

Privatlån

Allmänna villkor från 2018-05-01

1. Allmänt

Allmänna villkor Privatlån är en del av kreditavtalet mellan kreditgivaren och kredittagaren. Kreditavtalet utgörs av skuldebrev inklusive säkerhetsbilaga och vid varje tid gällande allmänna villkor Privatlån.

Dessa allmänna villkor gäller för konsumentkredit i valutan svenska kronor (SEK) som inte är förenad med panträtt i fast egendom, tomträtt, bostadsrätt och liknande rätt eller motsvarande rätt i byggnad som inte hör till fastighet.

En konsumentkredit som omfattas av dessa allmänna villkor kan i vissa fall vara en så kallad bostadskredit. Så är fallet när krediten tas i syfte att förvärva eller behålla äganderätt till i föregående stycke nämnd egendom. Om krediten endast avser att tillfälligt finansiera ett förvärv eller innehav av den aktuella egendomen under övergången till en mer långvarig finansieringslösning, och krediten har en obestämd kredittid eller ska återbetalas inom 12 månader, definieras inte krediten som bostadskredit men omfattas ändå av dessa allmänna villkor (exempelvis överbrygningskredit).

2. Solidariskt betalningsansvar

Om det finns flera kredittagare till samma kredit har kredittagarna solidariskt betalningsansvar för kreditens rätta fullgörande. Kreditgivaren kan därför kräva var och en av kredittagarna på hela eller delar av kreditfordran (summa av kreditbelopp, räntor, avgifter och andra kostnader).

3. Bostadskredit i utländsk valuta

Om den valuta som kredittagaren till en bostadskredit huvudsakligen får sin inkomst i inte är SEK är krediten en bostadskredit i utländsk valuta. Detsamma gäller om kredittagaren är bosatt i ett land inom EES, som inte är Sverige, eller om de tillgångar som ska användas som betalning av krediten är i en annan valuta än SEK.

För att begränsa den eventuella valutakursrisk som kan uppstå för bostadskredit i utländsk valuta ställer kreditgivaren högre krav på betalningsutrymme för kredittagare i samband med att en sådan kredit beviljas. Därutöver varnar kreditgivaren kredittagaren regelbundet, när beloppet som den återstående krediten eller beloppet som de regelbundna amorteringarna uppgår till, på grund av valutakursförändringar, tar 20 procent mer i anspråk av kredittagarens betalningsutrymme än vad beloppet hade gjort när kreditavtalet ingicks.

4. Villkor för utnyttjande av krediten

Krediten utbetalas på det sätt och vid den tidpunkt som kreditgivaren och kredittagaren kommer överens om.

5. Ränta

Ränta beräknas på den obetalda delen av krediten efter en avtalad årlig räntesats. Räntesatsen kan aldrig bli lägre än noll.

5.1 Rörlig ränta

Räntan för kredit enligt dessa allmänna villkor är rörlig. Räntan uppgår till den räntesats och beräknas enligt de grunder som kreditgivaren vid varje tid allmänt tillämpar för krediter med rörlig ränta.

5.2 Ränteändring under kredittiden

För krediter med rörlig ränta kan räntan ändras med omedelbar verkan när som helst under kredittiden. Räntesatsen får ändras endast i den utsträckning som det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändrade upplåningskostnader eller andra kostnadsförändringar som kreditgivaren inte skäligen kunde förutse när krediten lämnades.

Kreditgivaren är skyldig att tillämpa dessa ränteändringsvillkor såväl till kredittagarens förmån som till kredittagarens nackdel.

Kreditgivaren informerar kredittagaren om ändrad räntesats innan ändringen börjar gälla genom ett särskilt meddelande till kredittagaren eller genom annonsering i dagspress följt av ett särskilt meddelande - i fråga om bostadskredit - till kredittagaren vid nästa avisering.

6. Effektiv ränta

Med effektiv ränta avses kreditkostnaden (räntor, avgifter och andra kostnader som kredittagaren ska betala med anledning av krediten, inklusive nödvändiga kostnader för värdering) angiven som en årlig räntesats beräknad på kreditbeloppet med hänsyn tagen till delbetalningar under kredittiden.

7. Sammanlagt belopp som ska betalas

Det sammanlagda belopp som kredittagaren ska betala är summan av kreditbeloppet samt räntor, avgifter och andra kostnader som kredittagaren ska betala med anledning av krediten, inklusive nödvändiga kostnader för värdering. På grund av att kreditvillkoren (till exempel för krediten gällande ränta) under denna tid kan komma att variera, kan det sammanlagda beloppet för krediten inte exakt förutses vid tidpunkten när kreditavtalet upprättas. Det sammanlagda belopp som anges av kreditgivaren beräknas utifrån de förutsättningar som gäller vid tidpunkten när det sammanlagda beloppet anges. Det angivna sammanlagda beloppet är därför endast en ungefärlig uppskattning av vad kredittagaren i slutändan kan komma att betala.

8. Dröjsmålsränta

Om betalning av kapitalskuld, ränta eller avgift inte fullgörs på förfallodagen, ska kredittagaren, utöver den ränta som gäller för krediten, betala en särskild dröjsmålsränta på det förfallna beloppet till dess beloppet är fullt återbetalt. Dröjsmålsräntan beräknas efter den räntesats som gäller för krediten med ett tillägg på fem procentenheter. Om hela krediten har förfallit beräknas dröjsmålsräntan istället med ett tillägg på en procentenhet.

På den del av krediten som inte förfallit till betalning fortsätter den ordinarie räntan att löpa.

9. Avgifter och kostnader

Kreditgivaren får ta ut avgifter för krediten som ersättning för de kostnader som kreditgivaren har för krediten, till exempel uppläggnings- och aviseringsavgifter, enligt kreditgivarens vid varje tid gällande prislista.

Utöver avgifter för krediten, får kreditgivaren ta ut avgifter som är hänförliga till att kredittagaren inte följt kreditvillkoren eller annan liknande omständighet, till exempel påminnelse- och inkassoavgift. Sådana avgifter utgår med belopp enligt vid varje tid gällande lag om ersättning för inkassokostnader med mera och/eller framgår av kreditgivarens vid varje tid gällande prislista.

Kredittagaren ska också ersätta kreditgivarens kostnader och arbete för att anskaffa, bevara, värdera, hålla försäkrad och ta i anspråk avtalad säkerhet samt för att bevaka och driva in kreditgivarens fordran hos kredittagaren eller annan betalningsskyldig för krediten, till exempel borgensman eller pantsättare. Kreditgivaren lämnar på begäran upplysning om gällande avgifter.

Kreditgivaren har rätt att med omedelbar verkan ändra en avgift för krediten endast i den mån kreditgivarens kostnader för den åtgärd som avgiften avser att täcka har förändrats. Om löpande avgifter ändras meddelar kreditgivaren kredittagaren om det antingen genom ett särskilt meddelande till kredittagaren eller genom annonsering i dagspress följt av ett särskilt meddelande till kredittagaren vid nästa avisering.

10. Betalningsplan

Kredittagaren har rätt att på begäran och utan avgift under kreditavtalets löptid få en sammanställning över när kapitalskuld, ränta och avgifter ska betalas (betalningsplan). Betalningsplan tillhandahålls för en konsumentkredit som inte är en bostadskredit.

11. Amortering, förtidslösen och uppsägning

11.1 Amortering

Kredittagaren ska amortera enligt de villkor som kreditgivaren och kredittagaren kommit överens om i kreditavtalet.

11.2 Kredittagarens rätt att återbetala kredit

Kredit med rörlig ränta får när som helst återbetalas kostnadsfritt. Vid full inlösen ska kredittagaren betala återstående kapitalskuld, upplupen ränta, avgifter och kostnader till kreditgivaren fram till tidpunkten för betalning men inte för tiden därefter.

11.3 Kreditgivarens rätt att säga upp kredit i förtid

Kreditgivaren har rätt att säga upp kredit till betalning vid tidpunkt som kreditgivaren bestämmer om någon av följande omständigheter föreligger:

- 1) kredittagaren är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger tio (10) procent av kreditfordran (summa av kreditbelopp, räntor, avgifter och andra kostnader),
- 2) kredittagaren är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem (5) procent av kreditfordran (summa av kreditbelopp, räntor, avgifter och andra kostnader) och dröjsmålet avser två eller flera poster som förfallit vid olika tidpunkter,
- 3) kredittagaren är på annat sätt i väsentligt dröjsmål med betalningen,
- 4) säkerhet som ställts för krediten har avsevärt försämrats, eller
- 5) det står klart att kredittagaren genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala sin skuld.

Vid uppsägning av krediten enligt punkterna 1) - 3) gäller en uppsägnings-tid på minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då kreditgivaren skickar uppsägningen i rekommenderat brev till kredittagaren eller när uppsägningen utan en sådan åtgärd når kredittagaren. Krediten är förfallen till betalning vid uppsägningstidens slut. Kredittagaren kan dock befrias från sin skyldighet att betala hela krediten i förtid vid uppsägning enligt punkterna 1) - 3) om kredittagaren, före uppsägningstiden enligt ovan gått ut, betalar det försenade beloppet och dröjsmålsränta. Kredittagaren kan endast utnyttja denna möjlighet att befrias från uppsägning en gång för krediten.

Vid uppsägning av krediten enligt punkterna 4) - 5) gäller ingen uppsägnings-tid. Krediten är förfallen till omedelbar betalning vid anfordran den dag kreditgivaren skickar uppsägningen i rekommenderat brev till kredittagaren eller uppsägningen utan en sådan åtgärd når kredittagaren. Kredittagaren kan dock befrias från sin skyldighet att betala hela krediten i förtid vid uppsägning enligt punkterna 4) och 5) om kredittagaren, genast eller inom särskild med kreditgivaren avtalad uppsägnings-tid, ställer godtagbar säkerhet för krediten. Kredittagaren kan endast utnyttja denna möjlighet att befrias från uppsägning en gång för krediten.

11.4 Borgensman och pantsättares rätt att begära att krediten sägs upp

Borgensman får inte säga upp sitt borgensåtagande och pantsättare får inte återkalla sin pantsättning.

Borgensman och pantsättare får emellertid var för sig skriftligen begära att krediten sägs upp av kreditgivaren om förhållandena är sådana som beskrivs i punkt 11.3. Sådan uppsägning kan medföra att borgensman blir tvungen att betala på grund av sin borgen respektive att den pantsatta egendomen tas i anspråk av kreditgivaren.

Om kreditgivaren mottagit en sådan begäran om uppsägning, och det enligt kreditgivarens bedömning föreligger grund för uppsägning enligt punkt 11.3, ska kreditgivaren säga upp krediten inom sex veckor. Om detta inte sker upphör borgensåtagandet respektive pantsättningen, för den som begärt att krediten ska sägas upp, sex månader efter att kreditgivaren mottagit begäran. Detta gäller inte om kreditgivaren på grund av kredittagarens försummelse före utgången av sistnämnda frist vidtagit rättsliga åtgärder mot den som begärt uppsägning eller inlett förhandling med denne angående borgensåtagandet respektive pantförskrivningen.

12. Pantsatt egendom

12.1 Kreditgivarens vård av pantsatt egendom

Kreditgivaren är skyldig att förvara panten väl. Kreditgivaren ska i förekommande fall avbryta preskription och verkställa bevakning vid kallelse på okända borgenärer liksom även i konkurs, om pantsättare begär det efter konkursutbrottet. Då kungörelse utfärdats om dödande av pantsatt handling ska kreditgivaren anmäla att den innehar handlingen. Kreditgivaren är inte skyldig att vidta någon av dessa åtgärder beträffande fordringsbevis som utgörs av kuponger eller som är avsedda för den allmänna rörelsen, till exempel obligationer, eller för vilka svensk rätt inte gäller.

Kreditgivarens pantvård omfattar inte mer än vad som angetts. Kreditgivaren är alltså till exempel inte skyldig att i fråga om värdepapper lyfta utdelning och ränta eller bevaka pantsättares rätt i samband med emissioner, aktieutbyten, konverteringar, utskiftningar och liknande.

12.2 Hur pantsatt egendom tas i anspråk av kreditgivaren

Kreditgivaren får ta pantsatt egendom i anspråk på det sätt kreditgivaren finner lämpligt. Kreditgivaren ska utföra sådan handling med omsorg och i förväg underrätta pantsättaren om handlingen, om det är möjligt och det enligt kreditgivarens bedömning kan ske utan skada för kreditgivaren.

Vid tillämpning av ovanstående, kan pantsatt finansiellt instrument säljas i annan ordning än på marknadsplats där instrumentet är inregistrerat eller eljest är föremål för handel.

Om panten utgörs av tillgodohavande på konto hos kreditgivaren, får kreditgivaren, utan föregående meddelande till pantsättare, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

12.3 Återlämnande av säkerhet

Kreditgivaren får lämna ut pant utan skyldighet att beakta den rätt till panten som kan tillkomma borgensman, vilken betalt till annan än kreditgivaren på grund av sin borgen.

12.4 Borgensmans rätt till pantsatt egendom

Om borgen har tecknats för denna kredit, ska den egendom som kredittagaren själv eller tillsammans med annan pantsatt enligt skuldebrevets säkerhetsbilaga gälla som säkerhet för borgensmannens regressfordran (återkrav) mot kredittagaren. Detta gäller endast i den mån kreditgivaren inte gör anspråk på panten för kredittagarens förpliktelser mot kreditgivaren enligt skuldebrevet eller för annan förpliktelse för vilken panten också utgör säkerhet. En borgensman har däremot i förhållande till kreditgivaren inte rätt till annan, än i skuldebrevet angiven, egendom som har pantsatts till kreditgivaren av kredittagaren eller annan. Om panten utgör säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till vars och ens återkrav, om de sinsemellan inte avtalat om annat.

En borgensman som betalar på grund av sitt borgensåtagande ska skriftligen meddela kreditgivaren att betalning sker på grund av borgen och begära att detta noteras hos kreditgivaren. Den borgensman som vill göra anspråk på betalning ur panten ska skriftligen anmäla detta till kreditgivaren. Kreditgivaren har då rätt att välja mellan att lämna ut panten till borgensmannen eller att ta panten i anspråk för borgensmannens räkning.

12.5 Försäkring av pantsatt egendom

Egendom som utgör säkerhet för kreditgivarens fordran ska vara erforderligt försäkrad. Om kredittagaren inte företer bevis om att försäkring gäller enligt ovan, får kreditgivaren låta försäkra egendomen på kredittagarens bekostnad.

12.6 Bankens rätt att sälja pantsatta finansiella instrument

Består säkerheten för krediten helt eller delvis av finansiella instrument och nedgår det belåningsvärde banken åsatt dem och medför detta att säkerheten inte längre är betryggande, är kredittagaren skyldig att omedelbart ställa kompletterande säkerhet på bankens begäran. Lämnas inte sådan säkerhet eller kan banken inte inom skälig tid komma i förbindelse med kredittagaren, har banken rätt men inte skyldighet att sälja erforderlig del av de finansiella instrumenten. Likviden ska sättas in på räntebärande konto och utgöra fortsatt pant för krediten.

Vad som sägs ovan inskränker inte bankens rätt att säga upp krediten till betalning enligt punkt 11.3.

12.7 Avkastning med mera av pant

Avkastning och alla andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant. Sålunda om fattar till exempel pantsättning av aktie, rätt för kreditgivaren att delta i fondemission, nyemission eller annan emission som aktien ger rätt till. Som framgår av punkt 12.1 är kreditgivaren inte skyldig att se till att sådana rättigheter tillvaratas. Om det ändå sker, är kreditgivaren redovisningskyldig mot pantsättare.

12.8 Rätt för kreditgivaren att teckna pantsättares namn

Pantsättare ger genom pantsättningen kreditgivaren eller den kreditgivaren utser rätt att teckna pantsättares namn då detta är nödvändigt för att tillvarata kreditgivarens panträtt. Detta bemyndigande får inte återkallas så länge pantsättningen gäller.

13. Byte av kredittagare

Kreditgivarens skriftliga medgivande krävs för att krediten ska kunna överföras till annan.

14. Kreditgivarens rätt att överlåta kredit med mera

Kreditgivaren har rätt att överlåta eller pantsätta sin fordran enligt kreditavtalet, med därtill hörande säkerhet, till annan.

15. Ordningsföljd mellan säkerheter

Fullgör kredittagaren inte sina förpliktelser enligt kreditavtalet får kreditgivaren bestämma i vilken ordningsföljd säkerheterna (pant, borgen med mera) ska tas i anspråk.

16. Konto hos kreditgivaren och automatisk betalning

Kreditgivaren får kräva att kredittagaren har ett konto hos kreditgivaren för att möjliggöra betalningen av krediten.

Om kredittagaren och kreditgivaren avtalat om att aviserat belopp för krediten automatiskt ska tas ut från ett konto görs uttaget på förfalldagen. Kredittagaren ska se till att det finns täckning på kontot senast dagen före förfalldagen. Om täckning saknas för betalning på förfalldagen får kreditgivaren göra ytterligare uttagsförsök. Kreditgivaren har rätt att ta ut en del av betalningen tills hela det aviserade beloppet är betalt.

17. Förstörande av skuldebrev

Skuldebrevet kommer att förstöras en månad efter krediten slutbetalats om kredittagaren inte dessförinnan begärt att få skuldebrevet i makulerat skick.

18. Begränsning av kreditgivarens ansvar

Kreditgivaren är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet i Sverige eller utomlands. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om kreditgivaren själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Skada, som kan uppkomma i andra fall, ska inte ersättas av kreditgivaren om kreditgivaren handlat med normal aktsamhet. Kreditgivaren ska inte i något fall ersätta indirekt skada, om inte skadan orsakats av kreditgivarens grava vårdslöshet. Är kreditgivaren till följd av omständigheter som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning har kreditgivaren för den tid under vilken hinder förelegat rätt till avtalad ränta utan tillägg för dröjsmål.

19. Meddelanden

Om kredittagaren är ansluten till någon av kreditgivarens digitala tjänster kan information och meddelanden till kredittagaren tillhandahållas därigenom. I annat fall skickas information och meddelanden per post till den adress som är registrerad hos kreditgivaren eller som i annat fall är känd för kreditgivaren.

Information och meddelande som lämnas via kreditgivarens digitala tjänster anses ha nått kredittagaren så snart dessa gjorts tillgängliga. För information och meddelande som lämnas per post förutsätter kreditgivaren att dessa nått kredittagaren efter normal leveranstid enligt gällande villkor hos postleverantören för den aktuella posttjänsten.

Rekommenderat brev som kreditgivaren sänder till kredittagaren, borgensman och pantsättare ska anses ha nått adressaten senast på sjunde dagen efter avsändandet.

Finns flera kredittagare till samma kredit, sänds avier om betalning till den kredittagare som angivits först på skuldebrevet, om inte annat avtalats.

Kredittagaren, borgensman och pantsättare ska underrätta kreditgivaren om ändring av adress.

20. Ändringar av allmänna villkor

Kreditgivaren har rätt att ändra dessa allmänna villkor. Sådan ändring meddelas kredittagaren innan ändringen träder i kraft.

21. Ångerrätt

Kredittagaren har rätt att frånträda kreditavtalet genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till kreditgivaren inom 14 dagar från den dag då kreditavtalet ingicks, eller från den dag då kredittagaren får del av avtalsvillkor och övrig information om detta sker vid ett senare tillfälle än vid avtalets ingående.

Kredittagaren ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då kredittagaren lämnade eller sände sitt meddelande om att avtalet frånträds betala tillbaka hela kreditbeloppet med tillägg för upplupen ränta. Detta gäller även om det finns flera kredittagare och endast en av kredittagarna utövat ångerrätten. Ränta ska utgå från den dag kredittagaren fick tillgång till krediten till och med den dag den återbetalades till kreditgivaren.

Kreditgivaren ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då kreditgivaren tog emot kredittagarens meddelande om att avtalet frånträds återbetala de avgifter som kredittagaren har erlagt med anledning av krediten med undantag för utgifter som kreditgivaren kan ha erlagt till det allmänna.

Om kredittagaren utnyttjar sin ångerrätt beträffande kreditavtalet är kredittagaren inte heller bunden vid ett anknytande avtal om tjänst som tecknats med anledning av kreditavtalet till exempel låneskydds försäkring.

Ångerrätt gäller inte bostadskrediter efter 2017-01-01.

22. Klagomålshantering

Om kredittagaren är missnöjd med kreditgivarens hantering av denna kredit, bör kredittagaren i första hand kontakta sitt lokala bankkontor. Möjlighet finns också att kontakta klagomålsansvarig hos kreditgivaren. Om kredittagaren vill framföra ett klagomål bör detta vara skriftligt och skickas till kreditgivaren på följande adress: Länsförsäkringar Bank, Att: Klagomålsansvarig, 106 50 Stockholm.

23. Tvistlösning utanför domstol

Vid tvist med kreditgivaren har kredittagaren möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden som är en nämnd för alternativ tvistlösning, www.arn.se. En anmälan till nämnden måste vara skriftlig och skickas till: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

För att nämnden ska pröva ärendet föreskrivs bland annat vissa värde- och tidsgränser. Kreditgivaren åtar sig att medverka i Allmänna reklamationsnämndens behandling av tvisten.

Om kredittagaren har ingått ett avtal med kreditgivaren via Internetbanken eller Mobilbanken och det har uppstått en tvist som kredittagaren inte har kunnat lösa med kreditgivaren, har kredittagaren rätt att använda EU:s onlineplattform för tvistlösning: <https://ec.europa.eu/consumers/odr>. I formuläret på onlineplattformen ska kredittagaren ange följande mail-adress till kreditgivaren: Klagomalsansvarig@lansforsakringar.se.

Även om kredittagaren använder onlineplattformen när det gäller klagomål/tvister med kreditgivaren kommer ärendet att skickas till Allmänna reklamationsnämnden för beslut. Mer information om tvistlösning online finns på www.konsumenteuropa.se.

24. Tillämplig lag och domstol

Svensk lag är tillämplig på detta kreditavtal. Tvist i anledning av detta kreditavtal ska avgöras av svensk domstol. Kreditgivaren har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land om kredittagaren har hemvist där eller har tillgångar i det landet.

25. Tillsyn

Tillsynsmyndigheten för kreditgivarens verksamhet är Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se och Konsumentverket, Box 48, 561 02 Karlstad, www.konsumentverket.se.

26. Kreditgivare

Länsförsäkringar Bank AB (publ), organisationsnummer 516401-9878, 106 50 Stockholm, www.lansforsakringar.se, är ett bankaktiebolag och har tillstånd att driva bankrörelse. Styrelsens säte är Stockholm.

Övriga upplysningar

Behandling av personuppgifter

Länsförsäkringar Bank AB (publ) och Länsförsäkringar Hypotek AB (publ) behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på vår webbplats www.lansforsakringar.se/personuppgifter. Om du vill kan du få informationen skickad till dig, kontakta i så fall ditt lokala bankkontor.

Uppgifter till kreditupplysningsföretag

Kreditgivaren kan komma att lämna uppgifter om lämnad kredit, betalningsförsummelse och kreditmissbruk till kreditupplysningsföretag och liknande institut. Mer information om uppgiftslämnandet kan fås av kreditgivaren.