il Tasso medio del mutuo pagato ogni anno. L'imponibile fiscale relativo agli interessi entra nel calcolo dell'IRPEF del collega solo se supera le 500.000 lire.

ESEMPIO: mutuo di 150 milioni acceso l'1/8/1997

Tasso Ponderato Europeo in vigore al 31/12/2001 3,25% -
Tasso medio del Mutuo al 31/12 2,44% =
Differenza di tasso 0,81%
Tasso Imponibile 0,81% : 2 = 0,40%
Imponibile Fiscale (mutuo Lit. 150.000.000 x 0,40%) = **600.000**

L'imponibile annuo del collega viene aumentato complessivamente di Lit. 600.000

*Nel caso di variazioni di tasso durante l'anno 2002 si provvederà al conguaglio

*L'eventuale tassa viene trattenuta, in busta paga, con la stessa cadenza delle rate del mutuo e con la dicitura: IMPON. ART.3 DLGS 314/97

*Tasso Ponderato Europeo attuale: **3,25%**

SI RICORDA CHE:

*Intestazione / cointestazione dell'immobile

-L'alloggio oggetto del finanziamento deve essere intestato al dipendente richiedente

-Può essere intestato solamente al coniuge, nel caso in cui l'immobile ricada in regime di comunione dei beni.

-E' consentita la cointestazione, non superiore al 50%, anche a favore del coniuge e/o dei figli, nonché con altra persona purché convivente.

-L'immobile acquistato per il figlio non convivente può essere intestato solamente a lui.

continua

FABI 3.1.03

***Spese accessorie a titolo esplicativo:**

- Spese Notarili indicative per iscrizione ipotecaria, diritti, relazione notarile preliminare parcella del notaio:
 - fino a 150 milioni £.2.100.000
 - da 150 a 180 milioni £.2.500.000
- Spese di Conservatoria £. 600/700.000
- Perizia Tecnica £.400.000/450.000 **N.B:** se si utilizzano i tecnici della Banca la perizia è gratuita
- Imposta Sostitutiva pari allo 0,25% dell'importo del mutuo
- Assicurazione dell'immobile

***Documentazione da presentare per l'istruzione della pratica salvo variazioni della capogruppo:**

- copia della planimetria dell'appartamento
- perizia tecnica dell'immobile completa di planimetria (anche nel caso debba ancora essere costruito)
- relazione notarile preliminare sull'abitazione o sul terreno edificando (portando al notaio la perizia tecnica dell'immobile)
- copia del compromesso di compravendita, con indicazione presunta della data del rogito
- stato di famiglia in carta semplice -fotocopia del mod.101 o, se compilato, Mod.730 oppure Mod.UNICO+ copia statino stipendio
- copia del rogito della proprietà di provenienza
- copia del rogito di vendita dell'eventuale vecchio appartamento.

Nel caso di acquisto di appartamento in costruzione con pagamenti su stato di avanzamento lavori:

- fidejussione di un parente o di un amico purché non sia collega di lavoro
- copia del capitolato dei lavori

*** Inizio del rimborso Rateale** - Rate mensili o semestrali addebitate sul c/c a partire dal 31 luglio o dal 31 gennaio per mutui accesi rispettivamente entro il 30 GIUGNO e il 31 DICEMBRE.

***Variazioni di Tasso** - Le variazioni di tasso avranno sempre un effetto posticipato rispetto alla loro decorrenza:

- le variazioni di tasso introdotte tra il 16 novembre ed il 15 maggio vengono applicate a partire dal 1°luglio successivo
- le variazioni di tasso introdotte tra il 16 maggio ed il 15 novembre vengono applicate a partire dal 1°gennaio successivo

*** Ripetizione del Finanziamento**

-Sarà 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.

-Potrà essere richiesto un ulteriore finanziamento, da parte del Personale che abbia già usufruito di un mutuo agevolato, alle seguenti regole:

- in caso di acquisto, previa vendita della casa di abitazione, potrà essere richiesto un finanziamento per la somma che risulta dalla differenza tra l'importo massimo concedibile e l'importo già usufruito,
- in caso di ristrutturazione della stessa potrà essere richiesto un finanziamento per la somma che risulta dalla differenza tra l'importo massimo concedibile e l'importo già usufruito,
- in caso di acquisto di ulteriore abitazione il finanziamento concedibile è dato dalla differenza tra l'importo massimo concedibile e l'importo già usufruito opportunamente attualizzato.

*** IRPEF/interessi** -Gli interessi annui sono **detraibili dall'IRPEF:**

- **abitazioni rogitate fino al 31/12/92:** sono detraibili nel limite massimo di 7 milioni per ogni intestatario;

- **abitazioni rogitate dopo l'1/1/93:** sono detraibili nel limite max. di 7 milioni per ogni unità immobiliare;

IMPORTANTE: Per detrarre gli interessi è **indispensabile** stabilire la residenza nell'unità immobiliare acquistata entro e non oltre i sei mesi dalla data del rogito dello stesso.

N.B.: - non sono detraibili gli interessi pagati prima dell'avvio del piano di ammortamento.

- gli interessi sono detraibili al 50% anche per il coniuge che abbia una quota inferiore di proprietà

*** IVA** - 4% per la prima casa calcolata sul "reddito imponibile catastale".

Si può ottenere l'agevolazione IVA al 4% anche nei seguenti casi:

- la nuova abitazione è situata nella località di residenza e prima di rogitare si vende la vecchia casa;
- l'abitazione già posseduta è fuori dal luogo di residenza e nell'acquisto non si è goduto dell'IVA agevolata;
- si possiede la nuda proprietà di un immobile che non ha goduto dell'IVA agevolata

*** Risoluzione del Rapporto di Lavoro**

- Per pensionamento: prosecuzione dello stesso trattamento del personale in servizio, anche per i superstiti con diritto alla pensione di reversibilità.

- Per dimissioni: applicazione del tasso come per la clientela ordinaria.

- Per i mutui SMEEPex COMIT, CARIPO, BAV contratti prima del 30/3/90 è in ogni caso obbligatorio il rimborso.

*** Cancellazione dell'ipoteca**

- L'ipoteca decade dopo il 20° anno dalla sua iscrizione (data accensione mutuo)

- La cancellazione anticipata è possibile effettuarla con atto notarile, dopo avere rimborsato il mutuo con un costo che varia dalle 500.000 al 1.200.000.

MUTUO INTEGRATIVO

Il Muto Integrativo è concesso come quota integrativa del Mutuo Agevolato.

Finanziamento concesso ad ogni **DIPENDENTE IN SERVIZIO**, con rapporto di lavoro a tempo indeterminato, che abbia superato il periodo di prova, per l'**acquisto**, la **costruzione** o la **ristrutturazione** della **1^a o 2^a casa per se o per i figli** solo se maggiorenni anche se non conviventi, oppure, **in caso di divorzio** per **acquistare la parte dell'immobile** di proprietà del coniuge.

RATE MENSILI <i>per RIMBORSI in 25 ANNI</i> <i>al TASSO del 4,27%</i>	
IMPORTO Euro Lire	RATA Euro Lire
100.000	538,39
193.627.000	1.042.500
95.000	511,47
183.946.000	990.350
90.000	484,55
174.264.000	938.250
85.000	457,63
164.583.000	886.100
80.000	430,71
154.901.000	834.000
75.000	403,79
145.220.000	781.850
70.000	376,87
135.539.000	729.750
65.000	349,95
125.857.000	677.600
60.000	323,03
116.176.000	625.500
55.000	296,11
106.495.000	573.350
50.000	269,19
96.814.000	521.250
45.000	242,27
87.132.000	469.100
40.000	215,35
77.451.000	417.000
35.000	188,44
67.769.000	364.900
30.000	161,52
58.088.000	312.750
25.000	134,60
48.407.000	260.650

CONDIZIONI:

- * **IMPORTO** : non vi sono limiti nell'importo
- * **LIMITE acquisto** : max. **80%** del valore dell'immobile sommando anche il mutuo agevolato
- * **LIMITE ristrutturazione**: **100%** delle opere preventivate
- * **DURATA** : massimo **25 anni**
- * **RIMBORSO** : rate mensili o semestrali addebitate **sul c/c**
- * **TASSO** : **4,27% variabile** in relazione al tasso Euribor aumentato dello 0,90%
- * **GARANZIA** : ipoteca di **1° grado**, oppure ipoteca di 2° grado purché, la somma del mutuo con quello esistente non superi l'80% del valore dell'immobile
- * **ANZIANITA'** : è sufficiente avere superato il periodo di prova
- * **SPESE** : - **0,25%** del finanziamento per Imposta Sostitutiva
- notarili per l'ipoteca e per eventuali perizie tecniche

SI RICORDA CHE:

- * **Detraibilità dell'IRPEF**: l'imposta sostitutiva e gli interessi sono detraibili dall'IRPEF, solo nel caso di acquisto della 1^a casa, nei seguenti limiti:
 - **abitazioni rogitate fino al 31/12/92**: sono detraibili nel limite massimo di 7 milioni per ogni intestatario;
 - **abitazioni rogitate dopo l'1/1/93**: sono detraibili nel limite max. di 7 milioni per ogni unità immobiliare.

MUTUO ALTRI PRODOTTI

E' consentito al personale richiedere ulteriori finanziamenti di credito fondiario per immobili di qualsiasi tipo come abitazioni, negozi, posti barca, ecc.

In tal caso l'immobile offerto in garanzia e il finanziamento possono essere intestati al personale richiedente, anche per una quota inferiore al 50%. E' consentita la cointestazione con altre persone, anche al di fuori del nucleo familiare.

RATE MENSILI PER RIMBORSI IN 25 ANNI <i>al tasso del 4,27%</i>			
IMPORTO	Euro Lire	RATA	Euro Lire
250.000 484.068.000		1345,97 2.606.200	
200.000 387.254.000		1076,77 2.085.000	
150.000 290.441.000		807,58 1.563.700	
100.000 193.627.000		538,39 1.042.500	
95.000 183.946.000		511,47 990.350	
90.000 174.264.000		484,55 938.250	
85.000 164.583.000		457,63 886.100	
80.000 154.901.000		430,71 834.000	
75.000 145.220.000		403,79 781.850	
70.000 135.539.000		376,87 729.750	
65.000 125.857.000		349,95 677.600	
60.000 116.176.000		323,03 625.500	
55.000 106.495.000		296,11 573.350	
50.000 96.814.000		269,19 521.250	
45.000 87.132.000		242,27 469.100	
40.000 77.451.000		215,35 417.000	
35.000 67.769.000		188,44 364.900	
30.000 58.088.000		161,52 312.750	
25.000 48.407.000		134,60 260.650	

CONDIZIONI:

- * IMPORTO : non vi sono limiti nell'importo
- * LIMITE acquisto : max. **80%** del valore dell'immobile acquistato sommando anche il mutuo agevolato
- * LIMITE ristrutturazione: **100%** delle opere preventivate
- * DURATA : massimo **25 anni**
- * RIMBORSO : rate mensili o semestrali addebitate **sul c/c**
- * TASSO : **4,27% variabile** in relazione al tasso Euribor aumentato dello 0,90%
- * GARANZIA : ipoteca di **1° grado sull'immobile acquistato**
- * ANZIANITA' : è sufficiente avere superato il periodo di prova
- * SPESE : - **0,25%** del finanziamento per Imposta Sostitutiva
- notarili per l'ipoteca e per eventuali perizie tecniche

SI RICORDA CHE:

- * **Detraibilità dell'IRPEF:** l'imposta sostitutiva e gli interessi sono detraibili dall'IRPEF, solo nel caso di acquisto della 1^a casa, nei seguenti limiti:
 - **abitazioni rogitate fino al 31/12/92:** sono detraibili nel limite massimo di 7 milioni per ogni intestatario;
 - **abitazioni rogitate dopo l'1/1/93:** sono detraibili nel limite max. di 7 milioni per ogni unità immobiliare.

ANTICIPO

sul Trattamento di Fine Rapporto

Le regole sottoindicate si applicano dal 1/1/2002 anche per coloro che già avessero usufruito di precedenti anticipazioni

ANZIANITÀ DI SERVIZIO NECESSARIA:	8 anni ad esclusione degli anticipi a sostegno economico durante i periodi di fruizione dei congedi parentali che possono essere richiesti anche dopo il primo anno di servizio
IMPORTO MASSIMO	: fino ad un massimo del 70% del T.F.R. maturato
TEMPI DI ACCREDITO	: massimo un mese

SPESE STRAORDINARIE RIPETIBILI più volte nell' arco della vita lavorativa

- pagamento di spese relative a cure mediche specialistiche sostenute dal lavoratore e/o da familiari conviventi, o se non conviventi, fiscalmente a carico;
- pagamento di spese straordinarie personali e/o familiari quali spese legali, matrimoniali o derivanti da modifiche del proprio stato civile, funerarie, di successione, di studio, per assistenza malattia;
- riscatto/ricongiunzione di periodi contributivi;
- acquisto di autovettura per soggetti disabili
- sostegno economico durante i periodi di fruizione dei congedi parentali di cui all'art.5 D.Lgs. n. 151 del 26 marzo 2001

SPESE STRAORDINARIE RIPETIBILI due volte nell' arco della vita lavorativa

- copertura di debiti nei confronti di terzi per l'acquisto prima casa.
- spese relative alla ristrutturazione e all'ammodernamento dell'abitazione in cui il dipendente o il figlio ha stabilito la propria dimora;
- acquisto di autovettura, arredamento e/o mobilio;

SPESE STRAORDINARIE CONCESSE una sola volta nell' arco della vita lavorativa

- ripianamento dello scoperto di conto corrente e estinzione mutui;