

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 balances¹ 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 to the right describes SMCU's Member Relationship Tiers and an updated Cost Recovery Schedule.

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.

Combined Deposit/Loan Balances ¹	Partner \$100,000 or More	Preferred \$25,000 - \$99,999	Classic+ \$5,000 - \$24,999	Classic Under \$5,000
SMCU ATMs	Free	Free	Free	Free
SMCU OnLine & Bill Pay	Free	Free	Free	Free
Visa [®] Direct Check Card	Free	Free	Free	Free
Personal Auto Shopper Service	Free	Free	Free	Free
Financial Seminars	Free	Free	Free	Free
Check Orders	Free SMCU Standard Checks ²	Free SMCU Standard Checks ²	Standard Cost Recovery Fee	Standard Cost Recovery Fee
Cashier's Check Fee	Free	Free	Standard Cost Recovery Fee	Standard Cost Recovery Fee
Money Order	Free	Free	Standard Cost Recovery Fee	Standard Cost Recovery Fee
American Express Travelers Cheques	Free	Free	Free	Standard Cost Recovery Fee
American Express Gift Cheques	Free	Free	Free	Standard Cost Recovery Fee
Outgoing Domestic Wire Transfers	No Charge	Standard Cost Recovery Fee	Standard Cost Recovery Fee	Standard Cost Recovery Fee
Non-SMCU ATM Network Withdrawal	Unlimited	10 Free Per Month	5 Free Per Month	3 Free Per Month
Point of Sale Transactions	Free	Free	Free	Free
Reimbursement of Non-SMCU ATM Network Surcharge (Other Institution Fee) ⁴	\$15 per month ⁴	\$5 per month ⁴	None	None
0.25% APR Auto Loan Discount	Yes	Yes	No	No
0.25% APR HELOC Introductory Rate Discount ⁵	Yes	Yes	No	No
Rebate on Mortgage Closing Cost	Up to \$500 ⁶	Up to \$250 ⁶	No	No
Standard Certificate Rate Bump	0.25% APY ⁷	No	No	No

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. ²One box per order. ³ If you do not have an overdraft protection source or if your overdraft source lacks funds, SMCU can elect to pay items that would overdraw your account. ⁴Reimbursement is by request only. ⁵New HELOC (Home Equity Line of Credit) loans. ⁶Partner: \$250 off lender fees if re-finance existing mortgage / \$500 off lender fees if finance new mortgage. Preferred: \$125- Re-finance existing mortgage / \$250 Rebate if finance new mortgage. ⁷Cannot be applied to promotional rates or combined with other rate offers.

ATM & Check Card

ATM Deposit Adjustment.....	\$4
ATM Transaction at SMCU ATM.....	Free
ATM Withdrawal—Non-SMCU ATM Network.....	\$2 ⁸
(STAR, PLUS, CO-OP)	

Checking Account Monthly Service Charges

Free Checking.....	Free
Interest Checking.....	Free when combined deposit/loan balances are \$25,000+ or \$9 per month
High-Yield Interest Checking.....	Free when a daily average balance is maintained of \$10,000+ or \$10 per month
New Start Checking.....	\$10

Savings

Closure of Share Account (Within 6 months of opening).....	\$5
Excessive Withdrawals (Money Market, Savings).....	\$5
Health Savings Account Closure	\$10
Health Savings Account Custodial Fee.....	\$15 per year
IRA Closure.....	\$35
Youth Savings Accounts Monthly Service Charge.....	Free (Up to the age of 18)
Savings Account Monthly Service Charge.....	\$5 per month (If balance falls below minimum of \$50)

Other Service Charges

American Express [®] Cheques for Two.....	\$1 for each \$100 ⁸
American Express [®] Gift Cheque.....	\$2.50 each ⁸
American Express [®] Travelers Cheque.....	\$1 for each \$100 ⁸
Cashier's Check.....	\$5 ⁸
Check Cashing Fee.....	Up to \$399.99 = \$3 \$400 & Over = \$1 per \$100 of the check amount ⁹

Cleared Check Copy.....	Free thru SMCU OnLine or first 2 free per month, then \$2 each
Corporate Check.....	\$3
Courtesy Pay.....	\$27
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 ⁸
– International (Outgoing).....	\$45
Foreign Check Processing:	
– Canadian Check in \$US.....	\$5
– Canadian Check not in \$US.....	\$20
– Other than Canadian Check.....	\$95
International Remittance Network (IRNet).....	Determined by Destination
Invalid Address.....	\$5 per occurrence (failure to notify of address change)
Legal Process.....	Fee charged as allowed by law (e.g. levy, subpoena, garnishment, etc.)
Membership Fee.....	\$10
Membership Fee-Youth (Ages 0-18).....	\$1
Money Order.....	\$1 ⁸
Non-Sufficient Funds (NSF).....	\$27
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 min
Returned Deposit Item (RDI).....	\$25
Statement Copy.....	Free through SMCU OnLine or \$2
Stop Payment (ACH, Bill Pay, Check, Money Order).....	\$23
Temporary Checks..First order free at account opening, then \$1 each	
Verification of Account Letter.....	\$10
Visa[®] Gift Cards:	
– In Branch Purchase — \$25 - \$500.....	\$3.95 each
– In Branch Purchase — Over \$500.....	\$5.95 each
– Online Purchase — \$25 - \$250.....	\$5.95 each
– Online Purchase — Over \$250.....	\$7.95 each
– Monthly Inactivity Fee (beginning at 7th month).....	\$2.50 each
Zip Pay.....	\$10

Free Services

- Automated Phone Service (Call-24)
- Bill Pay
- Direct Deposit
- eStatements
- Payroll Deduction
- Personal Auto Shopper
- SMCU OnLine

⁸ Fee may be waived depending upon member relationship tier.
⁹ Fee waived for SMCU members with \$100.00 or more in combined deposit/loan balances.



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



Federally insured by NCUA.

Niveles de Membresía

En armonía con las muchas ventajas que reflejan la diferencia de una cooperativa financiera, 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.

Lista de recuperación de cargos

SMCU se esfuerza por reducir nuestros costos lo más posible, ofreciendo servicios gratuitos a nuestros miembros-dueños siempre que es posible. Sin embargo, a veces es necesario cobrar algunas cuotas para poder ofrecer ciertos servicios. En estos casos, estas cuotas se pasan a nuestros miembros dueños para ayudar a recuperar nuestros costos.

Cajero automático (ATM) y tarjeta de débito

Ajuste a depósito por ATM.....	\$4
Transacción en ATM de SMCU.....	Gratis
Retiro de ATM ajeno (STAR, PLUS, CO-OP).....	\$2 ⁸
(no de SMCU)	

Cargos mensuales de Cuenta de cheques

Cuenta de cheques gratuita.....	Gratis
Cuenta de cheques con intereses.....	Gratis cuando los saldos combinados de depósitos y préstamos superan \$25,000 o \$9 por mes
Cuenta de cheques con altos intereses.....	Gratis cuando los saldos combinados de depósitos y préstamos superan \$10,000 o \$10 por mes
Cuenta de cheques Nuevo Comienzo.....	\$10

Ahorros

Clausura de cuenta (menos de seis meses de haberla abierto).....	\$5
Retiros excesivos (Mercado Monetario, Ahorros).....	\$5
Clausura de Cuenta health savings.....	\$10
Cuota de Custodia de Cuenta health savings.....	\$15 anualmente
Clausura de IRA.....	\$35
Cargo mensual por servicio – Cuentas de ahorros juveniles.....	Gratis
(Juveniles hasta la edad de 18)	
Cargo mensual por servicio, cuenta de Ahorros.....	\$5 por mes
(si el saldo llega a ser menor de \$50)	

Otros cobros por servicios

Cheques para Dos de American Express®.....	\$1 por cada \$100 ⁸
Cheque de Regalo de American Express®.....	\$2.50 cada uno ⁸
Cheques de Viajero de American Express®.....	\$1 por cada \$100 ⁸
Cheque bancario.....	\$5 ⁸
Paga por cortesía (Courtesy Pay).....	\$27

Saldos combinados de los depósitos y préstamos ¹	Socio \$100,000 o más	Preferido \$25,000 - \$99,999	Clásico+ \$5,000 - \$24,999	Clásico Under \$5,000
Cajero automático (ATM) de SMCU	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
SMCU OnLine y Bill Pay	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Tarjeta de debito Visa®	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Servicio Comprador Personal para Autos	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Talleres financieros	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Orden de Cheques	Cheques regular de SMCU Gratis ²	Cheques regular de SMCU Gratis ²	Cargo regular	Cargo regular
Cheques bancarios	Gratis	Gratis	Cargo regular	Cargo regular
Giros bancarios	Gratis	Gratis	Cargo regular	Cargo regular
Cheques de Viajero American Express®	Gratis	Gratis	Gratis	Cargo regular
Cheques de Regalo American Express®	Gratis	Gratis	Gratis	Cargo regular
Giros de dinero doméstico (mandar)	Gratis	Cargo regular	Cargo regular	Cargo regular
Retiro en ATM ajeno (cuota de SMCU)	Ilimitado	10 Gratis por mes	5 Gratis por mes	3 Gratis por mes
Transacciones de punto de venta	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Reembolso por usar ATM ajeno (cargos de la otra institución) ⁴	\$15 por mes ⁴	\$5 por mes ⁴	Ninguno	Ninguno
0.25% APR Descuento de tasa en préstamos de auto	Si	Si	No	No
0.25% APR Descuento introductorio de tasa para línea de crédito con garantía hipotecaria ⁵	Si	Si	No	No
Reembolse de cargos para cerrar el contrato en la hipoteca	Hasta \$500 ⁶	Hasta \$250 ⁶	No	No
Bono Regular en cuentas a plazo	0.25% APY ⁷	No	No	No

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 pasados no serán contados en el suma general.
² Una caja de cheques regular de SMCU por orden. ³ Si usted no tiene protección de sobregiro o si su cuenta de sobregiro no tiene los fondos, SMCU puede elegir a pagar artículos que sobregirarían su cuenta. ⁴ El reembolso está por el pedido sólo. ⁵ Nuevo línea de crédito con garantía hipotecaria sólo. ⁶ Nivel Socio: \$250 Para refinanciar una hipoteca existente o \$500 Reembolso para financiar una nueva hipoteca. Nivel Preferido: \$125 Para refinanciar una hipoteca existente o \$250 Reembolso para financiar una nueva hipoteca.
⁷ No puede ser aplicado a tasas promocionales ni combinado con otras ofertas de la tasas.

Matrícula de vehiculo de DMV (cambios y añadiduras).....	\$15
Título de vehiculo de DMV.....	\$4
Cargo para cambiar un cheque.....	Hasta \$399.99=\$3
Por más de \$400 = \$1 más por cada \$100 ⁹	
Cheques provisionales.....	Primer pedido gratis al abrir la cuenta, luego \$1 cada uno
Copia de cheque procesado.....	Gratis mediante SMCU OnLine o los primeros 2 gratis por mes, luego \$2 cada una
Notificación de Reversión.....	\$2
Correo Express/Urgente/AI día siguiente.....	\$20
Órdenes de pago:	
– Recibir.....	Gratis
– Enviar (doméstica).....	\$20 ⁸
– Enviar (internacional).....	\$45
Procesamiento de cheques foráneos:	
– Cheque canadiense en \$US.....	\$5
– Cheque canadiense no en \$US.....	\$25
– Otro que no sea cheque canadiense.....	\$95
Envios por Internacional Remittance Network (IRNet).....	Se determina por el destino del envío
Domicilio equivocado.....	\$5 por instancia (por no informarnos sobre su cambio de domicilio)
Proceso legal.....	Cargós como permitido por la ley (p. ej., gravamen, citatorio, orden de embargo, etc.)
Cuota por membresía.....	\$10
Cuota por membresía para juveniles (0-18 años).....	\$1
Giro bancario.....	\$1 ⁸
Insuficiencia de fondos (NSF).....	\$27
Depósito devuelto (RDI).....	\$25

Investigación y reconciliación de cuenta...\$25 por hora/mín. de 1 hora	
Suspensión de pago (ACH, Bill Pay, cheque, giro bancario).....	\$23
Carta de Verificación de cuenta.....	\$10
Tarjetas de plástico:	
– Tarjeta adicional o Reposición de tarjeta.....	\$6
– Sobregiro, por instancia.....	\$10
– Adelanto en efectivo.....	2%
– Pago tarde.....	\$10
– Copia de transacción.....	\$3
– Original de transacción.....	\$7
Tarjetas de regalo Visa®:	
– Compra en sucursal, de \$25 a \$500.....	\$3.95
– Compra en sucursal, más de \$500.....	\$5.95
– Compra por internet, de \$25 a \$250.....	\$5.95
– Compra por internet, más de \$250.....	\$7.95
– Cuota mensual por inactividad (a partir del 7o mes).....	\$2.50
Servicio Zip Pay.....	\$10

Servicios gratuitos
– Servicio telefónico automatizado (Call-24)
– Bill Pay
– Depósito Directo
– Estado de cuenta electrónico (eStatements)
– Deducción de nómina
– Comprador Personal para Autos
– Servicio por internet (SMCU Online)

⁸ Gratis dependiendo del nivel de membresía. Visitenos en línea en www.smcu.org.
⁹ Gratis cuando los saldos combinados de los depósitos y préstamos que tiene con SMCU superan \$100.

~SAN MATEO~
CREDIT UNION

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



Federally insured by NCUA.