Andelskassen
- sammen kan vi mere

SDA

Sådan skifter du pengeinstitut

Det er nemt at skifte pengeinstitut. Det eneste, du skal gøre, er at finde det pengeinstitut, du gerne vil være kunde hos. Så hjælper dette pengeinstitut dig videre og tager sig af alt det praktiske.

Hvilket pengeinstitut er det rigtige for dig?

Pengeinstitutter er forskellige. Derfor er der forskel på, hvad de enkelte pengeinstitutter kan tilbyde dig som kunde i forhold til rådgivning og produkter. Nogle pengeinstitutter opererer for eksempel kun via internettet, mens andre har filialer over hele landet. Det er derfor vigtigt, at du finder ud af, hvad der betyder mest for dig.

Et par af de spørgsmål, du kan stille dig selv i den forbindelse, er:

- Vil du gerne kunne gå ned i et pengeinstitut tæt på, hvor du bor eller arbejder, og tale med din rådgiver?
- Har du det fint med, at pengeinstituttet ligger i den anden ende af landet, så længe du kan ringe og tale med din rådgiver?
- Synes du, det er rarest at klare det meste selv via en Webbank, at have en aktiv rådgiver, der kender dig og tager kontakt til dig angående nye muligheder, eller at have en blanding af begge dele?

Hvem skal du vælge?

Når du har fundet ud af, hvad du skal bruge dit pengeinstitut til, er det en god idé at sammenligne de pengeinstitutter, der passer til dine behov. Du skal være opmærksom på, at der kan være fordele i dit gamle pengeinstitut, du ikke kan overføre til det nye. Det kan for eksempel dreje sig om livsforsikringer eller højrentekonti.

Du kan sammenligne ved at ringe til eller besøge de forskellige pengeinstitutter. Men der er også mulighed for sammenligne pengeinstitutterne via internettet.

Hvordan får du overblik over pengeinstitutternes priser?

På www.pengepriser.dk kan du sammenligne pengeinstitutternes priser. Portalen er lavet i et samarbejde mellem Forbrugerrådet og Finansrådet.

Priserne kan sammenlignes ud fra forskellige familietyper, hvor der er taget højde for blandt andet bolig-, indkomst- og familieforhold. Det er også muligt at sammenligne priser for et enkeltprodukt, som for eksempel lønkonto med kredit og billån.

Hvis du vil sammenligne pengeinstitutternes gebyrer, er det en god idé først at se på den årlige gebyroversigt, som dit pengeinstitut har sendt til dig. Oversigten indeholder oplysninger om de dagligdagsgebyrer, som du har betalt til dit pengeinstitut i det foregående år. Derfor er oversigten god at have ved hånden, når du sammenligner priserne i dit nuværende pengeinstitut med priserne i andre pengeinstitutter.

Du kan desuden finde en oversigt over pengeinstituttets priser – både rentesatser og gebyrer – i det enkelte pengeinstituts filial eller på dets hjemmeside. Andelskassens rentesatser og gebyrer kan eksempelvis findes på følgende link
http://www.andelskassen.dk/Om/Priser%20og%20betingelser.aspx

Hvad koster det at skifte pengeinstitut?

Har du haft en indlånskonto i mere end 12 måneder, er det gratis at lukke kontoen med tilhørende betalingsoverførsler som fx Betalingsservice.

Dit nuværende pengeinstitut kan imidlertid tage betaling for eksempelvis at afvikle dine lån, opgøre og overflytte din pensionsopsparing eller overflytte dine værdipapirdepoter. Eventuelle betalinger for disse ydelser skal ifølge reglerne være passende og stå i rimeligt forhold til pengeinstituttets faktiske omkostninger.

Husk også, at der kan værre større omkostninger forbundet med at flytte udenlandske værdipapirdepoter. Der kan også være udgifter til for eksempel tinglysningsafgift.

Dit nye pengeinstitut kan tage betaling for at oprette kassekredit, lån og pensionsopsparinger. Er du i tvivl, så spørg henholdsvis dit gamle pengeinstitut og det pengeinstitut, du ønsker at flytte til, inden du flytter dine bankforretninger.

Se på ÅOP, hvis du vil sammenligne lån

Et godt råd, når du vil sammenligne prisen, er at se på ÅOP – de Årlige Omkostninger i Procent.

ÅOP tager højde for alle omkostninger på lån – både renter, stiftelsesprovision, løbende provision og gebyrer. Derfor gør ÅOP det nemt at sammenligne priserne på forskellige lån. ÅOP er populært sagt kiloprisen på lånte penge.

Du kan kun sammenligne ÅOP, hvis lånebeløb og løbetid er ens. Vær opmærksom på, at der er forskel på ÅOP før og efter skat.

Hvad gør det nye pengeinstitut, hvis du ønsker at flytte lån?

Har du lån, du ønsker at flytte, vil dit nye pengeinstitut foretage en kreditvurdering af dig. Det betyder, at rådgiveren typisk vil spørge til din jobsituation samt bede om at se dine seneste lønsedler, årsopgørelse og lignende.

Dit nye pengeinstitut skal lære dig at kende for at give dig den bedste rådgivning.

Hvem skal have besked om dit bankskifte?

Dit nye pengeinstitut kan hjælpe dig med at give for eksempel din arbejdsgiver eller offentlige myndigheder besked om dit bankskifte og dine nye konti. Du skal beslutte, hvilken af dine konti der skal være din NemKonto – altså den konto, du vil modtage betalinger fra det offentlige, som børneydelser eller overskydende skat, på.

Dit nye pengeinstitut kan også flytte dine BS-betalinger (Betalingsservice) og andre kontooverførsler, således at dine regninger bliver betalt fra kontoen i det nye pengeinstitut. Bed dem vente med at flytte betalingerne, til alle månedens regninger er betalt.

Hvor lang tid tager en flytning af betalingsoverførsler?

Flytning af betalingsoverførelser skal ske inden for syv bankdage, efter at dit nye pengeinstitut har modtaget alle relevante oplysninger fra dig og dit gamle pengeinstitut.

Vær opmærksom på, at flytning af banklån, lån med pant i fast ejendom, pensionsopsparinger og værdipapirdepoter med videre kan tage længere tid.

Tjekliste til skifte af pengeinstitut

For at gøre det lettere og hurtigere for dig at skifte pengeinstitut kan du tage denne side med tjeklisten med ned i det nye pengeinstitut. Så kan I sammen sikre, at alle dine bankforretninger bliver ført med over.

Generelle dokumenter:

- ☐ Årsopgørelse skattevæsenet - hele husstanden
  - ☐ Forskudsregistrering
  - ☐ Anpartsoversigt
- ☐ Oversigt andet/nuværende pengeinstitut - hele husstanden
  - ☐ Kontooversigt
  - ☐ Posteringsoversigter
  - ☐ PBS-oversigter
- ☐ Seneste lønsedler - hele husstanden
  - ☐ 3 mdr.
- ☐ Budget
  - ☐ Opdateret oversigt
- ☐ Seneste terminskvittering kreditforening
- ☐ Seneste offentlige ejendomsvurdering
- ☐ Lejekontrakt
- ☐ Årsopgørelse fra andre finansieringsinstitutter
- ☐ Forsikringsoversigt / -meddelelse:
  - ☐ Police m/ betingelser
  - ☐ Præmie
- ☐ Depotoversigt:
  - ☐ Indhold
  - ☐ Betingelser
  - ☐ Øvrige oplysninger
- ☐ Legitimation - hele husstanden (o/ 18 år)
  - ☐ Pas, kørekort el.lign.

Supplerende dokumenter:

Bolig:

- ☐ BBR-ejermeddelelse
- ☐ Skøde
- ☐ Salgsopstilling
- ☐ Købsaftale
- ☐ Tilstandsrapport
- ☐ Bygningstegninger (Plan-, snit- og facadetegninger)
- ☐ Materialebeskrivelse
- ☐ Specifikation byggeudgifter
- ☐ Byggetilladelse
- ☐ Lokalplan
- ☐ Udstykningsgodkendelse samt skematisk redegørelse
- ☐ Kopi af sælgerpantebrev
- ☐ Specielt v/ ejerlejlighed/andelsbolig:
  - ☐ Vedtægter for foreningen
  - ☐ Seneste generalforsamlingsreferat
  - ☐ Senest årsregnskab samt budget

Pension:

- ☐ Pensionsanciennitet/skalatrin for tjenestemænd
- ☐ Dækningsoversigt
- ☐ Betingelser
- ☐ ATP-oplysninger (arbejdsperioder fuld-/deltid siden 1964)
- ☐ Tidspunkt for at gå på efterløn _____

Bil:

- ☐ Registreringsattest
- ☐ Slutseddel

Vejledningen i skifte af pengeinstitut er udarbejdet af Finansrådets Hus og Andelskassen.

Finansrådets Hus har adressen:

Amaliegade 7
1256 København K
Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260
mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk