

Hur beräknas räntan på ditt bankkonto?

Valuteringsregler

Huvudregel för ränteberäkning av belopp som sätts in på konto i banken är att:

- insättningen får valutadag lika med bankdagen efter insättningsdagen.
- ränta erhålls på beloppet från och med valutadagen.

Huvudregel för ränteberäkning av belopp som tas ut från konto i banken är att:

- uttaget får valutadag lika med uttagsdagen.
- ränta erhålls på beloppet till och med dagen före uttagsdagen.

Exempel på normal valuteri

Dag	Insättning	Uttag	Bokfört saldo	Ränteberäknings-saldo
Sön			0	0
Mån	10.000		10.000	0
Tis			10.000	10.000
Ons			10.000	10.000
Tor		10.000	0	0
Fre			0	0

Undantag från huvudregeln för insättningar förekommer för lånebetalningar via auto-debitering, överföringar inom eget engagemang, löner, pensioner, barnbidrag och VPC-utdelningar.

Ränteberäkning

Ränta räknas i banken *från och med* valutadagen för insättningen och *till och med* dagen före uttagsdagen.

Räntan beräknas på verkligt antal dagar/verkligt antal dagar, vilket för ett helt år innebär 365/365, alt. 366/366.

Kvittningsregler

Kvittningsregeln innebär att uttag kan ske samma dag och med samma belopp som insättning utan att man förlorar ränta.

Anledningen till att banken använder sig av kvittning är att en strikt tillämpning av reglerna för valuteri skulle innebära att man kan förlora ränta vid insättning och uttag samma dag.

Skulle uttaget medföra att kontot blir övertrasserat även vad beträffar bokfört saldo sker dock beräkning av debetränta.

Ordlista

Valutadag

Dag som är utgångspunkt för ränteberäkning.

Valutera

Bestämma valutadag.

Bankdag

Dag då bankerna allmänt håller öppet.

Insättningsdag

Den dag då insättningstransaktionen gjorts i kontoförande bank alternativt behandlats av Bankgirot eller den dag då beloppet ankommer till kontoförande bank om insättningstransaktionen gjorts i annat penninginstitut.

Uttagsdag

Den dag då uttagstransaktionen gjorts i kontoförande bank, i Bankomat eller behandlats av Bankgirot alternativt den dag då uttagstransaktionen ankommer till kontoförande bank om uttaget gjorts i annat penninginstitut.

Bokfört saldo

Tillgodohavande eller skuld på konto.

Ränteberäkningssaldo

Det saldo på vilket ränta räknas.

Har du frågor angående ränteberäkningen på ditt konto är du välkommen att kontakta ditt bankkontor för ytterligare information.