

# Vilkår for FOA Fordele

Gældende fra 2. januar 2019

PenSam Bank

# Vilkår for FOA Fordele

## Vilkår for FOA Fordele

FOA Fordele er en ordning til Helkunder i PenSam Bank, der samtidigt er medlemmer af og ansatte i fagforeningen FOA – Fag og Arbejde ("FOA"). Ordningen er lavet for at give medlemmer af FOA mulighed for at opnå bedre priser på en lang række ydelser og produkter via/i PenSam Bank. De præcise vilkår for FOA Fordele fremgår nedenfor, som også altid vil fremgå på bankens hjemmeside.

## Helkunde i PenSam Bank omfatter

Helkunde i PenSam Bank omfatter kunder (inkl. deres ægtefælle/samlever og hjemmeboende børn), der har samlet hele husstandens privatøkonomi i PenSam Bank (og den forbliver samlet i PenSam Bank), det vil sige din/jeres SU, løn, offentlige ydelser og pension indgår på en konto i PenSam Bank, og at alle dine/jeres bank- og realkreditforretninger samles i PenSam Bank. Alle bank- og realkreditforretninger omfatter alle:

- Banklån/-kreditter (for eksempel: Ejerboliglån/Prioritetslån, Andelsboliglån, Billån/Campingvognslån, Løn- og Budgetkreditter og Forbrugslån) & konti (for eksempel: Løn-, Budget-, Børneopsparings- og Opsparingskonti samt Nem-Konto) i andre pengeinstitutter
- Pensionskonti (banker og pensionselskaber)
- Alle forbrugslån 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 FOA Fordel, forbeholder PenSam Bank sig retten til at gøre betingelsen gældende på et senere tidspunkt, hvis det efterfølgende bliver fordelagtigt for dig/jer at overføre til Totalkredit.

Undtaget for bankens krav til overførsel til PenSam Bank:

- Billån/Campingvognslån optaget på købekontrakter via bilforhandler
- Såkaldte mindre forbrugslån optaget via kontokortselskaber på gunstige "nul-rente-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 Bank's puljeinvesteringsprodukter, med mindre der efter aftale med PenSam Bank er individuelle og skattemæssige årsager, der gør at salget vil ske med væsentlige tab til følge for dig/jer. Såfremt ordningerne på et senere tidspunkt kan overføres til PenSam Bank uden væsentlige tab, skal ordningerne/depotværdien overføres til PenSam Bank
- Pensionsordninger i arbejdsmarkeds-pensions- 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/i er på bankens opfordring forpligtet til på bankens anmodning, at ville indlevere behørig dokumentation i form af både opdateret oversigt fra Pensionsinfo og årsopgørelse fra Skat, der tjener til bankens dokumentation for, at I har samlet alle dine/jeres privatøkonomiske forretninger i PenSam Bank. Samtidigt accepterer du/i at al kommunikation med PenSam Bank skal ske elektronisk, det vil sige via Netbank, Mobilbank, Betalingsservice (BS) og E-boks.

Er der blandt ovennævnte produkter konti/lån, realkreditlån eller lignende, der omfattes af ovenstående krav om at være Helkunde, men hvor et eller flere af produkterne er misligholdte eller overgået til inkasso, så vil disse produkter ikke medgå i opgørelsen af vilkårene for FOA Fordele. Banken forbeholder sig samtidigt retten til ikke at tilbyde FOA Fordele, hvis du/i blandt ovennævnte produkter har konti/lån, realkreditlån eller lignende, der er eller bliver misligholdte eller er overgået til inkasso.

## Hvem gælder FOA Fordele for?

Alle, der er Helkunder i PenSam Bank og som samtidigt er medlem af, eller ansat i FOA, kan få FOA Fordele. Det samme gælder børn og ægtefælle/samlever, der bor på samme adresse som et medlem eller ansat hos FOA.

## FOA Fordele omfatter

FOA Fordele tilbyder favorable vilkår på en række ydelser og produkter fra PenSam Bank. De til enhver tid gældende ydelser og produkter fremgår af bankens hjemmeside og omfatter blandt andet:

- FOA Lønkonto & FOA Ung Lønkonto med favorabel ind- og udlånsrente og en række gratis serviceydelser (ex. kredit op til 50.000 kr., gratis Netbank, Gratis MasterCard Classic uden forsikring m.v.)
- FOA Lån (forbrugslån) med favorabel udlånsrente
- FOA Bil/FOA Campingvogn (lån) med favorabel udlånsrente
- FOA Bolig (FOA BoligFordel der giver rabat på Totalkreditlån, rabat på køberrådgivning ved køb af ejerbolig via Købersmægler.dk m.v.)
- Årligt økonomieftersyn (rådgivning) på din/jeres foranledning. Årligt økonomieftersyn omfatter ikke budgetlægning
- 24 timers svar på låneansøgninger fra kundens indlevering af komplet dokumentation til PenSam Bank indenfor bankens åbningstid og åbningsdage

Hvor der er flere i husstanden, der er medlemmer af FOA (fagforening) og opfylder bankens krav til at være Helkunde, vil det være muligt at oprette op til 2 stk. FOA Lønkonto eller FOA Ung – Lønkonto (se vilkår for FOA Fordele Ung/Elev) pr. husstand. Der kan dog ikke både oprettes FOA Lønkonto og FOA Ung – Lønkonto. Ønskes der oprettet flere produkter, vil det ske med baggrund i bankens øvrige produkter og priser.

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 FOA Fordele er variable og til enhver tid kan ændres af PenSam Bank i henhold til bankens Almindelige forretningsbetingelser.

## Ophør af FOA Fordele

FOA Fordele er alene gældende så længe:

- Du og din husstand (ægtefælle/samlever) er Helkunde(r) i PenSam Bank
- Du eller din ægtefælle/samlever er medlem af FOA eller er ansat hos FOA (gælder dog ikke ved pensionering – se nærmere om forhold ved pensionering i næste afsnit)
- Du og din ægtefælle/samlever ikke misligholder andre aftaler med PenSam Bank eller Totalkredit
- Du og din ægtefælle/samlever vil indlevere behørig dokumentation for dit/jeres forretningsomfang
- Du eller din ægtefælle/samlever benytter bankens elektroniske løsninger (Netbank, Mobilbank og/eller E-boks)
- Du eller din ægtefælle/samlever ikke har lavet aftaler om oprettelse af produkter omfattet af PenSam Bank's FOA Fordel eller FOA Fordel Ung/Elev med andre banker/finansieringsselskaber/kontokortselskaber eller realkreditselskaber

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

Dine/jeres bankprodukter bliver derefter flyttet over på PenSam Bank's almindelige vilkår og priser. Opsigelsesfristen følger de til enhver tid gældende frister for produktet og bankens Almindelige Forretningsbetingelser. Du/I kan altid finde PenSam Bank's prisliste på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank). Du/I skal samtidig være opmærksom(me) på, at evt. børn og ægtefælle/samlever også mister retten til FOA Fordele eller FOA Ung/Elev.

## Hvad sker der, når du bliver pensionist?

Hvis du/I stadig er Helkunde og en eller begge er medlem af FOA, når du/I går på pension, efterløn eller overgår til ressourceforløb, beholder du/I dine/jeres FOA Fordele i PenSam Bank. Melder du/I dig/jer ud af FOA efter din/jeres pensionering, eller er du/I

FOA ansat og går på pension, opretholder du/I din/jeres adgang til FOA Fordele for de produkter, som blev oprettet, da du/I stadig var medlem eller ansat hos FOA. Ved disse produkters udløb, har du/I ikke mulighed for at oprette nye produkter med FOA Fordele.

Fortryder du/I jeres udmelding af FOA (fagforening) grundet pensionering, efterløn eller overgang til ressourceforløb, og laver nyt medlemskab af FOA (fagforening), så kan du/I igen indtræde i vilkårene for FOA Fordele. Dog forbeholder PenSam Bank sig retten til at opsige dine/jeres vilkår for FOA Fordele, såfremt PenSam Bank oplever, at dit nye medlemskab af FOA (fagforening) er sket midlertidigt, og alene for at opnå FOA Fordele. Er vilkår for FOA Fordele opnået midlertidigt, så kan oprettede produkter og serviceydelser målrettet FOA Fordele ikke beholdes, og vil kunne overgå til normale vilkår uden varsling fra bankens side.

## Hvad sker der med FOA Fordele for pårørende til

- afdøde, der benytter sig af FOA Fordele?
- Pensionister (folkepension, efterløn, førtidspension eller personer i ressourceforløb), der melder sig ud af FOA?
- tidligere FOA ansatte, der benytter sig af FOA fordele?

Dine/jeres FOA Fordele Vilkår som pårørende ophører i samme omfang som for det pågældende FOA medlem eller ansatte hos FOA, (jf. afsnittet ovenfor). PenSam Bank informerer pårørende ved et eventuelt ophør af FOA Fordele og muligheden for at flytte produkter omfattet af FOA Fordele til et andet af PenSam Bank's produkter.

## Hvem gælder FOA Fordele Ung/Elev for?

Er du/I FOA elev eller ung under 31 år og medlem af fagforeningen FOA kan PenSam Bank tilbyde dig/jer produkter målrettet dine/jeres behov. Hvis du/I ønsker at vide, om du/I er berettiget til at få FOA Ung/Elev produkter, kan du/I læse vilkårene her.

Alle, elever og/eller unge under 31 år, der er medlem af FOA, kan i stedet for FOA Fordele

vælge at få adgang til FOA Ung – Lønkonto, der specifikt er beregnet for disse to medlemsgrupper. Der kan dog ikke både oprettes FOA Ung – Lønkonto og FOA Lønkonto. Der kan maksimalt oprettes 2 stk. FOA Ung – Lønkonto pr. husstand, hvis begge i husstanden opfylder kravene for FOA Fordele Ung/Elev.

## Hvad sker der, når du/I er færdig(e) som elev og/eller er over 31 år?

Når du/I er færdig(e) som elev og/eller fylder 31 år, ophører FOA Fordele Ung/Elev. Disse bankprodukter vil derefter blive opkrævet ud fra PenSam Bank's almindelige prisliste eller bragt til ophør ud fra retningslinjerne i de Almindelige Forretningsbetingelser. Hvis du/I fortsat er medlem af FOA, har du/I naturligvis adgang til de øvrige FOA Fordele. Du/I skal dog selv tage kontakt til PenSam Bank for eventuel fortsættelse på FOA Fordele vilkår.

## FOA BoligFordel (Totalkreditlån)

FOA BoligFordel omfatter alle eksisterende og nye Helkunder i PenSam Bank der opfylder betingelserne for FOA Fordele med realkreditlån i Totalkredit, der er administreret af PenSam Bank. FOA BoligFordel udbetales forholdsmæssigt en gang årligt (januar) til din/jeres NemKonto i PenSam Bank. Rabatten udbetales som et fast beløb en gang pr. lån og pr. ejerbolig (1.000 kr. pr. million af din/jeres obligationsrestgæld pr. 31. december), og forholdsmæssigt for den tid dit/jeres lån har været oprettet i Totalkredit via PenSam Bank.

### Eksempel:

Obligationsrestgæld 1.400.000 kr./1.000 kr.  
= FOA BoligFordel 1.400 kr.

FOA BoligFordel er skattepligtig, og indsættes på din/jeres NemKonto i PenSam Bank som kapitalindkomst. For øvrige skattemæssige spørgsmål henvises til ekstern rådgivning.

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.

FOA BoligFordel udbetales ikke hvor

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

PenSam Bank forbeholder sig samtidigt til at stoppe for FOA BoligFordel, såfremt vilkårene omkring Totalkredits Kundekroner ændrer sig til ugunst for PenSam Bank. Derudover forbeholder PenSam Bank sig retten til at stoppe FOA BoligFordel efter reglerne i bankens Almindelige Forretningsbetingelser.

### Rabat på køberrådgivning på køb af ejerbolig via bankens samarbejdspartner

Ved køb af ejerbolig (helårsbolig og fritidsbolig) har du/I mulighed for at søge rådgivning via den af banken valgte samarbejdspartner (partner og muligheder fremgår af bankens hjemmeside). PenSam Bank og samarbejdspartner tilbyder favorabel pris for "Gennemgang af købsaftale og juridisk sagsbehandling", hvor din/jeres endelige pris svarer til Samarbejdspartnerens standard pris for "Gennemgang af købsaftale og juridisk sagsbehandling", fratrukket PenSam Bank's til enhver tid fastsatte rabat (for størrelsen på rabatten henvises til bankens prisliste). Rabatten udbetales alene ved gennemførte bolighandler.

Forskellen mellem Samarbejdspartnerens standard pris for "Gennemgang af købsaftale og juridisk sagsbehandling" og din/jeres endelige favorable pris betales af PenSam Bank direkte til samarbejdspartner jf. dennes løbende fakturering af PenSam Bank i forbindelse med afsluttede bolighandler.

Der gives ikke rabat for samarbejdspartnerens øvrige ydelser herunder dennes eventuelle medvirken til Besigtigelse og købsvurdering inden køb, Search & Selection og prisforhandling.

Aftalen om brug af bankens samarbejdspartner er frivillig. PenSam Bank forestår alene henvisning til bankens samarbejdspartner og udbetalingen af din/jeres rabat. PenSam Bank tager ikke del i samarbejdspartnerens rådgivning, og er ikke ansvarlig for dennes rådgivning og eventuelle tvister og/eller erstatningskrav, du/I kan gøre over for denne. Du/I kan til enhver tid vælge at søge anden køberrådgivning hos andre end bankens valgte samarbejdspartner. PenSam Bank udbetaler dog IKKE rabat ved brug af andre end bankens valgte samarbejdspartner.

### FOA Fordele oprettet før 15. januar 2018

FOA Fordele med 5 % rabat på renten på dit FOA lån/kredit (Forbrugslån, Fordelslån, Boliglån, Boligkredit, Andelsboliglån, Andelsboligkredit, Billån, Lønkonto med kredit og Budgetkonto med kredit) og/eller dit Billån – FOA Fordele oprettet før 15. januar 2018 fortsætter med samme vilkår. Dog kan der fra og med 15. januar 2018 ikke oprettes nye lån/kreditter med 5 % rabat eller foretages forhøjelser af eksisterende lån/kreditter med 5 % rabat (ved forhøjelse af sådanne lån/kreditter bortfalder rabatten på hele lånet/kreditten).

Ønskes lån/kreditter med FOA Fordele oprettet før 15. januar 2018 overført til nye FOA Fordele, så vil dette ske med baggrund i bankens til enhver tid gældende priser for de pågældende FOA Fordele (herefter vil alene de nye FOA Fordele finde anvendelse).

### Samtykke

Hvis du/I har oplyst, at du/I er medlem(mer) af FOA, giver du/I samtykke til, at dine/jeres personoplysninger (cpr.nr., navn og adresse) samkøres med FOAs medlemsdatabase for at sikre, at du/I er medlem(mer) af FOA og dermed omfattet af fordelprogrammet FOA Fordele. Det indebærer, at vi spørger FOA, om I er medlemmer, hvorefter FOA be-/afkræfter, om det er tilfældet.

Du/I kan altid få oplyst, hvilke samtykker du/I har givet, og du/I kan altid tilbagekalde dit/jeres samtykke ved at ringe 44 39 39 39 eller sende en mail til pensam@pensam.dk. Visse

personoplysninger kan dog behandles uden samtykke. Du/I kan se mere om PenSam's behandling af personoplysninger på: [www.pensam.dk/pension/PDFfiler/personoplysninger.pdf](http://www.pensam.dk/pension/PDFfiler/personoplysninger.pdf)

### Kreditvurdering

Alle, der er berettigede til FOA Fordele og FOA Fordele Ung/Elev, 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/I ikke kan blive kreditgodkendt efter PenSam Bank's til enhver tid gældende regler.

### PenSam Bank's Almindelige forretningsbetingelser

Med mindre andet specifikt fremgår af vilkårene for FOA Fordele herunder FOA Fordele Ung/Elev, finder PenSam Bank's Almindelige forretningsbetingelser anvendelse på de omfattede produkter. Du kan finde betingelserne på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).

### Ændringer i FOA Fordele og FOA Fordele Ung/Elev

PenSam Bank kan indføre nye elementer til FOA Fordele og FOA Fordele Ung/Elev uden varsel. Nye elementer vil blive annonceret via bankens hjemmeside.

Ved prisændringer (rente, gebyrer, bidrag eller andet) på produkter omfattet af FOA Fordele og FOA Fordele Ung/Elev henvises der til retningslinjerne i PenSam Bank's Almindelige forretningsbetingelser.

For så vidt angår ændringer til realkreditlån i Totalkredit henvises til Totalkredits Långuide, som kan findes på Totalkredits hjemmeside [www.totalkredit.dk/om-totalkredit/laanguide](http://www.totalkredit.dk/om-totalkredit/laanguide).

Øvrige ændringer i FOA Fordele herunder FOA Fordele Ung/Elev kan ske i henhold til PenSam Bank's almindelige Forretningsbetingelser.

### Opsigelse af FOA Fordele

FOA Fordele kan til enhver tid opsiges af dig/ jer uden varsel. PenSam Bank kan opsiges aftalen med 1 måneds varsel.

FOA Fordele og FOA Fordele Ung/Elev er oprettet på baggrund af en samarbejdsaftale mellem FOA og PenSam Bank. Såfremt denne samarbejdsaftale opsiges af FOA eller PenSam Bank, opretholdes FOA Fordele i 6 måneder efter den skriftlige opsigelse af samarbejdsaftalen. Herefter flyttes de omfattede produkter til PenSam Bank's almindelige vilkår og alle priser m.v. fastsættes ud fra PenSam Bank's almindelige prisliste.





**PenSam Bank A/S**  
Jørgen Knudsens Vej 2  
3520 Farum  
Telefon 44 39 39 44  
bank@pensam.dk  
www.pensam.dk/bank

CVR-nr. 13 88 46 76  
Hjemsted Farum

