

Sådan skifter du bank, sparekasse eller andelskasse

Det er nemt at skifte bank, sparekasse eller andelskasse (herefter bank). Det eneste, du skal gøre, er at finde den bank, du gerne vil være kunde hos. Så hjælper din nye bank dig videre.

Hvilken bank er den rigtige bank for dig?

Banker er forskellige. Derfor er der forskel på, hvad de enkelte banker kan tilbyde dig som kunde både i forhold til rådgivning og produkter. Nogle banker er rene netbanker, andre har filialer over hele landet. Det er derfor vigtigt at finde ud af, hvad der betyder mest for dig. Et par af de vigtigste spørgsmål er:

- Vil du gerne kunne gå ned i en bank tæt på, hvor du bor eller arbejder, og tale med din bankrådgiver?
- Har du det fint med, at banken ligger i den anden ende af landet, hvis bare du kan ringe og tale med din rådgiver?
- Synes du, det er rarest at klare det meste selv via en netbank?

Hvem skal du vælge?

Når du har fundet ud af, hvad du skal bruge din bank til, er det en god idé at sammenligne de banker, der passer til dine behov. Du skal være opmærksom på, at der kan være fordele i din gamle bank, som du ikke kan overføre til den nye bank. Det kan fx dreje sig om livsforsikringer eller højrentekonti. Du kan både ringe til eller gå ned i en bank og spørge. Men du har også mulighed for at sammenligne bankerne hjemmefra på Internettet.

Husk ÅOP

Når du skal sammenligne prisen på lån, er det bedste værktøj 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.

Hvordan får du overblik over bankernes priser?

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

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

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

Du kan desuden finde en oversigt over bankens priser – rentesatser og gebyrer – i den enkelte banks filial eller på bankens hjemmeside.

Hvad koster det at skifte bank?

Har du haft en indlånskonto i mere end 12 måneder, er det gratis at lukke kontoen med tilhørende betalingsoverførsler som fx BS Betalingservice. Din nuværende bank kan fx tage betaling for at afvikle dine lån, opgøre og overflytte din pensionsopsparing eller overflytte dine værdipapirdepoter. Eventuelle betalinger for disse ydelser skal være passende og stå i rimeligt forhold til bankens faktiske omkostninger. Husk også, at der kan være større omkostninger forbundet med at flytte udenlandske værdipapirdepoter. Der kan også være udgifter til fx tinglysningsafgift.

Din nye bank kan tage betaling for at oprette kassekredit, lån og pensionsopsparinger. Er du i tvivl, så spørg henholdsvis din gamle bank og den bank, du ønsker at flytte til, inden du flytter dine bankforretninger.

Har du lån, som du ønsker at flytte, vil din nye bank foretage en kreditvurdering af dig. Det betyder, at rådgiveren typisk vil spørge til din jobsituation, bede om at se dine seneste lønsedler, årsopgørelse og lignende. Din nye bank skal lære dig at kende for at give dig den bedste rådgivning.

Hvem skal have besked om dit bankskifte?

Din nye bank kan hjælpe dig med at give fx 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.

Din nye bank kan også flytte dine BS-betalinger og andre kontooverførsler, således at dine regninger bliver betalt fra kontoen i den nye bank. Bed dem vente med at flytte betalingerne, til alle månedens regninger er betalt.

Hvor lang tid tager en flytning af betalingsoverførsler?

Flytning af betalingsoverførsler skal ske inden for syv bankdage efter, at din nye bank har modtaget alle relevante oplysninger fra dig og din "gamle bank".

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

Tjekliste til bankskifte

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

Tjekliste

Ved flytning af indlånskonti skal du huske

- Oversigt over dine konti, fx den seneste årsoversigt fra banken
- Dankort, hævekort, kreditkort, fx Mastercard, bankbøger og checkhæfte
- Billedlegitimation
- Seneste oversigt fra BS Betalingsservice
- Liste over faste månedlige overførsler til andre banker, fx betaling af husleje, fritidsaktiviteter, opsparing eller abonnementsbetalinger med kreditkort, fx Brobizz
- Pensionsoversigt

Ved flytning af lån skal du huske

- Lønsedler fra de seneste tre måneder
- Seneste årsopgørelse og forskudsopgørelse fra SKAT (kan printes fra din skattemappe på www.skat.dk)

Andet

- Husk oversigt over dine værdipapirdepoter
- Husk oversigt over eventuelle forsikringer knyttet til dine bankforretninger som fx gruppelevsfor sikring eller låneforsikring
- Budget (banken kan hjælpe dig, hvis du ikke har lavet et budget)
- Hvis I er flere kontohavere, skal alle kontohavere underskrive overførselsanmodningen i banken
- Hvis du har givet andre fuldmagt til en af dine konti, bør du medbringe en kopi af fuldmagten, så der kan etableres en ny fuldmagt
- Har du en boks i din gamle bank, skal du huske at tømme boksen og aflevere nøglen



Sådan skifter du bank,
sparekasse eller andelskasse

Finanssektorens Hus

Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

FINANSRÅDET