

Vilkår for PenSam Helkunde

Gældende fra 2. januar 2019

PenSam Bank

Vilkår for PenSam Helkunde

Vilkår for PenSam Helkunde

PenSam Helkunde er en ordning til Helkunder i PenSam Bank, der er kunder i PenSam Liv. Ordningen er lavet for at give Helkunder i PenSam mulighed for at opnå bedre vilkår på en lang række ydelser og produkter i PenSam Bank. Vilkårene for PenSam Helkunde fremgår nedenfor, og vil også altid fremgå på bankens hjemmeside.

PenSam Helkunde omfatter

PenSam Helkunde 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:

- Banklån/-kreditter (for eksempel: Ejerboliglån/Prioritetslån, Andelsboliglån, Billån/Campingvognslån, Løn- og Budgetkreditter og Forbrugslån) & konti (for eksempel: Løn-, Budget-, Børneopsparings- og Opsparingskonti samt Nemkonto) i andre pengeinstitutter
- Pensionskonti (banker og pensionselskaber)
- Alle forbrugslån herunder via kontokort-selskaber og MasterCard fra kontokort-selskaber
- 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 Helkunde, 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 om 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 Banks 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 du/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, Betalingservice (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 PenSam Helkunde. Banken forbeholder sig samtidigt retten til ikke at tilbyde PenSam Helkunde, hvis du/I blandt

ovennævnte produkter har konti/lån, realkreditlån eller lignende, der er eller bliver misligholdte eller er overgået til inkasso.

Hvem gælder PenSam Helkunde for?

Alle der er Helkunder i PenSam Bank og som samtidigt er kunde i PenSam Liv. Det samme gælder børn og ægtefælle/samlever, der bor på samme adresse som en kunde i PenSam Liv.

PenSam Helkunde omfatter

PenSam Helkunde 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:

- En række gratis serviceydelser (gratis oprettelse af kredit op til 50.000 kr., gratis Netbank, gratis MasterCard Classic uden forsikring m.v.)
- Følgende produkter omfattet af PenSam Bank FOA Fordele, som også kan tilbydes PenSam Helkunder - FOA Lån (forbrugslån) med favorabel udlånsrente & FOA Bil/Campingvognslån med favorabel udlånsrente
- 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 kunder i PenSam koncernen (PenSam Liv, PenSam Forsikring og PenSam Bank) og opfylder bankens krav til at være Helkunde, vil det være muligt at oprette op til 2 stk. Lønkonti - Helkunde pr. husstand. 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 PenSam Helkunde er variable og til enhver tid kan ændres af PenSam Bank i henhold til bankens Almindelige Forretningsbetingelser.

Ophør af PenSam Helkunde

PenSam Helkunde er alene gældende så længe:

- Du og din husstand (ægtefælle/samlever) er Helkunde(r) i PenSam Bank
- Du eller din ægtefælle/samlever er kunde i PenSam Liv
- Du eller 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 og 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 Helkunde 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 PenSam Helkunde.

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. Du/I skal samtidig være opmærksom(me) på, at evt. børn og ægtefælle/samlever også mister retten til PenSam Helkunde.

Hvad sker der med PenSam Helkunde for pårørende til

- Afdøde, der benytter sig af PenSam Helkunde?

Dine/jeres PenSam Helkunde Vilkår som pårørende ophører i samme omfang som for den pågældende kunde i PenSam Liv jf. afsnittet ovenfor. PenSam Bank informerer pårørende ved et eventuelt ophør af PenSam Helkunde og muligheden for at flytte produkter omfattet af PenSam Helkunde til et andet af PenSam Bank's produkter.

BoligFordel (Totalkreditlån)

BoligFordel omfatter alle eksisterende og nye Helkunder i PenSam Bank, der opfylder betingelserne for PenSam Helkunde med realkreditlån i Totalkredit, der er administreret af PenSam Bank. BoligFordel udbetales forholds-mæssigt 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 forholds-mæssigt 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.

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 Bank's godtgørelse samme dag som indfrielsen, overførslen eller omlægningen sker. PenSam Bank foretager ingen forholds-mæssig årlig godtgørelse for perioden op til indfrielsen eller omlægningen.

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 retten til at stoppe for BoligFordel, såfremt vilkårene omkring Totalkredits Kundekroner ændrer sig til ugunst for PenSam Bank. Derudover forbeholder PenSam Bank sig retten til at stoppe 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.

Kreditvurdering

Alle, der er berettigede til PenSam Helkunde, 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 PenSam Helkunde, finder PenSam Bank's Almindelige forretningsbetingelser anvendelse på de omfattede produkter. Du kan finde betingelserne på www.pensam.dk/bank.

Ændringer i PenSam Helkunde

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

Ved prisændringer (rente, gebyrer, bidrag eller andet) på produkter omfattet af PenSam Helkunde 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.

Øvrige ændringer i PenSam Helkunde kan ske i henhold til PenSam Bank's almindelige Forretningsbetingelser.

Opsigelse af PenSam Helkunde

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

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

