

# DANMARKS BILLIGSTE BANK

*Det kan godt være, at Internettet er i krise, men på bankområdet er det en kæmpe succes. Det er her, De finder Danmarks i særklasse laveste renter. Velkommen til vores store analyse af landets billigste og dyreste banker.*

Af Karsten Henriksen

**D**e fleste vil nok mene, at besparelsen ved at skifte bank ikke er besværet værd. Men årets bankanalyse bør overbevise selv de mest skeptiske.

Det er nemlig både nemt og hurtigt at flytte bankengagementet og besparelsen – og ja, det er bestemt besværet værd. Forskellen mellem den billigste og dyreste bank har nemlig aldrig været større.

Vorestypiske modelfamilie kan spare 13.000 skattefrie kroner hvert år ved at skifte fra landets dyreste bank, Djursland Bank, til landets billigste, internetbanken SkandiaBanken.

De behøver ikke være kunde i landets dyreste bank for at få store besparelser ved at skifte til en billigere. Skifter vores modelfamilie til SkandiaBanken fra landets storbanker Danske Bank og

Unibank, lyder besparelsen på over 9.000 kr. årligt.

Ens for de to banker er, at det er blevet dyrere for modelfamilien at være kunde i forhold til sidste år. Det er, alt imens de billigste banker er blevet endnu billigere. Unibank falder dyrere ud i årets analyse til trods for, at modelfamilien får bankens bedste satser fra det nye fordelsprogram.

De traditionelle banker har efterhånden alle fået etableret velfungerende homebanking via Internettet, men sammenlignet med de rene internetbanker bliver kunderne ikke belønnet i samme grad for selvbetjeningen.

De større traditionelle banker har stadig et omkostningsfyldt filialnet, som skal finansieres via renter og gebyrer. Og det er noget, der kan mærkes på privatøkonomien.

Top fire over billigste banker udgøres af rene internetbanker. SkandiaBan-

## Billigst og dyrest

BILLIGST	
SkandiaBanken A/S	-6.282 kr.
NEXT Bank	-9.173 kr.
SEB e-banking	-9.259 kr.
Firstview Bank	-9.295 kr.
Sparekassen Himmerland	-10.105 kr.
DYREST	
Forstædernes Bank	-18.218 kr.
Day2Day	-18.262 kr.
Roskilde Bank	-18.443 kr.
Middelfart Sparekasse	-19.334 kr.
Djursland Bank	-19.965 kr.
HOVEDBANKERNE	
Unibank	-15.530 kr.
BG Bank	-16.057 kr.
Den Danske Bank	-16.158 kr.

ken skiller sig dog ud ved at være markant billigere (ca. 3.000 kr. om året) end sine artsfæller. SkandiaBanken er den nye ejer af sidste års vinder bank24.dk og er nu billigere end nogensinde. SEB e-banking og NEXT Bank er ligesom sidste år blandt landets billigste.

Nyeste skud på stammen af billige internetbanker er Firstviewbank, der kommer direkte ind på ranglistens fjerdeplads. Bankens hjemmeside fungerer som bankportal, hvor det også er muligt at se priser fra konkurrerende banker, så kunden kan vælge det billigste produkt.

I sidste års analyse skrev vi, at det ikke var utænkeligt, at hele top fem i år ville være domineret af internetbanker. Den spådom kom næsten til at holde – bortset fra, at den femte danske internetbank Day2Day er placeret i den forkerte ende af skalaen. Banken er et eksempel på, at Internettet ikke altid er ►

- billigst: Tværtimod er banken landets fjerde *dyreste* for vores modelfamilie.

Her er de billigste murstensbanker

Har De ikke adgang til Internettet, hedder Danmarks tre billigste banker Sparekassen Himmerland, Handelsbanken og Lån & Sparbank. Der er fine besparelser ved at skifte til en af disse banker. Men i forhold til, hvad det koster i SkandiaBanken, betaler modelfamilien over 3.800 kr. om året for adgangen til den billigste filial.

De fleste danskere benytter sjældent bankfilialen. Alligevel sidder Danske Bank og Unibank på næsten 75 procent af landets bankkunders forretninger. Hvorfor betale så dyrt for noget, De alligevel ikke bruger eller reelt ikke har brug for? Skønt et flertal af bankerne (specielt de dyre) gør opmærksom på, at man også bør se på servicen, når der vælges bank, er det svært at forestille sig, at hurtigere ekspeditionstid og et smil kan være 9.000 kr. værd årligt. Tænk Dem derfor grundigt om, før De beslutter Dem for at lade bankens overforbrug gå ud over Deres privatøkonomi.

Deres billigste bank kan godt være en anden

Vi har ranglistet bankerne ved hjælp af en typisk modelfamilies engagementer. Hvilken bank der er bedst for netop Dem, afhænger af, hvordan Deres engagement ser ud.

Hvis banken kun benyttes til f.eks. kassekredit eller forbrugslån, vil Danmarks billigste bank for modelfamilien være NEXT Bank. På netop de to lån er SkandiaBanken ikke specielt billig.

Det er derfor vigtigt at undersøge, hvilken bank der passer til netop Deres behov. Hvor meget De kan spare ved at skifte bank, kan De se ved at indtaste Deres konti på vores hjemmeside [www.penge.dk](http://www.penge.dk). Her får De en liste over, hvad det vil koste at være kunde i over 40 forskellige banker.

Portræt af en vinder

## DANMARKS BILLIGSTE BANK HAR INGEN GEBYRER

Velkommen til Danmarks suverænt bedste banktilbud, SkandiaBanken. Ud over attraktive renter byder banken indenfor med et nyt koncept, hvor man har afskaffet næsten alle gebyrer samt oprettelsesomkostninger på de fleste lånetyper.

SkandiaBanken har overtaget sidste års vinder [bank24.dk](http://bank24.dk) og vil også i fremtiden fungere som ren internetbank uden murstensfilialer.

SkandiaBanken har kun én pris på hver type lån. Det betyder, at der ikke, som i mange andre banker, er et renteinterval, som kunden og banken kan handle om. Bliver De først godkendt som kunde, har De adgang til bankens fordelagtige priser på lige fod med de øvrige 41.000 kunder.

For at blive kunde i banken kræver

det, at De har adgang til en pc og er villig til selv at oprette Deres nye konti på bankens hjemmeside. Det belønner banken med fornuftige renter og praktisk taget ingen gebyrer.

Det er således gratis at betale regninger og hæve kontanter i andre bankers pengeautomater. Det er ligeledes gratis at hæve kontanter i udlandet med bankens Visakort.

Derudover har banken attraktive renter på indlån såvel som udlånskonti. Dog er forbrugslån og kassekredit ikke det laveste, der er set. Med en effektiv rente på 10,38 procent er der andre banker, der kan gøre det billigere. I betragtning af den lille vægt, de to poster har i et typiske engagement, er der dog tale om meget fornuftige priser, når der ses på det samlede engagement.

## SKAB SELV DEN ALLERBILLIGSTE BANK

Selvom SkandiaBanken er meget billigere end de øvrige, er der alligevel områder, hvor konkurrenterne er billigere. Ved kun at vælge SkandiaBanken, hvor den er billigst, og så shoppe rundt mellem de øvrige banker, kan modelfamilien skræddersy landets allerbilligste bank. Det samme kan De selv gøre.

Ved at vælge den billigste bank på hvert lån sidder modelfamilien for kun 4.300 kr. om året, altså 2.000 kr. mindre end i SkandiaBanken alene.

De sidste 2.000 kr. spares ved at være kunde i fem banker i stedet for én. Det er nok de færreste, der ønsker



Det er muligt at handle danske aktier gennem banken både som straks-handel og gennem bud direkte på Københavns Fondsbørs. Handel med udenlandske aktier tilbydes ikke i øjeblikket, men ifølge bankens direktør Henrik Vad bliver der arbejdet på at få et handelssystem op at køre i starten af næste år. Som en af de eneste banker i Danmark afkræves der ingen form for gebyrer for værdipapir-depotet.

Bankens hjemmeside er opbygget således, at kundernes mest almindelige spørgsmål kan besvares ved blot at klikke rundt på siden. Ved mere dybdegående spørgsmål, hvor kunden har brug for professionel rådgivning, foregår rådgivningen primært over telefonen.

at være bankkunde så mange steder på én gang. Men mindre kan også gøre det: Vælger modelfamilien at være kunde i SkandiaBanken med hele engagementet bortset fra bolig-lånet, som placeres i Sparekassen Himmerland, bliver de samlede årlige bankudgifter 5.046 kr. Det er 1.200 kr. billigere end årets vinder af bank-analysen.

Der kan være mange penge at spare ved at vælge mere end én bank, men sørg for, at besparelserne står mål med det ekstra administrative arbejde. De får ved at holde styr på meddelelser fra mere end en bank.

## Det koster bankerne

NR.	PENGEINSTITUT	MODELFAMILIENS UDGIFTER PR. ÅR
1	SkandiaBanken A/S	-6.282 kr.
2	NEXT Bank	-9.173 kr.
3	SEB e-banking	-9.259 kr.
4	Firstview Bank	-9.295 kr.
5	Sparekassen Himmerland	-10.105 kr.
6	Handelsbanken	-10.480 kr.
7	Lån & Spar Bank A/S	-10.662 kr.
8	Sparekassen Lolland	-11.231 kr.
9	Sparbank Vest Fjernservice	-11.864 kr.
10	Løkken Sparekasse	-12.040 kr.
11	Nykredit Bank	-12.046 kr.
12	Morsø Sparekasse	-12.618 kr.
13	Sparekassen for Nr. Nebel og omegn	-12.676 kr.
14	Amtssparekassen Fyn	-12.881 kr.
15	Sparbank Vest	-13.008 kr.
16	Den jyske Sparekasse	-13.185 kr.
17	Skjern Bank	-13.840 kr.
18	Sammenslutningen af Danske Andelskasser	-14.609 kr.
19	Spar Nord Bank	-14.789 kr.
20	Salling Bank	-14.829 kr.
21	Bonusbanken	-14.936 kr.
22	Vestjysk Bank	-15.106 kr.
23	Thyholm Sparekasse	-15.341 kr.
24	Unibank	-15.530 kr.
25	Jyske Bank	-15.600 kr.
26	Nørresundby Bank	-15.644 kr.
27	BG Bank	-16.057 kr.
28	Den Danske Bank	-16.158 kr.
29	Ringkjøbing Bank	-16.571 kr.
30	Morsø Bank	-16.625 kr.
31	Sydbank	-16.853 kr.
32	Amagerbanken	-17.160 kr.
33	Haandværkerbanken	-17.341 kr.
34	Sparekassen Hobro	-17.607 kr.
35	Arbejdernes Landsbank	-17.749 kr.
36	Ringkjøbing Landbobank	-17.880 kr.
37	Egnsbank Fyn	-18.079 kr.
38	Forstædernes Bank	-18.218 kr.
39	Day2Day	-18.262 kr.
40	Roskilde Bank	-18.443 kr.
41	Middelfart Sparekasse	-19.334 kr.
42	Djursland Bank	-19.965 kr.

## BASISBANK ENDELIG KLAR MED NYE LÅN

Basisbank er en af landets billigste banker. Desværre kan banken i skrivende stund ikke tilbyde alle de låntyper, som en typisk dansk familie – og deriblandt vores modelfamilie – har i deres engagement. Derfor er Basisbank ikke med på årets rangliste.

Det varer imidlertid ikke længe, før banken er på banen med konkurrencedygtige bil- og boliglån samt handel med danske aktier og obligationer. Aftalerne om de nye produkter er i hus, og bankens direktør Peter Andersson forventer den officielle lancering til efteråret. Penge & Privatøkonomi har fået en forsmag på de kommende priser, som banken garanterer ikke bliver dyrere end følgende:

- Billån: 7,25 procent effektiv med stiftelse på 2.000 kr.
- Boliglån: 8,77 procent effektiv med stiftelse på 995 kr.
- Aktiehandel: 0,2 procent kur tage minimum 75 kr.
- Obligationshandel: 0,2 procent kurtage minimum 50 kr.

Med disse priser kommer Basisbank ind som Danmarks femtebilligste bank. Det vil koste vores modelfamilie 9.602 kr. om året at være kunde i banken. Går alt efter planen, bliver banken billigere end murstensbankerne, men 300-400 kr. dyrere om året end netkonkurrenterne NEXT Bank, SEB e-banking og Firstview Bank.

Renterne i Basisbank er gode, men stiftelsesomkostningerne gør, at banken ikke markerer sig helt i toppen.

Stiftelsesomkostningerne rammer specielt de små og korte lån hårdt.

## SÅ LET ER DET AT SKIFTE BANK

Det er ikke så tidkrævende at skifte bank, som mange går og tror. Først og fremmest skal De naturligvis finde ud af, hvilken bank De ønsker at skifte til. Det er De allerede godt i gang med ved at læse denne artikel. Når De har fundet den rette bank, skal De typisk aflevere seneste lønseddelt og skatteårsopgørelse til ban-

## Kassekredit

Udgift på lån på 30.000 kr.

BILLIGST	
NEXT Bank	-1.812 kr.
Handelsbanken	-1.820 kr.
Sparekassen for Nr. Nebel og omegn	-1.866 kr.
Sparekassen Lolland	-1.895 kr.
Sparbank Vest	-1.902 kr.
DYREST	
Bonusbanken	-3.071 kr.
Djursland Bank	-3.101 kr.
Den jyske Sparekasse	-3.115 kr.
Haandværkerbanken	-3.325 kr.
Ringkjøbing Bank	-3.473 kr.
HOVEDBANKERNE	
Unibank	-1.979 kr.
BG Bank	-2.679 kr.
Den Danske Bank	-2.679 kr.

## KASSEKREDITTEN ER BLEVET DYRERE

Det er ikke ligegyldigt, hvilken bank De vælger at have kassekredit i. Det er generelt blevet dyrere at have en kassekredit i forhold til sidste år. Sparekassen for Nr. Nebel og omegn – sidste års vinder – må i år nøjes med at være tredjebilligst. En smule billigere er internetbanken NEXT Bank og Handelsbanken. Kassekreditten er næsten dobbelt så dyr i Ringkjøbing Bank som i de tre billigste.

ken. Ser Deres økonomi sund ud, bliver De godkendt som kunde i banken.

Herefter beder De banken om at overflytte Deres nuværende engagement. Det eneste, De skal foretage Dem, er at skrive under på eventuelle nye lånedokumenter, så klarer banken resten. Det tager som regel ikke mere end en halv time at skifte bank, den tid, mødet med bankrådgiveren tager. Det er tid, som er givet godt ud, for besparelsen hvert år fremover er betydelig.

Proceduren ved bankskifte til internetbanker, er lidt anderledes. Her foregår ansøgningen over Internettet. Typisk udfylder De en formular, som spørger om alt fra navn og alder til årsindtægt, gammel gæld osv. Formularen sendes elektronisk via nettet. Hos nogle får De elektronisk svar med det samme, andre ringer op personligt dagen efter. Bliver De godkendt som kunde, sender banken lånedokumenterne til underskrivning med almindelig post,

deskrives under og returneres i svar-kurverten sammen med dokumentation fra Deres side i form af kopi af pas, lønseddel og årsopgørelse.

Har De faste betalinger hver måned via PBS, bliver disse blot flyttet over i den nye bank og fortsætter uændret. Det eneste, De skal huske ved et bankskifte, er at meddele Deres nye kontonummer til Deres arbejdsgiver, så lønnen bliver sat ind i den nye bank.

## FORBRUGSLÅN KAN OGSÅ VÆRE DYRT I INTERNETBANK

Finansieres det nye fjernsyn og video med et forbrugslån hos internetbanken Day2Day, blive låneomkostningerne det første år dobbelt så store i forhold til samme lån hos NextBank. Det er en forskel på over 1.200 kr. det første år.

Danske Bank og Unibank er blandt de dyreste på modelfamiliens forbrugslån, kun et par hundrede kroner billigere end landets dyreste.

### Forbrugslån

Udgift på lån på 20.000 kr.

BILLIGST	
NEXT Bank	-1.208
Sparekassen for Nr. Nebel og omegn	-1.264
Firstview Bank	-1.269
Handelsbanken	-1.269
Sparekassen Lolland	-1.291
DYREST	
Sparekassen Hobro	-2.271
Nørresundby Bank	-2.284
Amagerbanken	-2.295
Djursland Bank	-2.350
Day2Day	-2.454
HOVEDBANKERNE	
BG Bank	-1.993
Den Danske Bank	-2.160
Unibank	-2.241

### Boliglån

Udgift på lån på 100.000 kr.

BILLIGST	
Sparekassen Himmerland	-4.549 kr.
Firstview Bank	-4.676 kr.
SEB e-banking	-5.250 kr.
Sparbank Vest Fjernservice	-5.250 kr.
Spar Nord Bank	-5.352 kr.
DYREST	
Middelfart Sparekasse	-7.354 kr.
Unibank	-7.494 kr.
Forstædernes Bank	-7.675 kr.
Djursland Bank	-7.905 kr.
Ringkjøbing Landbobank	-8.350 kr.
HOVEDBANKERNE	
BG Bank	-6.419 kr.
Den Danske Bank	-6.469 kr.
Unibank	-7.494 kr.

## BOLIGLÅNET KAN VÆRE TUSINDVIS AF KRONER BILLIGERE END I STORBANKERNE

Vælger De at placere boliglånet i Sparekassen Himmerland frem for i Ringkjøbing Landbobank, er der 3.800 skattefrie kroner at spare det første år. Også hvis De er kunde hos en af hovedbankerne, er der flere tusinde kroner at spare årligt ved at skifte til en af de billigste bankers boliglån. ▶



## Børneopsparing

Afkast af 15.000 kr.

BILLIGST	
Morsø Bank	900 kr.
Morsø Sparekasse	900 kr.
Løkken Sparekasse	863 kr.
Sparbank Vest	825 kr.
Sparbank Vest Fjernservice	825 kr.
DYREST	
BG Bank	563 kr.
Den Danske Bank	563 kr.
Skjern Bank	494 kr.
Haandværkerbanken	413 kr.
Day2Day	375 kr.
HOVEDBANKERNE	
Unibank	675 kr.
BG Bank	563 kr.
Den Danske Bank	563 kr.

## BØRNEOPSPARING HAR DET BEDST PÅ MORS

Barnet får mest glæde af en opsparing i Morsø Bank eller Morsø Sparekasse. Her er rentene nemlig over dobbelt så høje som hos landets dårligste børnebank Day2Day. Også storbankerne er mindre børnevenlige end gennemsnittet.

## Kapitalpension

Afkast af 150.000 kr.

BILLIGST	
SkandiaBanken A/S	6.694 kr.
Morsø Bank	6.375 kr.
Nykredit Bank	6.375 kr.
Sparekassen for Nr. Nebel og omegn	6.375 kr.
Thyholm Sparekasse	6.375 kr.
DYREST	
BG Bank	4.781 kr.
Den Danske Bank	4.781 kr.
Forstædernes Bank	3.825 kr.
Haandværkerbanken	3.825 kr.
Day2Day	3.613 kr.
HOVEDBANKERNE	
Unibank	5.738 kr.
BG Bank	4.781 kr.
Den Danske Bank	4.781 kr.

## KAPITALPENSION YNGLER BEDST PÅ INTERNETTET

Analysens generelle vinder, SkandiaBanken, giver en solid rente på kapitalpensionen. Forrentning på 6.694 kr. det første år er næsten det dobbelte af, hvad ulven i internetklæder, Day2Day, tilbyder. Med renters rente giver en sådan årlig forskel et anseligt beløb ekstra, når pensionen engang udbetales.

## Billån

Udgift på lån på 125.000 kr.

BILLIGST	
SkandiaBanken A/S	-5.582 kr.
Sparekassen Himmerland	-6.221 kr.
Sparekassen Lolland	-6.261 kr.
Lån & Spar Bank A/S	-6.444 kr.
NEXT Bank	-6.444 kr.
DYREST	
Forstædernes Bank	-9.886 kr.
Amagerbanken	-10.036 kr.
Ringkjøbing Landbobank	-10.438 kr.
Djursland Bank	-10.515 kr.
Middelfart Sparekasse	-10.969 kr.
HOVEDBANKERNE	
BG Bank	-7.380 kr.
Den Danske Bank	-7.480 kr.
Unibank	-7.656 kr.

## BILLÅNET KØRES HELT I SÆNK HER

Lav rente og stiftelsesomkostninger gør SkandiaBanken til udbyder af det klart bedste billån for modelfamilien. Omkostningerne det første år er mere end 5.000 kr. lavere end hos Middelfart Sparekasse, som yder landets dyreste billån. Men også i forhold til hovedbankerne er der 2.000 kr. at spare hos SkandiaBanken.



## SÅDAN SER MODELFAMILIEN UD

Vi har ladet en typisk familie være kunde i alle de største banker i Danmark. Familiens to voksne og to børn har en samlet husstandsindkomst på 600.000 kr., og vi har udstyret dem med de konti, De kan se i skemaet.

Ud over disse konti har vi også indregnet i analysen, at familien udnytter en række serviceydelser i løbet af året:

- 24 hævninger ved kassen.
- 24 girokortindbetalinger.
- 24 dankorthævninger i eget pengeinstitut i åbningstiden.
- 12 dankorthævninger i eget pengeinstitut uden for åbningstiden.
- 12 dankorthævninger i fremmed pengeinstitut i åbningstiden.

- 12 dankorthævninger i fremmed pengeinstitut uden for åbningstiden.
- 24 checks.
- 600 kontotransaktioner i løbet af året.

Det med småt

Depotet består af 70.000 kr. i aktier og 30.000 kr. i obligationer. Det plejes ved omlægninger af aktieposten to gange om året og omlægning af obligationsposten en gang om året.

Rentebetalingerne er opgjort efter skat, og der opereres med en skattesats på 36,3 procent. For kapitalpensionen er der regnet med en afgiftssats på 26 procent.

Renterne på børneopsparingen er skattefri. Der er ikke taget højde for afdrag på lånene i forbindelse med renteberegningerne.

I forbindelse med værdipapirhandel er der ikke medtaget gebyrer til værdis-

papircentralen i forbindelse med fondshandel, da disse gebyrer ikke vedrører banken. Stiftelsesomkostninger er divideret med lånenes løbetid for at få omkostningerne for det første år.

Stiftelsesomkostningerne for kassekredit er fradragsberettiget pga. kredittens løbetid på to år.

Alle lån betragtes som stående lån. Disses renteudgifter er renset for skat. For indlånenes vedkommende er det også forudsat, at der står det samme beløb på kontoen hele året. Renteindtægter fra budgetkonto/lønkonto er skattepligtige. Renteindtægter fra børneopsparing er skattefri. Renteindtægter fra kapitalpension er fratrukket pensionsafkastskat. I tilfælde, hvor der findes samlekonto mellem budget og kassekredit, er der kun beregnet rente af nettobeløbet.

## De turde ikke deltage i analysen

Hvert år er der en række banker og sparekasser, der ikke ønsker at deltage i analysen. Typiske argumenter for ikke at deltage er, at bankerne fokuserer på andet end prisen, for eksempel bedre service eller støtte til lokalsamfundet. Det er sjældent de billigste banker, der ikke er interesserede i at blive sammenlignet med konkurrenterne. Hvor det har været muligt, har redaktionen selv indhentet rente- og gebyrsatser til analysen.

De følgende banker ønskede ikke at deltage i analysen, men indvilligede efterfølgende i at checke og godkende de oplysninger, vi selv fandt frem til:

Bonusbanken  
Morsø Bank  
Nørresundby Bank  
Roskilde Bank

Følgende banker nægtede på enhver måde at samarbejde omkring denne analyse. Bankerne markeret med \* er alligevel med i analysen, da det på anden vis lykkedes os at indhente de nødvendige oplysninger.

Day2Day\*  
Djursland Bank\*  
Egnsbank Fyn\*  
Middelfart Sparekasse\*  
Sparekassen Hobro\*  
Danske Andelskassers Bank  
DiskontoBanken  
Egnsbank Han Herred  
Egnsbank Nord  
Frøs Herreds Sparekasse  
Lokalbanken i Nordsjælland  
Nordvestbank  
Skælskør Bank  
Slagelse Sparekasse  
Sparekassen Faaborg  
Sparekassen Hammel  
Sparekassen Kronjylland  
Sparekassen Thy  
Sparekassen Vestsjælland  
Totalbanken  
Åbenraa Kreditbank

## Familiens konti

Budget/lønkonto	25.000 kr.
Børneopsparing	15.000 kr.
Kapitalpension	150.000 kr.
Depot - Obligationer	30.000 kr.
Depot - Aktier	70.000 kr.
Kassekredit med løn - 2 års løbetid	30.000 kr.
Forbrugslån - 3 års løbetid	20.000 kr.
Billån 20% udbetaling - 5 års løbetid	125.000 kr.
Boliglån 80-100% - 10 års løbetid	100.000 kr.