

STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

1. Kreditgivaren

Kreditgivare	Ferratum Bank p.l.c Organisationsnummer: C 56251
Adress	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telefonnummer	+46 (0)20 12 30 30 (kundtjänst)
E-postadress	kundtjanst@ferratumbank.se
Webbplats	www.ferratum.se
Kreditförmedlare	[name of credit intermediary and organisation number]
Adress	[Address of credit intermediary]

2. Huvuddragen av kreditprodukten

Typ av kredit	Konsumentlån utan säkerhet.					
Det sammanlagda kreditbeloppet Detta är den övre kreditgräns eller det totala kapitalbelopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.	SEK [loan amount]					
Villkor för kreditutnyttjandet. Hur och när krediten ges.	Kunden erhåller hela lånebeloppet via banköverföring till det bankkonto som angivits av Kunden och som innehas i Kundens namn vid tecknande av ett låneavtal.					
Kreditavtalets löptid	[duration of agreement in months] månader					
Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	<u>Kunden ska återbetala lånet enligt följande:</u>					
	Antal månatliga avbetalningar	Datum då månatliga avbetalningar förfaller	Kapitalbelopp att betala varje månad	Upplupen ränta att betalas varje månad	Totalt belopp att betala varje månad	Återstående saldöt av kapitalbeloppet
	[repayments .number]	[repayments.dueDate]	[repayments.principal Due]	[repayments.interest due]	[repayments .amountDue]	[repayments.principalBalanceDue]
Vid bristande betalning ska fördelningen ske i följande ordning: 1) kostnaderna för att driva in utestående belopp, 2) eventuell						

	dröjsmålsränta, 3) krediträntan, 4) kapitalbeloppet, 5) eventuella övriga belopp som Kunden är skyldig.
Det totala belopp som du ska betala. Detta är kapitalbeloppet plus ränta och eventuella kostnader i samband med lånet.	[total amount to be repaid] SEK bestående av [loan principal amount] SEK vilket representerar kapitalbelopp och [interest amount] SEK vilket representerar räntan. Lånet återbetalas i [number of instalments] månatliga avbetalningar, som består av [number of monthly installments with equal payments] avbetalningar på [amount of each instalment] SEK och en sista avbetalning på [amount payable in final instalment] SEK.

3. Kreditkostnad

Krediträntan eller, i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för låneavtalet.	Fast ränta debiteras med [annual interest rate] % per år (dvs. [daily interest] % per dag) på det utestående kapitalbeloppet.
Effektiv ränta Detta är den totala kostnaden uttryckt som en årlig procentsats av det totala kapitalbeloppet. Den effektiva räntan hjälper dig att jämföra olika erbjudanden.	[APR] %. Den effektiva räntan beräknas på det totala kreditbeloppet på [total repayable amount] SEK bestående av kapitalbelopp om [loan principal amount] SEK och ränta om [interest amount] SEK. Krediten ska återbetalas i [number of equal instalments] lika stora månatliga avbetalningar om [amount of instalment] vardera och en sista avbetalning om [amount payable in final instalment] SEK. Antaganden för beräkning av den effektiva räntan: <ul style="list-style-type: none"> - Kreditavtalet är giltigt under hela avtalstiden och att parterna uppfyllt sina åtaganden enligt avtalet inom de tidsperioder som anges i kreditavtalet; - Låneperioden påbörjas det datum då kreditbeloppet utbetalas till Kund; - Tidsintervallen mellan de relevanta datumen kommer att anges i år eller bråkdel av år, med undantag för att ett helt år har 365 dagar, och i händelse av ett skottår 366 dagar, 52 veckor eller 12 månader, och en genomsnittlig månad antas ha 30,41666 dagar (dvs. 365/12) oavsett om det är skottår eller inte; Resultatet av beräkningen ges med upp till två decimaler, förutom om siffran efter decimalen är större än 5 ska föregående siffran ökas med 1.

<p>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet.</p>	<p>Avtalet kan ändras när som helst som en konsekvens av ändringar i lagstiftning, ekonomiska och affärsmässiga krav och/eller ändringar i den tekniska miljön och/eller ändringar i produkt- eller tjänsteparametrar; dock gäller att räntesatsen får ändras till konsumentens nackdel endast i den utsträckning som det motiveras av i) kreditpolitiska beslut, ii) ökade upplåningskostnader för kreditgivaren (iii) ändring av referensränta angiven av Riksbanken, eller (iv) andra kostnadsökningar som kreditgivaren inte skäligen kunde förutse när avtalet ingicks. Förfarandet för att ändra avtalet är följande: Ferratum ska meddela Kunderna om de föreslagna ändringarna. Ändringarna ska träda ikraft omedelbart efter meddelandet (förutsatt att de inte är till nackdel för Kunden eller om de följer av tillämplig lag). I andra fall ska Kunden ha rätt att vägra sådana ändringar genom att begära att Ferratum avslutar avtalet inom tio (10) kalenderdagar från att ha blivit informerad av sådana ändringar via e-post eller post. I sådant fall ska Kunden återbetala alla förfallna belopp i enlighet med Kreditavtalet genom avbetalningar såsom avtalas mellan Ferratum och Kunden och Kreditavtalet ska avslutas så snart förfallna belopp har återbetalats. Om Kunden inte begär att Ferratum avslutar Kreditavtalet inom tio (10) kalenderdagar från att ha meddelats om de föreslagna ändringarna, ska Kunden anses ha accepterat de föreslagna ändringarna, i vilket fall sådana ändringar ska börja gälla inom tio (10) dagar från det datum då Kunden informerades om sådana föreslagna ändringar.</p>
<p>Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om</p> <ul style="list-style-type: none"> • en försäkring som säkrar lånet, eller • någon annan kompletterande tjänst? 	<p>Nej</p> <p>Nej</p>

Relaterade kostnader

<p>Kostnader vid sena betalningar.</p> <p>Försenade betalningar kan få allvarliga konsekvenser för dig (t.ex. tvångsförsäljning) och göra det svårare för dig att få en kredit.</p>	<p>Du kommer att åläggas en daglig dröjsmålsränta om 0,092055 % på kreditbelopp som förfallit till betalning.</p> <p>Utöver detta kan du eventuellt bli debiterad en påminnelseavgift på 60 SEK för varje försenad betalning, i det fall att en påminnelse skickas.</p> <p>Uteblivna betalningar kan också leda till att:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kunden måste betala ytterligare avgifter eller ränta;
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Kundens kreditbetyg påverkas vilket gör det svårare eller dyrare för Kunden att erhålla krediter i framtiden; • juridiska åtgärder vidtas mot Kunden.
--	--

4. Andra viktiga rättsliga aspekter

Ångerrätt. Du har rätt att frånträda låneavtalet inom 14 kalenderdagar.	Ja.
Återbetalning i förtid. Du har rätt att närsomhelst återbetala hela eller delar av krediten i förtid.	Ja. Du har rätt att närsomhelst återbetala hela eller delar av krediten i förtid.
Sökning i databas Kreditgivaren måste informera dig omedelbart och utan kostnad om resultatet av en sökning i en databas, om en kreditansökan avslås baserat på en sådan sökning. Detta ska inte gälla om röjandet av sådan information är förbjudet enligt EU-lagstiftning eller står i strid mot allmän ordning eller allmän säkerhet.	Kreditgivaren gör sökningar i interna och/eller externa databaser i syfte att bedöma kreditvärdighet. Om Kundens ansökan avslås på grund av information som erhållits ur en extern databas, ska Kunden informeras (utan dröjsmål eller avgift) om detta beslut liksom om namn och kontaktinformation för den databasen. Detta gäller inte om röjandet av sådan information är förbjudet enligt EU-lagstiftning eller står i strid mot allmän ordning eller säkerhet.
Rätt att få ett utkast till ett låneavtal. Du har rätt att på begäran erhålla en kopia av utkastet till låneavtalet utan kostnad. Detta gäller inte för det fall kreditgivaren väljer att inte ingå ett låneavtal med dig.	Ja.

5. Ytterligare information vid distansförsäljning av finansiella tjänster

(a) beträffande kreditgivaren	
Registrering	Kreditgivaren är registrerad i Maltas företagsregister med registreringsnummer C56251.
	Kreditgivaren är licensierad som ett kreditinstitut med licensnummer C56251 av Malta Financial Services Authority.
Tillsynsmyndighet	Maltas finansinspektion, Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta
	Svenska konsumentverket (www.konsumentverket.se), Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02, Karlstad
(b) beträffande kreditavtalet	
Utnyttjande av ångerrätten	Kunden har rätt att ångra ett ingånget kreditavtal inom

	<p>14 dagar från dess ingående eller från mottagande av en kopia av avtalet, utan att ange någon orsak.</p> <p>Kunden utövar ångerrätten genom att skicka ett skriftligt meddelande till kreditgivarens adress eller e-postadress eller genom att ringa numret som anges ovan. Vid utnyttjande av ångerrätten är Kunden återbetalningsskyldig både för kreditbeloppet och den ränta som upplupet under de dagar Kunden använt krediten (från utbetalning till faktisk återbetalning). Om Kunden väljer att utnyttja sin ångerrätt, är det dagliga räntebeloppet att betala [amount of daily interest] SEK förutsatt att lånet återbetalas i en betalning.</p> <p>Kunden ska återbetala alla belopp utan onödigt dröjsmål, men senast trettio (30) kalenderdagar efter dagen då meddelande om ångerrätt skickas.</p> <p>Om Kunden inte frånträder låneavtalet ska låneavtalet förbli gällande.</p>
Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan låneavtalet ingicks.	- Maltesisk lag, men allt skydd enligt svensk konsumentskyddslagstiftning ska tillämpas på Kreditgivarens Kunder.
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol.	Avtalet och affärsrelationen mellan Ferratum och Kunden regleras av maltesisk lag, men allt skydd enligt svensk konsumentlagstiftning ska gälla för Kunden. Kunden får väcka talan mot Ferratum i den medlemsstat i europeiska unionen där Kunden har sin hemvist eller på Malta. Ferratum får väcka talan mot Kunden i den medlemsstat i europeiska unionen där Kunden har sin hemvist. Båda parter får väcka genkärsmål i den domstol där ursprungliga talan väckts.
Tillämpligt språk i samband med kreditavtalet.	- Låneavtalet ska finnas tillgängligt både på svenska och engelska. Vid avvikelser mellan de två språkversionerna ska den engelska versionen äga tolkningsföreträde.
	Kommunikation mellan parterna ska ske på engelska och/eller svenska under låneavtalets löptid.
(c) beträffande prövning	
Förekomst av och tillgång till mekanism för klagomål och prövning utanför domstol.	Alla klagomål ska ställas till kreditgivaren skriftligen. Om Kunden inte är nöjd med hur ett klagomål hanteras av kreditgivaren och har mottagit ett slutligt svar från kreditgivaren som bekräftar detta, har Kunden rätt att hänskjuta sitt klagomål till Office of the Arbiter for Financial Services (skiljedomare för finansiella tjänster), på: The Office of the Arbiter for Financial Services, First

	<p>Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta eller www.financialarbiter.org.mt.</p> <p>Kunden kan även inge ett klagomål till Allmänna Reklamationsnämnden förutsatt att tvisten uppfyller de gällande kraven (till exempel krav gällande tid och värde). Allmänna reklamationsnämndens kontaktinformation är: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se.</p>
	<p>Ytterligare information kan erhållas via den officiella hemsidan: http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</p>
	<p>Gratis (lokala samtal): 80074924 and telefon: 2144 1155.</p>

PRE-CONTRACT CREDIT INFORMATION
(Standard European Consumer Credit Information - SECCI)

1. Contact details

Creditor.	Ferratum Bank p.l.c. Reg. no.: C 56251
Address.	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telephone number(s).	+46(0) 20 12 30 30 (Customer Care)
E-mail address	kundtjanst@ferratumbank.se
Web address.	www.ferratum.se
Credit Intermediary.	[name of credit intermediary and organisation number]
Address.	[Address of credit intermediary]

2. Key features of the credit product

The type of credit	Unsecured consumer instalment loan.					
The total amount of credit. This means the ceiling of the total sum made available under the credit agreement.	SEK [Loan amount]					
The conditions governing the drawdown. How and when credit would be provided.	Customer shall receive the entirety of the loan amount via bank transfer to the bank account indicated by the Customer and which is held in the Customer's own name upon conclusion of the credit agreement.					
The duration of the credit agreement.	[duration of agreement in months] months					
Instalments and, where appropriate, the order in which the instalments will be allocated.	<u>The Customer has to repay the loan as follows:</u>					
	No. of monthly instalment	Date on which monthly instalments fall due	Principal Loan Amount payable per each monthly instalment	Accrued interest payable at each monthly instalment	Total Amount to be Paid in each monthly instalment	Balance due from Loan principal
	[repayments number]	[repayments dueDate]	[repayments principal due]	[repayments interest due]	[repayments amount due]	[repayments principalB]

	<table border="1"> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>alance due]</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs for recovery of any amounts due; (2) any default interest; (3) the Interest, (4) the Loan principal, and (5) any other amounts owed by the Customer.</p>						alance due]						
					alance due]								
<p>The total amount you will have to repay. This means the amount of borrowed capital plus interest and other costs.</p>	<p>SEK [total amount to be repaid] made up of SEK [loan principal amount] representing the Loan principal amount and SEK [interest amount] representing the interest.</p> <p>The Loan is repayable in [number of instalments] monthly instalments made up of [number of monthly instalments with equal payments] instalments of SEK [amount of each instalment] each and one final instalment of SEK [amount payable in final instalment].</p>												

3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement.</p>	<p>Fixed interest is chargeable at a rate of [annual interest rate]% per annum (i.e. [daily interest]% per day) on the open loan principal amount.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR). This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit. The APR is there to help you compare different offers.</p>	<p>[APR] %.</p> <p>This APR is calculated on a total repayable amount of SEK [total repayable amount] consisting of a loan principal of SEK [loan principal amount] and interest of SEK [interest amount]. The Loan is repayable in [number of equal instalments] equal monthly instalments of SEK [amount of instalment] each and one final instalment of SEK [amount payable in final instalment].</p> <p>Assumptions adopted for the calculation of the actual annual interest rate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The credit Agreement will be valid for the time it was concluded for, and that the parties will meet their obligations under the credit agreement within the time limits defined in the credit Agreement; - The initial date is the date of disbursement of the loan principal amount;

	<p>- Time intervals between the used dates will be provided in years or in a fraction of a year, save that the whole year is 365 days, and in the event of a leap year 366 days, 52 weeks or 12 equal months, and an equal month is presumed to have 30.41666 days (i.e. 365/12) regardless of whether or not it is a leap year;</p> <p>The result of the calculation is given with the accuracy up to two decimal places, save that if the digit occurring after the decimal place selected by the Creditor is greater than 5, the preceding digit is increased by 1.</p>
<p>Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed.</p>	<p>The credit agreement, may be amended at any time as a consequence of changes in legislative, economic and business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters; provided that the Interest may be amended to the disadvantage of the Customer only for the following reasons i) credit political decisions (ii) change in the reference rate of the Riksbanken, (iii) increased funding costs of Ferratum and (iv) other increased costs of Ferratum which are not predictable at the time that the credit agreement is concluded between the Customer and Ferratum. The procedure for amendments of the credit agreement shall be the following: Ferratum shall notify the Customers of the amendments proposed. The amendments shall enter into force immediately upon notification (if they are not disadvantageous towards the Customers or if they derive from applicable law). In other cases, the Customer shall have the right to reject such changes by requesting Ferratum to terminate the credit agreement within ten (10) calendar days of being notified of such changes by email or by post. In such a case, the Customer shall repay any amounts due in terms of the credit agreement in instalments as agreed between Ferratum and the Customer and the credit agreement shall terminate as soon as the amounts due thereunder have been repaid. If the Customer does not request Ferratum to terminate the credit agreement within ten (10) calendar days from being notified of the proposed amendments, the Customer shall be considered to have accepted the proposed changes, in which case such changes shall come into effect within ten (10) calendar days from the date on which the Customer was notified of such proposed changes.</p>
<p>Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out</p> <ul style="list-style-type: none"> • an insurance policy securing the credit, or 	<p>No.</p> <p>No.</p>

<ul style="list-style-type: none"> • another ancillary service contract 	
--	--

Related costs

Costs in the case of late payments.	<p>You will be charged a daily default interest of 0.092055% on the Loan principal amount overdue for missing payments.</p> <p>Additionally, you may be charged a Reminder Fee of SEK 60 for each delay in payment if a reminder notice is sent.</p>
Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.	<p>Missing payments could also result in:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Customer having to pay additional charges or interest; • Customer's credit rating being affected making it more difficult or expensive for Customer to obtaining credit in future; • legal action being taken against Customer.

4. Other important legal aspects

Right of withdrawal. You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.	Yes.
Early repayment. You have the right to repay the credit early at any time in full or partially	Yes. You have the right to repay the Loan early at any time in full or partially.
<p>Consultation of a database</p> <p>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a consultation of a database, if a credit application is rejected on the basis of such a consultation. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Community law or is</p>	<p>The Creditor consults internal and/or external databases for the purposes of assessing credit worthiness.</p> <p>If the Customer's application is rejected on the basis of information obtained from an external database, the Customer shall be informed (without delay or charge) of this decision as well as the name and contact details for that agency.</p> <p>This is not applicable if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or security.</p>

contrary to objectives of public policy or public security	
Right to a draft agreement. You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision does not apply if the creditor is at the time of the request unwilling to proceed to the conclusion of the credit agreement with you	Yes.

5. Additional information in the case of distance marketing of financial services

(a) concerning the creditor	
Registration	The Creditor is registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251.
	The Creditor is licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.
The supervisory authority.	Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta Swedish Consumer Agency (www.konsumentverket.se), Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02, Karlstad.
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the Right of Withdrawal	The Customer has the right to withdraw from the credit agreement within 14 days as of its conclusion or receiving a copy of the credit agreement, without indicating any cause. The Customer exercises the withdrawal right by sending a written statement to the Creditor's address or e-mail address or by calling the number provided above. Upon withdrawal, in addition to the Loan amount, the Customer owes the Loan Interest that has accrued for the days the Customer used the Loan (from disbursement to actual repayment). If the Customer exercises the right to withdraw from the credit agreement, the amount of interest payable per day assuming the Loan is repaid in one instalment is SEK [amount of daily interest]. The Customer shall settle all due amounts without undue delay, but not later than thirty (30) calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.

	If the Customer does not withdraw from the credit agreement, the credit agreement remains in force.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement.	- Maltese law but any protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to the Creditor's Customers.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court.	The credit agreement and the business relationship between Ferratum and the Customer shall be governed by Maltese law, but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to the Customer. The Customer may only bring proceedings against Ferratum in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.
Language to be used in connection with the credit agreement.	The credit agreement shall be provided both in Swedish and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions. Communications between the Parties shall be held in English and/or in Swedish during the duration of the credit agreement.
(c) concerning redress	
Existence of an access to out-of-court complaint and redress mechanism.	Any complaints shall be addressed to the Creditor in writing. If the Customer is unable to resolve a complaint with the Creditor and has received a final response from the Creditor confirming this, the Creditor has the right to refer his or her complaint to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or www.financialarbiter.org.mt . The Customer may also file a claim to Allmänna reklamationsnämnden provided that the dispute fulfils the requirement therefor (for example requirements pertaining to time and value). Allmänna reklamationsnämndens contact details are: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se .
	Further information may be obtained through the official website: http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx
	Freephone (local calls): 80074924 and Telephone: 2144 1155.