

Jesi, lì 03 novembre 2009

Spett.le Confidi

Oggetto: Commercializzazione della nuova polizza "Scudo Speciale Finanziamento" abbinata a Finanziamenti erogati alla Clientela Imprese.

Abbiamo il piacere di informarVi che il Gruppo UBI Banca ha dato avvio alla commercializzazione di "Scudo Speciale Finanziamento", una nuova polizza collettiva danni riservata alla clientela imprese predisposta in collaborazione con UBI Assicurazioni.

Scudo Speciale Finanziamento è una polizza facoltativa, commerciabile esclusivamente in abbinamento a mutui e prestiti di nuova erogazione riservati alla clientela imprese, la cui finalità è quella di tutelare gli assicurati (persone giuridiche e persone fisiche titolari di partita IVA) dal rischio di non poter assolvere, a causa del verificarsi di situazioni improvvise e non controllabili a danno della propria organizzazione interna, agli obblighi derivanti dal finanziamento (rimborso quota capitale e quota interesse).

In particolare, Scudo Speciale Finanziamento si propone di soddisfare i bisogni di sicurezza e di tutela delle aziende attraverso specifiche coperture assicurative dirette a sostenere la capacità di rimborso delle imprese finanziate nel caso di eventi che colpiscano i soci, il management aziendale o quei soggetti (i.e. dipendenti, collaboratori, consulenti, etc.) ritenuti "rilevanti" nell'organizzazione aziendale e nell'attività di impresa.

Scudo Speciale Finanziamento, abbinabile alle forme tecniche di finanziamento a medio/lungo termine convenzionate con il Vostro Ente, interviene infatti con:

- ✓ il pagamento delle rate, in caso di eventi temporanei, quali l'inabilità totale temporanea al lavoro o il ricovero ospedaliero causati da infortunio o malattia;
- ✓ l'estinzione del debito residuo, in caso di eventi definitivi, quali la morte da infortunio o l'invalidità permanente totale da infortunio o malattia.

La particolare costruzione del prodotto, inoltre, prevede che il premio assicurativo, addebitato in conto corrente in un'unica soluzione al momento dell'erogazione del finanziamento, venga finanziato attraverso un aumento della somma da erogare: riteniamo che ciò possa rappresentare un ulteriore "appeal" per la clientela che non verrà chiamata ad alcun esborso in fase di erogazione bensì restituirà il premio dilazionato nel tempo con il pagamento della rata.

A titolo di esempio, segnaliamo che il premio di polizza per un finanziamento chirografario di € 75.000 della durata di 5 anni, prevede un esborso mensile compreso fra € 7 ed € 20 in funzione del grado di copertura desiderato dall'impresa cliente.

Nel consueto spirito che contraddistingue le Banche del Gruppo nel garantire la massima trasparenza nei confronti della clientela che intenda sottoscrivere la copertura, oltre allo specifico contratto assicurativo ed alla documentazione prevista dalla normativa vigente, verrà data opportuna evidenza dell'abbinamento della polizza anche nel contratto di finanziamento. A tale proposito, segnaliamo che Scudo Speciale Finanziamento è stata realizzata in coerenza con le Linee Guida ABI/ANIA emanate nell'ottobre 2008.

Riteniamo che Scudo Speciale Finanziamento possa rappresentare un'interessante opportunità, oltre che per le imprese, anche per il Vostro Ente; infatti, grazie alla tutela della capacità di rimborso delle imprese a fronte degli eventi assicurati, riteniamo che la polizza fornisca un utile contributo alla continuità degli investimenti realizzati dalle imprese - e conseguente sviluppo delle stesse - nonché alla mitigazione del rischio, obiettivi da sempre perseguiti nell'ambito della collaborazione fra il nostro Gruppo ed il Vostro rispettabile Ente.

Al riguardo, qualora condividiate le finalità di tutela sopra esposte, Vi preghiamo di volerci cortesemente restituire, timbrata e firmata in segno di presa visione ed accettazione, copia delle presente lettera, ad integrazione dell'offerta commerciale di cui alla convenzione in essere ed a conferma della Vostra disponibilità a rilasciare garanzie anche nel caso di finanziamenti a cui l'impresa decida di abbinare la citata polizza Scudo Speciale Finanziamento.

In considerazione della specificità del prodotto, la garanzia dovrà essere rilasciata, nell'ambito delle percentuali previste dalle Convenzioni in essere (che, per quanto ovvio, non subiscono alcuna variazione), considerando l'importo totale del finanziamento stesso, comprensivo anche del premio dovuto dalla clientela per la copertura assicurativa.

Sicuri del Vostro apprezzamento per l'opportunità offerta da Scudo Speciale Finanziamento, rimaniamo a disposizione per qualsiasi chiarimento (Simone Baglieri, tel. 0731 647028) e cogliamo l'occasione per porgere cordiali saluti.

DIREZIONE MERCATO RETAIL
Servizio Supporto Commerciale Retail

Il Confidi sottoscrive la presente per accettazione; per quanto non sopra previsto, si rimanda alle Convenzioni in essere.

Data: 29/11/09

Per presa visione ed accettazione di quanto sopra indicato

COOPCREDITO
(timbro Confidi e firma del legale Rappresentante del Confidi)
Commercianti della Regione Abruzzo Società s.r.l.
Reg. Soc. 3774 C.F. e P.IVA 01402300891
HEATE CENTER - Via Spaziosi, 15 - 66100 CHIETI
Tel. 0871.402595 - 401144
www.coopcredito.it