

## Andelskassens Oikos

### Valørregler

---

Af nærværende brochure kan De læse om andelskassens overordnede principper for beregning og tilskrivning af renter.

I denne forbindelse er det nødvendigt at være opmærksom på nogle forskellige datobegreber, der blandt andet optræder på andelskassens sædvanlige kontoudskrifter m. v., og som også er anvendt i denne brochure.

**Valørdato** er den dag, ud fra hvilken der beregnes renter af ind- og udbetalinger på en konto.

Denne dato fremgår af en særskilt kolonne på andelskassens kontoudskrift og er angivet i forbindelse med hver enkelt postering.

**Bogføringsdato** er den dag, hvor kontobevægelsen registreres og bogføres i andelskassen edb-systemer. Dette medfører, at bevægelserne på Deres konto vil være opstillet i rækkefølge ud fra bogføringsdagen. Bogføringsdagen har **ikke** betydning for renteberegningen.

**Ekspeditionsdato** er den dag, hvor der indbetales eller hæves beløb ved kassen i andelskassen. Ekspeditionsdato og bogføringsdato er typisk den samme. Ekspeditionsdatoen har ikke betydning for renteberegningen på en konto. Vær opmærksom på, at lørdage, søn- og helligdage, juleaftensdag, nytårsaftensdag og Grundlovsdag ikke er ekspeditionsdage i andelskassen.

**Dispositionsdag** er den dag, hvor De har rådighed over overførte beløb. Dispositionsdagen har ikke betydning for renteberegningen på kontoen.

### **Renteberegning og valørregler**

Andelskassen foretager en daglig beregning af renter for hver enkelt konto.

Når den daglige rente beregnes, tager andelskassen udgangspunkt i valørdagen for kontobevægelserne.

Der gælder følgende hovedregler for fastsættelse af valørdag:

1. Når De indbetaler ved kassen, er ekspeditionsdagen valørdag.
2. Når De får udbetalt kontanter fra Deres konto i andelskassen, er ekspeditionsdagen valørdag.
3. Når De hæver med Dankort eller interne hævekort i pengeautomater, er den dag, hævingen foretages, sædvanligvis valørdag.
4. Når De i forbindelse med Dankortet indtaster Deres personlige kode i forretninger (det elektroniske system), er den dag, hvor kortet anvendes, sædvanligvis valørdag.
5. Når De indbetaler på giro, er dagen, hvor andelskassen modtager meddelelse om indbetalingen valørdag.
6. Når De anvender checks eller kvitterer på Dankort-nota ved betaling i forretninger, er den dag, checken eller Dankort-notaen modtages i et pengeinstitut, valørdag.
7. Hvis De modtager løn, offentlige ydelser m. v., er dagen, hvor andelskassen modtager overførslen valørdag.
8. Hvis De modtager andre overførsler fra en konto i et dansk pengeinstitut, er dagen, hvor andelskassen modtager overførslen valørdag.

### **Tilskrivning af renter**

Andelskassen tilskriver renter månedsvis, kvartalsvis, eller årligt afhængigt af kontotypen. Det sker ved at lægge de daglige renteberegninger sammen og indsætte/hæve det samlede beløb på Deres konto.

Andelskassen kan have fastsat, at mindre rentebeløb ikke tilskrives kontoen.

Til forskel fra den pålydende rentesats, er den årlige nominelle rentesats bestemt af hvor mange rentetilskrivninger om året, der er på Deres konto. Eksempelvis svarer et udlån med en pålydende rentesats på 12% ved fire årlige tilskrivninger til en årlig nominel rentesats på 12,55%.

Maj 2004