

KREDITOPLYSNINGER FØR AFTALEINDGÅELSE

(Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger – SECCI)

1. Kontaktoplysninger

Kreditgiver	Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) Reg.nr. C 56251
Adresse	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Tlf.	(+45) 70 20 70 46
E-mailadresse	Help.dk@sweepbank.com
Hjemmeside	www.sweepbank.com/dk
Kreditformidler	N/A N/A
Adresse	N/A N/A N/A N/A

2. Beskrivelse af de vigtigste karakteristika ved kreditproduktet

Kredittype	Fastforrentet lån med afdrag uden sikkerhedsstillelse
Det samlede kreditbeløb <i>Der menes loftet for eller summen af alle beløb, der stilles til disposition i henhold til kreditaftalen</i>	225,000.00 kr.
Betingelserne for at udnytte kreditmuligheden <i>Der menes, hvordan og hvornår du kan udnytte kreditmuligheden</i>	Kunden modtager Lånets Hovedstol ved bankoverførsel til Kundens registrerings- og kontonummer inden for to hverdage efter Kreditgivers accept af at yde Lånet til Kunden.
Kreditaftalens løbetid	120 måneder
Afdrag og, hvis det er relevant, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt	Kunden skal betale ydelser som følger: 120 månedlige ydelser bestående af 119 rater à 3,219.35 kr. og én slutrate på 3,218.59 kr. Den første ydelse forfalder til betaling 2021-12-01, og den sidste ydelse forfalder til betaling 2031-11-01, jf. Tilbagebetalingsplanen. Tilbagebetalingsplanen kan ændres i henhold til Standardvilkårene. Ydelserne anvendes til betaling af følgende: I tilfælde af delbetalinger er tildelingsrækkefølgen følgende: (1) omkostninger til inddrivelse af skyldige beløb inklusive gebyrer for rykkerskrivelser og morarenter (2) oprettelsesgebyr, (3) tilskrevne renter, (4) Lånets hovedstol og (5) eventuelle andre skyldige beløb i henhold til kreditaftalen.

Det samlede beløb, du skal betale	386,321.24 kr.
Der menes den lånte kapital plus renter og eventuelle omkostninger	Kunden skal muligvis også betale gebyrer til tredjemand såsom sms-takster, hvis Kunden sender sms'er til SweepBank, opkaldstakster, hvis Kunden ringer til Kreditgiver, og bankgebyrer ved bankoverførsler. Det er Kunden selv, der vælger at afholde disse udgifter, som kan variere i størrelse alt efter Kundens forhold, og Kreditgiver er ikke bekendt med deres størrelse, har ingen kontrol over dem og kan således ikke udlevere en liste over disse omkostninger og gebyrer.

3. Kreditomkostninger

Debitorrenten eller, hvis det er relevant, de forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	- Der betales en fast rente årligt på 11.99 % (opgjort ud fra måneder à 30,41666 dage), som dagligt tilskrives den udestående del af Lånets hovedstol, indtil der er sket indfrielse af Lånet (daglig rente på 0.03 %).
De årlige omkostninger i procent (ÅOP) <i>Dette er de samlede omkostninger udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb.</i> <i>ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.</i>	12.67 % Denne ÅOP er beregnet ud fra følgende forudsætninger: (a) Kreditaftalen har den aftalte løbetid (b) Kreditgiver og Kunden opfylder hver især deres forpligtelser i henhold til vilkårene og på de tidspunkter, der er anført i kreditaftalen (c) Debitorrenten og andre gebyrer vedbliver at være de samme og være gældende i hele kreditaftalens løbetid (d) For Lånet betales et samlet rentebeløb på 161,321.24 kr. og et oprettelsesgebyr på 0 kr., og det samlede skyldige beløb på 386,321.24 kr. tilbagebetales med 120 månedlige ydelser bestående af 119 lige store månedlige rater à 3,219.35 kr. og én slutrate á 3,218.59 kr.
Er man for at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser forpligtet til at • tegne en forsikring vedrørende kreditten eller • indgå aftale om en anden accessorisk tjenesteydelse Hvis kreditgiver ikke kender omkostningerne i forbindelse med disse tjenesteydelser, indgår de ikke i ÅOP	Nej Nej

Tilknyttede omkostninger

Eventuelle andre omkostninger i forbindelse med kreditaftalen	Oprettelsesgebyr: 0 kr.
Betingelserne for ændring af ovennævnte omkostninger i forbindelse med kreditaftalen.	<p>Kreditgiver kan forhøje rentesatser, gebyrer og omkostninger med 90 dages varsel. Kreditgiver er dog berettiget til at gennemføre rimelige ændringer i rentesatser, gebyrer og omkostninger med 30 dages varsel, forudsat at ændringerne skyldes følgende forhold, som ligger uden for Kreditgivers kontrol: Ændringer i Nationalbankens diskonto eller ændringer i lovforskrifter, myndighedsforanstaltninger eller lignende, som påfører Kreditgiver øgede omkostninger til administration og lignende i forbindelse med levering af de ydelser, som gebyret eller omkostningen vedrører, eller andre administrative eller lignende ydelser, som ikke hidtil har været forbundet med gebyrer eller omkostninger.</p> <p>Eventuelle ændringer i gebyrer og omkostninger meddeles Kunden pr. e-mail og via Hjemmesiden.</p> <p>Kunden kan opsigte Låneaftalen inden varslets udløb, hvis Kunden ikke ønsker at acceptere de pågældende ændringer.</p> <p>I så fald forfalder alle udestående beløb i henhold til Låneaftalen til øjeblikkelig betaling ved opsigelsen.</p>
<p>Morarenter</p> <p><i>Manglende betalinger kan have alvorlige følger for dig (f.eks. tvangsauktion) og gøre det vanskeligere at opnå kredit</i></p>	<p>Morarenter beregnes efter samme sats som den aftalte debitorrente eller som anført i renteloven, hvis denne sats er højere.</p> <p>Hvis Kunden ikke foretager fuld og rettidig betaling af en ydelse, kan Kreditgiver sende en rykker pr. e-mail eller brev til Kunden mod et rykkergebyr på 100 kr. pr. rykker.</p> <p>Manglende betaling kan desuden medføre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • At Kunden skal betale yderligere gebyrer eller bøder • At Kundens kreditvurdering påvirkes, således at det bliver sværere eller dyrere for Kunden at få kredit i fremtiden • At der indledes retsskridt mod Kunden • At kreditaftalen ophæves • At Kunden ifalder erstatningsansvar for alle faktiske skader og omkostninger, der måtte være forbundet med opkrævningen af skyldige beløb, herunder inkasso

4. Andre vigtige retlige aspekter

<p>Fortrydelsesret</p> <p><i>Du har ret til at fortryde kreditaftalen inden for en periode på 14 kalenderdage.</i></p>	Ja.
--	-----

Førtidig indfrielse <i>Du har ret til helt eller delvist at indfri kreditbeløbet før tiden.</i>	Ja, Kunden har ret til helt eller delvist at indfri Lånet før tid. I sådanne tilfælde reduceres den tilbagebetalingsberettigede rente og aftalens oprettelsesgebyr forholdsmæssigt til det tidspunktet for den faktiske indfrielsesdato.
Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig indfrielse.	Nej.
Søgning i database Kreditgiver skal straks og gratis underrette dig om resultatet af en søgning i en database, hvis en anmodning om kredit afslås på grundlag af en sådan søgning. Dette gælder ikke, hvis en sådan underretning er forbudt i henhold til fællesskabsretten eller strider mod den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed.	Kreditgiver foretager søgninger i interne og/eller eksterne databaser med henblik på vurdering af kreditværdighed. Hvis Kunden får afslag på sin ansøgning på grund af en søgning i en database om en persons indkomstforhold og/eller betalingshistorik, vil Kunden (uden ophold eller omkostning) få besked om søgningens resultat og oplysningerne fra databasen. Dette gælder dog ikke, hvis det er forbudt i henhold til fællesskabsretten eller strider mod hensynet til den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed at oplyse om sådanne forhold.
Ret til at modtage et aftaleudkast Du har ret til at anmode om at modtage en gratis kopi af udkastet til kreditaftale. Denne bestemmelse finder ikke anvendelse, hvis kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen ikke er villig til at indgå kreditaftalen med dig.	Ja.
Hvor længe er oplysningerne forud for aftaleindgåelsen bindende for kreditgiveren	Disse oplysninger gælder 08.11.2021 fra 15.11.2021.

5. Supplerende oplysninger i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

a) om kreditgiver	
Registrering	<u>Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) er registreret i Maltas selskabsregister under reg.nr. C56251.</u> Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) er indehaver af en tilladelse fra den maltesiske tilsynsmyndighed til at drive virksomhed som kreditinstitut, tilladelsesnr. C56251.
Tilsynsmyndighed	<u>Malta Financial Services Authority</u> <u>(http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta</u>

b) om kreditaftalen	
Udøvelse af fortrydelsesret	<p>Fortrydelsesfristen er 14 (fjorten) dage fra kreditaftalens indgåelse eller – hvis dette sker senere – ved Kundens modtagelse af vilkårene og betingelserne for aftalen eller ved Kundens modtagelse af de obligatoriske og lovpligtige oplysninger i henhold til kreditaftalelovens § 19 eller forbrugeraftalelovens § 18. Hvis fortrydelsesfristen på de 14 dage udløber på en dansk helligdag, en lørdag, Grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan Kunden vente til næste dag med at afsende meddelelsen.</p> <p>Meddelelsen sendes til Kreditgiver pr. e-mail (jf. ovenfor anførte e-mailadresse) eller – hvis Kunden måtte foretrække dette – med brev til Kreditgivers fysiske adresse (jf. ovenfor anførte postadresse). Meddelelsen skal indeholde følgende oplysninger: (a) Fornavn og efternavn, (b) CPR-nr., (c) udtrykkelig angivelse af, at Kunden har fortrudt kreditaftalen, og (d) dato for meddelelsen. Hvis Kunden ikke udnytter sin fortrydelsesret, er Kunden bundet af kreditaftalens vilkår og betingelser. Hvis Kunden udnytter sin fortrydelsesret, anses kreditaftalen for ikke at være indgået.</p> <p>I forbindelse med fortrydelsen skal Kunden uden unødigt ophold, men senest 30 kalenderdage efter sin afsendelse af meddelelsen om fortrydelse, afvikle Lånets hovedstol tillige med skyldige renter opgjort som den daglige rente fra Kundens modtagelse af Lånet og indtil indfrielsesdatoen (datoen, hvor Kreditgiver modtager betaling af det fulde beløb). Hvis Kunden udnytter sin ret til at fortryde kreditaftalen, udgør den daglige rente – forudsat at det udbetalte lånebeløb tilbagebetales af Kunden i én rate – 0 kr.</p>
De retsregler, som kreditgiver har valgt at lægge til grund for etablering af forholdet til dig forud for kreditaftalens indgåelse	Dansk ret.
Bestemmelse om lovvalg og/eller værneting	<p>Låneaftalen er underlagt dansk ret.</p> <p>Kunden kan kun anlægge sag mod Kreditgiver i den EU-medlemsstat, hvor Kunden er bosat, eller på Malta. Kreditgiver kan anlægge sag mod Kunden i den EU-medlemsstat, hvor Kunden er bosat (ved Københavns Byret, hvis Kunden er bosat i Danmark).</p> <p>Begge parter kan gøre selvstændigt modkrav gældende for samme domstol, hvor den oprindelige sag verserer.</p>
Sprogordning	<p>Kreditaftalen udleveres på engelsk sammen med en dansk oversættelse. Det er den engelske tekst, der er juridisk bindende og gældende. Den danske oversættelse er udelukkende ment som en hjælp, og i tilfælde af eventuelle tvister har den engelske version forrang.</p> <p>Øvrige oplysninger udleveres på dansk og/eller engelsk.</p> <p>Med dit samtykke vil vi kommunikere på dansk og/eller engelsk i kreditaftalens løbetid.</p>

c) om klageadgang

Hvorvidt der findes, og hvordan man får, klageadgang og adgang til udenretlig bilæggelse af tvister

Eventuelle klager indsendes skriftligt til Kreditgiver. Hvis Kunden ikke kan løse en uoverensstemmelse med Kreditgiver og har modtaget endeligt svar fra Kreditgiver med en bekræftelse herpå, kan Kunden indsende en klage til the Office of the Arbiter for Financial Services på følgende adresse: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta, eller www.financialarbiter.org.mt.

PRE-CONTRACT CREDIT INFORMATION

(Standard European Consumer Credit Information - SECCI)

1. Contact details

Creditor	Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) Reg. no.: C 56251
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telephone number(s)	(+45) 70 20 70 46
E-mail address	help.dk@sweepbank.com
Web address	www.sweepbank.com/dk
Credit Intermediary	N/A N/A
Address	N/A N/A N/A N/A

2. Key features of the credit product

The type of credit	Unsecured fixed interest instalment loan
The total amount of credit. <i>This means the ceiling of the total sum made available under the credit agreement</i>	225,000.00 DKK
The conditions governing the drawdown. <i>How and when credit would be provided.</i>	The Customer receives the Loan Principal Amount via bank transfer to the personal bank account of the Customer within two working days from the day on which Creditor accepts to grant the Loan to the Customer.
The duration of the credit agreement.	120 months
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated.	<p>The Customer will have to pay the following:</p> <p>120 monthly instalments made up of 119 instalments of 3,222.54 DKK each and one final instalment of 3,222.39 DKK. The first instalment will be due on the 2021-12-01 and the last instalment will fall due on 2031-11-01 in accordance with the Repayment Schedule. The Repayment Schedule may be amended in terms of the Standard Terms.</p> <p>Interest and/or charges will be payable in the following manner:</p> <p>In case of partial payments, the order of allotment shall be the following: (1) costs of recovery of amounts due including fees for reminder letters and default interest; (2) the contract conclusion fee, (3) the unpaid interest (4) the Loan principal amount (5) any other amounts owed by the Customer under the credit agreement.</p>

<p>The total amount you will have to repay.</p> <p><i>This means the amount of borrowed capital plus interest and other costs.</i></p>	<p>386,704.65 DKK</p> <p>The Customer may additionally have to pay fees to third parties such as SMS costs in the case the Customer sends SMSs to SweepBank, telephone charges in case the Customer calls Creditor, bank charges for money transfers. These charges are optional to the Customer, variable upon the Customer's decisions, unknown to Creditor and not under the control of Creditor and therefore Creditor cannot provide a list of these costs and charges.</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 an annual rate of 11.99 % (calculated on the basis of each month having 30,41666), chargeable each day on the amount of the Loan principal outstanding until the Loan has been repaid (daily interest rate of 0.03 %).</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR).</p> <p><i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit.</i></p> <p><i>The APR is there to help you compare different offers.</i></p>	<p>12.67 %</p> <p>This APR is calculated on the following assumptions:</p> <p>(a) the credit agreement is to reCreditorand;</p> <p>(b) the Customer will fulfil their obligations under the terms and by the dates specified in the credit agree-ment;</p> <p>(c) the borrowing rate and other charges will remain fixed in relation to the initial level and will remain applicable until the end of the credit agree-ment;</p> <p>(d) the Loan shall be subject to interest amounting to 161,704.65 DKK, a contract conclusion fee of 0 DKK, and payment of the full amount due of [full amount due i.e. loan principal 386,704.65 DKK in 120 monthly instalments with 119 equal monthly instalments of 3,222.54 DKK each and one final instalment of 3,222.39 DKK.</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 • another ancillary service contract <p>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR</p>	<p>No</p> <p>No</p>

Related costs

Any other costs deriving from the credit agreement	Contract Conclusion Fee: 0 DKK
Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed.	<p>Creditor is entitled, subject to ninety days' notice, to change its interest rate, charges and fees to the Customer's detriment. Notwithstanding the aforesaid, Creditor is entitled to reasonably change its interest rate, charges and fees with a notice period of 30 days provided that such changes are caused by the following circumstances or factors beyond Creditor's control: if the official discount rate of the Danish central bank changes, statutory provisions, regulatory measures or similar events occur, if they increase Creditor's administrative and similar costs of providing the services which the charge or fee concerns or other administrative and similar services for which no charges or fees have so far been payable.</p> <p>The Customer will be notified of any changes to charges or fees by e-mail and via the Website.</p> <p>The Customer may reject changes by terminating the credit agreement within the notice period.</p> <p>In such a case all amounts due under the credit agreement shall fall due immediately upon termination.</p>
<p>Costs in the case of late payments.</p> <p><i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</i></p>	<p>The Customer will be charged default interest at either the agreed debtor interest rate or the rate set out in the Danish interest Act (in Danish: renteloven) whichever is the higher for missing payments.</p> <p>If the Customer fails to make a particular payment in full within the stipulated time, Creditor shall have the right to send a reminder e-mail/letter to the Customer against a reminder fee of 100 DKK per reminder letter.</p> <p>Missing payments could also result in:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Customer having to pay additional charges or penalties; • 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 • termination of the credit agreement. • liability to compensate all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made to debt collectors.

4. Other important legal aspects

<p>Right of withdrawal.</p> <p><i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.</i></p>	Yes.
--	------

<p>Early repayment.</p> <p><i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially</i></p>	<p>Yes. the Customer has the right to repay the Loan early at any time in full or partially. In such case, the Interest repayable and the Contract Conclusion Fee shall be reduced proportionately to the time by which the Loan was repaid early.</p>
<p>The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment</p>	<p>No.</p>
<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 contrary to objectives of public policy or public security</p>	<p>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 results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations, the Customer will be informed (without delay or charge) of the result of the consultation and the particulars of the database consulted.</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>
<p>Right to a draft agreement.</p> <p>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</p>	<p>Yes.</p>
<p>The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information.</p>	<p>This information is valid from 05.11.2021 until 12.11.2021.</p>

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

<p>a) concerning the creditor</p>	
<p>Registration</p>	<p><u>Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) is registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251.</u></p> <p>Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) is licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.</p>
<p>The supervisory authority.</p>	<p><u>Malta Financial Services Authority</u> (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta</p>

b) concerning the credit agreement	
<p>Exercise of the Right of Withdrawal</p>	<p>The Customer has the right to withdraw from the credit agreement without indicating any reason by sending a simple notice of cancellation within (fourteen) 14 days from the date of conclusion of the credit agreement or when the Customer receives the contractual terms and conditions, if this is later or from when the Customer received the mandatory information required by law in terms of section 19 of the Danish Credit Agreement Act (in Danish: kreditaftaleloven) or section 18 of the Danish Consumer Agreements Act (forbrugeraftaleloven). If the 14-day period expires on a national holiday in Denmark, a Saturday, 5 June, 24 December or 31 December, the Customer may wait until the next business day to send the withdrawal notice.</p> <p>The Customer must send the notice to Creditor's email address (as provided above), or, should the Customer wish to send the simple notice by post, to Creditor's physical address provided above. The Customer must provide the following information in the notice of cancellation: (a) Name and surname, (b) CPR number (c) a statement showing an explicit intent to withdraw from the credit agreement, (d) date of the notice. If the Customer does not exercise the right to withdraw, the Customer is bound by the terms and conditions of the credit agreement. If the Customer exercises the right of withdrawal, the credit agreement will be considered not to have been concluded.</p> <p>Upon withdrawal, the Customer shall settle the Loan principal amount together with the interest due thereon calculated at the daily interest from the day that the Customer has received the Loan to the repayment date (date when Creditor received full repayment) without undue delay but not later than 30 calendar days from date of dispatch of withdrawal notice. 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 0 DKK.</p>
<p>The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement.</p>	<p>Danish law.</p>
<p>Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court.</p>	<p>The Loan Agreement shall be governed by Danish law. The Customer may only bring proceedings against Creditor in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. Creditor may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled (Copenhagen City Court, if the Customer is domiciled in Denmark). Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.</p>

<p>Language regime</p>	<p>The credit agreement shall be provided in English with a Danish translation. The English text shall be legally binding and decisive. The Danish translation is for convenience only and in case of disputes, the English language shall prevail. Other information will be supplied in Danish and/or English. With your consent, we intend to communicate in Danish and/or English during the duration of the credit agreement.</p>
<p>c) concerning redress</p>	
<p>Existence of an access to out-of-court complaint and redress mechanism.</p>	<p>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 Customer 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.</p>