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

Opintolaina on opintojen rahoittamiseen tarkoitettu valtion takaama laina. Lainaa voidaan käyttää opiskeluaikaisten elinkustannusten ja muiden opiskeluun liittyvien menojen rahoittamiseen.

Opintolainaa voidaan myöntää asiakkaalle, jolle Kansaneläkelaitos (Kela) on myöntänyt opintolainan valtiontakauksen. Myönnettävän ja nostettavan lainan enimmäismäärä määräytyy voimassa olevan takauspäätöksen perusteella.

Vakuus

Opintolainan vakuutena on Kelan myöntämä valtiontakaus. Muuta vakuutta ei yleensä tarvita. Valtiontakaus ei poista velallisen takaisinmaksuvelvollisuutta. Jos Kela joutuu takaajana maksamaan lainaa pankille, Kela perii maksamansa määrän velalliselta omien säännöstensä mukaisesti.

Luottosopimuksen kesto ja takaisinmaksu

Lainan voimassaolosta ja takaisinmaksusta sovitaan tarkemmin luottosopimuksessa ja takaisinmaksusuunnitelmassa. Opintolainan takaisinmaksu alkaa yleensä noin 1,5 vuoden kuluttua opintojen päättymisen, keskeytymisen tai opintotuen päättymisen jälkeen.

Jollei pankin kanssa sovita toisin, opintolaina maksetaan takaisin kuukausittain. Automaattinen maksuerä määräytyy lainapääoman ja opintolainan nostovuosien perusteella. Takaisinmaksuaika on yleensä noin kaksi kertaa opintojen kesto ja ensimmäisestä lyhennyksestä lukien enintään 12 vuotta, ellei muuta sovita.

Luoton korko

Opintolainan korko muodostuu 12 kuukauden euribor-viitekorosta ja pankin marginaalista. Viitekoron muutoksesta riippumatta velan korko on vähintään 0,000 prosenttia. Lainan yksilöllinen marginaali ja korkoehdot ilmoitetaan luottosopimuksessa.

Viitekoron muutos vaikuttaa lainan korkoon luottosopimuksessa määriteltynä korontarkistuspäivänä. Luottosopimuksessa kuvataan myös korvaavan koron määräytyminen siltä varalta, ettei sovittua viitekorkoa enää noteerata.

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.

Korkojen pääomittaminen

Opintolainan korot erääntyvät puolivuosittain 15.6. ja 15.12. Opiskeluaikana korko lisätään lainapääomaan eli pääomitetaan, kun pääomittamisen lakisääteiset edellytykset täyttyvät. Pääomittaminen tapahtuu automaattisesti ja jatkuu vielä yhden lukukauden ajan viimeisen opintotukilukukauden jälkeen. Pääomittamisen päätyttyä velallinen maksaa korot itse ennen kuukausittaisen takaisinmaksun alkamista.

Edustava esimerkki luotosta

Esimerkkilaskelma 4 500 euron lainalle 15 vuoden maksuajalla: Todellinen vuosikorko on 4,98 %, kun lainan korko on 3,78 % (09/2026), lainan perustamismaksu 32,00 euroa per Kelan takaus ja lainan hoitokulu 2,50 €/kk. Maksuerien lukumäärä on 180 kpl. Luoton ja luottokustannusten yhteismäärä on 6 352,56 euroa. Kuukausittaisen maksuerän (annuiteetti) suuruus on 35,29 euroa. Laina-aika sekä lainan ja koron määrä ovat laskennallisesti edustava esimerkki tarjottavista lainoista. Huomioithan, että esimerkkilaskelma on suuntaa antava, eikä välttämättä vastaa myönnettävän lainan todellista vuosikorkoa.

Muut kustannukset

Opintolainasta voidaan periä luottosopimuksen ja kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisia maksuja ja palkkioita. Kustannuksia voivat olla esimerkiksi:

- lainan toimitusmaksu
- lainan nostamiseen liittyvä maksu
- lainanhoitokulu
- maksusuunnitelman tai muiden sopimusehtojen muuttamiseen liittyvä maksu
- maksumuistutuksesta ja perinnästä aiheutuvat lainmukaiset kulut.

Ajantasaiset maksut ja palkkiot ilmoitetaan Aktian palveluhinnastossa. Luottosopimuksessa kerrotaan, millä edellytyksillä maksuja ja palkkioita voidaan muuttaa.

Takaisinmaksuvaihtoehdot ja maksuohjelman muuttaminen

Kun takaisinmaksu alkaa, pankki muodostaa lainalle maksusuunnitelman. Velallinen voi hakea maksusuunnitelmaan muutosta, kuten maksuerän muutosta tai lyhennysvapaata. Muutoksen myöntäminen edellyttää pankin hyväksyntää ja voi vaikuttaa laina-aikaan, korkokustannuksiin ja maksettavaan kokonaismäärään.

Ennenaikainen takaisinmaksu

Velallisella on oikeus maksaa opintolaina kokonaan tai osittain takaisin ennenaikaisesti. Ennenaikaisen takaisinmaksun yhteydessä pankin saatavasta vähennetään käyttämättä jäävään luottoaikaan kohdistuvat luottokustannukset. Opintolainasta ei peritä korvausta ennenaikaisen takaisinmaksun perusteella, jollei pakottavasta lainsäädännöstä tai luottosopimuksesta muuta johdu.

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.