Luotonantajan tiedot

Luotonantaja: Aktia Pankki Oyj, Y-tunnus 2181702-8

Käyntiosoite: Arkadiankatu 4–6, 00100 Helsinki

Puhelinnumero: 010 247 010

Sähköpostiosoite: aktia@aktia.fi

Sähköinen yhteydenottotapa: Verkko- tai mobiilipankkiviesti tunnistautuneena.

Luoton käyttötarkoitus

Kuluttajaluottoa voidaan myöntää yksityistalouden tarpeisiin, kuten tavaroiden tai palvelujen hankintaan, ajoneuvon tai veneen ostoon, remonttiin tai muuhun yksityiseen käyttötarkoitukseen.

Tässä asiakirjassa tarkoitetaan kuluttajaluottoja, joiden vakuutena ei käytetä asunto-omaisuutta. Luotto voi olla vakuudeton tai sen vakuutena voidaan käyttää muuta pankin hyväksymää vakuutta.

Vakuudet

Vakuudeksi voidaan hyväksyä esimerkiksi:

- talletuksia
- rahasto-osuuksia
- sijoitusvakuutuksia
- pörssinoteerattuja osakkeita
- muita pankin hyväksymiä reaalivakuuksia.

Eri omaisuuslajit ovat vakuuksina pankille hieman eriarvoisia. Pankki arvioi vakuudeksi tarjottavan omaisuuden ja määrittää sille vakuusarvon. Se, mitä omaisuutta hyväksytään vakuudeksi ja kuinka paljon vakuuksia tarvitaan, ratkaistaan tapauskohtaisesti luottopäätöksen yhteydessä.

Luottosopimuksen kesto

Laina-aika määritetään asiakkaan kokonaistilanteen ja luoton käyttötarkoituksen perusteella.

Luoton korko

Asiakas voi valita lainaan:

- vaihtuvan viitekoron
- kiinteän koron
- vaihtuvan viitekoron ja kiinteän koron yhdistelmän

Vaihtuva korko

Vaihtuvakorkoisen lainan korko muodostuu viitekorosta ja marginaalista. Vaihtuvakorkoisen lainan takaisinmaksuerä tai laina-aika voi muuttua riippuen viitekoron muutoksista ja valitusta takaisinmaksutavasta.

Euribor-korko

Pankin luottosopimuksissa yleisin viitekorko on Euribor-korko. Euribor on päivittäin julkaistava euromaiden yhteinen viitekorko, jota hallinnoi European Money Market Institute (EMMI) Brysselissä, Belgiassa. Viitekorko noteerataan 3, 6 tai 12 kuukauden jaksossa, joka mainitaan nimen yhteydessä.

Lainanottajalle viitekoron käyttö tarkoittaa, että lainanottajan maksama korko voi vaihdella viitekoron mukaan (huomioiden mahdolliset erillisesti sovitut korkolattiat ja -katot) Mekanismi kuvataan luottosopimuksessa. Luottosopimuksessa on lisäksi korvaavan koron määrittelemistä koskeva ehto siltä varalta, että viitekorkoa ei enää noteerattaisi.

Ajantasaiset euribor-viitekorot voit tarkistaa Suomen Pankin verkkosivuilta.

Aktia Prime

Aktia Prime (ei myynnissä tällä hetkellä) on pankin oma viitekorko, jonka muutoksista pankki päättää. Kulloinkin voimassa oleva viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa tai pankin verkkosivuilla. Lainan kokonaiskorko muuttuu Prime-koron muutoksen verran, ja muutos huomioidaan lainan korossa tarkistuspäivästä lukien.

Kiinteä korko

Kiinteä korko on pankin määrittelemä kokonaiskorko, joka voidaan sopia tietyksi ajaksi tai koko laina-ajaksi. Kiinteän koron vaihtoehdot ovat 3, 5 tai 10 vuotta.

Lainan korko ei muutu kiinteän korkojakson aikana, joten markkinakorkojen vaihtelut eivät vaikuta korkoon. Kiinteäkorkoista lainaa ei voi vaihtaa viitekorkoiseksi kiinteän korkojakson aikana.

Korkosuojat

Koron nousu voi kasvattaa lainan kuukausierää. Korkosuojauksella voi rajoittaa korkojen nousun vaikutusta lainan korkoon ja kuukausierään. Lainan voi korkosuojata esimerkiksi korkokatolla, kiinteällä korolla tai korkoputkella. Tutustu tarjolla oleviin tapoihin suojautua korkojen nousulta Aktia Pankin verkkosivuilta.

Valuuttaluotto

Asuntoluotto ja asuntovakuudellinen kuluttajaluotto myönnetään euromääräisenä valuuttaluottona, jos luotonottaja saa tulonsa muussa valuutassa kuin euroissa tai jos luoton takaisinmaksuun tarkoitetut varat ovat muussa valuutassa kuin euroissa.

Luotonottajan tulee euromääräisen luoton ottamista harkitessaan ja maksukykyään arvioidessaan varautua siihen, että tulovaluutan kurssi suhteessa euroon saattaa heiketä.

Valuuttakurssien muutokset voivat kasvattaa velallisen maksettavaksi tulevaa kokonaismäärää siinä valuutassa, jossa velallisella on tuloja tai takaisinmaksuun tarkoitettuja varoja. Valuuttakurssimuutoksista aiheutuva riski on velallisen vastuulla, eikä luottosopimukseen liity valuuttakurssisuojausta.

Edustava esimerkki

Esimerkkilaskelma 30 000 euron lainalle 12 vuoden maksuajalla: Todellinen vuosikorko on 6,50 prosenttia, kun lainan korko on 5,46 prosenttia (marginaali + 12kk euribor 09/2026 korkotiedoilla), toimitusmaksu 0,00 euroa ja lainan hoitokulu 12,00 euroa/kk. Maksuerien lukumäärä on 144 kpl. Luoton ja luottokustannusten yhteismäärä on 42 857 euroa. Kuukausittaisen maksuerän (annuiteetti) suuruus on 285 euroa. Laina-aika sekä lainan ja koron määrä ovat laskennallisesti edustava esimerkki Aktian tarjoamista vakuudellisista kulutusluotoista. Huomioithan, että lainan esimerkkilaskelma on suuntaa antava, eikä välttämättä vastaa myönnettävän lainan todellista vuosikorkoa.

Muut kustannukset

Luoton ottamisesta ja hoitamisesta voi aiheutua koron lisäksi luottosopimuksessa ja hinnastossa yksilöityjä maksuja.

Kustannuksia voivat olla esimerkiksi:

- tilinhoito- tai lainanhoitomaksu
- maksu luottosopimuksen tai maksusuunnitelman muutoksesta
- vakuuden perustamiseen, arviointiin, rekisteröintiin, säilyttämiseen tai vapauttamiseen liittyvät kulut
- takausmaksu tai takaukseen liittyvä palkkio
- paperilaskusta tai muusta erikseen tilatusta palvelusta perittävä maksu
- maksumuistutus- ja perintäkulut sekä viivästyskorko, jos maksu viivästyy.

Kustannukset riippuvat luotosta ja vakuuksista, eikä kaikkia kustannuksia synny jokaisessa luototuksessa. Luoton ottamisen yhteydessä voi syntyä myös muita kuin edellä mainittuja kustannuksia.

Takaisinmaksuvaihtoehdot

Luoton takaisinmaksutapa määräytyy luottotuotteen mukaan. Määräaikainen luotto voidaan maksaa takaisin esimerkiksi annuiteettina, tasaerinä tai tasalyhennyksin. Jatkuvassa luotossa asiakas maksaa vähintään luottosopimuksessa määritellyn kuukausittaisen vähimmäiserän.

Annuiteetti

Annuiteetissa maksuerä lasketaan sovitun luottoajan ja koron perusteella. Viitekoron lasku pienentää maksuerää ja viitekoron nousu kasvattaa sitä, jollei luottosopimuksessa ole sovittu muusta vaikutuksesta.

Tasaerä

Tasaerässä maksuerä pysyy lähtökohtaisesti samana. Koron nousu voi pidentää luottoaikaa tai kasvattaa viimeistä maksuerää, ja koron lasku voi lyhentää luottoaikaa.

Tasalyhennys

Tasalyhennyksessä pääoman lyhennys on jokaisessa maksuerässä yhtä suuri. Maksuerän kokonaismäärä muuttuu jäljellä olevan pääoman ja koron perusteella.

Ennenaikainen takaisinmaksu

Velallisella on oikeus maksaa luotto tai sen osa ennenaikaisesti takaisin ilmoittamalla siitä pankille.

Ennenaikaisessa takaisinmaksussa pankin saatavasta vähennetään käyttämättä jäävään luottoaikaan kohdistuvat luottokustannukset. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt luoton perustamiseen liittyvät todelliset perustamiskulut sekä mahdolliset vakuusjärjestelyistä aiheutuneet kulut.

Pankin oikeus saada korvaus ennenaikaisesta takaisinmaksusta

Jos kiinteäkorkoinen luotto tai sen osa maksetaan ennenaikaisesti takaisin, pankilla voi olla oikeus saada korvaus. Korvaus on enintään yksi prosentti ennenaikaisesti takaisinmaksetun luoton määrästä tai, jos luottosopimuksen päättymiseen on alle vuosi, enintään 0,5 prosenttia takaisinmaksetun luoton määrästä. Korvaus voi kuitenkin olla enintään ennenaikaisen takaisinmaksun ja luottosopimuksen päättymisen väliseltä ajalta perittävän koron määrä.

Pankilla ei ole oikeutta korvaukseen, jos ennenaikaisesti takaisin maksettu määrä on viimeksi kuluneen vuoden aikana yhteensä enintään 10 000 euroa tai jos takaisinmaksu suoritetaan lainaturvavakuutuksen nojalla.

Peruuttamisoikeus

Kirjallisen peruuttamisilmoituksen voi tehdä määräajassa ilmoittamalla pankille viestillä verkko-, mobiilipankissa tai käyttäen pankin verkkopalvelussa sijaitsevaa peruuttamistoimintolomaketta tai jättämällä ilmoituksen pankin toimipisteeseen. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus.

Luottoon liittyvien sitoumusten laiminlyönnin seuraukset

Maksun viivästyksestä veloitetaan luottosopimuksen mukainen viivästyskorko sekä palveluhinnaston mukainen muistutusmaksu ja muut perintään liittyvät kulut. Maksamatta jättäminen voi vaikeuttaa luoton saamista tulevaisuudessa.

Jos asiakas laiminlyö luottosopimuksen mukaisen maksun suorittamisen osittain tai kokonaan, pankilla on oikeus luoton ehtojen mukaisesti muun muassa periä viivästyskorkoa, eräännyttää luotto takaisinmaksettavaksi tai ryhtyä perimistoimenpiteisiin. Pankki ilmoittaa maksuvelvoitteen laiminlyönnin luottotietorekisteriin, jos ilmoittamisen lakisääteiset edellytykset täyttyvät

Luoton perinnästä aiheutuu kustannuksia, joista asiakas vastaa. Maksujen laiminlyönti voi vaikeuttaa luoton saamista tulevaisuudessa.