Vilkår for Helhedskunder

Gældende pr. 01-04-2025

Disse betingelser gælder kun for kunder hos tidligere Arbejdernes Landsbank A/S (nu en del af AL Sydbank A/S)

1. Generelt

På de følgende sider fremgår vores vilkår for kunder, som er tilknyttet kundekonceptet "Helhed".

Vilkårene gælder for privatkunder over 18 år, som opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Opsparing/investering på 1 mio. kr. eller mere
- Boliglån på 2 mio. kr. eller mere

Kunder, som opfylder disse kriterier, kalder vi i AL Sydbank for Helhedskunder. Konceptet Helhed indeholder særlige fordele og tilbud til denne kundegruppe.

Opgørelse af, om kriterierne er opfyldt, foretages på baggrund af oplysninger fra den 15. i måneden eller den følgende bankdag, hvis den 15. ikke er en bankdag.

2. Tilknytning til koncept Helhed

Kundens tilknytning til koncept Helhed sker automatisk ud fra en opgørelse af den enkelte kundes opsparing/investering og boliglån i AL Sydbank. En eventuel ægtefælles eller samlevers økonomi tages kun i betragtning, hvis der er givet et relationssamtykke.

Hvis kunden ved en opgørelse opfylder kriterierne for at blive tilknyttet koncept Helhed, vil kunden automatisk blive en del af konceptet fra den første bankdag i den efterfølgende måned.

3. Beregning af opsparing/investering og boliglån

3.1. Opsparing/investering

Opsparing/investering defineres som den samlede værdi af indlån, pensioner og depotværdier (kursværdien af børsnoterede investeringer) i AL Sydbank, som privatkunden ejer.

Værdien af livrenter via Nærpension og Letpension, som er formidlet via AL Sydbank, indgår også. Alle beløb medregnes uafhængigt af antallet af kontohavere eller ejere.

Følgende indgår ikke i opsparing/investering:

- Børneopsparing (inkl. frigivet, men ikke opgjort børneopsparing)
- Depot tilknyttet børneopsparing (inkl. depot tilknyttet frigivet, men ikke opgjort børneopsparing)
- Sikkerhedsdepoter

3.2. Boliglån

Boliglån omfatter alle lån til bolig med sikkerhed i ejendommen. Det gælder fx andelsboliglån, lån til fritidsboliger og kolonihaver og realkreditlån formidlet via AL Sydbank i DLR og Totalkredit.

Derudover indgår lån til energiforbedringer i en bolig. Det samlede boliglån opgøres uafhængigt af antallet af låntagere.

Specifikke forhold ved boliglån og boligkreditter:

Boligkreditter

Kreditmaksimum for bolig- og andelsboligkreditter medregnes som "boliglån", mens indestående på bolig- og andelsboligkreditter medregnes som "opsparing/investering".

Lån via Totalkredit

Obligationsrestgælden opgøres den sidste bankdag i hver måned. For evt. meddebitorer opgøres obligationsrestgælden ved udgangen af hvert kvartal. Der benyttes data fra sidst afsluttede måned.

Prioritetslån, der er formidlet via Totalkredit, vil også indgå.

Lån via DLR

Lån medregnes kun for den primære låntager på det enkelte lån, medmindre der er afgivet relationssamtykke. Lånet opgøres den sidste bankdag i måneden. Der benyttes data fra sidst afsluttede måned.

4. Forsinkelse eller manglende data

I tilfælde af forsinkelse eller manglende data fra samarbejdspartnere, og hvis data ikke er tilgængeligt på opgørelsestidspunktet, vil det seneste tilgængelige data benyttes.

5. Relationssamtykke

En kunde kan give samtykke, så dennes opsparing/investering og boliglån indgår i beregningen hos kundens ægtefælle eller samlever. Samtykket gives ved at underskrive dokumentet "Relationssamtykke", som kan ses på http://www.al-bank.dk/relationssamtykke. Kunden skal kontakte banken, for at lave et relationssamtykke.

6. Udtrædelse af koncept Helhed

Hvis kunden 5 måneder i træk ikke har et boliglån i AL Sydbank, eller kundens samlede opsparing 5 måneder i træk kommer under 200.000 kr., vil kunden udtræde af koncept Helhed den første bankdag i den efterfølgende måned.

Når kunden udtræder af koncept Helhed, vil priser og vilkår automatisk blive ændret til de gældende standardpriser- og vilkår for privatkunder uden for konceptet. Det er kundens eget ansvar at holde sig orienteret, men kunden vil også blive informeret en måned før priser og vilkår ændres.

6.1. Eksempel

En kunde har et boliglån i AL Sydbank på 2 mio. kr. og en opsparing på 100.000 kr.
Kunden indfrier sit boliglån den 10. januar.

Fra den 31. maj vil kunden udtræde af koncept Helhed, og priser og vilkår vil automatisk blive ændret fra den 1. juni. til de gældende standardpriser- og vilkår for privatkunder.

7. Priser

Priser fremgår af https://www.al-sydbank.dk/om-os/priser.

AL Sydbank kan ændre priser i henhold til de almindelige forretningsbetingelser.

8. Fordele og indhold i koncept Helhed

Fordele og indhold i koncept Helhed fremgår af https://www.al-bank.dk/privat/bliv-kunde/helhedskunde.

AL Sydbank kan uden varsel ændre indhold i koncept Helhed, herunder tilføje og fjerne fordele.

9. Ændring af vilkår for koncept Helhed

Ændringer, som ikke er til fordel for kunden, vil altid ske med 1 måneds varsel. Øvrige ændringer kan ske uden varsel.

10. Nedlæggelse af koncept Helhed

AL Sydbank kan med 3 måneders varsel nedlægge konceptet. Herefter vil priser og vilkår automatisk blive ændret til de gældende standardpriser og vilkår for privatkunder.

11. Øvrige vilkår

AL Sydbanks almindelige forretningsbetingelser for privatkunder er gældende for koncept Helhed.

Læs om, hvordan AL Sydbank behandler personoplysninger i vilkår for behandling af personoplysninger.