

## STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

### 1. Kreditgivarens namn och kontaktuppgifter

Kreditgivare	Creditstar Sweden AB
Adress	C/O Regus Norra Bantorget, Olof Palmes Gata 29, våning 4, 111 22 Stockholm
Telefon	+46 8 525 008 59
E-postadress	<a href="mailto:kundtjanst@monefit.se">kundtjanst@monefit.se</a>
Webbplats	<a href="http://www.monefit.se">www.monefit.se</a>

### 2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten

Typ av kredit	Kontokredit
Sammanlagt kreditbelopp <i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som görs tillgängligt genom kreditavtalet.</i>	__ SEK ( <i>kreditutrymmet</i> )
Villkoren för kreditutnyttjandet <i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas</i>	Kreditavtalet innebär en fortlöpande rätt för låntagaren att utnyttja det beviljade kreditutrymmet enligt villkoren i avtalet, såvida inte kreditutrymmet återkallas av kreditgivaren. Instruktion om utbetalning(ar) lämnas av låntagaren i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats. Utbetalning görs endast till konto i det svenska bankkontosystemet som tillhör låntagaren. Utnyttjat kreditutrymme återställs i den mån låntagaren amorterar på det utestående kapitalbeloppet.
Kreditavtalets löptid	Tillsvidare, d.v.s. obestämd löptid
Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	<p>Du måste betala SEK _____ som första amortering om du omedelbart utnyttjar kreditutrymmet i sin helhet, amorterar med det lägsta tillåtna amorteringsbeloppet samt endast utnyttjar kreditutrymmet vid ett tillfälle.</p> <p>Efterföljande amortering kan vara lägre dock att varje enskild månadsbetalning ska uppgå till minst det lägsta av 8% av det utnyttjade kreditutrymmet eller SEK 100 beroende på vilket alternativ som blir högst, förutom sista månadsbetalningen som kan vara lägre.</p> <p>Avgifter och ränta tillkommer.</p> <p>Totalt __ st. betalningar i följd vid maximalt utnyttjande av kreditutrymmet och amortering med det lägsta tillåtna amorteringsbeloppet.</p> <p>Ränta beräknas på den kredit som utnyttjas och betalas varje månad tillsammans med kapitalbeloppet och den månatliga avgiften för kreditutrymmet. Det faktiska månatliga avbetalningsbeloppet baseras på vid var tid utnyttjat kreditutrymme.</p> <p>Låntagarens betalningar avräknas i följande ordning: (i) avgifter hos Kronofogden, (ii) avgifter för betalningspåminnelse, (iii) avgifter för inkassokravbrev, (iv) avgifter för amorteringsplan, (v) dröjsmålsränta, (vi) uppläggningsavgift, (vii) ränta och (viii) kapitalbelopp. Belopp som låntagaren betalar för avräkning på viss fordran på grund av krediten får kreditgivaren inte först avräkna på annan fordran enligt 31 § konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846).</p>
Det totala belopp som du ska betala <i>Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.</i>	__ SEK ( <i>kreditfordran</i> ) <p>Beräkningen av det totala belopp låntagaren ska betala baseras på ett lån på 6000 SEK till 39.95 % nominell ränta, 0 SEK uppläggningsavgift, 0 SEK månatlig administrationsavgift med en återbetalningstid på 34 månader. Uppläggningsavgift betalas med den första månatliga betalningen.</p> <p>Uppgiften har baserats på antagandet att du omedelbart utnyttjar kreditutrymmet i sin helhet samt att du endast utnyttjar kreditutrymmet vid ett tillfälle.</p>

### 3. Kreditkostnader

Krediträntan	__ % (årlig ränta)
--------------	--------------------

<p>Årlig effektiv ränta</p> <p><i>Detta är den totala kostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det sammanlagda kreditbeloppet.</i></p> <p><i>Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i></p>	<p>___ % (årlig effektiv ränta)</p> <p>Representativt exempel: ett lån på 6000 SEK till 39.95 % nominell ränta, 0 SEK uppläggningsavgift, 0 SEK månatlig administrationsavgift med en återbetalningstid på 34 månader ger en effektiv ränta på totalt 58.45 %. Uppläggningsavgift betalas med den första månatliga betalningen.</p> <p>Kreditgivaren har beräknat den effektiva räntan i enlighet med de antaganden som gäller enligt förordningen (2010:1855) om beräkning av effektiv ränta vid konsumentkrediter och bilaga 1 till Direktiv 2008/48/EG.</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"> <li>- en försäkring som säkrar krediten, eller</li> <li>- någon annan kompletterande tjänst?</li> </ul> <p><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan</i></p>	<p>Nej</p>
<p>Andra kostnader i samband med kreditavtalet (särskild ersättning för krediten)</p>	<p>Uppläggningsavgift: ___ SEK</p> <p>Månatlig avgift för kreditutrymme: ___ % av beviljat kreditutrymme</p>
<p>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet</p>	<p>Kreditgivaren får ändra avtalsvillkoren med två månaders varsel genom skriftligt meddelande till låntagaren. För ränteändringar gäller dock endast att kreditgivaren skriftligen ska underrätta låntagaren om ändringen innan den börjar gälla med en upplysning om hur låntagarens betalningar med anledning av krediten påverkas av ändringen.</p> <p>Kreditgivaren får ändra räntesatsen i den utsträckning som det motiveras av kreditpolitiska beslut, ökade upplåningskostnader för kreditgivaren eller andra kostnadsökningar som kreditgivaren inte skäligen kunde förutse när kreditavtalet ingicks. Kreditgivaren måste tillämpa villkoret om ränteändringar på samma sätt till låntagarens förmån som till hans eller hennes nackdel.</p> <p>Den särskilda ersättningen för krediten får ändras till konsumentens nackdel i den utsträckning som det motiveras av ökning av de kostnader som ska täckas av avgifterna.</p>
<p>Kostnader i samband med försenade betalningar</p> <p><i>Uteblivna betalningar kan få allvariga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försämra möjligheterna att erhålla kredit.</i></p>	<p>Årlig dröjsmålsränta om ___%.</p> <p>Avgifter för betalningspåminnelse, inkassokrav och amorteringsplan kommer att debiteras enligt lagen om ersättning för inkassokostnader m.m. (SFS 1981:739). Vid tidpunkten då detta informationsblad överlämnas uppgår avgifterna för sådan skuldhantering till följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- avgift för betalningspåminnelser (60 SEK per betalningsförsening)</li> <li>- avgift för inkassokrav (180 SEK per betalningsförsening)</li> <li>- avgift för upprättande av en amorteringsplan (170 SEK).</li> </ul> <p>Kreditgivaren kan även begära avgifter hos Kronofogden och rättegångskostnader i enlighet med belopp och villkor fastställda i förordningen om avgifter vid Kronofogdemyndigheten (SFS 1992:1094) och rättegångsbalken (SFS 1942:740).</p>

#### 4. Andra viktiga rättsliga aspekter

<p>Ångerrätt</p> <p><i>Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i></p>	<p>Ja</p>
<p>Förtidsåterbetalning</p> <p><i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i></p>	<p>Ja</p>

Kreditgivaren har rätt till kompensation vid förtidsåterbetalning	Nej
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 eller säkerhet.</i>	Ja
Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal <i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av utkastet till kreditavtalet. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i>	Ja

### 5. Ytterligare information när det gäller distansförsäljning av finansiella tjänster

a) Beträffande kreditgivaren	
Registrering	Kreditgivaren är registrerad i Bolagsverkets handelsregister, organisationsnummer 556842-9707. Kreditgivaren är registrerad Finansinspektionens företagsregister, institutsnummer 44068.
Den berörda tillsynsmyndigheten	Konsumentverket utövar tillsyn över att konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846) följs av kreditgivaren. Adresser: Konsumentverket Box 48, 651 02 Karlstad eller <a href="mailto:konsumentverket@konsumentverket.se">konsumentverket@konsumentverket.se</a> .  Finansinspektionen utövar tillsyn över kreditgivaren i övrigt. Adresser: Box 7821, 103 97 Stockholm eller <a href="mailto:finansinspektionen@fi.se">finansinspektionen@fi.se</a> .
b) Beträffande kreditavtalet	
Ångerrätt	Låntagaren har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 dagar från att avtalet slutits och låntagaren fått del av avtalsvillkoren. Avtalet frånträds genom att låntagaren lämnar eller sänder ett meddelande om frånträdande till kreditgivaren. I avtalet anges följderna vid frånträdande.  Om avtalet inte frånträds inom ångerfristen blir låntagaren bunden av kreditavtalet.
Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta relationen med dig innan kreditavtalet ingicks	Svensk lag
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol	Svensk lag är tillämplig lag för kreditavtalet. Eventuell tvist avseende kreditavtalet som inte kan lösas utanför domstol ska avgöras av svensk allmän domstol.
Språkorning	Avtalsvillkor och information från kreditgivaren tillhandahålls på svenska och engelska, varvid den svenska versionen äger företräde. Kreditgivaren åtar sig att kommunicera med låntagaren på svenska, eller engelska om så önskas, under avtalstiden.
c) Beträffande prövning	
Förekomst av och tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol	Klagomål från låntagaren hanteras enligt kreditgivarens klagomålspolicy som f.n. finns tillgänglig via <a href="https://www.monefit.se/klagomalspolicy">https://www.monefit.se/klagomalspolicy</a> . Klagomål kan sändas via e-post till <a href="mailto:klagomal@creditstar.se">klagomal@creditstar.se</a> eller lämnas via telefon 08 525 070 08. Låntagaren kommer att få återkoppling snarast, dock senast inom 14 dagar. Låntagaren informeras via mail om slutligt svar dröjer längre än så. Om klagomålet avvisas får låntagaren en skriftlig motivering av beslutet.  Låntagaren har möjlighet att få en tvist med kreditgivaren prövad utanför domstol via Allmänna reklamationsnämnden (ARN). Närmare information om förfarandet finns på myndighetens webbplats <a href="http://www.arn.se">www.arn.se</a> .

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

### 1. Identity and contact details of the creditor

Creditor Address Telephone number E-mail address Web address	Creditstar Sweden AB C/O Regus, Norra Bantorget, Olof Palmes Gata 29, floor 4, 111 22 Stockholm +46 8 525 008 59 kundtjanst@monefit.se www.monefit.se
---	--

### 2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Linked credit
Total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.</i>	Credit limit ____ SEK
The conditions governing the drawdown <i>This means how and when you will obtain the money</i>	<p>The Agreement entails a continuous right for the borrower to draw down the total amount of credit in accordance with the terms of the agreement, unless the credit limit is revoked by the creditor.</p> <p>Instructions on payment(s) are provided by the creditor in the customer portal on the creditor's website. Payment is only made to an account within the Swedish banking system. Drawn down credit is restored to the extent the borrower repays the outstanding amount of capital.</p>
The duration of the credit agreement	Until further notice, i.e., indefinitely.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	<p>You will have to pay SEK ____ as the first amortization assuming you draw down the credit immediately in full, amortize with the minimum sum of monthly payment, and only utilize the credit limit once.</p> <p>Following amortizations may be lower whereas however each individual monthly payment will be at least the highest of 8% of the utilized credit limit or SEK 100 whichever is the higher every month except for the last monthly payment that may be lower.</p> <p>Fees and interest will be added.</p> <p>In total ____ successive payments based on draw down of the full loan amount and amortization with the lowest possible amount.</p> <p>Interest is calculated on the credit that is drawn down and is payable monthly together with principal payments and the monthly fee for the credit limit. The actual monthly instalment amount is based on the actual credit amount drawn down at any given time.</p> <p>The borrower's payments settled in the following order: i) claim enforcement costs, ii) costs for reminder notices, iii) costs for debt collection notices, iv) fees for setting up a payment plan, v) default interest, vi) arrangement fee, viii) interest, and viii) the principal amount. Pursuant to section 31 of the Consumer Credit Act (SFS 2010: 1846), the creditor may not first settle another claim with an amount that the borrower has paid for the settlement of a certain claim due to the credit.</p>

<p>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></p>	<p>_____ SEK (<i>total amount to be paid</i>)  The calculation of the total amount to be paid by the borrower is based on a loan of 6000 SEK at 39.95% borrowing rate, 0 SEK arrangement fee, 0 SEK monthly administration fee with a repayment period of 34 months. The arrangement fee is paid together with the first monthly payment.  This information is based on the assumption that the credit limit is drawn down in full and only utilized once.</p>
---	--

### 3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate</p>	<p>Fixed annual interest rate __%</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>The APR is _____%.</p> <p>Representative example: a loan of 6000 SEK at 39.95% nominal interest rate, 0 SEK arrangement fee, 0 SEK monthly administration fee with a repayment period of 34 months gives an APR in total of 58.45%. The arrangement fee is paid together with the first monthly payment.</p> <p>The creditor has calculated the APR in accordance with the assumptions that apply under the Ordinance (2010:1855) on the calculation of the APR on consumer loans and Annex 1 to Directive 2008/48/EC.</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"> <li>- an Insurance policy securing the credit, or</li> <li>- another ancillary service contract</li> </ul> <p><i>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR.</i></p>	<p>No</p>
<p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>Arrangement fee: _____ SEK  Monthly fee for credit limit: _____ % of credit limit</p>
<p>Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The creditor may amend the terms of the Agreement with two months written notice to the borrower. For changes in interest rate, the creditor must, instead of what is stated in section 4.1, notify the borrower in writing of the change before it takes effect with information on how the borrower's payments due to the credit are affected by the change.</p> <p>The creditor may amend the interest rate to the extent that it is justified by credit policy decisions, increased lending costs for the creditor or other cost increases that the creditor could not reasonably have foreseen when the agreement was entered into. The creditor must apply the condition of interest rate amendments in the same way to the benefit of the borrower as to his or her detriment.</p> <p>Special compensation for the credit may be changed to the detriment of the borrower to the extent that it is justified by increases in the costs to be covered by the fees.</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 annual default interest rate is ____%.</p> <p>Fees for reminder notices, debt collection notices and payment plans will be charged in accordance with the Swedish Act (SFS 1981:739) on debt collection fees etc. At the time of submitting the present information sheet the statutory fees for such debt management are the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fee for reminder notices (60 SEK per default);</li> <li>- fee for debt collection notices (180 SEK per default);</li> <li>- fee for setting up a payment plan (170 SEK).</li> </ul> <p>The creditor may also claim enforcement costs (Sw. <i>avgifter hos Kronofogden</i>) and legal costs (Sw. <i>rättegångskostnader</i>) with the amounts and under the conditions specified in the Swedish Regulation (SFS 1992:1094) on fees at the Enforcement Agency and the Swedish Code of Judicial Procedure (SFS 1942:740).</p>
--	---

#### 4. Other important legal aspects

<p>Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i></p>	<p>Yes</p>
<p>Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i></p>	<p>Yes</p>
<p>The creditor is entitled to compensation in case of early repayment</p>	<p>No</p>
<p>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></p>	<p>Yes</p>
<p>Right to a draft credit 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></p>	<p>Yes</p>

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

<p>a) concerning the creditor</p>	
<p>Registration</p>	<p>The creditor is registered in the Swedish Companies Registration Office's register, registry number 556842-9707.</p> <p>The creditor is registered in the Swedish Financial Supervisory Authority's company register, institute number 44068.</p>
<p>The supervisory authority</p>	<p>The Swedish Consumer Agency exercises supervision over the creditor in regard to the Consumer Credit Act (SFS 2010:1846). Addresses: Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad or <a href="mailto:konsumentverket@konsumentverket.se">konsumentverket@konsumentverket.se</a>.</p> <p>The Swedish Financial Supervisory Authority exercises supervision over the creditor in general. Addresses: Box 7821, 103 97 Stockholm or <a href="mailto:finansinspektionen@fi.se">finansinspektionen@fi.se</a>.</p>
<p>b) concerning the credit agreement</p>	

Exercise the right of withdrawal	<p>You have the right to withdraw from the loan agreement within 14 days of the conclusion of the agreement by giving or sending a notification of withdrawal to the creditor. The agreement states the consequences of withdrawal.</p> <p>If the agreement is not withdrawn within the withdrawal period, the borrower will be bound by the credit agreement.</p>
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement	Swedish law
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	<p>The loan agreement shall be governed by the laws of Sweden. Any dispute arising from the loan agreement that is not settled by means of out-of-court dispute resolution, shall be settled by the competent courts.</p>
Language regime	<p>Information and contractual terms will be supplied in Swedish and English, where the Swedish version will prevail in the case of any discrepancies, and the creditor undertakes to communicate with the borrower in Swedish or, upon request, in English during the term of the agreement.</p>
c) concerning redress	
Existence of and Access to out-of-court complaint and redress mechanism	<p>Complaints from the borrower are handled in accordance with the creditor's complaint policy which is currently available via <a href="https://www.monefit.se/klagomalspolicy">https://www.monefit.se/klagomalspolicy</a>. Complaints can be sent by e-mail to <a href="mailto:klagomail@creditstar.se">klagomail@creditstar.se</a> or submitted by telephone 08 525 070 08. The borrower will receive feedback as soon as possible, but no later than within 14 days. The borrower will be informed via email if the final answer takes longer than that. If the complaint is rejected, the borrower will receive a written justification of the decision.</p> <p>Out-of-court dispute resolution is available to the borrower via the Swedish National Board for Consumer Disputes (ARN); further information is available on the authority's website, <a href="http://www.arn.se">www.arn.se</a>.</p>