

# Aftale om PenSam Helkunde Fordele

Gældende pr. 1. juli 2024

## 1 Vilkår og betingelser for PenSam Helkunde Fordele

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 Helkunde Fordele fremgår nedenfor og vil også altid fremgå på bankens hjemmeside.

## 2 Hvem gælder PenSam Helkunde Fordele for?

PenSam Helkunde Fordele er et fordelprogram til kunder, som har samlet hele deres privatøkonomi i PenSam Bank. Fordelsprogrammet er lavet for at give kunder, som samler deres privatøkonomi i PenSam Bank mulighed for at opnå bedre priser på en række ydelser og produkter.

## 3 Produkter og ydelser under PenSam Helkunde Fordele

- PenSam Lønkonto
- PenSam Ung Lønkonto (i stedet for PenSam Lønkonto, hvis du er under 31 år)
- PenSam Privatlån
- PenSam Billån
- 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 Helkunde 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 Helkunde Fordele er variable og til enhver tid kan ændres af PenSam Bank i henhold til bankens Almindelige forretningsbetingelser.

### 3.1 PenSam Lønkonto

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

- PenSam 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 pengeautomater i ind- og udland

Ingen af ovenstående ydelser kan fravælges.

### 3.2 PenSam Ung Lønkonto

Alle unge under 31 år, der er helkunder i PenSam Bank, får i stedet for PenSam Lønkonto en PenSam Ung Lønkonto, der specifikt er beregnet for denne medlemsgruppe. Du skal indgå en kontoaftale om PenSam Ung Lønkonto, hvor du på en række ydelser og produkter opnår forskellige fordele:

- PenSam Ung Lønkonto med favorabel udlånsrente
- 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 pengeautomater i ind- og udland

Ingen af ovenstående ydelser kan fravælges.

Når du fylder 31 år, overgår din PenSam Ung Lønkonto automatisk til en PenSam Lønkonto, hvis du har din NemKonto i PenSam Bank.

### 3.3 PenSam Privatlån

Når du som kunde har ret til PenSam Helkunde 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.

### 3.4 PenSam Billån

Når du som kunde har ret til PenSam Helkunde 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.

### 3.5 MasterCard Classic uden forsikring

Når du som kunde har ret til PenSam Helkunde Fordele, kan du få udstedt et MasterCard Classic uden forsikring. PenSam Bank udsteder kortet uden stiftelsesomkostninger. Der er intet årsgebyr.

### 3.6 Kundegebyr

Hvis du har et boliglån i PenSam Bank eller et realkreditlån formidlet af PenSam Bank, skal du ikke betale det årlige kundegebyr.

## 4 Betingelser

Det er en betingelse for at opnå fordelene knyttet til PenSam Helkunde Fordele, at du samler hele din privatøkonomi i PenSam.

## 5 Du skal samle hele din privatøkonomi hos PenSam Bank

PenSam Helkunde 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/prioritetslån, andelsboliglån, billån/campingvognslån, løn- og budgetkreditter og forbrugslån. Konti omfatter f.eks. løn-, budget-, børneopsparings- og opsparingskonti
- Din NemKonto
- 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 PenSam Helkunde 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 forbrugslån 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. Såfremt 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, Betalingsservice (BS) og e-Boks.

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

## 6 Ændringer i PenSam Helkunde Fordele

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

Ved prisændringer (rente, gebyrer, bidrag eller andet) på produkter omfattet af PenSam Helkunde 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 Helkunde Fordele kan ske i henhold til PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser.

## 7 Ophør af PenSam Helkunde Fordele

PenSam Helkunde Fordele er alene gældende så længe:

- Du har samlet hele din privatøkonomi i PenSam Bank
- 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 Helkunde 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.

## 8 Opsigelse af PenSam Helkunde Fordele

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

Herefter flyttes de omfattede produkter til PenSam Banks standard vilkår, og alle priser m.v. fastsættes ud fra PenSam Banks til enhver tid gældende prisliste.

## 9 Kreditvurdering

Alle, der har ret til PenSam Helkunde 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.

## **10 PenSam Banks Almindelige forretningsbetingelser**

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