

Hoja informativa del producto

Bulgarian-American Credit Bank AD



Fecha: Marzo 2021

<h1>1/6</h1> <p>Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo</p>	<p>BACB está adherido al Fondo de Garantía de Depósitos de Bulgaria garantizando los depósitos con el límite de 100.000€ por titular</p>	<p> El reembolso, rescate o la devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones</p>
--	--	---

Este documento contiene un resumen de las características más importantes de los depósitos a plazo fijo de BACB, acorde a las regulaciones que se aplican a la protección de los clientes. La información proporcionada en este documento no constituye asesoramiento alguno y no incluye ningún tipo de responsabilidad por parte de BACB.

Por favor, lea la siguiente información detenidamente:

1. **Producto** Depósito a plazo
2. **Tipo de producto** Depósito a plazo fijo
3. **Entidad financiera** Bulgarian-American Credit Bank AD (en adelante "BACB")
Slavyanska St 2, 1000 Sofía, Bulgaria
4. **Descripción del producto**

Un depósito a plazo fijo es un depósito que genera intereses en una institución financiera. Permite realizar inversiones puntuales de una cantidad fija por un plazo determinado y por un tipo de interés acordado. Al finalizar el plazo del depósito, los clientes recibirán el capital inicial invertido, más los intereses generados.

 - a) **Divisa** EUR
 - b) **Cantidad mínima/máxima** 5.000,00 / 100.000,00
Importante: el importe máximo de fondos depositados en BACB no puede exceder los 100.000,00 EUR. Si usted ya tiene fondos invertidos en BACB, la cantidad máxima a invertir en un depósito a plazo fijo será menor (el depósito máximo será de 100.000 EUR menos la cantidad de fondos ya invertida).
 - c) **Fondo de Garantía de Depósitos** Los depósitos están protegidos por: Bulgarian Deposit Insurance Fund (BDIF)
Dirección: 27 Vladayska Street, Sofia 1606 (Bulgaria)
Página web: <http://dif.bg/en>

El Fondo de Garantía de Depósitos de Bulgaria garantiza cantidades de hasta 100.000 EUR por banco y depositante.

Dentro de la UE, los requisitos mínimos de estos fondos de garantía, para cada estado miembro, han sido armonizados por las Directivas de la UE 94/19/EC, 2009/14/EC y 2014/49/EU.

Hoja informativa del producto

Bulgarian-American Credit Bank AD



Fecha: Marzo 2021

5. Rendimientos potenciales

El banco ofrece los siguientes depósitos (**válido a partir de 01 de marzo de 2021**):

Plazo	Tasa Anual Efectiva (TAE)
12 meses	0,75%
24 meses	0,80%

Ejemplo ilustrativo: 10.000€ x 1,04% TAE x 2 años = 208 EUR total intereses

El tipo de interés será aplicado a lo largo del plazo acordado en el contrato. Los intereses serán acreditados a su Cuenta Raisin con Raisin Bank en la fecha de vencimiento del depósito. **El interés no es compuesto y no se abonará durante el plazo del depósito.**

6. Riesgos

Riesgos del emisor: la devolución del depósito a plazo fijo tiene un riesgo de insolvencia por parte de BACB. Si esto sucediera el Fondo de Garantía de Depósitos de Bulgaria, según las regulaciones de la UE, será el encargado de realizar el reembolso al cliente.

Riesgo de pago: en casos excepcionales, se puede restringir la libertad de movimientos de capital dentro de la UE.

Otros riesgos, tales como riesgo de precio, riesgo comercial, riesgo de tipo de interés **no existen.**

7. Acceso a los fondos depositados

Es posible acceder a los fondos del depósito antes de la fecha de vencimiento. En este caso el dinero será transferido a su Cuenta Raisin en Raisin Bank. **Tenga en cuenta que** para la **cancelación anticipada** del depósito a plazo fijo, **no se pagan intereses** desde el día de la apertura de la cuenta hasta el día de la cancelación.

8. Renovación al vencimiento

Su depósito a plazo fijo se renueva automáticamente después del vencimiento. Los intereses acumulados hasta la fecha (menos la retención en origen, si procede) se reinvierten junto con el importe de la inversión original durante la prórroga. La prórroga se lleva a cabo en las condiciones válidas para el nuevo plazo en la fecha prevista.

Si el plazo original es de hasta 12 meses, su depósito a plazo fijo se prorroga automáticamente por el mismo plazo. Si el plazo original es superior a 12 meses, la prórroga es sólo por otros 12 meses. Por supuesto, **puede desactivar la prórroga automática hasta cinco días naturales antes de que expire el plazo del depósito** en "Mis inversiones" - "Detalles". Si ha desactivado la renovación automática, puede reactivarla en la banca electrónica en "Mis inversiones" en el **periodo comprendido entre 28 y 5 días naturales antes de la fecha de vencimiento.** En caso de prórroga, los ingresos por intereses pueden **invertirse o pagarse al mismo tiempo.** También tiene la opción de seleccionar un período de más o menos de 12 meses. De lo contrario, el importe de la inversión, incluidos los intereses y posiblemente menos la retención de impuestos (véase el punto 3) se transferirá automáticamente a su cuenta WeltSpar con el Raisin-Bank AG a su vencimiento.

Hoja informativa del producto

Bulgarian-American Credit Bank AD



Fecha: Marzo 2021

Costes de apertura de cuenta: ninguno

9. Costes

Costes de mantenimiento de la cuenta: ninguno

Comisión de distribución: Raisin GmbH percibe una comisión por parte de BACB. Usted no incurrirá en ningún coste por ello.

10. Fiscalidad

Bulgaria tiene una **retención fiscal estándar de un 10%**, pero debido a los acuerdos de doble imposición entre Bulgaria y España, tendrá la **posibilidad de reducir esta retención a 0%** en el caso de que el cliente proporcione a BACB a) un **Certificado de Residencia Fiscal** emitido por la Agencia Tributaria, y b) una **Declaración del Beneficiario de los Ingresos**, en ningún caso más tarde de 1 mes antes del vencimiento de su depósito. La Declaración del Beneficiario de los Ingresos se la proporcionaremos nosotros; tendrá que firmarla y enviarla durante el mismo año de vencimiento del depósito, al igual que el Certificado de Residencia Fiscal, ya que la **autoridad fiscal de Bulgaria sólo aceptará Certificados de Residencia Fiscal expedidos el mismo año de vencimiento del depósito.**

Para cuestiones personales acerca de su régimen fiscal, por favor consulte a un asesor.

10. Derecho de cancelación

De acuerdo con los términos y condiciones de BACB, el cliente tiene el derecho de cancelar su depósito en los **14 días siguientes a la contratación** y el banco abonará el importe depositado en su Cuenta Raisin.

11. Requisitos adicionales de BACB

La contratación de estos depósitos sólo se podrá realizar a través de la Plataforma Electrónica de Raisin.

Presentar documento original de la solicitud de Apertura de Cuenta.

Presentar copia o documento original de su DNI o pasaporte (por ambas caras).

Presentar Certificado de Residencia Fiscal con convenio para Bulgaria (original o copia), expedido por la Agencia Tributaria.

Si desea abrir nuevos depósitos a plazo fijo con BACB, podrá completar este proceso online. Presentar un Certificado de Residencia Fiscal con convenio para Bulgaria será también necesario.

En caso de que tenga alguna duda, el servicio de Atención al Cliente de Raisin está disponible para resolver cualquier duda o pregunta acerca de este producto por teléfono y correo electrónico:



91 769 37 80



servicio@raisin.es

Por favor, tenga en cuenta que el servicio de Atención al Cliente de Raisin solo está disponible para resolver cualquier duda acerca de este producto y no para ofrecer asesoramiento fiscal.

Fuente: BACB