



Innovazione e tradizione

In visita dal maestro panificatore Matthias Wörndle

▼
Bilancio 2016

Utile modesto

▼
Negoziare azioni

Prime informazioni su Hi-MTF

▼
Proteggere il patrimonio

Pianificare per tempo

Indice

Editoriale del presidente	3
La prima Assemblea dei soci come Spa	4
La Banca chiude l'esercizio 2016 con un utile	6
Negoziare futura delle azioni	8
Roadshow: ecco le date	9
Un ampio consenso	10
Le nuove nomine nel management di Volksbank	12
Più tempo per gli ospiti	13
Volksbank rafforza la capacità di finanziamento per le PMI	14
Proteggere il patrimonio, anche per la generazione futura	16
Fattura elettronica: nuovi vantaggi	18
Trovare il finanziamento più idoneo	19
L'asilo nido in Volksbank va a gonfie vele	20
"Film & Fun" per i giovani soci di Volksbank	21
L'educazione finanziaria targata Volksbank	22
Il trillo della sveglia in piena notte	24
La pagina blu	26

Editore: Banca Popolare dell'Alto Adige Spa
Via del Macello 55 – 39100 Bolzano
Direttore responsabile: Jutta Perkmann
Hanno contribuito: Sabine Pichler, Kathrin Völser, Lisa Pfitscher
Traduzioni: Monica Birello, Renzo Carlo Viola
Foto: Oskar Dariz, Florian Andergassen, Manuel Ferrigato
Stampa: Athesia Druck S.r.l., via del Vigneto 7, 39100 Bolzano
Autorizzazione: Tribunale Bolzano n. 01/2006 del 9 agosto 2006.

I dati in questo folder non costituiscono un valore indicativo per il futuro.



Editoriale del presidente

*Stimati soci, azionisti e clienti!
Cari partner commerciali e amici!*

poche settimane fa, nel corso della prima Assemblea dei soci come Spa, Vi è stato presentato il nostro risultato di bilancio: abbiamo chiuso l'esercizio 2016 con un utile di 7,7 milioni di euro. Si tratta però di un risultato che non ci soddisfa: il nostro obiettivo è quello di conseguire un utile che consenta di distribuire dividendi, come erano abituati fino ad ora i nostri soci. Purtroppo con una redditività pari allo 0,9 per cento ciò non è stato possibile.

Il Consiglio di amministrazione, il management e i collaboratori di Volksbank faranno tutto il possibile, nel corso del presente esercizio e di quelli futuri, per soddisfare le esigenze e le aspettative dei soci. Il nostro obiettivo consiste non solo nell'ottenere utili più sostanziosi ma anche nel radicare ancor di più la Banca nel suo ruolo di banca regionale, fornendo così nel lungo periodo un prezioso contributo alla tutela del benessere delle famiglie e dell'economia all'interno di tutto il bacino d'utenza della Banca.

Nel piano industriale 2017-2021 abbiamo stabilito una serie di misure volte ad aumentare la redditività. A tal fine stiamo ristrutturando il nostro modello distributivo in modo da poter

offrire ancor più capillarmente ai nostri clienti prodotti e servizi tramite i canali digitali, che in questo modo diventano più rapidi, semplici e fruibili in ogni momento.

Vi informeremo sulla nuova piattaforma nell'ambito dei roadshow che si svolgeranno a partire dall'8 maggio. Vi aspettiamo!

Anche come SpA il dialogo e lo scambio con i nostri soci continuano ad essere importanti, poiché i soci sono e rimangono i nostri migliori clienti. Per qualsiasi richiesta di chiarimento o informazione il nostro indirizzo e-mail riservato ai soci resta, come sempre, a completa disposizione: soci@bancapopolare.it

Un cordiale saluto

Otmar Michaeler
Presidente del Consiglio di amministrazione

La prima Assemblea dei soci come Spa

Il 1° aprile si è svolta la prima Assemblea dei soci di Banca Popolare · Volksbank nella sua nuova forma giuridica di Società per azioni. Circa 1.000 soci hanno accolto l'invito. Il presidente Otmar Michaeler e il direttore generale Johannes Schneebacher hanno riferito in merito alla trasformazione in Spa, ai risultati dell'esercizio 2016 e hanno esposto una veduta sull'anno in corso. Inoltre i soci hanno confermato il Consiglio di amministrazione.

Il punto saliente dell'esercizio 2016 è stata la trasformazione di Volksbank in Società per azioni. "È cambiata la forma giuridica ma il nostro modello di business di Banca regionale profondamente radicata in Alto Adige e nel Nord-Est d'Italia rimane immutato", ha commentato il presidente Otmar Michaeler.

Nel complesso l'esercizio 2016 si è chiuso positivamente, soprattutto per quanto riguarda il core business. I volumi sono cresciuti, margine di interesse e le commissioni nette si sono mantenuti su un buon livello. L'utile netto 2016 si è attestato a 7,7 milioni di euro (vedasi anche l'articolo a pagina 6). "Siamo certamente contenti di aver conseguito un'utile per il 2016, tuttavia non siamo soddisfatti. Il nostro obiettivo è di rendere Volksbank ancora più forte, aumentando la redditività", ha sottolineato Michaeler.

L'attivo di bilancio ha raggiunto 9,3 miliardi di euro. Il patrimonio netto, con 861 milioni di euro, ha toccato il suo livello

finora più alto. Il CET 1 Ratio si è affermato all'11,7 per cento e si posiziona quindi ampiamente al di sopra dei requisiti normativi minimi previsti. Il numero dei soci Volksbank è salito a 59.900 (al 31.12.2016).

L'Assemblea dei soci ha approvato il bilancio.

Per l'esercizio 2016 il Consiglio di amministrazione ha proposto all'Assemblea dei soci di non distribuire alcun dividendo e di utilizzare l'utile per il consolidamento delle riserve. La proposta è stata accolta.

Il periodo utile per esercitare il diritto di opzione e di prelazione sulle azioni oggetto di recesso (in seguito alla trasformazione in Spa) è stato prorogato fino al 21 aprile.

L'Assemblea ha deliberato che le azioni eventualmente non acquistate dai soci in virtù del loro diritto di opzione e prelazione entro il 21 aprile e neppure collocate a possibili terzi

interessati verranno riacquistate dalla Volksbank – subordinatamente ad autorizzazione di Banca d'Italia – per poter essere successivamente alienate. "In questo modo Banca Popolare · Volksbank intende garantire il rimborso entro i termini di legge e concludere il procedimento di liquidazione", ha dichiarato Michaeler.

La negoziazione delle azioni Volksbank riprenderà presumibilmente a partire da metà giugno sul sistema multilaterale di negoziazione Hi-MTF.

Nell'ambito dell'Assemblea dei soci è stato eletto il nuovo Consiglio di amministrazione: è stata confermata la lista degli attuali Consiglieri. Sono stati confermati Otmar Michaeler

come presidente del Consiglio di amministrazione e Maria Giovanna Cabion e Lorenzo Salvà come vice-presidenti. Per il rispettivo periodo sono stati confermati i compensi e le indennità di presenza a favore dei consiglieri.

L'Assemblea dei soci ha preso conoscenza della relazione sull'attuazione delle Politiche di remunerazione 2016 e ha deliberato adattamenti alle Politiche di remunerazione 2017. Le Politiche di remunerazione prevedono che gli incentivi del top management siano correlati agli obiettivi aziendali in ottica di sostenibilità nel tempo. L'Assemblea ha infine approvato il cosiddetto piano Stock Grant 2017 che al verificarsi di determinate situazioni, prevede l'assegnazione di azioni BPAA, quale parte degli incentivi spettanti.



Il confermato Consiglio di amministrazione (da sinistra a destra): in prima fila: Marcello Alberti, Lukas Ladurner, Giuseppe Padovan, Margit Tauber, Maria Giovanna Cabion (vice-presidente), Otmar Michaeler (presidente), Lorenzo Salvà (vice-presidente), Philip Froschmayr; in seconda fila: David Covi, Alessandro Marzola, Lorenzo Bertacco e Gregor Wierer.

La Banca chiude l'esercizio 2016 con un utile

In data 10 febbraio il Consiglio di amministrazione ha approvato il progetto di bilancio per l'esercizio 2016. La Banca ha chiuso con un modesto utile, pari a 7,7 milioni di euro.

Nel giugno 2016 Volksbank aveva comunicato ai soci la previsione di un andamento positivo dell'esercizio nel secondo semestre. E così è stato. "Con un utile di 7,7 milioni di euro, la Banca ha certamente mantenuto la promessa di far registrare risultati positivi, tuttavia non siamo soddisfatti", ha dichiarato il presidente della Banca Otmar Michaeler nel corso della conferenza stampa sul bilancio. Il motivo: l'esigenza di Volksbank è di conseguire una maggiore redditività – leggasi utili più elevati – per i soci. Volksbank si è posta l'obiettivo di raggiungere una redditività del 3 per cento sul patrimonio netto.

Le principali posizioni di bilancio 2016 sono:

- Mantenimento del margine da interessi e commissioni nette

In un difficile contesto economico e sullo sfondo di tassi di interesse storicamente bassi, Volksbank è riuscita a mantenere il margine di interesse e le commissioni nette. È riuscita a incrementare il business (raccolta: 7,1 miliardi di euro /



Il direttore generale Johannes Schneebacher (a sinistra) e il presidente del Consiglio di amministrazione Otmar Michaeler.

+4,7 per cento, impieghi: 7,2 miliardi di euro / +5,3 per cento) in entrambi i Poli commerciali (Alto Adige e Veneto). È stato possibile abbassare i costi a livello dell'intera Banca. L'attivo di bilancio 2016 si attesta a 9,3 miliardi di euro.

- Miglioramento della qualità del portafoglio crediti

La quota dei crediti deteriorati (Non Performing Loans), pari al 16 per cento, si pone notevolmente al di sotto della media delle banche italiane (20 per cento a giugno 2016). Volksbank sta lavorando intensamente per un'ulteriore e sensibile riduzione di questa quota nell'esercizio in corso.

- Utile netto 2016 pari a 7,7 milioni di euro

Il Consiglio di amministrazione ha preso atto del risultato. In considerazione del risultato di bilancio il Consiglio di amministrazione proporrà all'Assemblea generale di non distribuire i dividendi e di utilizzare l'utile per il consolidamento del patrimonio netto – in linea con quanto preannunciato in occasione dei Roadshow e dell'Assemblea di novembre 2016.

In data 1 aprile 2017 la bozza di bilancio è stata sottoposta all'Assemblea dei soci per la votazione (v. pag.4).

"Nel 2017 proseguiamo con determinazione la realizzazione del piano industriale, il contenimento dei costi, al fine di migliorare i profili di efficienza e redditività della Banca, puntando sulla digitalizzazione", ha puntualizzato Michaeler. "La trasformazione in SpA non comporterà modifiche al nostro modello di business, resteremo fortemente radicati come Banca regionale in Alto Adige e nel Nord-Est Italia.

Continueremo a sostenere il territorio mediante il credito alle famiglie e alle piccole e medie imprese. Il nostro impegno primario, insieme al management e ai collaboratori, sarà dedicato a soddisfare al meglio i clienti e i soci".

Venticinque anni di utili e solidità

In occasione del venticinquesimo anniversario di Banca Popolare dell'Alto Adige dalla fusione delle Banche Popolari di Bressanone e Bolzano possiamo guardare indietro a venticinque anni di utili e solidità. Con 860 milioni di euro il nostro patrimonio netto non è mai stato così forte come oggi e grazie a più di 59.000 soci la nostra Banca è ben radicata in tutto il bacino d'utenza.

Conto economico: solidi ricavi, costi in calo, elevate rettifiche di valore

margine d'interesse	138,9 Mio. Euro (+4,8%)
commissioni nette	82,1 Mio. Euro (+5,9%)
margine di intermediazione	243,4 Mio. Euro (+0,4%)
risultato netto della gestione finanziaria	151,5 Mio. Euro (-22,6%)
spese amministrative	-181,6 Mio. Euro (-1,7%)
utile al netto delle imposte	7,7 Mio. Euro

I dati di bilancio rispecchiano il contesto difficile

	2016	2015
CET Tier 1 Ratio	11,7 %	11,2 %
Cost/Income Ratio	72,2 %	71,8 %
Return on Equity (ROE)	0,9 %	3,5 %

Positivo l'andamento dei volumi

	2016	2015
raccolta da clientela (+4,7%)	€ 7,1 Mrd.	€ 6,8 Mrd.
raccolta indiretta (+14,1%)	€ 3,5 Mrd.	€ 3,0 Mrd.
impieghi (+5,3 %)	€ 7,2 Mrd.	€ 6,9 Mrd.
patrimonio netto (+10,8 %)	€ 861,4 Mio.	€ 777,2 Mio.

Negoziazione futura delle azioni

Entro metà giugno 2017 le azioni Volksbank verranno negoziate in una nuova modalità.

La ex piattaforma di negoziazione, ubicata presso ICBPI ed utilizzata negli ultimi undici anni per la negoziazione delle azioni Volksbank, è stata dismessa a fine 2016. La normativa Mifid II, che entrerà in vigore dal 03/01/2018 unitamente al regolamento MiFIR, prevedono un'intensificazione della trasparenza dei sistemi negoziali.

La nuova piattaforma multilaterale Hi-MTF consente a Banca Popolare · Volksbank di adempiere alle direttive dell'autorità di vigilanza Consob.

Il Consiglio di amministrazione stabilirà il primo prezzo per la negoziazione in piattaforma ("prezzo di controllo"). Successivamente il prezzo sarà determinato settimanalmente dall'incontro tra domanda e offerta. Verrà applicato il prezzo che corrisponde al maggior numero di azioni negoziabili entro la fascia stabilita. Questo prezzo di riferimento va ridefinito soltanto nel caso di superamento di una soglia.

Tutti gli ordini dei soci Volksbank rimasti inevasi (ordini di acquisto e di vendita) sono automaticamente decaduti in data 24/11/2016 e vanno pertanto reinseriti nella nuova piattaforma Hi-MTF. I soci con ordini ancora inevasi sono stati informati al riguardo per iscritto.

Un'informazione aggiuntiva per i nostri soci: il piano industriale di Volksbank continua a non prevedere la quotazione in borsa.

Ulteriori informazioni sulla nuova piattaforma Vi saranno fornite nell'ambito del nostro roadshow (pag. 9).

Novità sostanziali della nuova piattaforma Hi-MTF:

- Non esiste più un prezzo minimo: a tutela degli investitori e per ovviare ai picchi di mercato, vengono introdotte le fasce di oscillazione.
- Il prezzo viene determinato settimanalmente dall'incontro tra domanda e offerta.
- Per ogni ordine inserito deve essere specificato un prezzo limite.
- Il mercato è multilaterale (e cioè: accessibile a diversi soggetti negoziali).
- Non viene stabilito alcun limite in ordine al numero di azioni da negoziare.

Roadshow: ecco le date

Nel mese di maggio si svolgerà uno roadshow in tema di negoziazione in piattaforma e strategia Volksbank per gli anni a venire. Tutti i soci sono cordialmente invitati.

Volksbank si è assunta il preciso impegno di informare con costanza e trasparenza sugli sviluppi della Banca. Nei roadshow annunciati in Assemblea dei soci il presidente Otmar Michaeler ed il direttore generale Johannes Schneebacher presenteranno le informazioni sulla nuova piattaforma di negoziazione, oltre agli approfondimenti in tema di obiettivi e strategia aziendale.

Il necessario spazio sarà successivamente dedicato allo scambio di opinioni e alla discussione.

I soci interessati possono prenotarsi online all'indirizzo www.bancapopolare.it/roadshow2017 oppure presso il proprio consulente.

Date:

Località	Data	Orario	Presso
Merano	lun, 8 maggio 2017	Ore 18:00	Kurhaus – Pavillon des Fleurs
Bressanone	ven, 12 maggio 2017	Ore 18:00	Haus Voitsberg, Varna
Bolzano TE	ven, 19 maggio 2017	Ore 18:00	Hotel Sheraton
Brunico	sab, 20 maggio 2017	Ore 10:00	Michael Pacher Haus
Bolzano IT	lun, 22 maggio 2017	Ore 18:00	Teatro San Giacomo (Laives)



Nell'ambito del roadshow di maggio i soci Volksbank potranno informarsi sulle importanti tematiche in essere, come ad esempio la futura negoziazione in piattaforma.

Un ampio consenso

Il 26 novembre scorso l'Assemblea straordinaria dei soci ha deliberato, con la maggioranza del 97,5%, la trasformazione di Banca Popolare - Volksbank in Società per azioni. Allo storico evento erano presenti oltre 2.200 soci Volksbank che con le deleghe hanno raggiunto il numero complessivo di oltre 3.000 soci.

È un'importante decisione, quella presa dai soci di Banca Popolare - Volksbank, che consente di scrivere un nuovo capitolo dei 130 anni di storia della Banca. La Società cooperativa si trasforma in Società per azioni.

Alla base vi è una legge dello Stato secondo cui le banche cooperative con un attivo di bilancio superiore agli otto miliardi di euro (tra cui Volksbank), sono tenute a trasformarsi in Società per azioni.

I soci hanno deliberato sia la trasformazione della forma giuridica, sia le riforme statutarie ad essa collegate. Il regolamento dell'Assemblea dei soci è stato anch'esso adeguato alla normativa vigente per le Società per azioni.

“La delibera presa in ordine alla trasformazione in Società per azioni da una parte assolve alle previsioni di legge, mentre dall'altra, traccia l'orientamento per il futuro della nostra Volksbank”, ha affermato Otmar Michaeler, presidente della Volksbank. “Metteremo alla prova le capacità di performance di Volksbank anche come Società per azioni; la forma giuridica non cambia nulla in merito ai nostri obiettivi, ai nostri valori e principi. Come Società per azioni, Volksbank si radica ancor più saldamente nel mercato d'origine dell'Alto Adige. I tre quarti del capitale si trovano in mano altoatesina”, questo

il commento di Michaeler. “Cambia la forma giuridica ma, il nostro modello aziendale di banca regionale profondamente radicata in Alto Adige e nel Nord-Est d'Italia rimane immutato. Continueremo anche in futuro a erogare crediti alle famiglie e alle piccole e medie imprese del bacino di utenza; il nostro obiettivo è continuare a collaborare con i nostri clienti e soci,

dando applicazione al nostro piano industriale”, ha puntualizzato il direttore generale Johannes Schneebacher. I soci di Banca Popolare - Volksbank sono stati preventivamente informati nell'ambito di uno specifico evento informativo sul tema della trasformazione. A tale roadshow, proposto nell'intero bacino d'utenza, hanno partecipato complessivamente 2.700 soci.



Schiacciante “Sì alla SpA”: il 97,5% dei soci presenti in Assemblea ha votato a favore della trasformazione in Società per azioni.

Le nuove nomine nel management di Volksbank

In applicazione del piano industriale che organizza la Banca secondo le business line, a fine anno il Consiglio di amministrazione ha deliberato un nuovo assetto, in vigore dal 1° gennaio 2017.

Aziende, privati e gestione dei crediti anomali meritano una cura specifica e particolarmente calibrata; questo si riflette nel nuovo organigramma di Banca Popolare - Volksbank, in cui è stato tenuto conto delle sei business line e in cui sono state ridisegnate le attività aziendali primarie. Questo va di pari passo con la ridefinizione degli organi direttivi e con i nuovi nominativi incaricati in seno al management. In tal modo la Banca riesce a rispondere al meglio alle esigenze della clientela.

Le novità nella rete commerciale riguardano sia il Polo commerciale Alto Adige, sia il Polo Veneto.

- **Manuela Miorelli** è ora a capo della nuova e ampliata Area di Bolzano/Merano. Miorelli, già direttrice dell'Area di Bolzano, nella sua qualità di direttrice dell'ampliata Area, funge da partner di riferimento per le filiali capofila e le filiali di riferimento (31 filiali in totale), nonché per il Centro private.

- In qualità di direttore dell'Area di Venezia, **Stephan Theiner** è

il nuovo partner di riferimento per le filiali capofila di appartenenza e le filiali dell'Area di Venezia (in totale 21 filiali).

In precedenza Theiner ha diretto l'Area di Merano.

- L'approccio verso la clientela aziendale è stato potenziato: il Centro corporate del Polo Alto Adige è un nuovo partner di riferimento per la clientela aziendale altoatesina. Questo servizio viene diretto da **Georg Mair am Tinkhof**.

La riorganizzazione ha riguardato anche il Team di direzione e il Servizio crediti che è stato così suddiviso:

- La Direzione crediti in bonis viene affidata a **Thomas Walter Kofler**. Kofler in precedenza era a capo dell'Internal Audit di Volksbank.

- La Direzione crediti anomali (Workout) viene diretta da **Heinz Baumgartner** che per molti anni è stato il responsabile del Servizio crediti di Volksbank.

Kofler e Baumgartner rispondono direttamente al direttore generale Johannes Schneebacher.



I nuovi responsabili nel management di Volksbank

Manuela Miorelli, Stephan Theiner, Georg Mair am Tinkhof, Thomas Walter Kofler, Heinz Baumgartner

Più tempo per gli ospiti

Gli albergatori hanno la possibilità di decongestionare le loro reception: con "easiPay", il nuovo software che permette di effettuare prenotazioni e pagamenti in modo totalmente automatizzato sul sito Internet dell'hotel.

Molti albergatori si lamentano della laboriosità dei controlli su pagamenti e prenotazioni. E anche i clienti chiedono sempre più di poter pagare o prenotare in modo rapido e semplice. La soluzione è il nuovo software "easiPay": l'albergatore indica semplicemente al cliente un link sul sito Internet dell'hotel, dove è disponibile un modulo di pagamento precompilato. Attraverso la pagina web il cliente paga l'importo indicato tramite la sua carta di credito. L'accredito viene effettuato direttamente sul conto dell'hotel. Reception e ospite ricevono poi via e-mail la conferma di pagamento. In questo modo la prenotazione è vincolante e in caso di mancato soggiorno l'importo pagato può essere considerato come penale.

Con "easiPay" i pagamenti sono a misura di utente e fanno risparmiare tempo. La pagina web viene integrata direttamente nel sito dell'hotel. Peraltro il pagamento tramite carta di credito viene effettuato in modo del tutto automatico e con i più evoluti standard di sicurezza tramite il servizio Volksbank e-Commerce. Rispetto a un bonifico il lavoro della reception è pari a zero. E ancora un ulteriore vantaggio per i clienti Volksbank: la modalità "pagamenti" può essere utilizzata anche per il sistema di prenotazioni online e la tassa di attivazione non viene addebitata. I clienti aziendali hanno a loro disposizione CoB@ web, l'Internet banking di Volksbank, per consultare i pagamenti online in tutta comodità 24 ore su 24, anche in viaggio, tramite smartphone. Il gestore "easiSoft"

predispone al meglio il sito Internet dell'hotel in funzione del servizio e in caso di bisogno segue personalmente i clienti dell'esercente. "easiPay" significa: zero stress da prenotazione e caparra, e nessun impegno eccessivo in merito ai flussi di pagamento in entrata. E così rimane tempo per l'essenziale: seguire con cura il cliente.



Sono sempre più numerosi gli ospiti che desiderano pagare online. Con "easiPay" vengono facilitate le operazioni in hotel.

Volksbank rafforza la capacità di finanziamento per le PMI

Negli scorsi mesi Volksbank ha collocato con successo due tranches della cartolarizzazione “VOBA 6” sul mercato finanziario: in ottobre la tranche A2, per un totale di 257,4 milioni di euro, a fine marzo la tranche mezzanine, per complessivi 59,6 milioni di euro, con un notevole riscontro positivo su entrambe le operazioni. Volksbank ha così rafforzato la propria liquidità e confermato la sua solida capacità di accesso al mercato finanziario internazionale.

Lo scorso ottobre nell’ambito di un roadshow europeo, Banca Popolare · Volksbank ha offerto la tranche A2 della cartolarizzazione “VOBA 6” agli investitori istituzionali per la sottoscrizione. L’interesse riscosso è stato ampio: l’offerta di 257,4 milioni di euro ha registrato richieste di sottoscrizione per complessivi 936,8 milioni di euro. La natura internazionale degli investitori (sono pervenute offerte da nove paesi europei) qualifica la Banca per il forte segnale di fiducia in un contesto economico precario.

La cartolarizzazione “VOBA 6” raggruppa mutui di piccole e medie imprese (PMI). Il portafoglio è trasversale per settori e comprende tutto il Nord-Est d’Italia. La buona valutazione delle agenzie di rating Moody’s e DBRS (“Aa2” e “AA”) rispecchia la notevole qualità del credito in portafoglio.

A fine marzo Volksbank ha collocato con successo anche la tranche mezzanine. Tra gli investitori l’istituto tedesco Kreditanstalt für Wiederaufbau nell’ambito delle attività di sostegno dei finanziamenti europei alle PMI, nonché investitori italiani.

“Questa transazione dimostra una volta di più la solidità del nostro comparto crediti, poiché erogando il credito sosteniamo i nostri clienti imprenditori in tutto il bacino di utenza; in questo modo aumentiamo la capacità di finanziamento – nel caso specifico accedendo ai programmi europei d’investimento”, ha sottolineato il direttore generale Johannes Schneebacher.

“Volksbank valuta il collocamento della tranche B quale ulteriore attestato di fiducia del mercato e conferma la nostra forte capacità di accedere al mercato finanziario a livello europeo in un contesto ancora precario”, questo il commento del direttore finanze Martin Schweitzer.

Definizione:

Per cartolarizzazione (inglese securitization) si intende un’operazione mediante la quale si incorpora un insieme di diritti (ad esempio crediti) in uno o più strumenti negoziabili sul mercato finanziario.



Il collocamento della cartolarizzazione “VOBA 6” ha rafforzato la situazione di liquidità della Banca, confermando la notevole capacità di accesso ai mercati finanziari internazionali.

La cartolarizzazione “VOBA 6” in cifre:

Volume finanziamenti:	528 mio euro
tranche “A2”:	257,4 mio euro
Ordini di sottoscrizione:	936,8 mio euro
Durata media:	2 anni
Rating:	Aa2 (Moody’s) AA (DBRS)

Dati e cifre sulla tranche B:

tranche B (mezzanine):	59,6 mio. euro
Quantità offerta e collocata:	59,6 mio. euro
Scadenza media:	3,3 anni
Rating:	A3 (Moody’s) BBB High (DBRS)

Proteggere il patrimonio, anche per la generazione futura

Sei un giovane padre di famiglia, un'imprenditrice in procinto di cedere l'azienda oppure un nonno con una schiera di nipoti? Chi pensa per tempo a mettere al sicuro il proprio patrimonio e a gestire in modo professionale la propria successione, protegge se stesso e gli eredi.

I commercialisti, gli avvocati di fiducia e le banche di riferimento possiedono molte informazioni importanti sui propri clienti. Ma quando si parla di gestione della successione si tratta spesso di informazioni frammentarie che devono essere raccolte e riunite.

Proprio in questo contesto interviene Volksbank che da due anni collabora con Kleros, una società specializzata nella pianificazione successoria.

Quella bella sensazione di aver pensato a tutto

Kleros analizza insieme ad avvocati, notai e commercialisti la situazione del cliente raccogliendo e raggruppando tutte le informazioni e mettendo poi a disposizione una proposta di intervento su misura. Al termine dell'analisi il cliente ottiene quindi una proposta di possibili soluzioni individuali volte a soddisfare gli obiettivi prestabiliti.

Una pianificazione successoria professionale comprende:

- previdenza pensionistica per sé e la famiglia; ad esempio adeguate polizze assicurative
- tutela del patrimonio
- pianificazione successoria familiare; ad esempio testamento, donazione, tutela assicurativa
- la pianificazione del passaggio generazionale aziendale; ad esempio cessione dell'azienda

Informatevi!

Volksbank organizza, con cadenza periodica, eventi informativi gratuiti sul tema della pianificazione successoria. Un consulente di Kleros fornirà importanti informazioni sul tema e, sulla base di esempi chiari e semplici, illustrerà tutto quello su cui è importante concentrarsi. Le date dei prossimi eventi sono pubblicati sul nostro sito.



Soltanto il 10 per cento circa degli italiani redige un testamento e dispone in prima persona la destinazione del proprio patrimonio.

CHI PENSA OGGI AL DOMANI, PUÒ GUARDARE AL FUTURO CON SERENITÀ.

- **Fattore tempo:** chi ha tempo a disposizione, può prendere le decisioni con il giusto anticipo senza dover agire in tempi stretti.
- **Tutela patrimoniale:** nei trasferimenti patrimoniali gli aspetti fiscali e legali giocano un ruolo di primo piano; gli esperti forniscono pareri e soluzioni che contemplano le tutele previste dalla legge.
- **Sicurezza per la famiglia:** polizza sanitaria o previdenziale, testamento o tutela del patrimonio – i parenti stretti sono tutelati e informati. Ciò evita malintesi e, nel peggiore dei casi, le situazioni di crisi.
- **La continuità dell'azienda:** una grave malattia o un caso di morte improvvisa mettono a dura prova le capacità di sopravvivenza di un'impresa; chi adotta una politica di prevenzione offre sicurezza ai lavoratori e affidabilità ai partner commerciali.

Fattura elettronica: nuovi vantaggi

Tutti i fornitori della pubblica amministrazione già oggi emettono, trasmettono e archiviano le fatture in formato elettronico. Questa opportunità ora è disponibile anche per la gestione delle fatture tra aziende.

Da metà aprile, Volksbank offre alle aziende che utilizzano i servizi online un ulteriore vantaggio: le fatture potranno essere emesse, gestite ed archiviate tramite CoB@ web.

Vantaggi in sintesi:

- **Facilità e comodità:** non c'è più bisogno di inserire i dati del cliente a mano; tutti i dati sono già presenti nella rubrica beneficiari di CoB@ web.
- **Sicurezza e integrazione:** dalla firma digitale al servizio di archiviazione e conservazione delle fatture: tutto si svolge all'interno di CoB@ web.
- **Velocità e risparmio di carta:** l'emissione della fattura avviene con pochi clic e CoB@ web è compatibile con i programmi di contabilità. I dati vengono importati ed esportati in forma elettronica.
- **Completezza e autonomia:** CoB@ web offre l'intero pacchetto; non sono necessarie ulteriori interfacce.
- **Vantaggi fiscali:** Le aziende sono esentate dal comunicare all'Agenzia delle entrate i dati delle fatture emesse e ricevute.



D'ora in poi le aziende potranno emettere fatture elettroniche anche verso altre aziende e non più soltanto nei confronti della pubblica amministrazione.

Trovare il finanziamento più idoneo

Per le piccole e medie imprese diventa sempre più difficile accedere a strumenti e mercati finanziari. Per far fronte a investimenti come l'acquisto e la ristrutturazione di immobili, l'acquisto di macchinari e di automezzi, l'adeguamento normativo, l'avanzamento tecnologico nonché le necessità di cassa e altre esigenze, è importante trovare il finanziamento adeguato. Banca Popolare · Volksbank è in grado di supportare le imprese nella ricerca per individuare la soluzione di finanziamento più idonea, a breve, medio e lungo termine.

I prodotti di finanziamento di Banca Popolare · Volksbank sono adeguati al fabbisogno individuale dell'impresa e commisurati al rischio. Vengono erogati mutui chirografari o ipotecari a tasso fisso o variabile con rate mensili, trimestrali o semestrali secondo gli obiettivi dell'impresa. È possibile richiedere anche un adeguato periodo di preammortamento nel quale le imprese corrispondono il rimborso dei soli interessi.

Inoltre Banca Popolare · Volksbank eroga finanziamenti grazie al Fondo della Banca Europea per gli Investimenti (BEI) a favore di piccole e medie imprese con meno di 250 dipendenti e Mid-Caps per investimenti in:

- beni materiali diversi da terreni (immobili, macchinari, attrezzature, impianti...) da utilizzare per attività di produzione e/o commercializzazione di beni e servizi
- beni immateriali (spese di ricerca e sviluppo, progettazione, realizzazione di reti distributive...)

Le condizioni dei finanziamenti sono migliori rispetto a quelle di un finanziamento standard. Inoltre per i finanziamenti a valere

sui fondi BEI è prevista l'esenzione dall'applicazione dell'imposta sostitutiva.

Per poter accedere ai finanziamenti BEI bisogna soddisfare i seguenti requisiti:

- investimenti complessivi inferiori a 25 milioni di euro
- fino al 100 per cento dell'investimento con un importo massimo erogabile di 12,5 milioni di euro
- durata fino a quindici anni (compresi max. due anni di preammortamento)

Qualora sussistano i requisiti previsti dalla normativa, oltre alle garanzie reali o personali, è possibile richiedere la garanzia del Fondo di garanzia per le PMI ex legge 662/1996 (e successive modifiche e integrazioni), il cui scopo è facilitare l'accesso al credito delle PMI attraverso l'intervento di garanzia dello Stato.

La concessione del finanziamento può essere assistita dalla garanzia del Fondo di garanzia nella misura massima dell'80 per cento dell'ammontare del finanziamento stesso.

L'asilo nido in Volksbank va a gonfie vele

L'asilo nido presso la sede di Banca Popolare · Volksbank è stato istituito un anno e mezzo fa. La struttura, voluta per espresso desiderio dei collaboratori, ha grande successo. Attualmente sono occupati quattordici dei quindici posti disponibili.

Poter conciliare esigenze familiari e professionali non è sempre facile per i genitori, soprattutto nel corso dei primi anni di vita del bimbo. L'asilo nido aziendale è un prezioso supporto che Volksbank ha creato per i suoi collaboratori con bambini piccoli.

“Per le mamme e i papà l'asilo nido è un grande sollievo”, è il commento di Monika Plattner, responsabile della struttura. Ne sono entusiasti anche Francesca Dapra e Giorgio Benini, entrambi collaboratori di Volksbank e genitori di una bambina di tre anni: “Poter uscire tutti insieme la mattina e recarci nello stesso luogo è stato un vantaggio non indifferente e ha contribuito alla serenità di tutta la famiglia. Nostra figlia frequenta la scuola materna oramai da alcuni mesi ma il fratellino in arrivo verrà sicuramente iscritto all'asilo nido, visto che la prima esperienza è stata molto positiva.”

La conduzione dell'asilo è stata affidata alla cooperativa sociale “Tagesmütter” che gestisce altri venti asili nido in Alto Adige. Dei quindici posti disponibili, dieci sono riservati a figli di collaboratrici e collaboratori Volksbank e i restanti cinque posti vengono assegnati ai figli di dipendenti delle aziende limitrofe. L'asilo nido di Volksbank accoglie bambini dai 3 mesi ai 3 anni di età, dal lunedì al venerdì, a partire dalle ore 7.30.



Dipingere con i colori a dita: le impronte dei piedi si trasformano in coccinelle.

“Film & Fun” per i giovani soci di Volksbank

Mettete insieme popcorn crepitanti, uno schermo gigante e un film imperdibile. Per i bambini e i giovani il cinema è sempre qualcosa di speciale. L'invito di Banca Popolare · Volksbank a partecipare a “Film & Fun”, giornata organizzata a gennaio e dedicata al grande schermo, è stato accolto da oltre 400 giovani soci Volksbank.

Dopo il grande successo dell'anno scorso, Volksbank ha organizzato anche quest'anno una mattinata al Cineplexx con annesso rinfresco presso la sede centrale.

Sabato 14 gennaio bambini e ragazzi dai 6 ai 13 anni hanno potuto godersi l'entusiasmante concorso canoro di “Sing”, film in 3D ambientato nel fantastico mondo dei talent-show. I giovani dai 14 ai 18 anni, invece, sono rimasti catturati da “Rogue One”, ultimo capitolo della saga di Star Wars con la sua galassia animata in 3D.

Tante avventure tutte insieme fanno indubbiamente venire fame; e allora pizza, hot dog, patate fritte e chicken wings per tutti. Al pianterreno della sede Volksbank in via del Macello, oltre all'appuntamento gastronomico, sono state organizzate tante divertenti attività ludiche tra le quali: il calciobalilla, i trucchi di carnevale per i più piccini, le console wii con videogiochi e diversi giochi da tavolo.

Le visite guidate nella sede hanno infine completato la speciale giornata dedicata al cinema.



La famiglia Chiusura.



Tutti stregati dal mago Peter.



Visibilmente soddisfatti anche i teenager.

L'educazione finanziaria targata Volksbank

Possedere nozioni di economia e di finanza al giorno d'oggi è una questione di cultura generale. Con lo smartphone game "CURE Runners" e tramite workshop effettuati nelle scuole, Volksbank veicola le conoscenze di base in tema di educazione finanziaria in modo innovativo e coinvolgente.

Il giusto approccio con il denaro, il risparmio, il circolo del denaro; tutti temi che in un primo momento potrebbero apparire noiosi, possono invece essere trasmessi suscitando interesse e curiosità. Volksbank lo ha dimostrato organizzando diverse iniziative sull'argomento dell'educazione finanziaria.

CURE Runners

CURE Runners, Jump'n run game lanciato in esclusiva nazionale da Volksbank, in passato si è aggiudicato diversi premi internazionali. Si tratta di un innovativo gioco per smartphone che avvicina i giovani al tema dell'educazione finanziaria. Gli ultimi risultati della ricerca indicano come un approccio ludico alla trasmissione delle conoscenze economiche di base sia

realmente in grado di migliorare le conoscenze in tema di educazione finanziaria considerando che: i giocatori si occupano di temi economici, riflettono sulle loro decisioni finanziarie e scoprono in prima persona che confrontarsi con tematiche di questo tipo può essere davvero divertente.

CURE Runners ruota attorno ai workshop interattivi che si tengono nelle scuole medie e superiori. I consulenti per i giovani di Banca Popolare - Volksbank assistono gli studenti nello svolgimento di esercizi interattivi su temi quali la pianificazione del budget, l'indebitamento e il circolo vizioso dei debiti. I ragazzi vengono messi a confronto con problematiche del tipo: "Acquisto necessario o capriccio?" oppure: "Come spendo il mio denaro?".



Link a Play Store



Link ad App Store

Valutazione media in Android:

3,9 ★★★★★



Una terza classe della Scuola professionale Luis Zuegg di Merano, in occasione di un workshop su Cure Runners.



Una classe elementare in visita presso la filiale Volksbank di Thiene, lo scorso settembre.

Workshop nelle scuole

Volksbank offre alle scuole interessate i seguenti workshop tematici:

- Soldi: come risparmiare in modo intelligente.
- Benvenuti nell'era digitale: i sistemi di pagamento ieri e oggi.
- Ruolo e compiti di una banca nel nostro sistema economico.
- Perché dovrebbe riguardarmi? Lo scopo della previdenza.
- Non soltanto sportellisti – ruoli e mansioni in Volksbank.
- Assicurare moto e auto nel modo corretto.

A cosa prestare attenzione?

Gli argomenti vengono presentati e affrontati secondo le modalità in linea con l'età delle scolaresche.

Le iscrizioni ai workshop possono essere effettuate anche tramite Internet o telefonicamente al numero 0471 996186.

Visite presso le filiali e la sede centrale

Circa duecento fra alunni e alunne hanno visitato la nuova sede della Volksbank. Alla visita è stato quasi sempre abbinato un workshop. I ragazzi hanno potuto così farsi un'idea concreta del settore bancario e acquisire nuove conoscenze in tema di educazione finanziaria. Anche il mondo delle filiali suscita un vivace interesse: nell'intero bacino d'utenza sono le classi di scuola elementare a fare più spesso una gradita visita alle filiali della Banca.

Il trillo della sveglia in piena notte

Fare il pane per lui non ha eguali. Quello di Matthias Wörndle, mastro panificatore di Caldaro e socio di Banca Popolare · Volksbank, è un lavoro da vero artigiano, vissuto giorno per giorno con piena convinzione.

Sono oramai sei anni che Matthias Wörndle gestisce il panificio di famiglia. La scelta intrapresa potrebbe sembrare scontata ma soltanto in apparenza. Dopo le scuole superiori, Matthias è andato a vivere a Monaco di Baviera, dove tra un lavoro e l'altro è riuscito a portare a termine il percorso formativo per diventare panettiere. Al suo ritorno i genitori gli hanno gradualmente affidato la conduzione del panificio, consci di poter consegnare in buone mani l'azienda di famiglia.

Iniziare a lavorare quando per gli altri la giornata sta volgendosi al termine, per un panettiere o pasticciere è la quotidianità. C'è bisogno di una salda determinazione e di tanta gioia di lavorare per saper mantenere nel tempo questi ritmi di vita. "Le attuali tecnologie ci permetterebbero di svolgere l'attività di panificazione durante le ore diurne, consentendoci così di affrontare la notte in laboratorio con due soli panettieri", sostiene Wörndle.

Oltretutto sarebbe sufficiente un numero minore di collaboratori professionalmente formati, poiché per la sola operazione di infornare non è necessaria una preparazione professionale specifica. Ma è proprio questo che Matthias

Wörndle vuole evitare. Lui promuove una panificazione che si rifà ai buoni valori della tradizione, valorizzando le origini.

Creare qualcosa di nuovo

"Lavorare l'impasto, modellare le forme con le mie mani creando nuove varietà, è questo che amo fare", puntualizza Wörndle. In azienda egli si occupa un po' di tutto; del laboratorio, della distribuzione, della vendita e degli aspetti amministrativi. Essere sempre presente e seguire tutte le fasi gli consente di avere il polso della situazione e di distinguere ciò che è necessario fare subito da ciò che è possibile rimandare.

Dal maggio 2016 il panificio Wörndle dispone di un furgone per la vendita ambulante, per portare il pane fresco nei paesi e nelle frazioni limitrofe. Nelle prime settimane è stato il mastro panificatore in persona a guidare la nuova vettura, per convincersi della validità del modello commerciale e per individuare le località più idonee.

Da due anni al panificio è stata affiancata la pasticceria, ma Wörndle non intende espandersi ulteriormente; "al massimo ancora due punti vendita", ha dichiarato. Per lui e sua moglie

un'espansione maggiore sarebbe difficilmente sostenibile. Avere la moglie Lea al suo fianco gli conferisce stabilità. Può consultarsi con lei in ogni momento e quando bisogna prendere decisioni non è mai solo. "Non c'è niente di meglio che avere vicino qualcuno che è sintonizzato sulla tua stessa lunghezza d'onda e condivide le questioni familiari e professionali", sottolinea. I loro quattro figli sono la cosa più importante e lui dedica loro più tempo possibile. Talvolta si reca in ufficio quando tutti e quattro sono già a letto.

Un partner per tutte le occasioni

Sono generazioni che Matthias è di famiglia in Volksbank. "Un tempo i miei nonni e i miei genitori versavano il loro denaro presso diverse banche", ci racconta. Nei suoi ricordi, Volksbank è sempre stata la banca più corretta e affidabile;

quella che ha dato una mano quando c'è stato bisogno. Da quando Matthias gestisce l'azienda, Volksbank è il suo unico punto di riferimento per le questioni finanziarie. Wörndle è socio di Volksbank dal 2013.

Staccare la spina ogni tanto

Matthias Wörndle si rilassa tirando con l'arco nel bosco lungo un percorso 3D, a caccia di sagome che riproducono animali selvatici. Ama la quiete e la concentrazione e in un simile contesto riesce a schiarirsi le idee.

Quando invece vuole mettersi alla prova, si dedica all'hockey su ghiaccio giocando nella squadra amatoriale dei Sudden Death di Caldaro. La sua famiglia e i suoi hobby, gli danno la forza di alzarsi dal letto per andare in laboratorio quando la sveglia suona nel bel mezzo della notte.



Matthias Wörndle – panificatore rockettaro – non ha alcuna affinità con le persone d'indole negativa: "mi si rizzerebbero i capelli, se li avessi".



Piccolo glossario bancario

NFC / CONTACTLESS

Con una carta di credito o una carta Bancomat® abilitata al sistema NFC (Near Field Communication, comunicazione a corto raggio) i clienti possono effettuare pagamenti senza inserire fisicamente la carta nell'apposito dispositivo. È sufficiente avvicinare la carta all'apparecchio POS. Fino all'importo di 25 euro non è nemmeno necessario l'inserimento del PIN o la firma. Per ora il pagamento a corto raggio NFC è possibile soltanto presso singoli dettaglianti, nonché ai caselli autostradali o presso alcuni parcheggi. Da dicembre 2016 tutte le carte Bancomat® di nuova emissione saranno abilitate per questa funzione.

Prolungata la sponsorizzazione a favore del "SSV Bozen"



Nella foto da sinistra: Manuela Miorelli, direttrice dell'Area di Bolzano-Merano, il manager della prima squadra Stefano Podini e Andreas Pircher, titolare della filiale capofila Bolzano Gries, in occasione della sottoscrizione dell'accordo.

Volksbank è sponsor della nota società di pallamano "SSV Bozen Loacker" dal 1991.

Il sostegno della Banca adesso è garantito per ulteriori tre anni. Alcuni collaboratori di Banca Popolare · Volksbank sono attivi nella prima squadra, sia in ruoli direttivi, sia come giocatori. Volksbank ha inoltre particolarmente a cuore la promozione dell'attività dedicata ai giovani e ai bambini, ricoprendo volentieri un ruolo sociale che rappresenta una preziosa risorsa per tutta la collettività.

Volksbank e Treviso Basket

È stata rinnovata fino al 2018 la sponsorizzazione di Volksbank a favore dei colori del basket trevigiano. La rinnovata partnership tra la storica e blasonata realtà del basket trevigiano e Banca Popolare · Volksbank le vedrà unite nella seconda parte della stagione di Serie A2 2016/17 e nell'intero campionato 2017/18 della De' Longhi Treviso Basket. Si tratta di un consolidamento dello stretto rapporto di collaborazione che da anni unisce Banca e squadra. "Facciamo squadra con e per Treviso", ha commentato Fabrizio Galli Zugaro, direttore commerciale Volksbank per il Veneto, "non solo perché il basket trevigiano è da sempre patrimonio sportivo e sociale di questa città, ancor prima che della pallacanestro italiana, ma perché come Banca crediamo fermamente nel ruolo del nostro istituto a fianco del rilancio e del sostegno a famiglie, aziende e società sportive." "Quello tra Treviso



Nella foto: (a sinistra) Fabrizio Galli Zugaro, direttore commerciale del Polo Veneto della Volksbank e Paolo Vazzoler, presidente del Treviso Basket confermano la rinnovata collaborazione.

Basket e Banca Popolare · Volksbank è un legame di collaborazione e amicizia in essere fin dall'inizio", ha affermato Paolo Vazzoler, presidente di Treviso Basket, "e siamo quindi orgogliosi di poter fare ancora squadra insieme, grazie a questo importante accordo. È la conferma della comune visione e della volontà di costruire insieme, condividendo gli stessi valori."

Volksbank ha sponsorizzato due spettacoli del "Kulturinstitut"



"Trümmerfrauen, Bombenstimmung", spettacolo teatrale andato in scena a Bolzano e Merano. © Lupi Spuma.

Volksbank non si dedica soltanto alla promozione dell'attività sportiva giovanile, ma anche alla musica e alla cultura. È da svariati anni che la Banca sponsorizza il Südtiroler Kulturinstitut, che oltre alle serate dedicate al pubblico adulto, offre un ampio programma teatrale per giovani e bambini, senza contare le rappresentazioni teatrali di compagnie ospiti e le serate liederistiche. Per poter offrire uno spettro più variegato possibile del mondo teatrale di lingua tedesca, il Südtiroler Kulturinstitut invita compagnie teatrali da Austria, Germania e Svizzera. Nella stagione teatrale corrente sono due gli eventi sponsorizzati da Volksbank. "Phantom (Ein Spiel)", prodotto dal teatro nazionale di Mannheim, è stato rappresentato in ottobre presso il Forum di Bressanone e il Kulturhaus di Silandro. È stato messo in scena a gennaio presso la Waltherhaus di Bolzano lo spettacolo "Trümmerfrauen, Bombenstimmung", una serata a teatro a cura di Sandy Lopivic. Lo spettacolo è stato replicato presso il Teatro Puccini di Merano.

A sostegno delle famiglie altoatesine

È da ben mezzo secolo che il KFS (Katholischer Familienverband Südtirol – associazione delle famiglie cattoliche altoatesine) si occupa di specifiche tematiche vicine alle famiglie locali. Colonne portanti del KFS sono i tanti collaboratori (più di un migliaio) che prestano attività di volontariato. Anche se l'associazione riesce in parte ad autofinanziarsi, non può fare a meno del sostegno della mano pubblica. La finalità dell'associazione, fondata nel 1966, è la tutela degli interessi delle famiglie altoatesine nelle questioni politiche e nei media, nonché l'offerta alle famiglie di un servizio a tutto tondo nel disbrigo delle attività quotidiane. L'associazione, legalmente riconosciuta, politicamente indipendente, senza scopo di lucro e di orientamento cristiano-sociale, è presente in sette comprensori della provincia con le sue 120 filiali e circa 16.000 famiglie aderenti. In occasione della ricorrenza, festeggiata al motto di "Familie feiert Familie (Le famiglie festeggiano le famiglie), 50 anni di KFS," Banca Popolare · Volksbank ha dato il suo contributo per sostenere moralmente e finanziariamente l'associazione nelle sue funzioni di importante portavoce delle famiglie altoatesine.



Il KFS si impegna da sempre nel sostegno delle famiglie altoatesine e organizza, tra l'altro, eventi per grandi e piccoli partecipanti. © KFS/Claudia Ebner.

NOVITÀ: anche per
day hospital

INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

Polizza H plus

l'assicurazione ospedaliera
per rimborso spese o diaria

Il fascicolo informativo (includere la Nota Informativa precontrattuale e le Condizioni di Polizza)
è a disposizione del pubblico in tutte le nostre filiali, presso i nostri consulenti e su www.bancapopolare.it.

www.bancapopolare.it



**Banca Popolare
Volksbank**