

A) COMPTES CORRENTS I COMPTES FINANCERS.

<u>Saldos mitjans del període</u> ESCALA EUROS	Tipus d'interès	
	<u>nominal anual %</u>	<u>TAE %</u>
Fins a 2.999,99	0,00	0,00
De 3.000,00 a 11.999,99:		
Els primers 2.999,99	0,00	0,00
La resta del saldo a	0,25	0,25
Igual o superior a 12.000,00:		
Els primers 2.999,99	0,00	0,00
La resta del saldo a	0,50	0,50

Comptes de consumidors: Liquidació d'interessos trimestral
 Comptes de no consumidors: Liquidació d'interessos mensual

B) COMPTES D'ESTALVI.

<u>Saldos mitjans del període</u> ESCALA EUROS	Tipus d'interès	
	<u>nominal anual %</u>	<u>TAE %</u>
Fins a 29,99	0,00	0,00
De 30,00 a 11.999,99	1,10	1,10
Igual o superior a 12.000,00	1,25	1,25

Comptes de consumidors: Liquidació d'interessos trimestral
 Comptes de no consumidors: Liquidació d'interessos mensual

C) COMPTE HABITATGE. Liquidació d'interessos semestral.

<u>Saldos mitjans semestrals</u> ESCALA EUROS	Tipus d'interès	
	<u>nominal anual %</u>	<u>TAE %</u>
Fins a 599,99	0,00	0,00
Igual o superior a 600,00	0,50	0,50

C) COMPTE ESTALVI-EMPRESA. Liquidació d'interessos semestral.

<u>Saldos mitjans semestrals</u> ESCALA EUROS	Tipus d'interès	
	<u>nominal anual %</u>	<u>TAE %</u>
Fins a 599,99	0,00	0,00
Igual o superior a 600,00	1,50	1,50

D) PLA D'ESTALVI SISTEMÀTIC PER AL FUTUR. Liquidació d'interessos semestral.

<u>Saldos mitjans semestrals</u> ESCALA EUROS	Tipus d'interès	
	<u>nominal anual %</u>	<u>TAE %</u>
Fins a 599,99	0,00	0,00
Igual o superior a 600,00	1,00	1,00

E) IMPOSICIONS A TERMINI. Liquidació d'interessos mensual. (*)

Suma dels imports de les imposicions a termini vigents el dia de la constitució o prorrogació. ESCALA EUROS	<u>TERMINI</u> <u>FINS A 3 MESOS</u>		<u>TERMINI</u> <u>FINS A 6 MESOS</u>		<u>TERMINI</u> <u>FINS A 1 ANY</u>		<u>TERMINI</u> <u>FINS A 2 ANYS</u>	
	tipus interès		tipus interès		tipus interès		tipus interès	
	nominal %	TAE %	nominal %	TAE %	nominal %	TAE %	nominal %	TAE %
Inferior a 60.000	3,93	4,00	3,93	4,00	3,93	4,00	3,74	3,80
De 60.000 a 150.000	4,03	4,10	4,03	4,10	4,03	4,10	3,84	3,90
Superior a 150.000	4,13	4,20	4,13	4,20	4,13	4,20	3,93	4,00

Suma dels imports de les imposicions a termini vigents el dia de la constitució o prorrogació. ESCALA EUROS	<u>TERMINI</u> <u>FINS A 25 MESOS</u>		<u>TERMINI</u> <u>FINS A 3 ANYS</u>		<u>TERMINI</u> <u>FINS A 61 MESOS</u>	
	tipus interès		tipus interès		tipus interès	
	nominal %	TAE %	nominal %	TAE %	nominal %	TAE %
Inferior a 60.000	3,74	3,80	3,79	3,85	3,84	3,90
De 60.000,00 a 150.000	3,84	3,90	3,89	3,95	3,93	4,00
Superior a 150.000	3,93	4,00	3,98	4,05	4,03	4,10

F) DIPOSIT PREFERENCIAL. Liquidació d'interessos mensual.

TERMINI (Producte no comercialitzable
2 ANYS només renovacions)

Suma dels imports de les imposicions a Dip. Pref. vigents el dia de la constitució o prorrogació.	tipus interès	
	nominal %	TAE %
ESCALA EUROS		
Hasta 60.000,00	3,74	3,80
De 60.000,00 a 150.000,00	3,84	3,90
Igual o superior a 150.000,00	3,93	4,00

CANCEL·LACIÓ ANTICIPADA:

Quan és realitzada la cancel·lació anticipada d'alguna imposició, que sempre serà per la seva totalitat, s'haurà de treure del saldo de la imposició o imposicions a cancel·lar una quantitat igual al 6% de l'import de la imposició des de la data de cancel·lació anticipada fins el venciment de la imposició.

G) IMPOSICIONS A TERMINI. Liquidació d'interessos a venciment. (*)

Suma dels imports de les imposicions a termini vigents el dia de la constitució o prorrogació.	TERMINI 1 MES		TERMINI 3 MESOS		TERMINI 6 MESOS		TERMINI 1 ANY	
	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %
ESCALA EUROS								
Fins a 60.000	3,74	3,80	3,99	4,05	4,01	4,05	4,05	4,05
De 60.000 a 150.000	3,84	3,90	4,09	4,15	4,11	4,15	4,15	4,15
Superior a 150.000	3,93	4,00	4,19	4,25	4,21	4,25	4,25	4,25

Suma dels imports de les imposicions a termini vigents el dia de la constitució o prorrogació.	TERMINI 25 MESOS		TERMINI 3 ANYS		TERMINI 61 MESOS		TERMINI 18 MESOS	
	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %	nominal operació %	TAE %
ESCALA EUROS								
Fins a 60.000	8,53	4,00	12,65	4,05	22,69	4,10	5,93	3,90
De 60.000 a 150.000	8,74	4,10	12,98	4,15	23,29	4,20	6,08	4,00
Superior a 150.000	8,96	4,20	13,30	4,25	23,89	4,30	6,24	4,10

Suma dels imports de les imposicions a termini vigents el dia de la constitució o prorrogació.	TERMINI 2 ANYS I UN DIA	
	nominal operació %	TAE %
Producte no comercialitzable només renovacions		
ESCALA EUROS		
Fins a 60.000	8,17	4,00
De 60.000 a 150.000	8,37	4,10
Superior a 150.000	8,58	4,20

(*) CANCEL·LACIÓ ANTICIPADA

Les peticions de mobilització de fons mitjançant cancel·lació anticipada d'una o més imposicions a termini, estaran subjectes a una penalització equivalent a un tant per cent anual de l'import reintegrat, des de la data de cancel·lació anticipada fins al venciment teòric de la imposició. El tant per cent anual aplicat serà aquell que estigui vigent, sia a la constitució, sia a la darrera renovació de la imposició objecte de cancel·lació anticipada, segons la taula següent:

Tipus nominal anual						
Fins a 3 mesos	Fins a 6 mesos	Fins a 1 any	Fins a 2 anys	Fins a 25 mesos	Fins a 3 anys	Fins a 61 mesos
0,50 %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%

Penalització

L'import absolut de la penalització es calcularà segons la fórmula següent:

$$CA = (IMP * C * DF) / 360$$

On:

CA -" és l'import total de la penalització.

IMP -" és l'import reintegrat de la imposició cancel·lada.

C -" és la comissió de penalització per cancel·lació anticipada expressada en tant per u.

DF -" és la diferència de dies entre la data de venciment i la data de cancel·lació de la imposició.

L'import de la penalització per cancel·lació anticipada no podrà ser superior a l'import dels interessos meritats, liquidats o no liquidats, des de la data de constitució de la imposició o, si escau, de la darrera renovació, fins al dia de la cancel·lació anticipada.

En les imposicions a termini contractades a un mes, en cas de cancel·lació anticipada, no es procedirà a liquidar interessos.