

Effective January 1, 2026

MEMBER RELATIONSHIP TIERS

The more products you use, the more value you'll get.

The combined balances of your Monterra Credit Union (Monterra) deposits and loans determine your placement in one of four tiers. Whatever your tier level, you'll receive a variety of advantages and bonuses at minimal or no cost as outlined in the table below.

COMBINED DEPOSIT/ LOAN BALANCES ¹	PARTNER/ HOMEOWNER (\$100,000 OR MORE)	PREFERRED (\$25,000 –\$99,999)	CLASSIC PLUS (\$5,000 –\$24,999)	CLASSIC (UNDER \$5,000)
Rebate on Mortgage Closing Costs ²	Up to \$500	Up to \$250	NO	
Standard Certificate Rate Bump ³	0.25%	NO	NO	
Non-Monterra ATM Network Withdrawal	Unlimited	10 Free per month	5 Free per month	3 Free per month
Reimbursement of Non-Monterra ATM Network Surcharge (Other Institution Charge) ⁴	\$15 per month	\$5 per month	NONE	
Box of Checks	Standard Lettering Design only ⁵			
Cashier's Check	FREE		Standard Cost	
Money Order	FREE		Standard Cost	
Outgoing Domestic Wire Transfers	No charge		Standard Cost	
Monterra ATMs	FREE			
Online & Mobile Banking	FREE			
Visa® Debit Card	FREE			
Personal Auto Shopper Service	FREE			
Financial Seminars	FREE			
Visa® Gift Cards	FREE			

FEE SCHEDULE

Monterra strives to keep fees to a minimum while providing a high level of service and convenience.

ATM & DEBIT CARD	
ATM Deposit Adjustment	\$4
ATM Transaction at Monterra ATM	FREE
ATM Withdrawal— Non-Monterra ATM Network ⁶	\$2
ACCOUNTS BELOW ARE NO LONGER AVAILABLE TO BE OPENED	
Interest Checking (Free when combined deposit/loan balances are \$25,000+)	\$9 per month
High-Yield Interest Checking (Free when a daily average balance of \$10,000+ is maintained)	\$10 per month
Standard Checking (Free with monthly direct deposit of \$250 or more or when combined deposit/loan balances are \$5,001 or more)	\$6 per month

CHECKING ACCOUNT MONTHLY SERVICE CHARGES	
Free Checking	FREE
Premium Checking	FREE
Student Checking	FREE
New Start Checking	\$10 per month
SAVINGS AND MONEY MARKET	
Dormancy Charge	\$5 per month per membership account (after 365 days of no transaction activity with an aggregate balance below \$500)
Health Savings Account Custodial Charge	\$15 per year
IRA Closure (Single service members only)	\$35

OTHER SERVICE CHARGES	
Cashier's Check ⁶	\$5
Check Cashing Charge—Members with a savings account only with less than \$150 balance, cashing a non-Monterra check	\$4
Cleared Check Copy	Free through online banking or first 2 free per month and \$2 per copy thereafter
Coin Deposit	First 5 rolls free, then \$0.10 per roll
Collection Item (Foreign or domestic)	Cost ⁷ + \$30
Courtesy Pay ^{8,9}	\$14
DMV Registration (changes & additions)	\$15
DMV Title Inquiry	\$4
Express Mail/Rush/Overnight	\$20
Fed Wire Transfer	
• Incoming	FREE
• Domestic (Outgoing) ⁶	\$20
• International (Outgoing)	\$45
Foreign Check Processing—Transit letter items only	
• Canadian Check in \$US	\$15
• Foreign Check not in \$US	Conversion Cost + \$25
Invalid Address (failure to notify of address change)	\$5 per occurrence
Legal Processing (e.g. levy, subpoena, garnishment, etc.)	\$50 per notice
Mobile Deposit Adjustment	\$4
Money Order ⁶	\$1.50
Non-Sufficient Funds ⁹ (NSF) per presentment	\$14
Failed External Transfer	\$30
Plastic Cards— Additional/Replacement card (First card free if lost/stolen/fraud)	\$10
Research & Reconciliation of Account	\$25 per hour/ 1 hour minimum
Returned Deposit Item (RDI)	\$10
Skip-a-Payment (if eligible)	\$25 per loan

Statement Copy	Free through online banking or \$2 per statement copy
Stop Payment (ACH, Bill Pay, Check, Money Order)	\$25
Temporary checks—ONE (1) sheet (checking and HELOC accounts only)	\$4

FREE SERVICES	
–Automated Phone Banking (Call-24)	–Digital Wallet (e.g. Apple Pay®, Google Pay™ or Samsung Pay™)
–Account Alerts	–Mobile Banking
–Online Banking	–Mobile Deposit
–Bill Pay & eStatements	–Personal Auto Shopper
–Direct Deposit	–Financial Seminars
–Payroll Deduction	

¹Deposits may include checking, savings, money market, and certificates. Loans may include real estate, auto, credit card, and personal. Past due loans will not be counted in overall total. ²Partner/Homeowner: \$250 off refinance existing Monterra mortgage/\$500 off new mortgage. **Preferred:** \$125 off refinance existing Monterra mortgage/\$250 off new mortgage.

³Cannot be applied to promotional rates or combined with other rate offers.

⁴Reimbursement by request only. Call (650) 363-1725.

⁵Free box of checks offer available on the first 90 days of checking account opening and only on standard design and lettering.

⁶Charge may be waived depending upon member relationship tier.

⁷Outside financial institution fee.

⁸A Courtesy Pay fee is charged when payment coverage on any everyday debit or point-of-sale (POS) or ATM withdrawal transaction as well as a check(s), ACH or Bill Pay transaction(s) posts to your account for an amount greater than your Available Balance. Eligibility and opt-in requirements apply.

⁹The Credit Union will assess no more than five (5) NSF or Courtesy Pay fees (or any combination of the two) in total per calendar day. If more than five (5) items are returned unpaid or paid through Courtesy Pay on the same day, no additional fees will be charged for those transactions beyond the daily limit.



P.O. BOX 910
REDWOOD CITY, CA 94064-0910
MONTERRA.ORG



Efectivo el 1 de enero de 2026

NIVELES DE RELACIÓN DE LOS MIEMBROS

Cuanto más productos use, más valor obtendrá.

Los saldos combinados de sus depósitos y préstamos de Monterra Credit Union (Monterra) determinan su posición en uno de cuatro niveles. Independientemente de su nivel, recibirá una variedad de beneficios y bonificaciones a un costo mínimo o sin cargo, tal como se describe en la tabla de abajo.

SALDOS COMBINADOS DE DEPÓSITO/PRÉSTAMO ¹	SOCIO/ PROPIETARIO (\$100,000 O MÁS)	PREFERIDO (\$25,000 –\$99,999)	PLUS CLÁSICO (\$5,000 –\$24,999)	CLÁSICO (MENOS DE \$5,000)
Reembolso de los costos de cierre de una hipoteca ²	Hasta \$500	Hasta \$250	NO	
Aumento de la tasa de certificado estándar ³	0.25%	NO	NO	
Retiro en cajero automático que no sea de la red de Monterra	Ilimitado	10 gratis por mes	5 gratis por mes	3 gratis por mes
Reembolso de recargo por uso de cajero automático que no sea de la red de Monterra (cargo de otra institución) ⁴	\$15 por mes	\$5 por mes	NINGUNO	
Caja de cheques	Solo en diseño de letras estándar ⁵			
Cheque de caja	GRATIS		Costo estándar	
Giro postal	GRATIS		Costo estándar	
Transferencias bancarias nacionales salientes	Sin cargo		Costo estándar	
Cajeros automáticos de Monterra		GRATIS		
Banca en línea y móvil		GRATIS		
Tarjeta de débito Visa®		GRATIS		
Servicio de comprador automotriz personal		GRATIS		
Seminarios financieros		GRATIS		
Tarjetas de regalo Visa®		GRATIS		

PROGRAMA DE TARIFAS

Monterra se esfuerza por mantener las tarifas más bajas posibles y al mismo tiempo brindar un alto nivel de servicio y conveniencia.

CAJERO AUTOMÁTICO Y TARJETA DE DÉBITO	
Ajuste de depósito en cajero automático	\$4
Transacción en cajero automático en un cajero de Monterra	GRATIS
Retiro en cajero automático: red ⁶ de cajeros automáticos que no sea de Monterra	\$2
LAS CUENTAS DE ABAJO YA NO SE PUEDEN ABRIR	
Cuenta corriente con intereses (gratis cuando los saldos combinados de depósitos/préstamos son de \$25,000 o más)	\$9 por mes
Cuenta corriente con alto rendimiento de intereses (gratis cuando se mantiene un saldo promedio diario de \$10,000 o más)	\$10 por mes
Cuenta corriente estándar (gratis con depósito directo mensual de \$250 o más, o cuando los saldos combinados de depósitos/préstamos son de \$5,001 o más)	\$6 por mes

CARGOS POR SERVICIO MENSUALES DE CUENTA CORRIENTE	
Cuenta corriente gratis	Gratis
Cuenta corriente Premium	Gratis
Cuenta corriente para estudiantes	Gratis
Cuenta corriente de nueva oportunidad	\$10 por mes
AHORROS Y MERCADO MONETARIO	
Cargo por inactividad	\$5 por mes por cuenta de membresía (después de 365 días sin actividad de transacción con un saldo agregado inferior a \$500)
Gastos de custodia de cuenta de ahorro médicos	\$15 por año
Cierre de cuentas de jubilación individual (IRA) (solo para miembros de un solo servicio)	\$35

OTROS CARGOS POR SERVICIO	
Cheque de caja ⁶	\$5
Cargo por cobro de cheques—Cheques que no son de Monterra Miembros que tienen solamente una cuenta de ahorros y menos de \$150 de saldo	\$4
Copia de cheque liquidado	Gratis a través de la banca en línea o los primeros 2 gratis por mes y \$2 por copia a partir de entonces
Depósito de monedas	Primeros 5 rollos gratis, luego, \$0.10 un rollo
Concepto de cobro (internacional o nacional)	Costo ⁷ + \$30
Pago por cortesía ^{8,9}	\$14
Registro en el Departamento de Vehículos Motorizados (cambios y adiciones)	\$15
Consulta sobre título en el Departamento de Vehículos Motorizados	\$4
Correo exprés/urgente/de 24 horas	\$20
Transferencia Fedwire	
• Entrante	GRATIS
• Nacional (saliente) ⁶	\$20
• Internacional (saliente)	\$45
Procesamiento de cheque extranjero—Conceptos de carta de tránsito únicamente	
• Cheque de Canadá en USD	\$15
• Cheque extranjero no en USD	Gastos de conversión + \$25
Dirección inválida (imposibilidad de notificar el cambio de dirección)	\$5 por caso
Procesamiento legal (p.ej., gravamen, citación, embargo, etc.)	\$50 por aviso
Ajuste de depósito móvil	\$4
Giro postal ⁶	\$1.50
Fondos insuficientes ⁹ (NSF) por presentación	\$14
Transferencia externa fallida	\$30
Tarjetas plásticas: tarjeta adicional/reemplazo (primera tarjeta sin cargo por extravío/robo/fraude)	\$10
Investigación y reconciliación de cuenta	\$25 por hora/mínimo 1 hora
Concepto de depósito devuelto (RDI)	\$10
Una cuota sin cargo (si es elegible)	\$25 por préstamo

Copia del resumen	Gratis a través de la banca en línea o \$2 por copia del resumen
Interrupción de pago (ACH, pago de facturas, cheque, giro postal)	\$25
Cheques temporales: una (1) hoja (solo cuentas de cheques y HELOC)	\$4
SERVICIOS GRATIS	
– Banca telefónica automática (Call-24)	– Cartera digital (p. ej., Apple Pay®, Google Pay™ o Samsung Pay™)
– Alertas de cuenta	– Banca móvil
– Pago de facturas y resúmenes electrónicos	– Depósito móvil
– Depósito directo	– Alertas de la cuenta
– Deducción de nómina	– Comprador automotriz personal
	– Seminarios financieros

¹Los depósitos pueden incluir cheques, ahorros, mercado monetario y certificados. Los préstamos pueden ser inmobiliarios, automotrices, personales o de tarjetas de crédito. Los préstamos vencidos no se considerarán en el total general.

²Socio/Propietario: \$250 de descuento en refinanciación de una hipoteca existente de Monterra/\$500 de descuento en una nueva hipoteca. Preferido: \$125 de descuento en refinanciación de una hipoteca existente de Monterra/\$250 de descuento en una nueva hipoteca.

³No se puede aplicar a tarifas promocionales ni combinar con otras ofertas de tarifa.

⁴Reembolsos solo por pedido. Llame al (650) 363-1725.

⁵Oferta de caja de cheque gratis disponible en los primeros 90 días de la apertura de la cuenta corriente y sólo en diseño y letras estándar.

⁶Se puede eximir el cargo según el nivel de relación del miembro.

⁷Tarifa por institución financiera externa.

⁸Se cobra una tarifa por Pago por cortesía cuando se cubre un pago en una transacción con tarjeta de débito, punto de venta (POS) o retiro en cajero automático, así como en cheques, transacciones ACH o pagos de facturas, por un monto superior al saldo disponible en su cuenta. Aplican requisitos de elegibilidad y de consentimiento voluntario.

⁹La cooperativa de crédito aplicará un máximo de cinco (5) cargos por fondos insuficientes (NSF) o Pago por cortesía (o cualquier combinación de ambos) por día calendario. Si más de cinco (5) transacciones se devuelven sin pagar o se cubren con Pago por cortesía el mismo día, no se aplicarán cargos adicionales por esas transacciones más allá del límite diario.



P.O. BOX 910
REDWOOD CITY, CA 94064-0910
MONTERRA.ORG

Federally insured by NCUA © December 2025 Monterra Credit Union