

Aftale om PenSam Pensionskunde Fordele

Gældende pr. 1. juli 2024

1 Vilkår og betingelser for PenSam Pensionskunde Fordele

PenSam Bank har en samarbejdsaftale med PenSam Liv om et fordelssprogram. Du kan opnå en række fordele på en eller flere af dine konti og produkter i PenSam Bank, hvis du opfylder nogle betingelser. De præcise vilkår for PenSam Pensionskunde Fordele fremgår nedenfor og vil også altid fremgå på bankens hjemmeside.

2 Hvem gælder PenSam Pensionskunde Fordele for?

PenSam Pensionskunde Fordele er et fordelsprogram til kunder, som har samlet hele deres privatøkonomi i PenSam Bank og samtidig er kunde i PenSam Liv. Fordelsprogrammet er lavet for at give kunder i PenSam Liv mulighed for at opnå bedre priser på en række ydelser og produkter hos PenSam Bank.

3 Produkter og ydelser under PenSam Pensionskunde Fordele

- PenSam Pension Lønkonto
- PenSam Privatlån
- PenSam Billån
- Rabat på Totalkreditlån
- MasterCard Classic uden forsikring
- Årligt økonomieftersyn (rådgivning) på din foranledning. Årligt økonomieftersyn omfatter ikke budgetlægning

Nedenfor er beskrevet, hvilke fordele der knytter sig til de forskellige produkter under PenSam Pensionskunde Fordele.

De til enhver tid gældende rentesatser fremgår af særskilte aftaledokumenter tilpasset de enkelte bankprodukter, samt af bankens til enhver tid gældende prisliste, som findes på bankens hjemmeside. Kunden er endvidere blevet gjort bekendt med, at de til enhver tid oplyste favorable vilkår for PenSam Pensionskunde Fordele er variable og til enhver tid kan ændres af PenSam Bank i henhold til bankens Almindelige forretningsbetingelser.

3.1 PenSam Pension Lønkonto

For at få en PenSam Pension Lønkonto skal du indgå en kontoaftale om PenSam Pension Lønkonto. PenSam Pension Lønkonto giver adgang til en række ydelser og produkter hvor, du opnår forskellige fordele:

- PenSam Pension Lønkonto
- Visa/Dankort eller MasterCard Debit - uden gebyr

- Netbank, hvor du uden gebyr kan overføre penge mellem konti i Danmark og betale girokort
- e-Boks
- Betalingsservice (BS)
- Favorable vilkår for hævnings med Visa/Dankort og MasterCard Debit i alle danske pengeautomater

Ingen af ovenstående ydelser kan fravælges.

3.2 PenSam Privatlån

Når du som kunde har ret til PenSam Pensionskunde Fordele, har du mulighed for at få et PenSam Privatlån. PenSam Privatlån er et forbrugslån, hvor renten altid vil være lavere, end renten på et tilsvarende forbrugslån til kunder, der ikke har samlet hele deres privatøkonomi i PenSam Bank.

3.3 PenSam Billån

Når du som kunde har ret til PenSam Pensionskunde Fordele, har du mulighed for at få et PenSam Billån. PenSam Billån er et billån, hvor renten altid vil være lavere, end renten på et tilsvarende billån til kunder, der ikke har samlet hele deres privatøkonomi i PenSam Bank.

3.4 PenSam Pension Boligfordel

Når du som kunde har ret til PenSam Pensionskunde Fordele, får du automatisk rabat på Totalkreditlån. Det betyder, at du får udbetalt rabat, hvis du har et Totalkreditlån via PenSam Bank.

Rabatten er skattepligtig, og indsættes på din konto i PenSam Bank som kapitalindkomst. For øvrige skattemæssige spørgsmål henvises til ekstern rådgivning.

3.5 Beregning af rabatten

PenSam Pension Boligfordel beregnes som et ligevægtet gennemsnit af Totalkreditlånets restgæld ultimo hver måned hen over året.

Det betyder, at lån, som indfries, tæller med 0 kr. i restgæld i den måned, hvor indfrielsen af lånet finder sted, uanset hvornår på måneden indfrielsen finder sted. På samme måde betyder det, at lån, som optages, tæller med hele restgælden for den måned, hvor det optages, uanset hvornår på måneden lånet er optaget.

Rabatten fordeles mellem de af lånets debitorer, der har ret til PenSam Pensionskunde Fordele.

Eksempel: Obligationsrestgæld 1.400.000 kr./1.000 kr. = 1.400 kr.

Ved realkreditlån, der indfries, eller hvor der vælges anden formidler end PenSam Bank, ophører PenSam Banks godtgørelse samme dag som indfrielsen, overførslen eller omlægningen sker. PenSam Bank foretager ingen forholdsmæssig årlig godtgørelse for perioden op til indfrielsen eller omlægningen.

3.6 Udbetaling af rabatten

Rabatten udbetales en gang årligt i januar til din NemKonto. Er I flere berettigede kreditorer på et Totalkreditlån, som er omfattet af PenSam Pension Boligfordel, vil der blive udbetalt til hver jeres NemKonto.

Rabatten udbetales som et samlet beløb, selvom du/I skulle have flere Totalkreditlån.

Rabatten udbetales ikke, hvis

- Nuværende realkreditlån i Totalkredit er i restance
- Totalkredit fremover vil eller tidligere har begæret tvangsauktion over en eller flere af dine ejendomme
- Et eller flere af dine banklån, kreditter eller konti i PenSam Bank er eller har været opsagt eller under inkassobehandling af PenSam Bank.

PenSam Bank forbeholder sig samtidig retten til at stoppe for PenSam Pension Boligfordel, hvis vilkårene omkring Totalkredits Kundekroner ændrer sig til ugunst for PenSam Bank. Derudover forbeholder PenSam Bank sig retten til at stoppe rabat på Totalkredit efter reglerne i bankens Almindelige Forretningsbetingelser.

3.7 MasterCard Classic uden forsikring

Når du som kunde er berettiget til PenSam Pensionskunde Fordele, kan du få udstedt et MasterCard Classic uden forsikring. PenSam Bank udsteder kortet uden stiftelsesomkostninger.

Der er intet årsgebyr.

3.8 Kundegebyr

Hvis du har et boliglån, skal du ikke betale det årlige kundegebyr.

4 Betingelser

Det er en betingelse for at opnå fordelene knyttet til PenSam Pensionskunde Fordele, at du samler hele din privatøkonomi i PenSam Bank og samtidig er kunde i PenSam Liv.

5 Du skal samle hele din privatøkonomi hos PenSam Bank

PenSam Pensionskunde Fordele i PenSam Bank omfatter kunder, der har samlet hele deres privatøkonomi i PenSam Bank, det vil sige, at SU, løn, offentlige ydelser og pension indgår på en konto i PenSam Bank, og at alle dine bank- og realkreditforretninger samles i PenSam Bank. Alle bank- og realkreditforretninger omfatter alle:

- Banklån/-kreditter og konti
Banklån/-kreditter omfatter f.eks. ejerboliglån/prioritetsslån, andelsboliglån, billån/campingvognslån, løn- og budgetkreditter og Forbrugsslån. Konti omfatter f.eks. løn-, budget-, børneopsparings- og opsparingskonti
- Din NemKonto
- Pensionskonti (banker og pensionselskaber)
- Alle forbrugsslån herunder via kontokortselskaber og MasterCard fra kontokortselskaber

- Eksisterende realkreditlån i Totalkredit (altid et krav) og andre realkreditinstitutter (hvor lånet indenfor en kortere årrække med fordel og efter aftale med PenSam Bank kan omlægges til Totalkredit) overføres til og formidles/forvaltes via PenSam Bank. Hvis realkreditlånet ikke med fordel kan overføres i forbindelse med indtræden i PenSam Pensionskunde Fordele, forbeholder PenSam Bank sig retten til at gøre betingelsen gældende på et senere tidspunkt, hvis det efterfølgende bliver fordelagtigt for dig/er at overføre til Totalkredit.

Undtaget for bankens krav til overførsel til PenSam Bank:

- Billån/Campingvognslån optaget på købekontrakter via bilforhandler
- Såkaldte mindre forbrugsslån optaget via kontokortselskaber på gunstige "nulrente-vilkår" og med løbetider på under 2 år, og som ofte kendes som såkaldte "brillelån"
- Bådlån
- Værdipapirer i "frie" værdipapirdepoter. Værdipapirer i pensions- og Børneopsparingsdepoter skal dog sælges og saldo overføres til PenSam Banks puljeinvesteringsprodukter, medmindre der efter aftale med PenSam Bank er individuelle og skattemæssige årsager, der gør at salget vil ske med væsentlige tab til følge for dig/er. Hvis ordningerne på et senere tidspunkt kan overføres til PenSam Bank uden væsentlige tab, skal ordningerne/depotværdien overføres til PenSam Bank
- Pensionsordninger i arbejdsmarkedspensions- og andre pensionselskaber, hvor ordningen ikke er mulig at flytte af lovgivningsmæssige regler, eller hvor PenSam Bank ikke tilbyder oprettelse af pensionsproduktet (ex. indexkontrakter eller pensionsordninger tilknyttet forsikringsordninger, der ikke kan tegnes via PenSam Bank).

Du er på bankens anmodning forpligtet til at indlevere behørig dokumentation i form af både opdateret oversigt fra Pensionsinfo og årsopgørelse fra Skat, der tjener til bankens dokumentation for, at du har samlet hele din privatøkonomi i PenSam Bank. Samtidigt accepterer du, at al kommunikation med PenSam Bank skal ske elektronisk, det vil sige f.eks. via Netbank, Mobilbank, Betalingservice (BS) og e-Boks.

PenSam Bank forbeholder sig retten til ikke at tilbyde PenSam Pensionskunde Fordele, hvis du blandt ovennævnte produkter har konti/lån, realkreditlån eller lignende, der er eller bliver misligholdte eller er overgået til inkasso.

6 Du skal være kunde i PenSam Liv

For at få adgang til PenSam Pensionskunde Fordele er det en betingelse, at du er kunde i PenSam Liv. Hvis dit kunde-forhold med PenSam Liv ophører, kan PenSam Bank lade alle dine konti og produkter overgå til standard kundevilkår.

Det er dig som kunde i PenSam Liv, der kan opnå fordele i PenSam Bank. PenSam Bank bevilger kontoen eller produktet på grundlag af en almindelig kreditvurdering, der foretages af banken.

PenSam Bank kan til enhver tid ændre rentesatser i overensstemmelse med reglerne i PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser og Særlige bestemmelser for lån og kreditter. Alle rentesatser er variable

7 Ændringer i PenSam Pensionskunde Fordele

PenSam Bank kan indføre nye elementer til PenSam Pensionskunde Fordele uden varsel. Nye elementer vil blive annonceret via bankens hjemmeside.

Ved prisændringer (rente, gebyrer, bidrag eller andet) på produkter omfattet af PenSam Pensionskunde Fordele henvises der til retningslinjerne i PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser.

For så vidt angår ændringer til realkreditlån i Totalkredit henvises til Totalkredits Långuide, som kan findes på Totalkredits hjemmeside. Øvrige ændringer i PenSam Pensionskunde Fordele kan ske i henhold til PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser.

8 Ophør af PenSam Pensionskunde Fordele

PenSam Pensionskunde Fordele er alene gældende så længe:

- Du har samlet hele din privatøkonomi i PenSam Bank
- Du er kunde i PenSam Liv
- Du ikke misligholder andre aftaler med PenSam Bank eller Totalkredit
- Du vil indlevere behørig dokumentation for dit forretningsomfang
- Du benytter bankens elektroniske løsninger (Netbank, Mobilbank, Betalingsservice (BS) og/eller e-Boks)
- Du ikke har lavet aftaler om oprettelse af produkter med andre banker/finansieringsselskaber/kontokortselskaber eller realkreditselskaber

Er en eller flere af ovennævnte forhold ikke opfyldt, eller har du ikke forinden lavet aftale med PenSam Bank om dette, så forbeholder PenSam Bank sig retten til at opsige dine PenSam Pensionskunde Fordele.

Dine bankprodukter bliver derefter flyttet over på PenSam Banks standard vilkår og priser. Opsigelsesfristen følger de til enhver tid gældende frister for produktet og bankens Almindelige forretningsbetingelser. Du kan altid finde prislister på PenSam Banks hjemmeside.

9 Opsigelse af PenSam Pensionskunde Fordele

PenSam Pensionskunde Fordele kan til enhver tid opsiges af dig uden varsel. PenSam Bank kan opsige aftalen med 1 måneds varsel.

PenSam Pensionskunde Fordele er oprettet på baggrund af en samarbejdsaftale med PenSam Pension. Hvis denne samarbejdsaftale opsiges af PenSam Pension eller PenSam Bank, opretholdes PenSam Pensionskunde Fordele i 6 måneder efter den skriftlige opsigelse af samarbejdsaftalen. Herefter flyttes de omfattede produkter til PenSam Banks

standard vilkår, og alle priser m.v. fastsættes ud fra PenSam Banks til en hver tid gældende prislister.

10 Samtykke

Hvis du har oplyst, at du er kunde i PenSam Liv, giver du samtykke til, at dine personoplysninger (cpr.nr.) samkøres med PenSam Liv's kundedatabase for at sikre, at du fortsat er kunde og dermed omfattet af fordelsprogrammet.

PenSam Pensionskunde Fordele. Det indebærer, at vi spørger PenSam Liv, om du fortsat er kunde, hvorefter PenSam Liv be-/afkræfter, om det er tilfældet.

Du kan altid få oplyst, hvilke samtykker du har givet, og du kan altid tilbagekalde dit samtykke ved at ringe 44 39 39 39 eller sende en mail til pensam@pensam.dk. Visse personoplysninger kan dog behandles uden samtykke. Du kan se mere om Pensams behandling af personoplysninger på: www.pensam.dk/pension/PDFfiler/personoplysninger.pdf

11 Kreditvurdering

Alle, der har ret til PenSam Pensionskunde Fordele, bliver kreditvurderet på lige vilkår med alle andre kunder i PenSam Bank.

PenSam Bank forbeholder sig retten til at undlade at tilbyde produkter med tilhørende kreditfaciliteter, såfremt du ikke kan blive kreditgodkendt efter PenSam Banks til enhver tid gældende regler.

12 PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser

Medmindre andet specifikt fremgår af vilkårene for PenSam Pensionskunde Fordele, finder PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser anvendelse på de omfattede produkter. Du kan finde betingelserne på PenSam Banks hjemmeside.