

# Regler for beregning og tilskrivning af renter

1. november 2019

Nedenfor kan du læse om PFA Banks almindelige regler for beregning og tilskrivning af renter.

## 1. Renteberegning og valørregler

Renteberegningen for indlån samt udlån (udelukkende overtræk) sker ved, at PFA Bank foretager en daglig beregning af renten for hver enkel konto på følgende måde:

Valørsaldo x den pålydende rente x 1/365 eller 366 (faktisk dag/faktiske dage).

Når den daglige **valørsaldo** opgøres, tager PFA Bank udgangspunkt i valørdagen/rentedato for kontobevægelserne.

Bogføringsdagen har således ikke betydning for renteberegningen.

## 2. Valørdag/rentedato

Valørdagen/rentedatoen er den dag, hvor en indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse får virkning for beregningen af renten på en konto.

Der gælder følgende hovedregler:

- Når du overfører beløb mellem egne konti i PFA Bank, er bogføringsdagen lig valørdag/rentedato forudsat, at ekspeditionsdag er en bankdag ellers er førstkommande bankdag valørdag/rentedato for begge konti.
- Hvis du modtager løn, offentlige ydelser m.v. er bogføringsdagen valørdag/rentedato.
- Hvis du modtager andre overførsler fra en konto i et andet dansk pengeinstitut, er valørdag/rentedato den samme som bogføringsdagen.
- Når du foretager overførsler fra din konto i PFA Bank til en konto i et andet dansk pengeinstitut, er valørdag/rentedato samme som bogføringsdagen.

## 3. Arbejdsdag

En arbejdsdag er en dag, hvor PFA Bank har åbent.

Lørdage, søn- og helligdage, grundlovsdag, fredag efter Kristi Himmelfartsdag, juleaftensdag og nytårsaftensdag er ikke arbejdsdage i PFA Bank.

## 4. Ekspeditionsdag

Ekspeditionsdagen er den dag, hvor du foretager transaktionen.

## 5. Bogføringsdag

Bogføringsdagen er den dag, hvor PFA Bank registrerer, at der er sket en bevægelse på din konto. Bogføringsdagen er som oftest den samme som ekspeditionsdag og valørdag.

Så snart PFA Bank har registreret (bogført) en bevægelse på din konto, vil bevægelsen fremgå af kontoudtoget eller anden opgørelse. Derfor vil bevægelserne på din konto være opstillet i rækkefølge ud fra bogføringsdagen, frem for ekspeditions- eller valørdagen.

## 6. Tilskrivning af renter

PFA Bank tilskriver kreditrenter på indlånskonti årligt bagud hver den 31.12. Debetrenter (minusrenter) opkræves kvartalsvis bagud.

Rentetilskrivningen sker ved at lægge de daglige renteberegninger sammen. Valørdag for de tilskrevne renter er første kalenderdag efter renteterminsdatoen.

PFA Bank kan bestemme, at rentebeløb under en vis størrelse ikke tilskrives kontoen.

Tilskrivningen af renter fremgår af kontoudskrift eller anden opgørelse.