

Vilkår for kreditaftalen

Gældende pr. 20. februar 2023

1 Indledning

Disse vilkår for kreditaftalen gælder sammen med PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser inkl. Tillæg til Almindelige forretningsbetingelser og Generelle oplysninger, samt Vilkår for betalingskonti.

2 Samtykke til behandling af personoplysninger

Ved indgåelse af en aftale om oprettelse af en kreditaftale giver du samtidig samtykke til, at der kan ske nødvendig behandling af dine personoplysninger i kreditaftalens løbetid. De personoplysninger, der kan behandles, kan f.eks. være cpr.nr., adresse og kontonummer.

Oplysningerne opbevares i løbende år plus fem år.

Du kan til enhver tid tilbagekalde dit samtykke, men du skal være opmærksom på, at du i så fald ikke kan bruge din konto.

Du kan se nærmere om, hvordan PenSam Bank behandler dine personoplysninger på PenSam Banks hjemmeside: www.pensam.dk/bank/personoplysninger

3 Ændring af renter og gebyrer

Renter og gebyrer er variable, medmindre andet fremgår udtrykkeligt.

3.1 Ændring af variable rentesatser PenSam Bank kan sætte rentesatser op på lån og kreditter.

I PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser fremgår vilkårene for ændring af rentesatser, herunder med hvilke varsler.

Ændring af renter baseret på referencesatser, f.eks. Nationalbankens indskudsbevisrente, fremgår alene af kontoudskrifter eller opgørelser fra PenSam Bank.

4 Morarente og overtræksrente og følger af manglende betaling

Betales en ydelse ikke senest på forfaldsdagen, eller overtrækkes en kassekredit, er PenSam Bank berettiget til at opkræve morarente/overtræksrente. Morarente/overtræksrente beregnes af det forfaldne beløb/overtrækket. Morarenten/overtræksrenten beregnes med den i kreditaftalen angivne sats, som er variabel, fra forfaldsdagen/overtrækket, indtil betaling sker.

Morarenten/overtræksrenten ændres på samme måde som øvrige renteændringer.

Ved overtræk og forsinket betaling kan der påløbe rykkergebyrer. Rykkergebyr og andre misligholdelsesomkostninger fremgår af PenSam Banks Prislister. Ved overdragelse til inkasso vil der påløbe omkostninger til advokat, domstole m.v. Overtræk vil kunne medføre, at kreditaftalen ophæves, ligesom overtræk og manglende indfrielse vil kunne medføre, at det er vanskeligt at opnå kredit. Opsigelse af kreditaftalen vil medføre en forhøjelse af rente og gebyr.

PenSam Bank kan til enhver tid vælge at standse rentetilskrivningen på misligholdte lån og kreditter administrativt og regnskabsmæssigt.

Hvis rentetilskrivningen standser, og det ikke er efter aftale med debitor, betyder det ikke, at PenSam Bank giver afkald på at få forrentet sit krav og at kræve dækning for senere påløbne omkostninger. Dette gælder, selv om der på et kontoudskrift eller lignende står, at rentetilskrivningen er standset.

5 Regulering af ydelse

Ved ændring af rente og omkostninger er PenSam Bank berettiget til at ændre ydelseens størrelse, antal eller hyppighed eller en kombination heraf.

6 Ydelsesoversigt

Ved kreditter med fast løbetid, der amortiseres, har debitor ret til på anmodning til enhver tid i løbet af låneaftalens varighed uden omkostninger at modtage en opgørelse i form af en ydelsesoversigt (amortiseringsplan) med angivelse af skyldige betalinger og tidspunkter og betingelser for betaling af sådanne beløb og specifikation af den enkelte tilbagebetaling.

Ydelsesoversigten viser afvikling af kapitalen og renterne beregnet på grundlag af debitors rente og eventuelle yderligere omkostninger. Ydelsesoversigten er kun gyldig indtil næste ændring af debitors rente eller af de eventuelle yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

7 Oplysning om økonomiske forhold

Debitor skal holde PenSam Bank orienteret om sine økonomiske forhold og på anmodning indlevere økonomiske oplysninger, herunder bl.a. seneste års- og forskudsopgørelse fra SKAT.

8 Opsigelse og indfrielse

PenSam Bank kan opsiges lån og kreditter med 3 måneders varsel og forlange betaling af det skyldige beløb, herunder påløbne renter og omkostninger.

Ved PenSam Banks opsigelse har debitor krav på en saglig begrundelse på papir eller elektronisk.

Debitor har til enhver tid ret til helt eller delvist at indfri sine forpligtelser i henhold til låne- og kreditaftalen. Debitor har herefter ret til en reduktion af de samlede kreditomkostninger, der består af renter og omkostninger i den resterende del af lånet og kredittens løbetid.

9 Misligholdelse og andre forfaldsgrunde

I følgende særlige situationer er PenSam Bank berettiget til at opsiges lånet/kreditten uden varsel og forlange hele gælden betalt straks:

- a Hvis ydelser, renter, provision eller afdrag ikke betales ved forfaldstidspunktet, og debitor ikke har betalt otte dage efter, at PenSam Bank har sendt rykkerbrev til debitor på den af PenSam Bank senest kendte adresse. Ved kreditter gælder dette også, hvis debitor overtrækker kredittens maksimum uden PenSam Banks tilladelse.
- b Hvis debitor udsættes for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest.
- c Hvis debitor tages under rekonstruktions- eller konkursbehandling eller indleder gældssanerings sag.
- d Hvis debitor afgår ved døden.
- e Hvis debitor tager fast ophold uden for landets grænser, og der ikke forinden er truffet aftale om lånets/-kreditens (fortsatte) afvikling.
- f Hvis debitor har fortiet eller afgivet urigtige oplysninger om debitors økonomiske forhold, idet det betragtes som en svigtende forudsætning for PenSam Banks tilbud om lån/kredit.
- g Hvis debitor undlader at holde PenSam Bank orienteret om sine økonomiske forhold eller på anmodning undlader at indlevere økonomiske oplysninger, herunder bl.a. seneste års- og forskudsopgørelse fra Skattestyrelsen.
- h Hvis pantsatte effekter sælges uden PenSam Banks forudgående samtykke, eller pantsat fast ejendom overgår til en anden anvendelse, der medfører en lavere værdiansættelse.
- i Væsentlig forringelse af pantsatte effekter.
- j Hvis pantsat bil, båd, andet løsøre eller fast ejendom ikke holdes behørigt forsikret eller på anmodning undlader at dokumentere dette.
- k Hvis en eventuel kautionist kommer i en af de i pkt. b-g nævnte situationer. Det gælder dog ikke, hvis der inden for en uge stilles anden sikkerhed, som PenSam Bank kan acceptere.

Litra b, c og d finder ikke anvendelse for kreditaftaler, hvor PenSam Bank har direkte pant i fast ejendom.

10 Fortrydelsesret

Debitor har ret til at fortryde lån og kreditter inden for 14 dage fra lånet stilles til disposition. Hvis fortrydelsesfristens sidste dag falder på en lørdag, søndag, helligdag, grundlovsdag,

fredag efter Kristi Himmelfartsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, udløber fristen den følgende hverdag.

Ønsker debitor at benytte fortrydelsesretten, kan det ske ved at ringe eller skrive til PenSam Bank, inden fristen udløber. Desuden skal det modtagne beløb tilbagebetales sammen med eventuelle omkostninger, som PenSam Bank måtte have betalt til offentlige myndigheder, og som ikke kan refunderes.

Derudover skal debitor betale de renter, der er påløbet fra den dag lånet blev stillet til disposition, indtil beløbet tilbagebetales. Det angivne rentebeløb, der påløber pr. dag, er beregnet på baggrund af renteforholdene på aftaletidspunktet, ligesom der ikke er taget højde for renters rente. Det rentebeløb, der skal betales ved udnyttelse af fortrydelsesretten, er de påløbne renter, beregnet på grundlag af den aftalte rente.

Det samlede beløb skal tilbagebetales uden unødigt forsinkelse, og senest 30 dage efter debitor har givet besked om udøvelsen af fortrydelsesretten.

11 Klageadgang og bilæggelse af tvister

Hvis debitor ønsker at klage over PenSam Bank, skal debitor i første omgang kontakte PenSam Bank.

Hvis debitor herefter fortsat er uenig i PenSam Banks behandling af debitors henvendelse eller resultatet heraf, kan debitor kontakte den klageansvarlige i PenSam Bank. Oplysninger om den klageansvarlige fås i PenSam Bank eller på PenSam Banks hjemmeside.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan debitor vælge at indbringe sin klage for Det Finansielle Ankenævn, Store Kongensgade 62, 2. sal, 1264 København K, tlf. 35 43 63 33, www.fanke.dk.

Klager vedrørende PenSam Banks overholdelse af den finansielle lovgivning kan indbringes for Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø. Tlf. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk

Klager over PenSam Banks behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby, tlf. 33 19 32 00, www.datatilsynet.dk.

12 Tilsyn

PenSam Bank har tilladelse som pengeinstitut FT-nr. 7570.

PenSam Bank er undergivet tilsyn af Finanstilsynet, Strandgade 29, DK – 1401 København K. Tlf. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk

13 Særligt om kaution

For lån og kreditter sikret ved kaution gælder tillige følgende bestemmelser:

13.1 Kautionens omfang

Kautionisten hæfter som selvskyldner for debitors forpligtelser over for PenSam Bank inklusive renter og andre bydelsler i det omfang det samlede beløb til betaling ikke overstiger

lånets hovedstol eller kredittens maksimum ved afgivelse af kautionen.

13.2 Ophør

Kaution bortfalder efter 10 år, dog efter 5 år ved kaution for kredit med variabelt lånebeløb og lån uden fast forfaldstidspunkt. PenSam Banks krav mod kautionisten bortfalder ikke, hvis kravet er gjort gældende inden kautionens ophør.

13.3 Omstødelse

Hvis det kautionssikrede lån/kredit indfries helt eller delvist, og betalingerne eller supplerende sikkerheder senere omstødes, opretholdes kautionen, uanset om kautionisten har modtaget meddelelse om indfrielse fra debitor eller PenSam Bank.

13.4 Anvendelse af indbetalinger

Indbetaling fra kautionister anvendes først til dækning af renter, provision og omkostninger og dernæst til nedbringelse af den af kautionisten i øvrigt sikrede gæld.

Hvis lånet/kreditten kun er delvis sikret ved kaution, anvendes indbetalinger fra debitor eller andre end kautionisten først til nedbringelse af den usikrede del af gælden.

13.5 Henstand

PenSam Bank kan uden samtykke fra kautionist give debitor henstand med betaling af afdrag, renter og øvrige omkostninger, dog med respekt af lov om finansiel virksomhed § 48.

13.6 Stemmeret på skiftesamlinger

PenSam Bank udøver på enhver skiftesamling vedrørende debitor den stemmeret, som er tilknyttet kautionens genstand. Det gælder, indtil PenSam Bank har opnået fuld og uomstødelig dækning for sine krav.

13.7 Samkaution og andre sikkerheder

PenSam Bank forbeholder sig ret til at realisere de sikkerheder, der er stillet af debitor eller tredjemand og afskrive provenuet efter PenSam Banks frie valg. Kautionisten har ingen regresret i sådanne sikkerheder.

Det betyder blandt andet:

- at PenSam Bank uden kautionistens tilladelse kan frigive andre sikkerheder for den kautionssikrede forpligtelse
- at PenSam Bank kan anvende pant, der tillige tjener til sikkerhed for andre fordringer end den kautionssikrede til forlods fyldestgørelse af sådanne fordringer.

13.8 Anmeldelsesret og ret til dividende ved debtors konkurs

Såfremt kautionisten må indfri debtors forpligtelser over for PenSam Bank, har PenSam Bank anmeldelsesret og ret til dividende af det betalte beløb i debtors bo.

13.9 Tvangsfuldbyrdelse

Hvis kautionen tjener til sikkerhed for lån, kan lånedokumentet med kautionserklæring tjene som grundlag for tvangsfuldbyrdelse hos kautionisten i henhold til retsplejelovens § 478, stk. 1, nr. 5.

14 Særligt om pant

For lån og kreditter sikret ved pant gælder tillige følgende bestemmelser:

14.1 Sikkerhedsstillelsens omfang

Pant tjener til sikkerhed for betaling af kapital, renter, provision, sagsomkostninger og andre udgifter, som er afholdt i forbindelse med inddrivelse af skylden.

Pant stillet af debitor tjener til sikkerhed for enhver forpligtelse, som debitor har eller måtte få over for PenSam Bank.

PenSam Bank kan frit vælge hvilken del af det samlede tilgodehavende, eller hvilket tilgodehavende ud af flere, der skal nedbringes med provenuet af pantet.

14.2 Forsikring af pantsatte effekter

Har PenSam Bank pant i bil, båd, andet løsøre eller i fast ejendom, har pantsætter pligt til at kasko- og/eller brandforsikre det pantsatte.

Er pantet stillet af tredjemand, har debitor pligt til at betale forsikringspræmien, hvis den ikke betales af tredjemand.

14.3 Forringelse af pant

Hvis pantets værdi forringes væsentligt, kan PenSam Bank stille krav om, at debitor enten ekstraordinært nedbringer gælden/maksimum på kreditten, eller at der stilles yderligere sikkerhed, der modsvarer den skete forringelse. I modsat fald kan PenSam Bank betragte lånet/kreditten som misligholdt.

Hvis PenSam Bank har pant i en ejendom, der tjener som helårsbeboelse for debitor, vil PenSam Bank dog ikke ved forringelse af ejendomsværdien stille krav om ekstraordinær nedbringelse eller yderligere sikkerhed, medmindre forringelsen skyldes vanrøgt.

14.4 PenSam Banks rettigheder over det pantsatte

PenSam Bank kan udnytte alle pantsætters rettigheder over det pantsatte, herunder modtage og kvittere for ethvert beløb ifølge det pantsatte, opsig og inddrive, kvittere samt transportere pantsatte fordringer og pantebreve til sig selv eller andre samt hæve beløb på pantsatte indlånskonti.

Ved pantsætning af aktier, anpart og lignende kan PenSam Bank udøve alle de rettigheder, som aktionærer og anpartshavere har efter gældende selskabslove, selskabets vedtægter, eventuelle ejeraftaler og lignende. Stemmeretten tilkommer dog pantsætter, indtil PenSam Bank udtrykkeligt meddeler at ville udnytte denne. Pantsætter skal på anmodning fra PenSam Bank fremsende meddelelse fra selskabet, herunder bl.a. indkaldelse til generalforsamlinger og referater herfra.

Hvis pantet omfatter forsikringspolicer, er pantsætter pligtig til på anfordring at forevise PenSam Bank behørig kvittering for præmiens rettidige betaling.

Såfremt PenSam Bank vælger at søge sig fyldestgjort i policens tilbagekøbsværdi, skal PenSam Bank være berettiget hertil uden at afvente det i forsikringsaftaleloven fastsatte varsel.

PenSam Bank har ingen pligt til forlods at søge dækning i det stillede pant, ligesom PenSam Bank har valgfrihed med hensyn til anvendelsen i forhold til det samlede engagement.

14.5 Udgifter angående pantet

PenSam Bank kan forlange betaling af omkostninger for pantsatte effekter.

PenSam Bank kan også forlange betaling af PenSam Banks udgifter til at varetage sine interesser som panthaver, herunder eventuelle udgifter til betaling af forsikringspræmie, besigtigelse af det pantsatte, udgifter til juridisk bistand m.v.

14.6 Afkast af pantet

Under pantsætningen er indbefattet renter og udbytte af enhver art af det pantsatte, derunder bonus på livsforsikringspolicer, ved aktier eventuelle fondsaktier og tegningsrettigheder, provenu af udtrukne obligationer, lejeindtægter og lignende.

PenSam Bank er berettiget, men ikke forpligtet (heller ikke i forhold til kautionister), til at modtage renter og udbytte til betaling af afdrag, renter og omkostninger.

14.7 Meddelelser

Alle meddelelser, som pantsætter modtager vedrørende de pantsatte effekter, har denne pligt til omgående at videresende til PenSam Bank.

14.8 Udtrækning af obligationer

Hvis pantsatte obligationer udtrækkes, og der købes andre i stedet for de udtrukne, er PenSam Bank bemyndiget til over for VP Securities A/S at registrere panteret over disse.

14.9 Ophør

Pant stillet af tredjemand ophører efter 10 år, dog efter 5 år ved pant stillet af tredjemand for kredit med variabelt lånebeløb og uden fast forfaldstidspunkt. PenSam Banks krav mod tredjemandspantsætter bortfalder ikke, hvis kravet forinden er gjort gældende af PenSam Bank.

14.10 Omstødelse

Hvis den/det pantsikrede lån/kredit indfries helt eller delvist og betalingerne senere omstødes, er pantsætter forpligtet til at genetablere PenSam Banks pant, uanset om PenSam Bank har frigivet pantet.

14.11 Henstand

PenSam Bank kan uden samtykke fra pantsætter give låntager henstand med betaling af afdrag, renter, og øvrige omkostninger, dog med respekt af lov om finansiel virksomhed § 48 for så vidt angår tredjemandspantsætning.

14.12 Tvangsfuldbyrdelse

Eventuel realisation af panterettigheder sker efter forudgående varsel til pantsætter ved tvangsauktion eller på anden måde, som PenSam Bank skønner hensigtsmæssig, herunder realisation ved PenSam Banks egen foranstaltning.

Inden PenSam Bank sælger effekterne, sendes et anbefalet brev, hvor pantsætter med en uges varsel opfordres til at opfylde PenSam Banks krav.

Det gælder dog ikke, hvis omgående salg er nødvendigt for at undgå eller begrænse et tab.