

STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens identifiering och kontaktuppgifter

Kreditgivare	Multitude Bank p.l.c. Reg. nr: C 56251
Adress	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
E-postadress	kundtjanst@ferratumbank.se
Webbadress	www.ferratum.se
Kreditförmedlare	
Adress	

2. Beskrivning av kreditproduktens huvuddrag

Typ av kredit	Revolverande konsumentkredit
Det sammanlagda kreditbeloppet <i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.</i>	23 000 SEK
Villkoren för kreditutnyttjandet <i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas.</i>	När du har ingått Avtalet kan du begära om utbetalning av pengar (kreditutnyttjande) upp till din Kreditgräns via ditt Användarkonto. Kreditgivaren kan avvisa din begäran även om det begärda beloppet ligger inom din Kreditgräns. Ferratum förbehåller sig rätten att begränsa, avbryta eller säga upp din rätt att utnyttja Kredit enligt Avtalet i enlighet med villkoren. Kreditgivarens beslut att godkänna en Kreditbegäran meddelas dig via e-post eller via SMS. Du vet också att den är godkänd när pengarna kommer in på ditt bankkonto. När din begäran har godkänts skickas pengarna till ditt bankkonto inom två (2) arbetsdagar. Ferratum ansvarar inte för eventuella förseningar som orsakas av andra.
Kreditavtalets löptid	Obestämd tid.
Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	Du behöver betala följande: 400 SEK eller 3.50 % % av det totala beloppet du är skyldig, beroende på vilket som är högst, varje månad. Om det totala beloppet du är skyldig är lägre än 400 SEK måste du betala tillbaka allt du är skyldig.

	Ränta och/eller avgifter ska betalas i följande ordning: (1) eventuella kostnader för indrivning av förfallna belopp; (2) eventuell dröjsmålsränta (om du har betalat för sent); (3) eventuella avgifter; (4) den nominella räntan; (5) Kreditens kapitalbelopp och (6) eventuella övriga belopp som du är skyldig.
Det totala belopp som du ska betala <i>Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.</i>	Du behöver betala 27 013,83 SEK om du lånar 20 000 SEK på en gång, och du betalar: 1) en Uppläggningsavgift om 565 SEK 2) en Kontoavgift om 708 SEK och 3) en nominell ränta om 2 740,83 SEK (baserat på årlig nominell ränta om 21.9999735 %). För att beräkna det totala belopp du behöver betala gör vi följande antaganden: (i) Du kommer att låna Kreditens hela kapitalbelopp på Avtalsdatumet; (ii) Du kommer att betala tillbaka Kreditens kapitalbelopp i lika stora månatliga belopp; (iii) Alla belopp som du är skyldig, dvs. Kreditens kapitalbelopp, ränta och avgifter, är betalda i sin helhet den sista dagen för återbetalning; (iv) Första återbetalning görs en månad efter Avtalsdatumet. Sista återbetalning görs 12 månader efter Avtalsdatumet (Sista dagen för återbetalning). Beloppet ovan är ett antagande. De antaganden som används i denna formel är fastställda i lag. Det innebär att Det totala belopp som du behöver betala ändras om du använder Krediten eller återbetalar det på ett annorlunda sätt eller om några avgifter ändras. Om räntan ändras på grund av att Riksbankens referensränta ändras kommer även Det totala belopp som du behöver betala att ändras. Om du har fått ett specialerbjudande bortser vi från det när vi gör denna beräkning.

3. Kreditkostnader

Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet	21,9999735 % per år Variabel. Det betyder att räntan kan ändras. Räntan bestäms utifrån två (2) saker: • Vår marginal om 19,999974 % per år; + (utöver) • den referensränta som fastställs av Sveriges Riksbank. Sveriges Riksbank kan ändra sin referensränta den 1 januari och den 1 juli varje år. Vid Avtalets datum är referensräntan som fastställts av Sveriges Riksbank [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 2.0 % per år. Räntan beräknas dagligen utifrån det belopp av Kreditens kapitalbelopp som du är skyldig.
Effektiv ränta Detta är totalkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det samlade kreditbeloppet. <i>Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i>	Den effektiva räntan är: 37,68 % om du lånar 23 000 SEK på en gång och du betalar: 1) en Uppläggningsavgift om 565 SEK 2) en Kontoavgift om 708 SEK och 3) en nominell ränta om 2 740,83 SEK baserat på årlig nominell ränta om 21,9999735 %). Hur beräknar vi den effektiva räntan? Vi utgår från följande antaganden: (i) Du kommer att låna Kreditens hela kapitalbelopp på Avtalsdatumet; (ii) Du kommer att betala tillbaka Kreditens kapitalbelopp i lika stora månatliga belopp; (iii) Alla belopp som du är skyldig, dvs. Kreditens kapitalbelopp, ränta och avgifter, är betalda i sin helhet den sista dagen för återbetalning; (iv) Första återbetalning görs en månad efter Avtalsdatumet. Sista återbetalning görs 12 månader efter Avtalsdatumet (Sista dagen för återbetalning). Beloppet ovan är ett antagande. De antaganden som används i denna formel är fastställda i lag. Det innebär att Det totala belopp som du behöver betala ändras om du använder Krediten eller återbetalar det på ett annorlunda sätt eller om några avgifter ändras. Om räntan ändras på grund av att Riksbankens referensränta ändras kommer även Det totala belopp som du behöver betala att ändras.

	Om du har fått ett specialerbjudande bortser vi från det när vi gör denna beräkning.
Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om - en försäkring som säkrar krediten, eller - någon annan kompletterande tjänst? <i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i>	Nej Nej
Härtill hörande kostnader	
I tillämpliga fall Andra kostnader i samband med kreditavtalet	Uppläggningsavgift 565 SEK Kontoavgift 59 SEK per månad
I tillämpliga fall Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet	Den nominella räntan (Krediträntan) enligt Avtalet kommer att ändras om den av Sveriges Riksbank fastställda referensräntan ändras. Dessutom kan räntesatsen höjas om det finns andra goda och giltiga skäl för det, såsom ändrade kreditpolitiska beslut, ökade lånekostnader för Ferratum eller andra ökningar som vi inte kunde förutse när vi ingick Avtalet. Den nominella räntan kan inte höjas över de gränser som följer av svensk lag.
Kostnader i samband med försenade betalningar <i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.</i>	Du måste betala dröjsmålsränta. Räntesatsen för dröjsmålsräntan är 21,9999735 % per år - Variabel. Det betyder att räntan kan ändras. Räntan bestäms utifrån två (2) saker: • Vår marginal om 19,999974 % per år; + (utöver) • den referensränta som fastställs av Sveriges Riksbank. Sveriges Riksbank kan ändra sin referensränta den 1 januari och den 1 juli varje år. Vid Avtalets datum är referensräntan som fastställts av Sveriges Riksbank [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 2.0 % per år. Kreditgivaren kan även skicka ett påminnelsebrev på din bekostnad enligt lagen om ersättning för

	inkassokostnader (SFS 1981:739), för närvarande 60 kronor per påminnelse. Kreditgivaren kan även skicka ett kravbrev på din bekostnad enligt lagen om ersättning för inkassokostnader (SFS 1981:739), för närvarande 180 kronor per kravbrev. Utöver dröjsmålsränta och andra avgifter kan uteblivna betalningar bland annat leda till att Avtalet sägs upp, att du registreras som en osäker gäldenär i databaser, vilket påverkas ditt kreditbetyg negativt och gör det svårare eller dyrare för dig att få lån i framtiden samt att rättsliga åtgärder vidtas mot dig för att driva in skulden. Kreditgivaren har rätt att kräva ersättning enligt svensk lag för alla rimliga faktiska skador och kostnader som uppstått vid indrivning av förfallna belopp, inklusive indrivning av betalningar som gjorts via inkassoföretag.
--	---

4. Andra viktiga rättsliga aspekter

Ångerrätt <i>Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i>	Ja
Förtidsåterbetalning <i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i>	Ja
Sökning i en databas <i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i>	Ja
Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal <i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i>	Ja
<i>Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts</i>	Informationen gäller från och med 23.07.2025 och fram till 30 dagar efter utfärdandet av SECCI.

5. Ytterligare information vid distansförsäljning av finansiella tjänster

(a) Beträffande kreditgivaren	
Registrering	Maltas bolagsregister C 56251 Maltas finansmyndighet C 56251
Den berörda tillsynsmyndigheten	Maltas finansmyndighet (Malta Financial Services Authority) Imdina Road, zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx).
(b) Beträffande kreditavtalet	
Utnyttjande av ångerrätten	Måste utövas inom de första fjorton (14) kalenderdagarna efter Avtalets ingående eller från att du får den obligatoriska informationen i ett varaktigt format i enlighet med artiklarna 21 till 25 i konsumentkreditlagen, om det inträffar senare (Konsumentkreditlagen)). Du behöver inte ange något skäl för att kunna utnyttja ångerrätten. Du ska meddela Kreditgivaren skriftligen genom att använda de kontaktuppgifter som anges på Webbplatsen. Din begäran måste som minst innehålla: (a) ditt namn; (b) ditt personnummer; (c) ett tydligt meddelande om att du vill frånträda Avtalet; (d) att du åtar dig att återbetala det lånade beloppet jämte ränta utan onödigt dröjsmål och senast trettio (30) kalenderdagar från datumet för din begäran. Din begäran måste även innehålla din namnteckning samt datum och plats för undertecknandet. Tidsfristen på fjorton (14) kalenderdagar gäller om du skickar din begäran inom den tidsperioden. Om du inte frånträder Avtalet inom den fjorton (14) dagar långa ångerperioden fortsätter Avtalet att gälla och du måste följa alla villkor enligt Avtalet. Om du frånträder Avtalet under ångerperioden på fjorton (14) dagar betraktas det som Avtalet inte har ingåtts, med den skillnaden att du måste betala tillbaka den utnyttjade Krediten tillsammans med ränta senast trettio (30) kalenderdagar efter datumet för din begäran. Om du inte betalar de förfallna beloppen i enlighet med detta upphör frånträdandet att gälla.
Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	Maltesisk lag, men du omfattas av alla tvingande regler enligt svensk lagstiftning för konsumentskydd.
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol	Kreditavtalet och affärsförhållandet mellan dig och Ferratum regleras av maltesisk lag, men du omfattas av alla tvingande regler enligt svensk lagstiftning för konsumentskydd. Du kan vidta rättsliga åtgärder mot oss i den medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist (troligen Sverige) eller på Malta. Ferratum kan väcka käromål mot dig i den medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist. Båda parter kan komma

	med motkrav vid den domstol där det ursprungliga käromålet har väckts. Den här bestämmelsen ska fortsätta att gälla även efter att Avtalet har upphört att gälla.
Språkordning	Avtalet tillhandahålls på svenska och engelska. Vid motstridigheter mellan de två språken skall den engelska versionen gälla. Med ditt samtycke har vi för avsikt att kommunicera på svenska eller på svenska och engelska under Avtalsperioden.
(c) Beträffande prövning	Om du har några klagomål kan du lämna in dina klagomål till oss genom att: • Använda formuläret på Webbplatsen; • Skicka ett e-postmeddelande eller brev till våra kontaktuppgifter som anges på Webbplatsen. Klagomål måste lämnas skriftligen. Ferratum ska bekräfta mottagandet inom två (2) arbetsdagar och besvara alla klagomål utan onödigt dröjsmål, dock senast inom femton (15) arbetsdagar. Om det inte är möjligt att besvara ett klagomål inom den angivna perioden, ska Ferratum informera dig därom, tillsammans med orsaken till förseningen och ge dig en indikation på när handläggningen sannolikt kommer att slutföras, vilket inte får vara längre än ytterligare femton (15) arbetsdagar för besvarande av klagomålet. Om Ferratum avvisar din begäran ska Ferratum ange skälen till avslaget. Om Ferratum inte lämnar något svar inom den angivna tidsperioden ska det anses som att Ferratum har avvisat ditt klagomål. Du har även möjligheten att lämna in ett klagomål direkt skriftligen till Office of the Arbiter for Financial Services, på följande adress: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta eller www.financialarbiter.org.mt och/eller till Allmänna reklamationsnämnden (http://www.arn.se). Alla dessa instanser kan begära att du först riktar dina klagomål till kreditgivaren innan du lämnar in ett klagomål till dem. Vid klagomål till Arbiter for Financial Services behöver du ange dina personuppgifter, namnet på Kreditgivaren, den produkt eller tjänst som du klagar på, skälet/skälen till klagomålet och den rättsliga åtgärd som du söker. Du kommer även att bli ombedd att bifoga det klagomål som du har skickat till Kreditgivaren med 15 arbetsdagens tidsfrist för besvarande, det svar som Kreditgivaren lämnat, relevanta dokument för produkten du klagar på och annan dokumentation till stöd för ditt klagomål. Det kostar ingenting att lämna in ett klagomål till Arbiter och deras tjänster är kostnadsfria. När ett klagomål lämnas in till ARN uttas ingen avgift och du behöver inte företrädas av en advokat eller liknande ombud. Ett klagomål till ARN kan lämnas in på ARN:s webbplats. Du ska använda det av ARN tillhandahållna formuläret som kan lämnas in elektroniskt. Om ett

	klagomål inte kan lämnas in elektroniskt går det att skriva ut formuläret från ARN:s webbplats, fylla i det för hand och skicka in det till ARN med vanlig post. Formuläret som ska användas för att lämna in ett ärende finns på ARN:s webbplats (www.arn.se) därifrån det ska lämnas in elektroniskt. För inlämnande av ett ärende med vanlig post är adressen ARN, Box 174, 101 23 Stockholm. Följande allmänna förutsättningar gäller för att ARN ska pröva ett ärende: • Den relevanta produkten eller tjänsten som du klagar på måste vara avsedd för ditt personliga bruk. • Du har först vänt dig till oss och vi har avvisat ditt klagomål. • Klagomålet måste lämnas in till ARN inom ett (1) år från att du först vände dig till oss med klagomålet. • Det ärende du klagar på måste ha ett värde på minst 2 000 svenska kronor. Du kan även få vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå (www.konsumenternas.se) innan du lämnar in ett klagomål till ARN.
--	---

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

1. Identity and contact details of the creditor/credit intermediary

Creditor	Multitude Bank p.l.c. Reg No: C 56251
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
E-mail address	kundtjanst@ferratumbank.se
Web address	www.ferratum.se
Credit Intermediary	
Address	

2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Consumer revolving credit facility
The total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.</i>	23 000 SEK
The conditions governing the drawdown <i>This means how and when you will obtain the money.</i>	Once you have concluded the Agreement, you can request money (a drawdown) up to your Credit Limit through your User Account. The Creditor may refuse your request even if the amount is within your Credit Limit. Ferratum reserves the right to restrict or suspend or terminate your right to draw down Credit under the Agreement according to the terms and conditions. The Creditor's decision to approve a Credit request shall be notified to you via email or via SMS. You will also know it is approved when the money arrives into your bank account. Once your request is approved, the money will be sent to your bank account within two (2) business days. Ferratum shall not be responsible for any delays caused by others.
The duration of the credit agreement	Indefinite.
Instalments and, where appropriate, the order in which the instalments will be allocated	You will have to pay the following: 400 SEK or 3.50 % of the total amount you owe whichever is the higher every month. If the total amount you owe is less than 400 SEK, you must pay back everything you owe.

	Interest and/or charges will be payable in the following manner: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) any late payment interest (if you paid late); (3) any fees; (4) the nominal interest; (5) the Credit capital; and (6) any other amounts owed by you.
The total amount you will have to pay <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.</i>	You will have to pay 27 013,83 SEK if you borrow 20 000 SEK at once and you pay: 1) an Arrangement Fee of 565 SEK 2) an Account Fee of 708 SEK; and 3) a nominal interest of 2 740,83 SEK (based on a yearly nominal interest rate of 21,9999735 %). To calculate the total amount you will have to pay, we assume: (i) You will borrow the full Credit Capital on the date of the Agreement; (ii) You will pay the Credit capital in equal monthly amounts; (iii) All amounts you owe i.e. the Credit capital, interest and fees are fully paid-up on the final repayment date; (iv) The first repayment is made one month after the date of the Agreement. The last repayment is paid 12 months after the date of the Agreement (Final Repayment Date). The above sum is an assumption. The assumptions used in this formula are set by law. This means that the total amount you will have to pay will be different if you use Credit or pay it in a different way or if any charges change. If the interest rate changes because Riksbank reference rate changes, then the total amount you will have to pay will also be different. If you have a special offer, we ignore it when making this calculation.

3. Costs of the credit

The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	21,9999735 % p.a Variable. This means that the rate can change. The rate is determined by two (2) things: • Our margin of 19,999974 % per year; + (in addition to) • the reference rate set by Sveriges Riksbank. The Sveriges Riksbank, which is the Central Bank of Sweden, can change its reference rate on the 1st January and 1st July of each year. At the date of the Agreement the reference rate is set by Sveriges Riksbank at [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/ 2.0% per annum. The interest rate is calculated daily based on the amount of Credit capital you owe.
Annual Percentage Rate of Charge (APR) <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit.</i> <i>The APR is there to help you compare different offers.</i>	The APR is: 37,68 % if you borrow 23 000 SEK at once and you pay: 1) an Arrangement Fee of 565 SEK 2) an Account Fee of 708 SEK; and 3) a nominal interest of 2 740,83 SEK on a yearly nominal interest rate of 21,9999735 %). How do we calculate the APR? We assume: (i) You will borrow the full Credit Capital on the date of the Agreement; (ii) You will pay the Credit capital in equal monthly amounts; (iii) All amounts you owe i.e. the Credit capital, interest and fees are fully paid-up on the final repayment date; (iv) The first repayment is made one month after the date of the Agreement. The last repayment is paid 12 months after the date of the Agreement (Final Repayment Date). The above sum is an assumption. The assumptions used in this formula are set by law. This means that the total amount you will have to pay will be different if you use Credit or pay it in a different way or if any charges change. If the interest rate changes because Riksbank reference rate changes, then the total amount you will have to pay will also be different.

	If you have a special offer, we ignore it when making this calculation.
Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out - an insurance policy securing the credit, or - another ancillary service contract? If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR.	No No
Related Costs	
If applicable Any other costs deriving from the credit agreement	Arrangement Fee 565 SEK Account Fee 59 SEK per month
If applicable Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed	The nominal interest rate (Borrowing Rate) under the Agreement will change if there is a change in the reference rate set by Sveriges Riksbank. Additionally the interest rate can also be increased if there are other good and valid reasons, like changes in credit policy decisions, higher borrowing costs for Ferratum or other increases that we could not predict when we concluded the Agreement. The nominal interest rate cannot be increased beyond the limits set by Swedish law.
Costs in the case of late payments <i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</i>	You will be charged late payment interest. The late payment interest rate is 21,9999735 % per year - Variable. This means that the rate can change. The rate is determined by two (2) things: • Our margin of 19,999974 % per year; + (in addition to) • the reference rate set by Sveriges Riksbank. The Sveriges Riksbank, which is the Central Bank of Sweden, can change its reference rate on the 1st January and 1st July of each year. At the date of the Agreement the reference rate is set by Sveriges Riksbank at https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/ 2.0 % per annum. The Creditor may also send a reminder letter at your cost as specified in the Act on Costs for Debt Collection (Sw.

	lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739) currently of 60 SEK per reminder. The Creditor may also send you a letter of demand at your cost as specified in the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739) of 180 SEK per letter of demand. In addition to default interest and other charges, missing payments can, among other things, also lead to the termination of the Agreement, registering you as a bad debtor in databases, affect your credit rating negatively, making it difficult or more expensive for you to get a loan in the future and may lead to legal action being taken against you to recover the debt. The Creditor shall be entitled to claim compensation pursuant to Swedish law of all reasonable actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made through debt collectors.
--	--

4. Other important legal aspects

Right of Withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.</i>	Yes
Early Repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i>	Yes
Consultation of a database <i>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 contrary to objectives of public policy or public security.</i>	Yes
Right to a draft agreement <i>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.</i>	Yes
<i>The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information</i>	This information is valid from 23.07.2025 and until 30 days of issuance of SECCI.

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

(a) concerning the creditor	
Registration	Malta Business Registry C 56251 Malta Financial Services Register C 56251
The supervisory authority	Malta Financial Services Authority Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx).
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	Must be exercised within the first fourteen (14) calendar days starting from the conclusion of the Agreement or from when you receive the mandatory information required in a format you can keep in accordance with articles 21 to 25 of the Consumer Credit Act, if this occurs later (Sw. Konsumentkreditlagen)). You are not obliged to give a reason for withdrawal. You shall notify the Creditor in writing, using the contact details provided on the Website. The notice must include at least: (a) your name; (b) your identification number; (c) a clear statement that you want to withdraw from the Agreement (d) a commitment to repay the borrowed amount plus interest without undue delay and no later than thirty (30) calendar days from the date of your request. Your notice must include your signature and the date and place of signing. The term of fourteen (14) calendar days is valid if you send your notice withing this timeframe. If you do not withdraw within the fourteen (14) day cancellation period, the Agreement stays in effect, and you must follow all terms and conditions. If you withdraw from the Agreement during the fourteen (14) day cancellation period, it is as if the Agreement is not concluded except that you have to pay back the Credit withdrawn and interest on it not later than 30 calendar days from the date of your request. If you fail to settle the amounts due accordingly, the withdrawal will lapse.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Maltese law but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to you.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The Credit Agreement and the business relationship between you and Ferratum shall be governed by Maltese law, but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to you. You can take court action against us in the Member State of the European Union where you are domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the

	court where the original claim is pending. This section shall apply even after the Agreement is terminated.
Language regime	The Agreement will be provided in Swedish and English. In the case of disagreement between the two languages, the English version shall apply. With your consent, we intend to communicate in Swedish or in Swedish and English during Agreement.
(c) concerning redress	In case you will have any complaints, you may complain to us by: • Using the form on the Website; • Sending an email or letter to our contact details shown on the Website. Complaints shall be filed in writing. Ferratum shall acknowledge receipt within two (2) business days and answer all complaints without undue delay, but not later than fifteen (15) business days. In case it is not possible to answer a complaint within such period, Ferratum shall inform you of such fact and the reason for the delay and provide you with an indication of when the investigation is likely to be completed, which shall not be longer than an additional fifteen (15) business days within which the reply shall be provided. If Ferratum refuses your request it shall provide reasons for such refusal. If Ferratum does not provide a reply within the time period specified, it shall be considered that Ferratum has refused your complaint. You also have the possibility to submit a complaint directly in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta or www.financialarbiter.org.mt and/or to the National Board for Consumer Complaints (http://www.arn.se). Any of these entities may request that you first direct your complaints to the Creditor before filing a complaint with them. In the case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services you will be required to provide your personal details, the name of the Creditor, the product or service you are complaining about, the reason/s for the complaint and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to the Creditor allowing 15 business days for the Creditor to reply, the reply submitted by the Creditor, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of your complaint. There is no charge for submitting a complaint with the Arbiter and their services are free of charge. When a complaint is filed with the ARN, no fee is payable and there is no need for representation by an attorney or similar. A complaint to ARN can be made on the web-site of ARN. The form provided by ARN must be used and can be submitted electronically. If a complaint cannot be filed electronically, it is possible to print out the

	form from ARN's website, fill it in manually and then submit it to ARN by ordinary mail. The required form to be used for submitting a matter is found on ARN's web-site (www.arn.se) and is to be submitted electronically from there. In the case of submitting a matter by ordinary mail, the address of ARN is P O Box 174, SE-101 23 Stockholm, Sweden. The following general requirements are necessary in order for ARN to try a matter: • The relevant product or service you are complaining about must be for your personal use. • You have complained to us first and we refused your complaint. • The complaint must be filed with ARN within one (1) year from when you first complained to us. • The matter you are complaining about must have a value of at least 2,000 SEK. Furthermore, you may also obtain guidance from Konsumenternas Bank- och finansbyrå (www.konsumenternas.se) before filing a complaint with ARN.
--	---