

Effective January 1, 2010

MEMBER RELATIONSHIP TIERS

In keeping with the many advantages that reflect the credit union difference, San Mateo Credit Union provides our member-owners with an opportunity to reap even more benefits with Member Relationship Tiers. The combined deposit and loan balances' you have with SMCU at the end of the month will determine your placement in one of four tiers. Each tier offers a diversity of services that are provided to you at minimal or no cost. The table below describes SMCU's Member Relationship Tiers and Cost Recovery Schedule.

| Combined Deposit/Loan Balances ¹ | Partner/Homeowner (\$100,000 or More) | Preferred (\$25,000 - \$99,999) | Classic+ (\$5,000 - \$24,999) | Classic (Under \$5,000) |
|--|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| SMCU ATMs | Free | | | |
| SMCU OnLine & Bill Pay | Free | | | |
| Visa® Direct Check Card | Free | | | |
| Personal Auto Shopper Service | Free | | | |
| Financial Seminars | Free | | | |
| Check Orders | Free SMCU Standard Checks ² | | Standard Cost | |
| Cashier's Check | Free | | Standard Cost | |
| Money Order | Free | | Standard Cost | |
| American Express® Travelers Cheques | Free | | Standard Cost | |
| American Express® Gift Cheques | Free | | Standard Cost | |
| Outgoing Domestic Wire Transfers | No Charge | Standard Cost | | |
| Non-SMCU ATM Network Withdrawal | Unlimited | 10 Free Per Month | 5 Free Per Month | 3 Free Per Month |
| Point of Sale Transactions | Free | | | |
| Reimbursement of Non-SMCU ATM Network Surcharge (Other Institution Fee) ³ | \$15 per month ³ | \$5 per month ³ | None | |
| 0.25% APR Auto Loan Discount | Yes | No | | |
| 0.25% APR HELOC Discount ⁴ | Yes | No | | |
| Rebate on Mortgage Closing Cost | Up to \$500 ⁵ | Up to \$250 ⁵ | No | |
| Standard Certificate Rate Bump | 0.25% APY ⁶ | No | No | |
| Visa Gift Cards | 2 Free Per Month | | | Standard Cost |

COST RECOVERY SCHEDULE

SMCU strives to keep our costs to a minimum, providing free services to our member-owners whenever possible. However, at times fees are necessary to make select services available. In these instances, these fees are passed on to our member-owners to help recover our costs.

ATM & CHECK CARD

| | |
|---|------------------|
| ATM Deposit Adjustment | \$4 |
| ATM Transaction at SMCU ATM | Free |
| ATM Withdrawal—Non-SMCU ATM Network (STAR, PLUS, CO-OP) | \$2 ⁷ |

CHECKING ACCOUNT MONTHLY SERVICE CHARGES

| | |
|---|---------|
| Free Checking | Free |
| Interest Checking | \$9/Mo |
| <i>Free when combined deposit/loan balances are \$25,000+</i> | |
| High-Yield Interest Checking | \$10/Mo |
| <i>Free when a daily average balance is maintained of \$10,000+</i> | |
| New Start Checking | \$10/Mo |

SAVINGS

| | |
|---|-----------|
| Closure of Share Account (Within 6 months of opening) | \$10 |
| Excessive Withdrawals (Money Market, Savings) | \$5 |
| Health Savings Account Closure | \$10 |
| Health Savings Account Custodial Fee | \$15/Year |
| IRA Closure | \$35 |
| Youth Savers Account Monthly Service Charge (Age 17 and under) | Free |
| Savings Account Monthly Service Charge (If balance falls below minimum of \$50) | \$5/Mo |

OTHER SERVICE CHARGES

| | |
|---|--|
| American Express® Cheques for Two | \$1 for each \$100 ⁷ |
| American Express® Gift Cheque | \$2.50 each ⁷ |
| American Express® Travelers Cheque | \$1 for each \$100 ⁷ |
| Cashier's Check | \$7 |
| Check Cashing Fee | |
| – Up to \$399.99 | \$3 |
| – \$400.00 & Over | \$1 per \$100 of the check amount ⁸ |
| Cleared Check Copy | Free online or first 2 free per month, then \$2 ea. |
| Coin Deposit | First 5 rolls free, then \$0.10 a roll |
| Coinstar® - Coin Exchange | \$0.089 per dollar (waived if deposit to SMCU acct.) |
| Collection Item (foreign or domestic) | Cost ⁹ + \$30 |
| Courtesy Pay | \$28 |
| DMV Registration (changes & additions) | \$15 |
| DMV Title Inquiry | \$4 |
| Escheat Notification | \$2 |
| Express Mail/Rush/Overnight | \$20 |
| Fed Wire Transfer | |
| – Incoming | Free |
| – Domestic (Outgoing) | \$20 ⁷ |
| – International (Outgoing) | \$45 |
| Foreign Check Processing - <i>Transit Letter Items Only</i> | |
| – Canadian Check in \$US | \$10 |
| – Foreign Check not in \$US | Conversion Cost + \$25 |
| International Remittance Network (IRNet) | Determined by Destination |
| Invalid Address (failure to notify of address change) | \$5 per occurrence |
| Legal Process (e.g. levy, subpoena, garnishment, etc.) | \$25 per notice |
| Membership Fee | \$10 |
| Membership Fee-Youth (Ages 0-18) | \$1 |
| Money Order | \$1.50 ⁷ |
| Non-Sufficient Funds (NSF) | \$28 |
| Plastic Cards | |
| – Additional/Replacement card | \$6 |
| – Overlimit per occurrence | \$10 |
| – Cash Advance Fee | 2% |
| – Late Payment Fee | \$10 |
| – Transaction draft copy | \$3 |
| – Transaction draft original | \$7 |
| Research & Reconciliation of Account | \$25 per hour/1 hour minimum |
| Returned Deposit Item (RDI) | \$25 |
| Statement Copy | Free thru SMCU online or \$2 |

| | |
|---|---|
| Stop Payment (ACH, Bill Pay, Check, Money Order) | \$25 |
| Temporary Checks | First page free at account opening, then \$0.50 a check |
| Verification of Account Letter | \$10 |
| Visa Gift Cards | |
| – In Branch Purchase | \$3.50 ⁷ |
| – Online Purchase | Varies by purchase amount |
| – Monthly Inactivity Fee (beginning at 7th month) | \$2.50 |
| Zip Pay | \$10 |
| Free Services | |
| – Automated Phone Service (Call-24) | |
| – SMCU OnLine | |
| – Bill Pay and eStatements | |
| – Direct Deposit | |
| – Payroll Deduction | |
| – Personal Auto Shopper | |

¹ Deposits may include checking, savings, money market, and certificates. Loans may include real estate, auto, and personal. Past due loans will not be counted in overall total. ² One box per order. ³ Reimbursement is by request only. ⁴ New HELOC (Home Equity Line of Credit) loans. ⁵ Partner/Homeowner: \$250- Re-finance existing mortgage / \$500 Rebate if finance new mortgage. Preferred: \$125- Re-finance existing mortgage / \$250 Rebate if finance new mortgage. ⁶ Cannot be applied to promotional rates or combined with other rate offers. ⁷ Fee may be waived depending upon member relationship tier. ⁸ Fee waived for SMCU members with \$100.00 or more in combined deposit/loan balances. ⁹ Outside financial institution fee.

~SAN MATEO~ CREDIT UNION

(650) 363-1725
Toll Free (888) 363-1725
www.smcu.org

Federally insured
by NCUA.



Vigente 1 de enero de 2010

NIVELES DE MEMBRESÍA

Dentro de las muchas ventajas que reflejan la diferencia de una cooperativa financiera, en San Mateo Credit Union brindamos a nuestros miembros-dueños la oportunidad de obtener aún más beneficios con Niveles de Membresía. Los saldos combinados¹ de los depósitos y préstamos que tiene con SMCU al final del mes determinarán su posición en uno de cuatro niveles. Cada nivel ofrece una variedad de servicios que están a su disposición gratis o con un costo mínimo. Este folleto incluye una tabla que describe los nuevos Niveles de Membresía de SMCU y una lista de recuperación de costos actualizada.

| Saldos combinados de los depósitos y préstamos ¹ | Socio/ Propietario (\$100,000 o más) | Preferido (\$25,000 - \$99,999) | Clásico+ (\$5,000 - \$24,999) | Clásico (Under \$5,000) |
|---|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Cajero automático (ATM) de SMCU | Gratis | | | |
| SMCU OnLine y Bill Pay | Gratis | | | |
| Tarjeta Débito Visa® | Gratis | | | |
| Servicio Personal para compra de autos | Gratis | | | |
| Talleres de educación financiera | Gratis | | | |
| Orden de Cheques | Cheque regular de SMCU Gratis ² | | Cargo Regular | |
| Cheques de caja | Gratis | | Cargo Regular | |
| Giro postal/money order | Gratis | | Cargo Regular | |
| Cheques de Viajero American Express® | Gratis | | Cargo Regular | |
| Cheques de Regalo American Express® | Gratis | | Cargo Regular | |
| Transferencia electrónica doméstica | Gratis | | Cargo Regular | |
| Retiro en ATM ajeno (cuota de SMCU) | Ilimitado | 10 Gratis por mes | 5 Gratis por mes | 3 Gratis por mes |
| Transacciones en puntos de venta | Free | | | |
| Reembolso por usar ATM ajeno (cargos de la otra institución) ³ | \$15 por mes ³ | \$5 por mes ³ | Ninguno | |
| 0.25% APR Descuento de tasa en préstamos de auto | Si | | No | |
| 0.25% APR Descuento para línea de crédito con garantía hipotecaria ⁴ | Si | | No | |
| Reembolso de cargos para cerrar el contrato de hipoteca | Hasta \$500 ⁵ | Hasta \$250 ⁵ | No | |
| Bono Regular en cuentas a plazo | 0.25% APY ⁶ | No | No | |
| Tarjetas de regalo Visa | 2 Gratis por mes | | Cargo Regular | |

LISTA DE RECUPERACIÓN DE COSTOS

SMCU se esfuerza por reducir nuestros costos en lo posible, ofreciendo servicios gratuitos a nuestros miembros-dueños. Sin embargo, a veces es necesario cobrar algunas cuotas para poder ofrecer ciertos servicios, en estos casos, nuestros miembros-dueños necesitan pagar una cuota mínima para ayudar a recuperar nuestros costos. La siguiente tabla describe estas cuotas:

| CAJERO AUTOMÁTICO (ATM) Y TARJETA DE DÉBITO | | Cuenta de cheques que genera altos intereses | \$10 por mes |
|--|------------------|--|--------------|
| Ajuste a depósito por ATM | \$4 | <i>Gratis cuando los saldos combinados de depósitos y préstamos superan \$10,000</i> | |
| Transacción en ATM de SMCU | Gratis | Cuenta de cheques Nuevo Comienzo | \$10 por mes |
| Retiro de ATM ajeno (No de SMCU. Por ejemplo la red STAR, PLUS, o CO-OP) | \$2 ⁷ | AHORROS | |
| CARGOS MENSUALES DE CUENTA DE CHEQUES | | Clausura de cuenta (menos de seis meses de haberla abierto) | \$10 |
| Cuenta de cheques gratuita | Gratis | Retiros excesivos (Mercado Monetario, Ahorros) | \$5 |
| Cuenta de cheques con intereses | \$9 por mes | Clausura de Cuenta Health Savings | \$10 |
| <i>Gratis cuando los saldos combinados de depósitos y préstamos superan \$25,000</i> | | | |

| | |
|--|-----------------|
| Cuota de Custodia de Cuenta HealthSavings | \$15 anualmente |
| Clausura de IRA | \$35 |
| Cargo mensual por servicio – Cuentas de ahorros Youth Savers (juveniles hasta la edad de 17) | Gratis |
| Cargo mensual por servicio, cuenta de Ahorros (si el saldo llega a ser menor de \$50) | \$5 por mes |

OTROS CARGOS POR SERVICIOS

| | |
|---|---------------------------------|
| Cheques para Dos de American Express® | \$1 por cada \$100 ⁷ |
| Cheque de Regalo de American Express® | \$2.50 cada uno ⁷ |
| Cheques de Viajero de American Express® | \$1 por cada \$100 ⁷ |
| Cheque de caja | \$7 |

| | |
|-----------------------------|---|
| Cargo por cambio de cheques | |
| – Hasta \$399.99 | \$3 |
| – Por más de \$400 | \$1 más por cada \$100 ⁸ |
| Copia de cheque procesado | Gratis mediante SMCU OnLine o los primeros 2 gratis por mes, luego \$2 cada uno |

| | |
|---|------|
| Pago por sobregiro (Courtesy Pay) | \$28 |
| Matrícula de vehículo de DMV (cambios y añadiduras) | \$15 |
| Título de vehículo de DMV | \$4 |
| Notificación de cuenta inactiva | \$2 |
| Correo Expreso/Urgente/AI día siguiente | \$20 |

Órdenes de pago

| | |
|-------------------------|-------------------|
| – Recibo | Gratis |
| – Envío (doméstico) | \$20 ⁷ |
| – Envío (internacional) | \$45 |

| | |
|-------------------------------|---|
| Coinstar® - Cambio de monedas | \$0.089 por cada dolar (gratis si lo deposita en su cuenta de SMCU) |
|-------------------------------|---|

| | |
|-------------------------------|--|
| Depósito de monedas en rollos | Gratis hasta 5 rollos, luego \$0.10 cada rollo |
|-------------------------------|--|

| | |
|---|-----------------------------------|
| Artículo de recuperación (internacional/extranjero o doméstico) | Costo regular ⁹ + \$30 |
|---|-----------------------------------|

| | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| Procesamiento de cheques extranjeros | |
| – Cheque canadiense en \$US | \$10 |
| – Cheque extranjero no en \$US | Costo de conversión + \$25 |

| | |
|--|---------------------------------------|
| Remesas Internacional Remittance Network (IRNet) | Se determina por el destino del envío |
|--|---------------------------------------|

| | |
|--|--------------|
| Domicilio equivocado (por no informarnos sobre su cambio de domicilio) | \$5 cada vez |
|--|--------------|

| | |
|---|---------------|
| Proceso legal (p. ej., gravamen, citatorio, orden de embargo, etc.) | \$25 por nota |
|---|---------------|

| | |
|---------------------|------|
| Cuota por membresía | \$10 |
|---------------------|------|

| | |
|--|-----|
| Cuota por membresía para jóvenes (0-18 años) | \$1 |
|--|-----|

| | |
|-------------------------|---------------------|
| Giro postal/money order | \$1.50 ⁷ |
|-------------------------|---------------------|

| | |
|---|---------------------------------|
| Insuficiencia de fondos (NSF) | \$28 |
| Tarjetas de plástico | |
| – Tarjeta adicional o Reposición de tarjeta | \$6 |
| – Sobregiro, por instancia | \$10 |
| – Cuota por adelanto de efectivo | 2% |
| – Cuota por un pago retrasado | \$10 |
| – Copia de transacción | \$3 |
| – Original de transacción | \$7 |
| Investigación y reconciliación de cuenta | \$25 por hora/ Mínimo de 1 hora |

| | |
|--|------|
| Cheque devuelto para depósito o pago (RDI) | \$25 |
|--|------|

| | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Copia de estado de cuenta mensual | \$2 o Gratis mediante SMCU OnLine |
|-----------------------------------|-----------------------------------|

| | |
|---|------|
| Suspensión de pago (ACH, Bill Pay, cheque, giro bancario) | \$25 |
|---|------|

| | |
|-----------------------|--|
| Cheques provisionales | Primera hoja gratis al abrir la cuenta, luego \$0.50 cada cheque |
|-----------------------|--|

| | |
|---------------------------------|------|
| Carta de verificación de cuenta | \$10 |
|---------------------------------|------|

| | |
|--|--|
| Tarjetas de regalo Visa | |
| – Compra en sucursal | \$3.50 ⁷ each |
| – Compra por internet | Precio varía dependiendo en la cantidad de la compra |
| – Cuota mensual por inactividad (después de 6 meses) | \$2.50 each |

| | |
|------------------|------|
| Servicio Zip Pay | \$10 |
|------------------|------|

| | |
|--|--|
| Servicios gratuitos | |
| – Servicio telefónico automatizado (Call-24) | |
| – Servicio por internet (SMCU Online) | |
| – Estado de cuenta electrónico, | |
| – Bill pay/Pagos electrónicos | |
| – Comprador Personal para Autos | |
| – Depósito directo y deducción de nómina | |

1 Los depósitos pueden incluir cuenta de cheques, ahorros, mercado monetario y depósitos a plazo. Los préstamos pueden incluir bienes raíces, automóvil, personal, tarjeta de crédito y línea de crédito. Los préstamos en mora no serán contados en la suma general. 2 Una caja de cheques regular de SMCU por orden. 3 El reembolso está disponible únicamente mediante solicitud. 4 Únicamente para nueva línea de crédito con garantía hipotecaria. 5 Nivel Socio/ Propietario: \$250 Para refinanciar una hipoteca existente o \$500 de reembolso para financiar una nueva hipoteca. Nivel Preferido: \$125 para refinanciar una hipoteca existente o \$250 de reembolso para financiar una nueva hipoteca. 6 No puede ser aplicado a tasas promocionales ni combinado con otras ofertas de la tasas. 7 Gratis dependiendo el nivel de membresía. 8 Gratis cuando los saldos combinados de los depósitos y préstamos que tiene con SMCU superan \$100. 9 El costo de la institución financiera internacional/extranjero.

~SAN MATEO~
CREDIT UNION

(650) 363-1725
Toll Free (888) 363-1725
www.smcu.org



Federally insured by NCUA.