

Fordele for kunden

Alle kunder i PFA Bank, der har investeret minimum en kursværdi på 500.000 kr. i PFA Invest afdelinger via PFA Bank, i enten frie midler eller pensionsmidler, kan få fordel af en opsparingskonto.

Kundepakke	Minimum investering i PFA Invest afdelinger	Maksimal saldo på opsparingskonto	Rentesats p.a.
2	500.000 kr.	100.000 kr.	0,000 %
3	2.000.000 kr.	150.000 kr.	0,000 %
4+5	5.000.000 kr.	250.000 kr.	0,000 %

Kontovilkår

Følgende kontovilkår er gældende for opsparingskonto:

- Kreditrenten er variabel. Der henvises til Almindelige Forretningsbetingelser afsnit 6 vedr. rentevilkår.
- Hver kunde må have en opsparingskonto på samme tid. Der kan ikke oprettes fælleskonti.
- Kunden kan selv løbende indsætte på opsparingskontoen via netbank/mobilbank fra kundens indlånskonto i PFA Bank. Saldoen på kontoen kan maksimum være som angivet i tabellen ovenfor. Ved forsøg på indbetalinger, hvor saldoen overstiger maksimumsaldo, vil beløbet over maksimumsaldo blive placeret på kundens indlånskonto.
- Efter rentetilskrivning vil rentebeløbet blive overført til kundens indlånskonto til fri disposition for kunden.
- Kontoen er generelt spærret for hævnninger. Kunden kan opsig saldoen på opsparingskontoen helt eller delvist ved at give opsigelsesvarsel skriftligt til banken via en besked i netbank/mobilbank. Opsigelsesfristen er løbende måned plus en måned, og beløbet vil være disponibelt den første bankdag i måneden efter opsigelsesfristens udløb. Rente optjenes indtil dagen før dispositionsdato. Det opsagte beløb overføres til kundens indlånskonto. Hvis hele beløbet opsiges, lukkes opsparingskontoen efter opsigelsesfristens udløb, og beløbet inklusiv rente overføres til kundens indlånskonto.
- Ønsker kunden at hæve beløbet omgående uden opsigelse kan dette ske ved betaling af dekort, som er fastsat til 1,00 % af beløbet, dog mindst 250 kr.
- PFA Bank forbeholder sig ret til at lukke opsparingskontoen generelt som produkt med minimum 3 måneders varsel.
- PFA Bank kontrollerer løbende om forudsætninger for opsparingskontoen er opfyldt. Kravet til kursværdien er på oprettelsestidspunktet for opsparingskontoen, og evt. senere kursfald betyder ikke, at kunden ikke må beholde sin opsparingskonto. Hvis en kunde med kundepakke 2 (med mere end 500.000 kr. i PFA Invest) sælger helt eller delvis af sin beholdning af PFA Invest, og minimumsinvesteringen i PFA Invest kommer under 500.000 kr. i kursværdi er PFA Bank berettiget til at ændre opsparingskontoen til en "Tidligere opsparingskonto" med rente som en almindelig indlånskonto, og kunden adviseres. Hvis kunder med kundepakke 3, 4 og 5 sælger PFA Invest, således minimumsinvesteringen i PFA Invest ikke længere berettiger til saldoen på opsparingskontoen, har PFA Bank ret til at tilpasse maksimale saldo på opsparingskontoen ud fra ovenstående tabel.
- Kundens tildeling af kundepakke er afgørende for maksimumsbeløbet på en opsparingskonto. Det betyder, at er der tale om ægtefæller/par, som begge er opgraderet til en kundepakke højere, end de som enkeltkunder er berettiget til pga. den samlede værdi af investeringen i PFA Invest, er det tildelingen af kundepakke der gør, hvilke vilkår der gælder for opsparingskontoen jfr. ovenstående tabel. Dog således at når der er tale om en opgradering til en højere kundepakke, kan der kun oprettes én opsparingskonto for én af de to kunder.

Eksempel: Hvis den ene kunde har 500.000 kr. i PFA Invest og den anden kunde 1.500.000 kr. i PFA Invest, og kunderne ønsker at blive betraget samlet i forhold til kundepakker, bliver begge kunder opgraderet til kundepakke 3. Når der er tale om en opgradering til højere kundepakke kan der kun oprettes én opsparingskonto for én af kunderne med et maksimalt indskud på 150.000 kr. Alternativt kan

de to kunder vælge begge at blive betragtet som separate kunder med kundepakke 2, og dermed gælder de normale vilkår for kundepakke 2 for begge kunder. Det betyder, at de hver kan oprette en opsparingskonto med 100.000 kr. i maksimumsaldo, som alle andre kunder i kundepakke 2. Bemærk, at det er fordelene i kundepakke 2 der så er gældende, og ikke fordelene i kundepakke 3.

10. Ved CVR-kunder, hvor investeringer i PFA Invest er placeret i et depot under CVR-nummeret, kan kunden vælge enten at få oprettet en opsparingskonto under CVR-nummeret, eller få oprettet en opsparingskonto under ejerens CPR-nummer i PFA Bank. Kravet er, at det kun er ejere med mindst 50 % ejerandel, der kan vælge denne løsning. CPR-kunden skal oprettes som en selvstændig kunde på standardvilkår.

Der henvises til følgende, der også gælder for opsparingskonti, som er tilgængelig på PFA Banks hjemmeside www.pfabank.dk under "Priser og vilkår"; Prislister, bl.a. med aktuelle rentesatser og Almindelige Forretningsbetingelser, bl.a. med rentevilkår. Desuden henvises til PFA Banks brochure, som er tilgængelig på PFA Banks hjemmeside under bl.a. med beskrivelse af kundepakker under "Produkter".

Få et møde med en PFA rådgiver

For at høre nærmere om mulighederne for en opsparingskonto i PFA Bank, få en aftale med en PFA rådgiver.