

Med Årskroner kan du nu låne til kun 3,5 %

Du ved sikkert, at dit indlån på rentefrie konti i Folkesparekassen konstant opsparer lånemulighed til dig i form af det, vi kalder Årskroner. Og at du med Årskroner har mulighed for at optage et Lavrentelån. Men ved du, hvor meget du har mulighed for at låne? Og hvad du kan bruge et Lavrentelån til?

I løbet af det seneste år har vi arbejdet målrettet for at gøre konceptet mere attraktivt og overskueligt for dig. Fremover vil du årligt modtage en opgørelse, så du kan se, hvor mange Årskroner du har opsparet og dermed, hvor stor din lånemulighed er. Når du læser dette, skulle du meget gerne have modtaget din første opgørelse.

Et Lavrentelån kan du bruge til præcis det, du vil. Bil, bolig, en rejse eller noget helt fjerde. 1.000 kroner på en rentefri indlånskonto i 1 år giver dig 1.000 Årskroner. Med en opsparing på for eksempel 100.000 Årskroner har du mulighed for at optage et Lavrentelån til 3,5 % på

- 100.000 kr. med afvikling over 2 år
- 50.000 kr. med afvikling over 4 år
- 20.000 kr. med afvikling over 10 år

Jo kortere tid, du kan afdrage lånet over, jo større beløb har du altså mulighed for at låne. Du betaler lånet tilbage med en fast månedlig ydelse.

Rentesatsen på Lavrentelån har vi netop sat ned til kun 3,5%. Renten er variabel og vi tilbyder lånet på sædvanlige vilkår efter en almindelig kreditvurdering. Du kan se et låneeksempel nederst. Har du ikke nok Årskroner til at dække hele dit lånebehov, kan du eventuelt supplere med et andet lån. Hvis du slet ikke har behov for et Lavrentelån, kan du overdrage dine Årskroner – eller en del af

dem – til en anden. For eksempel til et barn eller barnebarn eller en anden, der har behov for et billigt lån.

På vores hjemmeside kan du læse mere om Lavrentelån og prøve vores Årskroneberegner. Her kan du se, hvor meget du kan låne til 3,5 % med de Årskroner, du har. Kontakt os, hvis du har spørgsmål eller ønsker tilbud på et Lavrentelån.



Låneeksempel: Lavrentelån billån kr. 100.000 med afvikling over 7 år. Debitorrente: 3,55 %. Årlige omkostninger i % før skat (ÅOP): 5,5 %. **Beregningsgrundlag for ÅOP:** Samlet kreditbeløb kr. 100.000, løbetid 7 år, pantebrev, annuitetslån, kvartårlig rentetilskrivning, variabel rente. Etableringsomkostninger: 6.360 kr. Det samlede beløb, der skal betales tilbage: 120.033 kr.

Får du besked, når der er brev fra sparekassen? Hvis ikke, så tilmeld dig nu!

Gå ikke glip af vigtige dokumenter, som vi leverer til dig i netbank. Tilmeld dig beskedservice **nu**. Så får du fremover en SMS eller en e-mail, når der er **brev fra sparekassen**.

Log på netbank og følg vejledningen.



Læs
også:

- Årsregnskab 2015
- Ebeltoft lukker
- Repræsentantskabsmøde
- Prioritetslån
- Vi ved meget om penge i Danmark

Resultatopgørelse for 2015

(i 1.000 kr.)

	2015	2014	Afvigelse	Afvigelse i pct.
Renteindtægter	21.401	24.262	-2.861	-11,8
Renteudgifter	552	912	-360	-39,5
Netto renteindtægter	20.849	23.350	-2.501	-10,7
Udbytte af kapitalandele	3	42	-39	-92,9
Gebyrer og provisionsindtægter	13.394	11.400	1.994	17,5
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	683	555	128	23,1
Netto rente- og gebyrindtægter	33.563	34.237	-674	-2,0
Kursreguleringer	-1.420	-99	-1.321	1.334,3
Andre driftsindtægter	371	262	109	41,6
Udgifter til personale og administration	27.835	27.839	-4	0,0
Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	790	871	-81	-9,3
Andre driftsudgifter	1.036	1.024	12	1,2
Tab og nedskrivninger på debitorer	1.247	1.126	121	10,7
Resultat før skat	1.606	3.540	-1.934	-54,6
Skat	324	798	-474	-59,4
Årets resultat	1.282	2.742	-1.460	-53,2

Balance pr. 31. december 2015

(i 1.000 kr.)

	2015	2014	Afvigelse	Afvigelse i pct.
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	125.976	51.386	74.590	145,2
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.337	42.005	-37.668	-89,7
Udlån	317.919	320.647	-2.728	-0,9
Obligationer	213.803	215.497	-1.694	-0,8
Aktier mv.	12.832	10.756	2.076	19,3
Aktiver tilknyttet puljeordninger	7.420	0	7.420	0,0
Materielle aktiver	13.279	14.835	-1.556	-10,5
Andre aktiver	5.201	4.322	879	20,3
Aktiver i alt	700.767	659.448	41.319	6,3
Passiver				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	40.676	41.512	-836	-2,0
Indlån	531.440	501.036	30.404	6,1
Indlån i puljeordninger	7.420	556	6.864	1.234,5
Andre passiver	22.131	18.309	3.822	20,9
Hensatte forpligtelser	0	0	0	0,0
Egenkapital	99.100	98.035	1.065	1,1
Passiver i alt	700.767	659.448	41.319	6,3
Ikke balanceførte poster				
Garantier	142.791	105.471	37.320	35,4
Andre forpligtelser	18.581	16.993	1.588	9,3
Ikke balanceførte poster i alt	161.372	122.464	38.908	31,8
Sparekassens soliditet i procent andrager	24,1	24,3	-0,2	-0,8

Fremgang i kunder og aktiviteter

af direktør Martha Petersen

Folkesparekassens årsregnskab for 2015 udviser en fremgang i gebyr- og provisionsindtægter på 17,5 % Det skyldes en stigning i aktiviteterne omkring realkreditbelåning og et generelt stigende aktivitetsniveau som følge af tilgang af mange nye kunder.

Generelt kan konstateres, at regnskabet både har positive og negative tendenser. Sideløbende med den stigende aktivitet, er det lykkes Folkesparekassen at holde omkostningerne i ro. Dertil kommer lave nedskrivninger. I den anden retning trækker faldende renteindtægter og negative kursreguleringer. Folkesparekassen kan konstatere, at konkurrencen presser renteindtægterne. Når det gælder placering af overskydende likviditet, må sparekassen notere, at renten er negativ.

Resultatet

Driften viser et overskud på 1,6 mio.kr. før skat. Det ligger 1,9 mio.kr. under resultatet fra 2014, der var på 3,5 mio.kr. Ved årets begyndelse var der forventet et overskud før skat på 3,2 mio.kr.

Netto rente- og gebyrindtægter falder fra 34,2 mio.kr. til 33,6 mio.kr. Det er et fald på 0,6 mio.kr., hvilket svarer til 2,0 %. Heri indgår et fald i nettorenteindtægterne på 2,5 mio.kr., svarende til 10,7 %. Modsat er der en stigning i de aktivitetsbestemte indtægter, der er gebyr- og provisionsindtægter, på 2,0 mio. kr. Det svarer til en stigning på 17,5 %. Udgifter til personale og administration er uændrede fra 2014 til 2015. I 2014 var udgifterne 27,8 mio.kr., hvilket de også er i 2015. Ændringen er dermed 0%.

Folkesparekassen har en meget for-sigtig politik for placering i obligationer. Der investeres derfor kun i obligationer med kort løbetid. Renten på disse obligationer er blevet negativ. Det har medført såvel lavere renteindtægter fra obligationer men også negative kursreguleringer på beholdningen. Der er i 2015 negative kursreguleringer på obligationer for 1,6 mio. kr. Dette beløb mangler, når Sparekassen skal gøre resultatet op. De samlede kursreguleringer, der også omfatter aktier og valuta, udgør -1,4 mio.kr.

Folkesparekassen har stort set uændrede nedskrivninger på udlån. De udgør 1,2 mio.kr. i 2015 mod 1,1 mio.kr. i 2014. Nedskrivningsprocenten er på 0,3. Det er et lavt niveau, hvilket kan tilskrives, at det generelt går bedre i samfundet.

Balancen

Udlån er faldet fra 320,6 mio.kr. i 2014 til 317,9 mio.kr. i 2015. Det svarer til et fald på 0,9 %. Indlån er steget fra

501,0 mio.kr. til 531,4 mio.kr. svarende til en stigning på 6,1 %. Udviklingen i ind- og udlån afspejler tendenserne i samfundet, hvor kunderne i vid udstrækning fortsat sparer op og afvikler gæld.

Balancen er øget fra 659,4 mio.kr. i 2014 til 700,8 mio.kr. i 2015. Det er en stigning på 6,3 %. Egenkapitalen er på 99,1 mio.kr. Den er forbedret med 1,1 mio.kr. i årets løb. Det kan henføres til konsolidering på 1,3 mio. kr. samt nettoindfrielse af garantkapital for 0,2 mio. kr.

Sparekassens solvensprocent er ultimo 2015 opgjort til 24,1 % mod 24,3 % ultimo 2014. Solvensbehovet er fastlagt til 10,4 %. Tillagt en lovpligtig konjunkturbuffer på 0,6 % giver det en solvensmæssig stødpude på 13,1 % - point.

Kunder og garanter

Folkesparekassen har i 2015 haft en nettotilgang af kunder på 458. Til sammenligning var der i 2014 en nettotilgang på 300 kunder. Folkesparekassen har pr. 31.12.2015 i alt 8.584 kunder. Heraf er 3.784 garanter.

Fremadrettede tiltag

Primo 2016 har Folkesparekassen iværksat en række tiltag for at øge udlånet, skærpe profilen og samtidig tilpasse sparekassen til det konstaterede fald i renteindtægterne.

For at øge udlånet og skærpe Folkesparekassens profil er det besluttet, at nedsætte rentesatsen på sparekassens kerneprodukt, lavrentelån, fra 4,5 % til 3,5 %. Alle kunder, der har haft indlån på en rentefri indlånskonto i Folkesparekassen, har mulighed for at låne til den lave sats. 100 kr. på en rentefri indlånskonto i et år giver mulighed for at låne 100 kroner til 3,5 % i et år. Dog altid ud fra en almindelig kreditvurdering. Låneformålet er underordnet.

Med henblik på at tilpasse Folkesparekassen til de faldende renteindtægter, er det derudover besluttet at lukke afdelingen i Ebeltoft og lade kunderne betjene fra afdelingen Århus. Sidste åbningsdag i Ebeltoft bliver den 27. april 2016.

Det fulde regnskab kan udleveres eller fremsendes ved henvendelse til Folkesparekassen. Regnskabet er også lagt ud på sparekassens hjemmeside. ■

Ebeltoft lukker

Det er besluttet at lukke Folkesparekassens afdeling i Ebeltoft og fremover betjene kunderne i Ebeltoft fra Aarhusafdelingen. Det har været en svær men imidlertid også en nødvendig beslutning set i forhold til Folkesparekassens fremtid.

En følge af beslutningen er desværre, at vi må sige farvel til medarbejderne i Ebeltoft afdeling. Det er beklageligt, da de har gjort en stor indsats for Folkesparekassen. Imidlertid har vi vurderet, at medarbejderne i Aarhusafdelingen vil kunne sikre kunderne fra Ebeltoft en fortsat god betjening.



Afdelingen i Ebeltoft holder åbent onsdage kl. 9.30-13 frem til sidste åbningsdag den 27. april 2016. De berørte kunder i Ebeltoft har modtaget brev med information om deres fremtidige tilknytning til Aarhusafdelingen. ■

Repræsentantskabsmøde

Folkesparekassen afholdt ordinært repræsentantskabsmødet den 12. marts i sparekassens lokaler i Silkeborg.

På mødet godkendte repræsentantskabet regnskabet for 2015.

Valg til bestyrelsen

Kurt Poulsen trådte ud af bestyrelsen mens Jørgen Bertelsen var på valg. Jørgen Bertelsen blev genvalgt og Normann G. Karlsen indvalgt som nyt medlem.

Efterfølgende konstituerede bestyrelsen sig med Mads Velbæk som formand og Heidi Hansen som næstformand.



Kurt Poulsen



Normann G. Karlsen

Repræsentantskabet er Folkesparekassens øverste ledelsesmyndighed og består af 46 personer valgt af sparekassens garanter. ■

Prioritetslån i Folkesparekassen

Et alternativ til dit realkreditlån med variabel rente

Folkesparekassens prioritetslån er et alternativ til dit realkreditlån. Ikke mindst hvis du i dag har variabel rente i form af F1, F2, F3 eller F4 og en belåningsprocent på 60-80 % af din ejendoms værdi (40-60 % i dit fritidshus). Prioritetslånet kan erstatte hele dit eksisterende realkreditlån, men du kan også bruge det i kombination med lånet.

Rent praktisk foregår det sådan, at når vi udbetaler lånet, opretter vi samtidig en indlånskonto, hvorfra ydelserne på lånet skal hæves. Indlånskonto og lån har samme rentesats, så renten på det indestående modregnes i renten på lånet. Det betyder, at du reelt kun betaler rente af nettogælden.



Renten på prioritetslån er højere end den, du betaler for et variabelt forrentet realkreditlån. Til gengæld sparer du bidragssatsen. Desuden er de samlede stiftelsesomkostninger lavere på prioritetslånet, end de er på et realkreditlån.

Med prioritetslån opnår du et fleksibelt lån i din bolig. Lånet kan altid indfries til kurs 100. Derudover har du mulighed for til enhver tid at indbetale et ekstraordinært afdrag på lånet og hæve beløbet igen omkostningsfrit, hvis du senere får brug for pengene.

Vi tilbyder prioritetslån fra minimum kr. 250.000 med en løbetid på op til 30 år. Lånet kan eventuelt etableres med afdragsfrihed i op til 10 år, hvor du i den afdragsfri periode kun betaler de løbende renter.

Vi yder dig lånet mod at få sikkerhed i ejendommen. Hvis du sælger boligen, skal lånet indfries.

Lyder prioritetslån som noget for dig? Kontakt din rådgiver og få beregnet, hvad der bedst kan betale sig for dig.

Tilbuddet gælder både nye og eksisterende kunder i Folkesparekassen og kan anvendes til nybelåning eller omlægning af realkreditlån i privat ejerbolig eller fritidshus, der benyttes til egen private beboelse. Lånet etableres med direkte pant. Rentesatsen er variabel og kan ændres med samme varsel som Folkesparekassens øvrige udlån. Indlån udover den aktuelle restgæld på lånet forrentes ikke. Der opspares heller ikke Årskroner på indlånet. Der kan ikke knyttes kort, betalingsaftaler eller andre former for betalingsmiddel til indlånskontoen. Folkesparekassen kan til enhver tid lukke for prioritetslån, hvis markedsbetingelserne ændrer sig væsentligt.

*** Beregningseksempel prioritetslån uden afdrag:** Lånebeløb 250.000 kr. med en pålydende rente på 2,65 % p.a. svarende til en debitorrente på 2,68 %. Løbetiden er 30 år. Årlige omkostninger i procent før skat (ÅOP) er 2,92 %. Samlede kreditomkostninger er 153.220,47 kr., og det samlede beløb, der skal tilbagebetales, er 403.220,47 kr. før skat. Månedlig ydelse før skat er 572,86 kr.

*** Beregningseksempel prioritetslån med afdrag:** Lånebeløb 250.000 kr. med en pålydende rente på 2,15 % p.a. svarende til en debitorrente på 2,17 %. Løbetiden er 30 år. Årlige omkostninger i procent før skat (ÅOP) er 2,45 %. Samlede kreditomkostninger er 102.225,11 kr., og det samlede beløb, der skal tilbagebetales, er 352.225,11 kr. før skat. Månedlig ydelse før skat er 978,41 kr.

Vi ved meget om penge i Danmark

I en undersøgelse af hvor god den finansielle forståelse er blandt mennesker verden over, har man stillet 150.000 personer i 148 lande fem spørgsmål om økonomi. Kunne man klare tre af dem, bestod man og blev kategoriseret som en, der havde finansiell forståelse. Det klarede 71 procent af danskerne. Dermed placerede Danmark sig på andenpladsen i undersøgelsen, lige efter Norge og lige foran Sverige.

Til sammenligning kom USA på en 14.-plads med 57 procent, der bestod, Japan på en 38.-plads med 43 procent beståede, og Italien på en 63.-plads med 37 procent beståede.

I bunden lå Yemen med 13 procent beståede og Albanien og Afghanistan, begge med 14 procent beståede.



Danskerne er nogle af dem i verden, der har bedst forstand på penge. Det viser en ny undersøgelse, som blandt andre Verdensbanken står bag.

Spørgsmålene drejede sig om inflation, rente, renters rente og spredning af investeringer. De var udformet, så de ikke gik på særlige produkter, men var almengyldige. Grundlæggende skulle de vise, om man var i stand til at træffe fornuftige økonomiske beslutninger.

På verdensplan bestod 35 procent af mændene og 30 procent af kvinderne.

Tankevækkende er det også, at mens der i de udviklede lande var en tendens til, at flere ældre end unge bestod testen, var det omvendt i udviklingslandene. Her kommer altså nye generationer frem, der har bedre finansiell forståelse end deres forældre.

Undersøgelsen er gennemført i samarbejde mellem Standard & Poor's, Gallup, Verdensbanken og et universitet i USA.