

Illustrations of Interest Calculations

Sweep Current Account

Interest is calculated on the daily balance greater than threshold of AED 150,000 and is paid at the end of every month.

Illustration: Account balance is AED 762,000 for 9 days then drops to AED 149,000.

1	AED 612,000	x	2	0.25%	x	3	1/360	x	4	9	=	5	AED 38.25
---	-------------	---	---	-------	---	---	-------	---	---	---	---	---	-----------

- 1 Additional balance (over & above AED 150,000)
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into monthly pay out
- 4 Number of days account balance was more than AED 150,000
- 5 Total interest earned for the month credited at the end of the month

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

Basic Savings Account

Interest is paid on the average monthly balance.

The interest is accrued and credited at the end of 6 months (30th June & 31st December End of Day)

Illustration:

1	AED 15,575	x	2	0.15%	x	3	(180/360)	=	4	AED 11.68
---	------------	---	---	-------	---	---	-----------	---	---	-----------

- 1 Average balance for the six month period
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into half year pay out
- 4 Total interest earned for the 6 month period and credited at the end of the June/December

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month and the applicable interest rate mentioned on your statement.

Daily Bonus Account

Interest is paid on the end of day balance and is credited daily (end of day).

Interest pay out is variable depending on your daily balance, applicable interest rates are available on mashreq.com/DBIR

Illustration:

1	AED 49,975	x	2	0.75%	x	3	(1/360)	=	4	AED 1.04
---	------------	---	---	-------	---	---	---------	---	---	----------

- 1 End of day balance
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into daily pay out
- 4 Interest credited at the end of the day

MaxSaver Account & Easy Saver Plus Account

Interest is paid on the average monthly balance and is credited at the end of every month.

No interest is paid if there is more than 1 debit* in MaxSaver & more than 2 debits* in the Easy Saver Plus Accounts.

Interest rates applicable are available on mashreq.com/MSIR (MaxSaver) & mashreq.com/ESPIR (Easy Saver Plus)

Illustration:

1	AED 15,575	x	2	1.10%	x	3	(30/360)	=	4	AED 14.28
---	------------	---	---	-------	---	---	----------	---	---	-----------

- 1 Average balance for the month
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into monthly pay out
- 4 Total interest earned for the month credited at the end of the month

*Standing Order, Loan Recovery, Utility Payments & Credit Card Payments are not considered while calculating the number of monthly debit transactions.

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month and the applicable interest rate mentioned on your statement.

Money Multiplier Account

Interest is paid on a combination of the monthly average balance and the spend / remit* from the account and is paid in the 1st week of the next month.

Interest rates applicable are available on mashreq.com/moneymultiplier also available in the slab:

Save (AED)	Spend/Remit (AED)	Interest
10,000 – 29,999	3,000 – 7,999	1.00%
30,000 – 69,999	8,000 – 14,999	1.25%
70,000 – 149,999	15,000 – 19,999	1.40%
150,000 – 200,000	20,000	1.60%

If the Spend/Remit criteria is not fulfilled but the Save criteria is fulfilled, 0.20% interest on the balance amount (over and above the Spend/Remit slab) is paid.

*Spend and Remit can be either individual values or a combination of both

Illustration 1:

Save = AED 200,000, Spend/Remit = AED 20,000
Customer will be eligible for 1.60% interest

$$\overset{1}{\text{AED 200,000}} \times \overset{2}{1.60\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 266.67}}$$

Illustration 2:

Save = AED 200,000, Spend/Remit = AED 3,000
Customer will be eligible for 1% interest on AED 29,999 & 0.20% on AED 170,001

$$\overset{1}{\text{AED 29,999}} \times \overset{2}{1.00\%} \times \overset{3}{30/360} + \overset{1}{\text{AED 170,001}} \times \overset{2}{0.20\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 53.33}}$$

Illustration 3:

Save = AED 50,000, Spend/Remit = AED 20,000
Customer will be eligible for 1.25% interest

$$\overset{1}{\text{AED 50,000}} \times \overset{2}{1.25\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 52.08}}$$

Illustration 4:

Save = AED 1,000,000, Spend/Remit = AED 20,000
Customer will be eligible for 1.60% interest on AED 200,000 & 0.20% on AED 800,000

$$\overset{1}{\text{AED 200,000}} \times \overset{2}{1.60\%} \times \overset{3}{30/360} + \overset{1}{\text{AED 800,000}} \times \overset{2}{0.20\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 400}}$$

Illustration 5:

Save = AED 1,000,000, Spend/Remit = AED 40,000
Customer will be eligible for 1.60% interest on AED 200,000, further 1.60% interest on AED 200,000 & 0.20% on balance AED 600,000

$$\overset{1}{\text{AED 200,000}} \times \overset{2}{1.60\%} \times \overset{3}{30/360} + \overset{1}{\text{AED 200,000}} \times \overset{2}{1.60\%} \times \overset{3}{30/360} + \overset{1}{\text{AED 600,000}} \times \overset{2}{0.20\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 633.33}}$$

- 1 Save amount
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into monthly pay out
- 4 Total interest earned for the month credited in the 1st week of the next month

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

Mashreq noon VIP Savings Account

Interest payout:

Interest is paid on the average monthly balance and is credited at the end of every month.
Interest rates applicable are available on mashreq.com/NSIR

Illustration:

1	2	3	5
AED 100,000	x	0.35%	x 30/360 = AED 29.17

- 1 Average balance for the month
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into monthly pay out
- 4 Total interest earned for the month credited at the end of the month

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

Noon spends cashback:

2% cashback on all noon spends

Illustration:

1	2	5
AED 10,000	x	2% = AED 200.00

- 1 Spend amount
- 2 % casback on spend
- 3 AED earned as cashback

Non noon spends (all other purchases) cashback:

0.10% cashback on all non noon spends

Illustration:

1	2	5
AED 50,000	x	0.10% = AED 50.00

- 1 Spend amount
- 2 % casback on spend
- 3 AED earned as cashback

Dream Saver Account

Interest is calculated on the daily account balance amount and is credited at the end of the selected dream tenure.

Illustration: Dream amount of AED 100,000 to be achieved in 12 months. Monthly contribution will be AED 8,295.21

Goal Value (AED)	100,000.00
Monthly Contributions	8,295.21
Investment Period (In Months)	12

Month	Month	Monthly Contribution
1	31-Jan-21	8,295.21
2	28-Feb-21	8,295.21
3	31-Mar-21	8,295.21
4	30-Apr-21	8,295.21
5	31-May-21	8,295.21
6	30-Jun-21	8,295.21
7	31-Jul-21	8,295.21
8	31-Aug-21	8,295.21
9	30-Sep-21	8,295.21
10	31-Oct-21	8,295.21
11	30-Nov-21	8,295.21
12	31-Dec-21	8,295.21

Amount paid 12 months	99,542.49
Amount received after 12 months	100,000.00
Total interest earned	457.51

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the exact tenure of the savings and the number of calendar days in a month

Step Up Saver Deposit

Interest accelerates month-on-months and the accumulated interest is paid at the end of the fixed 18 month tenure. Interest starts from 0.05% per annum in month 1 going up to 2.00% per annum in month 18 on the balance of the deposit. A cumulative interest of 0.90% is paid at the end of the 18 month tenure.

In case of premature withdrawal, interest applicable for the total period for which the deposit has run, less 0.5% will be charged as the penalty.

Partial withdrawals are not allowed.

Illustration:

Deposit Amount (AED)	50,000.00
----------------------	-----------

Fixed Tenure of 18 Months	Monthly Rate	Interest Earned
Month 1	0.05%	2.08
Month 2	0.10%	4.17
Month 3	0.15%	6.25
Month 4	0.20%	8.33
Month 5	0.25%	10.42
Month 6	0.30%	12.50
Month 7	0.35%	14.58
Month 8	0.40%	16.67
Month 9	0.45%	18.75
Month 10	0.50%	20.83
Month 11	0.55%	22.92
Month 12	0.60%	25.00
Month 13	0.70%	29.17
Month 14	0.80%	33.33
Month 15	0.90%	37.50
Month 16	1.00%	41.67
Month 17	1.50%	62.50
Month 18	2.00%	83.33

Total interest earned (Paid out on completion of 18 months)	450.00
--	---------------

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

Fixed Deposit

Interest is paid on the deposit amount at the end of the tenure.

In case of premature withdrawal, penalty is charged. Penalty is the rate of interest applicable for the completed tenure minus 2%

No interest is paid if the interest of the completed tenure of the deposit is 2% or less.

Partial withdrawals are not allowed.

Illustration 1: Fixed Deposit is booked for 3 months

$$\overset{1}{\text{AED 100,000}} \times \overset{2}{0.25\%} \times \overset{3}{90/360} = \overset{4}{\text{AED 62.50}}$$

Illustration 2: Fixed Deposit of AED 100,000 is booked for 3 months but withdrawn after 2 months

$$\overset{1}{\text{AED 100,000}} \times \overset{5}{(0.25\% - 2\%)} \times \overset{6}{60/360} = \overset{4}{\text{AED 0}}$$

- 1 Principal amount booked
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into quarterly payout
- 4 Interest credited at the end of the tenure
- 5 Applicable interest rate for the completed tenure minus 2%
- 6 No interest is paid since interest of the completed tenure of the deposit is less than 2%

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

Unfixed Deposit

Interest is paid on the deposit amount at the end of the tenure.

In case of premature withdrawal of the entire amount, penalty is charged. Penalty is the rate of interest applicable for the completed tenure minus 2%

No interest is paid if the interest of the completed tenure of the deposit is 2% or less.

Partial withdrawals are allowed (in units of AED 1,000 or equivalent).

In case of mid tenure redemption, interest is paid for the entire amount for the tenure which funds were available and then interest is paid for the lesser amount for the remaining tenure.

Illustration 1: Same as Illustration 1 of Fixed Deposit

Illustration 2: Same as Illustration 2 of Fixed Deposit

Illustration 3: Unfixed Deposit of AED 100,000 is booked for 3 months.

AED 25,000 is withdrawn after 1 month

$$\begin{aligned} &\overset{1}{\text{AED 100,000}} \times \overset{2}{0.25\%} \times \overset{3}{30/360} = \overset{4}{\text{AED 20.83}} \\ &\overset{5}{\text{AED 75,000}} \times \overset{2}{0.25\%} \times \overset{6}{60/360} = \overset{7}{\text{AED 31.25}} \\ &\text{Total Interest} = \overset{8}{\text{AED 52.08}} \end{aligned}$$

- 1 Principal amount booked
- 2 Applicable annual interest rate
- 3 Annual rate converted into 1 month
- 4 Interest calculation for 1 month
- 5 Remaining amount after withdrawal
- 6 Annual rate converted into 2 months
- 7 Interest calculation for 2 months
- 8 Total interest credited at the end of the tenure

Please note: The interest calculation above is for illustrative purpose only. The actual interest amount will depend on the number of calendar days in a month

الرسومات التوضيحية لحسابات الفائدة

الحساب الجاري القابل للتحويل

يتم احتساب الفائدة على الرصيد اليومي الزائد عن حد 150,000 درهم إماراتي وتدفع في نهاية كل شهر.

رسم توضيحي: رصيد الحساب 762,000 درهم لمدة 9 أيام ثم ينخفض إلى 149,000 درهم.

$$\text{1} \quad 612,000 \text{ درهم} \times \text{2} \quad 0.25\% \times \text{3} \quad 1/360 \times \text{4} \quad 9 = \text{5} \quad 38.25 \text{ درهم}$$

1 الرصيد الإضافي (أكثر من 150,000 درهم إماراتي)

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 تحويل المعدل السنوي إلى دفع شهري

4 عدد أيام رصيد الحساب أكثر من 150,000 درهم

5 إجمالي الفائدة المكتسبة عن الشهر المضاف في نهاية الشهر

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. يعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية في الشهر.

حساب التوفير الأساسي

يتم دفع الفائدة على متوسط الرصيد الشهري.

يتم استحقاق الفائدة وقيدتها في نهاية 6 أشهر (30 يونيو و31 ديسمبر، عند نهاية اليوم)

رسم توضيحي:

$$\text{1} \quad 15,575 \text{ درهم} \times \text{2} \quad 0.15\% \times \text{3} \quad (180/360) = \text{4} \quad 11.68 \text{ درهم}$$

1 متوسط الرصيد لفترة الستة أشهر

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 تحويل المعدل السنوي إلى دفع نصف سنوي

4 إجمالي الفائدة المكتسبة عن فترة الستة أشهر والمقيدة في نهاية يونيو / ديسمبر

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. ويعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية في الشهر ومعدل الفائدة المطبق المذكور في كشف حسابك.

حساب المكافآت اليومية

تدفع الفائدة على رصيد نهاية اليوم و تضاف يومياً (نهاية اليوم).

الفوائد المدفوعة متغيرة حسب رصيدك اليومي. تتوفر أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/DBIR

رسم توضيحي:

$$\text{1} \quad 49,975 \text{ درهم} \times \text{2} \quad 0.75\% \times \text{3} \quad (1/360) = \text{4} \quad 1.04 \text{ درهم}$$

1 رصيد نهاية اليوم

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 المعدل السنوي محول إلى الدفع اليومي

4 تضاف الفائدة في نهاية اليوم

حساب إيزي سيفر وماكس سيفر

يتم دفع الفائدة على متوسط الرصيد الشهري وتضاف في نهاية كل شهر.

لا يتم دفع أي فائدة إذا كان هناك أكثر من خصم واحد في الشهر في أي من الحسابات.

أسعار الفائدة المطبقة متوفرة على mashreq.com/ESIR (إيزي سيفر) و mashreq.com/MSIR (ماكس سيفر)

رسم توضيحي:

$$\text{1} \quad 15,575 \text{ درهم} \times \text{2} \quad 1.10\% \times \text{3} \quad (30/360) = \text{4} \quad 14.28 \text{ درهم}$$

1 معدل الرصيد الشهري

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 المعدل السنوي محول إلى الدفع اليومي

4 إجمالي الفائدة المكتسبة عن الشهر المضاف في نهاية الشهر

«الأوامر الدائمة، استرداد القرض، مدفوعات المرافق ومدفوعات بطاقات الائتمان لا تؤخذ في الاعتبار عند حساب عدد معاملات الخصم الشهرية.

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. ويعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية في الشهر ومعدل الفائدة المطبق المذكور في كشف حسابك.

توضيح حساب الفائدة لحساب مضاعفة الأموال

تدفع الفائدة على مزيج من معدل الرصيد الشهري و الإنفاق \ التحويل من الحساب و يتم دفعها في الأسبوع الأول من الشهر التالي.
تتوفر أسعار الفائدة المطبقة على - mashreq.com/moneymultiplier متوفرة أيضاً في اللوح:

الفائدة	الإنفاق \ التحويل (الدرهم الإماراتي)	توفير (الدرهم الإماراتي)
1.00%	3,000 - 7,999	10,000 - 29,999
1.25%	8,000 - 14,999	30,000 - 69,999
1.40%	15,000 - 19,999	70,000 - 149,999
1.60%	20,000	150,000 - 200,000

إذا لم يتم استيفاء معايير الإنفاق \ التحويل و لكن تم استيفاء معايير الحفظ, يتم دفع فائدة ٠.٢٠% على مبلغ الرصيد (فوق لوح الإنفاق \ التحويل).

* يمكن أن يكون الإنفاق والتحويل إما قيمة فردية أو مزيجاً من كليهما

التوضيح ١:

وفر = 200,000 درهم, أنفق \ حول = 20,000 درهم
سيكون العميل مؤهلاً للحصول على فائدة قيمتها 1.60%

$$\text{200,000 درهم} \times 1.60\% \times \frac{30}{360} = 266.67 \text{ درهم}$$

التوضيح ٢:

وفر = 200,000 درهم, أنفق \ حول = 3,000 درهم
سيكون العميل مؤهلاً للحصول على فائدة قيمتها 1% على 29,999 درهم و 0.20% على 170,001 درهم

$$29,999 \text{ درهم} \times 1.00\% \times \frac{30}{360} + 170,001 \text{ درهم} \times 0.20\% \times \frac{30}{360} = 53.33 \text{ درهم}$$

التوضيح ٣:

وفر = 50,000 درهم, أنفق \ حول = 20,000 درهم
سيكون العميل مؤهلاً للحصول على فائدة قيمتها 1.25%

$$50,000 \text{ درهم} \times 1.25\% \times \frac{30}{360} = 52.08 \text{ درهم}$$

التوضيح ٤:

وفر = 1,000,000 درهم, أنفق \ حول = 20,000 درهم
سيكون العميل مؤهلاً للحصول على فائدة قيمتها 1.60% على 200,000 درهم و 0.20% على 800,000 درهم

$$200,000 \text{ درهم} \times 1.60\% \times \frac{30}{360} + 800,000 \text{ درهم} \times 0.20\% \times \frac{30}{360} = 400 \text{ درهم}$$

التوضيح ٥:

وفر = 1,000,000 درهم, أنفق \ حول = 40,000 درهم
سيكون العميل مؤهلاً للحصول على فائدة قيمتها 1.60% على 200,000 درهم بالإضافة إلى ذلك فائدة 1.60% على 200,000 درهم, و 0.20% على رصيد 600,000 درهم

$$200,000 \text{ درهم} \times 1.60\% \times \frac{30}{360} + 200,000 \text{ درهم} \times 1.60\% \times \frac{30}{360} + 600,000 \text{ درهم} \times 0.20\% \times \frac{30}{360} = 633.33 \text{ درهم}$$

١ المبلغ المدخر

٢ الفائدة السنوية المطبقة

٣ المعدل السنوي محول إلى الدفع اليومي

٤ مجموع الفائدة المكتسبة للشهر تضاف في الأسبوع الأول من الشهر التالي

يرجى ملاحظة: حساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. يعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد أيام التقويم في الشهر

VIP حساب توفير المشرق نون

دفع مبلغ الفوائد:

يتم دفع الفائدة على متوسط الرصيد الشهري وتضاف في نهاية كل شهر.
تتوفر أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/NSIR

رسم توضيحي:

$$\text{100,000 درهم} \times 0.35\% \times \frac{30}{360} = 29.17 \text{ درهم}$$

- 1 متوسط الرصيد الشهري
- 2 معدل الفائدة السنوي المطبق
- 3 المعدل السنوي محول إلى الدفع اليومي
- 4 إجمالي الفائدة المكتسبة عن الشهر المضاف في نهاية الشهر

يرجى ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. يعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد أيام التقويم في الشهر.

الاسترداد النقدي على نفقات بطاقة نون:

2% استرداد نقدي على جميع نفقات نون

رسم توضيحي:

$$10,000 \text{ درهم} \times 2\% = 200.00 \text{ درهم}$$

- 1 مبلغ الإنفاق
- 2 نسبة الاسترداد على الإنفاق %
- 3 المبالغ المكتسب بالدرهم بهيئة استرداد نقدي

الاسترداد النقدي على النفقات بخلاف نون (جميع المشتريات الأخرى):

استرداد نقدي بنسبة 0.10% على جميع النفقات بخلاف نون

رسم توضيحي:

$$50,000 \text{ درهم} \times 0.10\% = 50.00 \text{ درهم}$$

- 1 مبلغ الإنفاق
- 2 نسبة الاسترداد على الإنفاق %
- 3 المبالغ المكتسب بالدرهم بهيئة استرداد نقدي

حساب دريم سيفر

يتم احتساب الفائدة على مبلغ رصيد الحساب اليومي ويتم إضافتها في نهاية فترة الحلم المحددة.

رسم توضيحي: مبلغ الحلم 100,000 درهم على أن يتحقق خلال 12 شهرا. ستكون المساهمة الشهرية 8,295.21 درهم إماراتي.

100,000.00	القيمة المستهدفة (درهم)
8,295.21	فترة الاستثمار
12	الاشتراكات الشهرية

الشهر	الشهر	الاشتراكات الشهرية
1	31 يناير 2021	8,295.21
2	28 فبراير 2021	8,295.21
3	31 مارس 2021	8,295.21
4	30 أبريل 2021	8,295.21
5	31 مايو 2021	8,295.21
6	30 يونيو 2021	8,295.21
7	31 يوليو 2021	8,295.21
8	31 أغسطس 2021	8,295.21
9	30 سبتمبر 2021	8,295.21
10	31 أكتوبر 2021	8,295.21
11	30 نوفمبر 2021	8,295.21
12	31 ديسمبر 2021	8,295.21

99,542.49

100,000.00

457.51

المبلغ المدفوع في 12 شهرا

المبلغ المستلم بعد 12 شهرا

إجمالي الفائدة المكتسبة

يرجى ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. يعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد أيام التقويم في الشهر.

إعداد وديعة التوفير

تتزايد الفائدة على أساس شهري ويتم صرف الفائدة التراكمية في نهاية فترة الثمانية عشر شهرا الثابتة. تبدأ الفائدة من 0.05% سنوياً في الشهر الأول وتصل إلى 2.00% سنوياً في الشهر رقم 18 على رصيد الوديعة. يتم دفع فائدة تراكمية بنسبة 0.90% في نهاية فترة الثمانية عشر شهرا.

في حالة السحب المبكر، يتم فرض فائدة على إجمالي فترة الوديعة، مع خصم نسبة 0.5% كغرامة.

لا يسمح بعمليات السحب الجزئي.

رسم توضيحي:

50,000.00	مبلغ الإيداع (بالدرهم)
-----------	------------------------

Interest Earned	Monthly Rate	فترة سداد ثابتة تبلغ 18 شهر
2.08	0.05%	الشهر 1
4.17	0.10%	الشهر 2
6.25	0.15%	الشهر 3
8.33	0.20%	الشهر 4
10.42	0.25%	الشهر 5
12.50	0.30%	الشهر 6
14.58	0.35%	الشهر 7
16.67	0.40%	الشهر 8
18.75	0.45%	الشهر 9
20.83	0.50%	الشهر 10
22.92	0.55%	الشهر 11
25.00	0.60%	الشهر 12
29.17	0.70%	الشهر 13
33.33	0.80%	الشهر 14
37.50	0.90%	الشهر 15
41.67	1.00%	الشهر 16
62.50	1.50%	الشهر 17
83.33	2.00%	الشهر 18

450.00

إجمالي الفوائد المكتسبة

(تُدفع عند إتمام 18 شهرا)

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط. يعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية بالشهر

الودائع الثابتة

يتم دفع الفائدة على مبلغ الإيداع في نهاية المدة.

يتم فرض غرامة في حالة السحب المبكر للوديعة. وتحتسب الغرامة بمعدل الفائدة المطبق على المدة الكاملة مطروحاً منها ٢%، ولا يتم دفع مبالغ الفائدة إذا كانت الفائدة على المدة الكاملة للإيداع تساوي ٢% أو أقل. ولا يسمح بعمليات السحب الجزئي.

رسم توضيحي 1: وديعة ثابتة محتجزة لمدة 3 أشهر

$$\text{100,000 درهم} \times 0.25\% \times \frac{90}{360} = 62.50 \text{ درهم}$$

رسم توضيحي 2: وديعة ثابتة بقيمة 100000 درهم محتجزة لمدة 3 أشهر مع سحبها بعد شهرين

$$\text{100,000 درهم} \times (2\% - 0.25\%) \times \frac{60}{360} = 0 \text{ درهم}$$

1 المبلغ الأساسي المحتجز

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 تحويل المعدل السنوي إلى مدفوعات ربع سنوية

4 الفائدة المقيدة في نهاية المدة

5 معدل الفائدة المطبق على المدة الكاملة مطروحاً منه 2%

6 عدم دفع أي فائدة لأن الفائدة على مدة الوديعة الكاملة أقل من 2%

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط، ويعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية بالشهر

الوديعة غير الثابتة

يتم دفع الفائدة على مبلغ الوديعة في نهاية المدة.

يتم فرض غرامة في حالة السحب المبكر للمبلغ بالكامل. وتحتسب الغرامة بمعدل الفائدة المطبق على المدة الكاملة مطروحاً منها 2% ولا يتم دفع أي فائدة إذا كانت نسبة الفائدة على المدة الكاملة للإيداع 2% أو أقل.

يُسمح بالسحب الجزئي (في وحدات بقيمة 1,000 درهم إماراتي أو ما يعادلها).

في حالة الاسترداد في منتصف المدة، يتم دفع الفائدة لكامل المبلغ عن فترة توافر الأموال، ثم يتم دفع الفائدة للمبلغ الأقل للفترة المتبقية.

رسم توضيحي 1: نفس الرسم التوضيحي رقم 1 للوديعة الثابتة

رسم توضيحي 2: نفس الرسم التوضيحي رقم 2 للوديعة الثابتة

رسم توضيحي 3: وديعة غير ثابتة بقيمة 100000 درهم محتجزة لمدة 3 أشهر.

يتم سحب 25000 درهم بعد الشهر الأول

$$\begin{aligned} & \text{100,000 درهم} \times 0.25\% \times \frac{30}{360} = 20.83 \text{ درهم} \\ & + \\ & \text{75,000 درهم} \times 0.25\% \times \frac{60}{360} = 31.25 \text{ درهم} \\ & = 52.08 \text{ درهم} \end{aligned}$$

1 المبلغ الأساسي المحتجز

2 معدل الفائدة السنوي المطبق

3 تم تحويل المعدل السنوي إلى شهر واحد

4 احتساب الفائدة لمدة شهر واحد

5 المبلغ المتبقي بعد السحب

6 تم تحويل المعدل السنوي إلى شهرين

7 احتساب الفائدة عن مدة شهرين

8 إجمالي الفوائد المقيدة في نهاية المدة

ملاحظة: احتساب الفائدة أعلاه لغرض التوضيح فقط، ويعتمد مبلغ الفائدة الفعلي على عدد الأيام التقويمية بالشهر