

## Allmänna villkor för Skuldebrev K – Privatlån med rörlig ränta

### 1. Definitioner

Med bostadskredit avses i dessa villkor:

- kredit som är förenat med panträtt i fast egendom, tomträtt eller bostadsrätt eller liknande rätt eller är förenat med motsvarande rätt i byggnad som inte tillhör fastighet, eller
- kredit som tagits i syfte att förvärva eller behålla äganderätt till sådan egendom, om det inte är fråga om en tillfällig finansieringslösning under övergången till ett annat finansiellt arrangemang och krediten har en obestämd löptid eller ska återbetalas inom 12 månader,

I det följande finns vissa villkor som endast gäller för *bostadskrediter*. Där det står *kredit* gäller villkoren både bostadskredit och annan kredit dock med undantag för punkt 30. Ångerrätt som endast gäller annan kredit. Med annan kredit avses sådan kredit som inte är bostadskredit.

Med energilån avses i dessa villkor kredit som upptagits i syfte att finansiera en hållbar tillgång.

### 2. Ränta

Kredittagaren ska betala ränta till banken efter en årlig räntesats som beräknas på vid varje tid utestående kredit-belopp. Den räntesats som gäller när krediten lämnas är angiven på första sidan. Erbjuden ränta kan komma att ändras om banken gjort en generell ränteändring före utbetalningsdagen. I sådant fall kommer din ränta justeras på motsvarande vis på utbetalningsdagen.

Banken får med omedelbar verkan ändra räntesatsen i den utsträckning det motiveras av

- kreditpolitiska beslut
- ändrade upplåningskostnader för banken, eller
- andra kostnadsförändringar som banken inte skäligen kunde förutse när krediten lämnades

Banken är skyldig att tillämpa ovanstående villkor även till kredittagarens förmån.

För bostadskredit lämnar banken meddelande om ändrad räntesats för krediten genom annonsering i dagspressen följt av ett meddelande om ändringen i nästa låneavisering till kredittagaren. I annat fall underrättar banken kredittagaren genom ett särskilt meddelande innan ändringen börjar gälla. Se punkten 28.

### 3. Dröjsmålsränta

Om betalning av kapital, ränta eller avgifter inte fullgörs i tid, ska kredittagaren betala en särskild årlig dröjsmålsränta på det förfallna beloppet till dess betalning sker. På belopp som inte förfallit fortsätter den vanliga räntan att löpa.

Dröjsmålsräntan beräknas efter den för krediten gällande räntesatsen jämte ett tillägg av fem procentenheter eller, när hela krediten förfallit, en procentenhet.

### 4. Avgifter och kostnader

Kredittagaren är skyldig att utöver ränta betala särskild avgift till banken som ersättning för de kostnader banken har för krediten.

De särskilda avgifter kredittagaren ska betala till banken finns angivna på första sidan. Sådan avgift ska betalas när den åtgärd avgiften avser blivit utförd.

Banken äger när som helst under kredittiden besluta om höjning av särskild avgift i den mån bankens kostnader ökat för den åtgärd avgiften avser att täcka.

Kredittagaren ska även vara skyldig att till banken betala andra avgifter än sådana som förorsakas av bankens kostnader för krediten som sådan. Sådana avgifter utgår med de belopp och enligt de grunder i övrigt som banken vid varje tid allmänt tillämpar och utgöres exempelvis av påminnelseavgift och avgift för underrättelse till borgensman och pantsättare då kredittagaren inte uppfyllt sina åtaganden.

Kredittagaren ska även ersätta bankens kostnader och arbete för att anskaffa, bevara och ta i anspråk avtalad säkerhet samt för att bevaka och driva in bankens fordran hos kredittagaren eller annan betalningsskyldig.

Banken lämnar på begäran upplysningar om gällande avgifter. Banken äger således när som helst under kredittiden besluta om ändring av avgifter enligt denna punkt.

### 5. Det totala beloppet som ska betalas

Det totala beloppet som ska betalas är summan av kreditbeloppet och kredittagarens samlade kreditkostnader. Det totala beloppet beräknas ifrån de förutsättningar som gäller vid tidpunkten för skuldebrevets upprättande. Eftersom räntan är rörlig utgör det totala beloppet endast en indikation på vad det totala beloppet blir.

### 6. Villkor för utnyttjande av krediten

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

#### Energilån;

Vid tidpunkten för ingående av Kreditavtal ska Kreditgivaren från Kredittagaren ha erhållit och godkänt de särskilda underlag som krävs i enlighet med uppställda kriterier för respektive tillgångsslag och därmed ha visat att Kreditavtal används för hållbar tillgång.

### 7. Automatisk betalning

Har överenskommelse träffats om att förfallna belopp automatiskt ska tas ut från ett konto som kredittagaren har i banken, görs sådant uttag på förfalldagen. Överenskommen förfalldag ska därvid gälla, även om den infaller på dag som är allmän helgdag eller därmed likställd dag.

Kredittagaren ska se till att tillräckligt stort belopp finns tillgängligt på kontot dagen före förfalldagen. Om kontobehållningen på förfalldagen inte räcker till betalning av förfallet belopp får banken senare göra ytterligare överföringsförsök enligt de rutiner som banken vid var tid tillämpar och/eller tillfälligtvis underlåta att belasta kontot. Om banken belastar kontot när full täckning saknas får banken senare låta transaktionen återgå.

### 8. Avräkningsordning

Vid betalning har banken rätt att avräkna samtliga på krediten förfallna avgifter, kostnader och räntor innan avräkning sker på kapitalskulden.

### 9. Betalningsplan

Kredittagaren har rätt att på begäran och utan avgift under kreditavtalets löptid få en sammanställning över när kapital, ränta och avgifter ska betalas (betalningsplan).

### 10. Bankens rätt att säga upp krediten till betalning i förtid

Banken har rätt att säga upp krediten till betalning vid tidpunkt som banken 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 procent av kreditfordringen.

2. Kredittagaren är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem procent av kreditfordringen 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. Om det är fråga om en bostadskredit har banken rätt till betalning i förtid på grund av försämrad säkerhet endast om säkerheten har avsevärt försämrats till följd av någon annan orsak än en allmän prisnedgång på den relevanta marknaden.
5. Det står klart att kredittagaren genom att avvika, skaffa undan egendomen eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala sin kredit.

Vill banken få betalt i förtid enligt punkterna 1-3 gäller en uppsägningstid av minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då banken sänder ett meddelande om uppsägningen i rekommenderat brev till kredittagaren eller uppsägningen utan sådan åtgärd kommer kredittagaren tillhanda.

Har banken krävt betalning i förtid enligt punkterna 1-3, är kredittagaren ändå inte skyldig att betala i förtid, om han före utgången av uppsägningstiden betalar vad som förfallit jämte dröjsmålsränta. Detsamma gäller om kredittagaren vid uppsägning enligt punkterna 4 och 5 genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för krediten.

Har kredittagaren tidigare med stöd av bestämmelserna i föregående stycke befriats från skyldigheten att betala krediten i förtid, gäller inte bestämmelserna i det stycket.

### 11. Förtidsbetalning

Kredittagaren har rätt att, när som helst, helt eller delvis, betala krediten i förtid. Banken får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att krediten betalas i förtid.

### 12. Byte av kredittagare

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

### 13. Rätt för borgensman och pantsättare att påkalla att krediten sägs upp

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

Borgensman och pantsättare får emellertid var för sig skriftligen begära att banken säger upp krediten till betalning enligt punkt 10. Sådan uppsägning kan medföra att borgensman blir tvungen att betala på grund av sin borgen respektive att banken tar pant i anspråk.

Har banken mottagit sådan begäran om uppsägning, och det enligt bankens bedömning föreligger grund för uppsägning enligt punkt 10, men underlåtit att inom sex veckor därefter säga upp krediten, upphör borgensåtagandet respektive pant-sättning, som gjorts av den som begärt att krediten ska sägas upp, sex månader efter det banken mottagit denna begäran. Detta sker dock inte, om banken på grund av kredittagarens försummelse före utgången av sistnämnda frist vidtagit rätts-liga åtgärder mot den som begärt uppsägning eller inlett förhandling med denne angående borgensåtagandet respektive pantförskrivningen.

### 14. Bankens rätt att försälja 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 på bankens begäran omedelbart ställa kompletterande säkerhet. Lämnas inte sådan säkerhet eller kan banken inte inom skälig tid komma i förbindelse med kredittagaren, har banken rätt men inte skyldighet att försälja 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 10.

### 15. Ordningsföljd mellan säkerheter

Om kredittagaren inte fullgör sina förpliktelser enligt skulde-brevet får banken bestämma dels i vilken ordningsföljd säkerheter (pant, borgen m m) ska tas i anspråk, dels i vilken ordningsföljd kredittagarens förpliktelser ska betalas genom att ställd säkerhet tas i anspråk.

### 16. Avkastning av pant m m

Avkastning och alla andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant. Sålunda omfattar t ex pantsättning av aktie rätt för banken att delta i fondemission, nyemission eller annan emission vartill aktien ger rätt.

Som framgår av punkt 17 är banken emellertid inte skyldig att tillse att sådana rättigheter tillvaratas. Om det ändå sker, är banken redovisningsskyldig mot pantsättaren.

### 17. Bankens pantvård

Banken är skyldig att förvara panten väl.

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

Bankens pantvård omfattar inte mer än vad som angetts. Banken är alltså t ex inte skyldig att i fråga om värdepapper lyfta utdelning och ränta eller bevaka pantsättares rätt i samband med emissioner, aktieutbyten, konverteringar, utskiftningar o dyl.

### 18. Hur pant tas i anspråk av banken

Banken får ta pant i anspråk på sätt banken finner lämpligt. Banken ska härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt bankens bedömning kan ske utan förfång för banken, i förväg underrätta pantsättaren härom.

Vid tillämpning av vad ovan sagts kan pantsatt finansiellt instrument försäljas i annan ordning än på marknadsplats där instrumentet är inregistrerat eller eljest är föremål för handel.

Om panten utgörs av tillgodohavande på konto hos banken får banken, utan föregående underrättelse till pantsättaren, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från kontot.

### 19. Rätt för banken att teckna pantsättarens namn

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

## 20. Utlämnande av pant

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

## 21. Betalning från borgensman

Betalar borgensman till banken på grund av sin borgen, ska borgensmannen särskilt meddela banken att denne betalt såsom borgensman och begära att detta noteras hos banken.

## 22. Borgensmans rätt till pant

Om borgen har tecknats på detta skuldebrev, gäller följande i fråga om borgensmans rätt till egendom som pantsatts i skuldebrevet av kredittagaren ensam eller tillsammans med annan:

Panten ska utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot kredittagaren i den mån banken inte tar panten i anspråk för kredittagarens förpliktelser enligt skuldebrevet eller annan förpliktelse gentemot banken för vilken denna pant också utgör säkerhet. Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till vars och ens återkrav, såvida de inte överenskommer om annat.

Borgensman har i förhållande till banken inte rätt till annan egendom, som har pantsatts till banken av kredittagaren eller annan.

Banken får lämna ut avkastning av pant, som inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt skuldebrevet, utan att på grund därav borgensmans ansvar ska minska.

## 23. Hur pant tas i anspråk för borgensmans återkrav

Har borgensman betalt till banken på grund av sin borgen, får borgensmannen utnyttja sin rätt till pant enligt punkt 22 först sedan banken fått full betalning för sin fordran enligt detta skuldebrev eller annan förpliktelse gentemot banken för vilken denna pant också utgör säkerhet. Vill borgensmannen utnyttja denna rätt, får banken välja mellan att lämna ut panten till borgensmannen eller att ta panten i anspråk för borgensmannens räkning. Punkt 18 ska därvid tillämpas.

## 24. Makulering av skuldebrev

Skuldebrevet kommer att makuleras en månad efter det att lånet slutbetalts, såvida inte kredittagaren dessförinnan begärt det tillbaka.

## 25. Försäkring

Pantsatt egendom ska vara försäkrad så länge förpliktelse för vilken panten utgör säkerhet inte har fullgjorts. Försäkringen ska alltid omfatta brand- och vattenskada om det inte är fråga om obebyggd tomtmark.

För fastigheter, inklusive tomträtter, ska - om annan överenskommelse inte träffas mellan banken och kredittagaren - fullvärdeförsäkring finnas och för bostadsrätt/ ägarlägenhet/ andel i förening eller aktiebolag ska hemförsäkring med bostadsrättstillägg eller motsvarande finnas som omfattar sådana skador.

Om kredittagaren inte på begäran visar att sådan försäkring gäller får banken låta försäkra egendomen på kredittagarens bekostnad eller - om annat inte följer av tvingande lag - säga upp krediten till betalning i förtid.

## 26. Bostadskredit i utländsk valuta

En bostadskredit i utländsk valuta föreligger om kredittagaren med bostadskredit i SEK

- har sin huvudsakliga inkomst i en annan valuta än SEK
- är bosatt utanför Sverige, eller

- har de tillgångar som ska användas som betalning av krediten utanför Sverige.

Inför beviljandet av en bostadskredit i utländsk valuta till en kredittagare som löper en faktisk risk för att valutakursförändringar försämrar betalningsförmågan, har banken tagit hänsyn till risken för valutakursförändringar. Det har skett genom att banken vid beräkningen av betalningsförmågan, ökade den framräknade månadskostnaden för lånet med 20 %. Syftet härmed var att säkerställa att kredittagaren hade en extra buffert för att motstå en försämrad betalningsförmåga till följd av eventuella valutakursförändringar.

Banken kommer i vissa fall även varna kredittagare med bostadskredit i utländsk valuta. Varningarna kommer att skickas till kunder som löper en faktisk valutakursrisk, om valutakursförändringar medför att betalningarna på lånet, tar 20 % mer i anspråk av kredittagarens betalningsutrymme än vad beloppet hade gjort när lånet utbetalades.

## 27. Bankens rätt att överlåta kredit m.m.

Banken har rätt att överlåta eller pantsätta sin fordran till annan.

## 28. Meddelanden m m

Om kredittagaren är ansluten till bankens internetjänst eller annan elektronisk kommunikationstjänst kan banken tillhandahålla information och meddelanden till kredittagaren därigenom. I annat fall skickas information och meddelanden per post till den adress som är registrerad hos banken eller som i annat fall är känd för banken. Information och meddelanden som lämnas via bankens internetjänst eller annan elektronisk kommunikationstjänst anses ha nått kredittagaren så snart den gjorts tillgänglig.

Rekommenderat brev om krediten, som banken sänder till kredittagaren, borgensman och pantsättare ska anses ha nått adressaten senast på sjunde dagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som är given i skuldebrevet eller som eljest är känd för banken.

Kredittagaren, borgensman och pantsättare ska underrätta banken om ändring av adress och, telefonnummer, som uppgivits av adressaten för banken.

Bestämmelserna gäller inte meddelande för avbrytande av preskription.

## 29. Begränsning av bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. Är banken till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning, har banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

## 30. Ångerrätt

**För andra krediter än bostadskrediter gäller följande:**

Kredittagaren har rätt att frånträda kreditavtalet genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till banken 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.

Banken ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då banken tog emot kredittagarens meddelande om att avtalet frånträds återbetala de avgifter som kredittagaren har erlagt med anledning av krediten med undantag för utgifter som banken 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 t ex låneskyddsförsäkring.

### **31. Tillämplig lag och domstol**

På detta skuldebrev/kreditavtal ska svensk rätt vara tillämplig. Om talan väcks av banken ska tvisten avgöras av svensk domstol.

Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land om kredittagaren har hemvist där eller har tillgångar i det landet.

## Behandling av personuppgifter

### Personuppgiftsansvarig m m

Banken är ansvarig (personuppgiftsansvarig) för behandlingen av de personuppgifter som du lämnar i samband med denna tjänst eller som i övrigt registreras i samband med tjänsten.

Det som sägs nedan om dig gäller också i förekommande fall den som är borgensman eller pantsättare, ombud, god man eller förvaltare för dig.

### Ändamål och rättslig grund

#### Uppfylla villkoren i vårt avtal

Det grundläggande ändamålet med bankens behandling av personuppgifter i samband med denna tjänst och den rättsliga grunden för det är att samla in och kontrollera personuppgifterna inför ett beslut om att tillhandahålla krediten till dig och att uppfylla villkoren i vårt avtal.

#### Följa lagar och andra regler

Behandling av personuppgifter sker också för att banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag eller myndighets beslut. Exempel på sådan behandling är bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla krav enligt bokföringslagen, lagen om penningtvätt och i samband med rapportering till myndigheter såsom Skatteverket, Polismyndigheten och Kronofogden.

#### Analys- och marknadsföringsunderlag m m

Personuppgifter behandlas för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål. Personuppgifter kan vidare behandlas som underlag för finansiell rådgivning.

Personuppgifterna kan komma att användas för direkt marknadsföring om du inte har begärt spärr mot det (s k direktreklamspärr).

I den mån bankens åtgärder inte utförs för att uppfylla villkor i avtal eller krav i lag eller från myndighet är den rättsliga grunden för behandlingen normalt att det är ett berättigat intresse för banken enligt gällande lagstiftning.

### Hur länge sparar vi personuppgifter

Vi sparar personuppgifter så länge det är nödvändigt för att vi ska kunna uppfylla villkoren i vårt avtal om tjänsten och i övrigt enligt vad som följer av lag eller myndighets beslut.

### Dina rättigheter

Du har bl a rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av banken och att begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

## Mer information

Utförlig information om bankens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se).

### Om du har frågor

Om du har frågor eller synpunkter kring hur banken behandlar dina personuppgifter är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller bankens dataskyddsbud på [dpo@handelsbanken.se](mailto:dpo@handelsbanken.se) eller skriva till följande adress.

Handelsbanken  
Dataskyddsbud  
106 70 Stockholm

Du har också alltid rätt att kontakta bankens klagomålsansvarige eller Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) för eventuella klagomål rörande behandling av personuppgifter.

### Klagomål och tvistlösning utanför domstol

Klagomål avseende tjänsterna i avtalet bör i första hand framföras till ditt bankkontor. Om du inte blir nöjd kan du vända dig till bankens klagomålsansvarige under adress Handelsbanken, Centrala Kundklagomål, 106 70 Stockholm, eller via telefon 08-701 10 00. Banken kan besvara ditt klagomål muntligen, t ex via telefon eller vid ett fysiskt möte. Banken kan även svara dig via brev, Internettjänsten, Mobiltjänsten eller på det sätt som du och banken kommit överens om.

Du kan även få svar på frågor och information om banktjänster och klagomål från Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå, eller i förekommande fall från konsumentvägledningen i din kommun.

Vid tvist med banken har du möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) som är en nämnd för alternativ tvistlösning. Adress: ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se). En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl a vissa värde- och tidsgränser. Banken åtar sig att medverka i ARNs behandling av tvisten.

En kund som har ingått avtal med banken via Internettjänsten eller Mobiltjänsten och där det har uppstått en tvist har rätt att använda sig av EU:s onlineplattform för tvistlösning: <https://ec.europa.eu/consumers/odr>. Även om kunden använder onlineplattformen när det gäller klagomål/tvister med banken kommer ärendet att skickas till ARN för beslut. Mer information om tvistlösning online finns på [www.konsumenterna.se](http://www.konsumenterna.se).