

Pankinvaihtajan muistilista

Pankin vaihtaminen on helppoa, mutta jokunen asia on ensin hoidettava. Tämä muistilista auttaa sinua muistamaan kaiken tarvittavan. Osan asioista voit jättää meidän tehtäväksemme.

Tilin avaus

Voit avata tilin itse tai voimme avata sen sinulle toimistossamme.

- Samalla hakemuksella saat myös verkkopalvelutunnukset. Niillä voit hoitaa pankkiasioiden lisäksi rahasto- ja vakuutusasiasi.
- Valitse kortti tilisi käyttämiseen. Kortin tilaus lähtee, kun olet hyväksynyt tilisopimuksen verkkopalveluissa. Valittavanasi on Master Card Debit,- tai Creditkortti.
- Voit hakea kortteja verkkopalvelussa sitten, kun tilisi ja asiakkuutesi on valmis.

Asiat, jotka hoidamme puolestasi

Voit antaa meille valtakirjan, jolla hoidamme puolestasi:

- haluamiesi tilien, korttien ja palvelujen lopetus
- rahastosäästöjen siirto Tapiolaan
- lainan siirto vanhasta pankista Tapiolaan.

Toimita valtakirja sitten, kun olet saanut verkkopalvelutunnukset ja tilaamasi kortin.

Asiat, jotka sinun on hoidettava itse

- Ilmoita uudesta tilistäsi palkan tai eläkkeen maksajalle. Muista myös Kela, vero toimisto ja muut tahot, joilta voit saada suorituksia.

- Päätä suoraveloitukset ja toistuvaismaksut vanhassa pankissasi ja tee uudet sopimukset Tapiolaan:
 1. lopeta suoraveloitus vanhan pankkisi verkkopalvelussa
 2. kun saat laskun, maksa se Tapiolan verkkopalvelussa
 3. tee uusi suoraveloitussopimus verkkopalvelun ohjeiden mukaan.

Kun tulet laina-asiakkaaksi

- Lainaneuvotteluun on hyvä ottaa mukaan nykyisestä lainasta vaikkapa tuloste, josta näkyvät lainan numero ja lainamäärä. Lainaneuvottelua nopeuttaaksemme, tarvitsemme tuloista dokumentit eli palkkatodistuksen tai yrittäjältä viimeisen vahvistetun tilinpäätöksen. Ota nämä myös mukaan tullessasi lainaneuvotteluun.
- Käymme valtakirjalla noutamassa vakuuden ja maksamassa lainat vanhaan pankkiin.

Varaa aika lainaneuvotteluun pankkineuvojalta tai jätä yhteydenottopyyntö.