

Bank:

Organisasjonsnummer:

## Gjeldserklæring forbruker - Nedbetalingskreditt del 1

Denne gjeldserklæringen er en del av Kredittavtalen som i tillegg består av:

Del 1 – Gjeldserklæring forbruker og alminneligekredittvilkår for kredittavtale – nedbetalingskreditt

Del 2 – Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt (SEF-skjema)

Kundeinformasjon	Kredittkunde	Kredittkunde (medlåntaker)
Navn		
Fødselsnummer		
Adresse		

### Kredittbeløp

Rentevilkår	
Nominell rente	
Renteberegning	
Kapitalisering	
1. forfallsdato renter	

Vilkår for tilbakebetaling			
Terminbeløp		1. forfallsdato	
Terminlengde		Løpetid	
Terminbeløp trekkes fra konto			

Øvrige vilkår	Dersom kredittkunden ønsker å angre kredittavtalen innen 14 dager, jf. Avtalevilkår for Personlån pkt. 12 nedenfor, vil det daglig påløpe et slikt rentebeløp for hver dag kreditten er benyttet.
Særlige vilkår	Tilbudet er uforpliktende for banken frem til alle kundetiltak banken krever er utført og frem til lånet er utbetalt. Tilbudet bortfaller etter 30 dager, regnet fra kundens aksept er mottatt, dersom lånet ikke er utbetalt i løpet av denne perioden. En tilbaketrekking av tilbudet kan tidligst skje 3 dager etter at tilbudet er kommunisert til kunden

Dato

### Avtaleinngåelse med elektronisk signatur

Jeg/Vi erkjenner med dette å skyldte kredittgiver det angitte kredittbeløp ovenfor, med tillegg av renter og omkostninger. Tilbakebetaling av kreditten skal skje i samsvar med Låneavtalen. Kredittkunden vedtar med dette at gjelden kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdsloven § 7-2 (g).

Jeg/vi har i god tid før kredittavtalen ble signert, mottatt og hatt anledning til å sette meg/oss inn i opplysningene og vilkårene for denne kredittavtalen.

**Med min elektroniske signatur bekrefter jeg å ha lest og gjort meg kjent med innholdet i denne avtalen og aksepterer de betingelser og vilkår som gjelder.**

**1. Parter og egenskaper**

- 1.1. Kredittyster er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansierings- foretak. Tilsynsmyndighet fremgår av punktet Tilsynsmyndigheter. Kredittyster eller filial av kredittyster er registrert i Foretaksregisteret. Øvrig kontaktinformasjon fremgår av kredittavtalen eller annen avtaledokumentasjon.
- 1.2. Kunden er en eller flere fysiske personer og kredittavtalens formål ligger hovedsakelig utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet. Kredittavtalen gjelder også for lån til enkeltpersonsforetak sikret med pant i et formuesgode som tilhører personen, når formuesgodet ikke hovedsakelig er knyttet til personens næringsvirksomhet.
- 1.3. Kredittavtalens viktigste egenskap er å tilføre kunden kredittbeløpet som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittyster, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittyster med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

**2. Tilbakebetaling**

- 2.1. Kredittbeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp som inkluderer renter (annuitetslån) eller ved faste avdragsbeløp og renter (serielån), som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- 2.2. Kunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del det standardiserte kredittopplysnings skjemaet pkt. 3. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.
- 2.3. Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittyster regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring.
- 2.4. Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kunden er varslet om renteøkningen, jf. punktene Renter og omkostninger - Regulering av flytende rente og Regulering av fast rente nedenfor.
- 2.5. Kunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan.

Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan kunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre kredittkostnader.

**3. Samskyldnere**

- 3.1. Dersom flere kunder tar opp kreditten sammen, er hver av samskyldnerne ansvarlig for hele kreditten etter kredittavtalen (solidaransvar). Kredittyster kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittyster og samskyldnerne. Med samskyldnere menes her flere personer som inngår en kredittavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker. Hver av samskyldnerne regnes som én kunde med hensyn til denne avtalen.
- 3.2. Solidaransvaret gjelder for kreditt som benyttes til formål om felles erverv, eie, bruk eller nytte av felles bolig, fritidsbolig eller annen gjenstand. Det samme gjelder hvor gjenstanden pantsettes eller gjenopplånes sammen av samskyldnerne. Solidaransvaret kan også benyttes ved lån til kjøp av bolig hvor alle samskyldnerne har en nær relasjon og noen samskyldnere ønsker å støtte kreditt til kjøp av boligen.
- 3.3. Samskyldnernes interne fordeling av ansvaret, avtales mellom disse. Samskyldnere har rett til å kreve regress av øvrige samskyldnere og har inntredelsesrett i panterett etablert av disse. Samskyldnerne kan ikke gi avkall på regressretten før den kan gjøres gjeldende.
- 3.4. Kredittyster vil ikke frafalle pant eller frigi annen sikkerhet, som er stilt for en kreditt ytet til samskyldnere, uten samtykke fra hver av disse, med mindre det stilles annen tilsvarende sikkerhet eller frigivelsen har begrenset betydning. Samtykket skal gis i tilknytning til en konkret frigivelse av sikkerhet.
- 3.5. Denne klausul gjelder bare forholdet mellom kredittyster og samskyldnere og tar ikke sikte på å regulere skifte eller kreditorbeslag.
- 3.6. Samskyldnere har rett til å få informasjon om kredittbeløp, renter og omkostninger, verdien av pant og annen sikkerhet og resultatet av kredittvurderinger av hver samskyldner. Begrunnelse for kredittvurdering og verdsettelse av sikkerheter, kan bare gis med samtykke fra de samskyldnere det gjelder. Kredittyster kan informere samskyldnerne om relevante forhold knyttet til kredittavtalen og pantsettelsen som endringer i avtale, sikkerheter, rente og avdragsuttsettelse ut over 3 måneder, mislighold etc.
- 3.7. Kredittyster tar forbehold om at oppsigelse, heving eller avviking i relasjon til en samskyldner, kan utgjøre bristende forutsetninger i relasjon til andre samskyldnere.

**4. Renter og omkostninger****4.1. Generelle bestemmelser**

- a) Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i del 2 i det standardiserte kredittopplysnings skjemaet. Det samme gjelder margin. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av kredittavtalens utfyllingsdel.
- b) Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittyster godskrive kunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres.
- c) Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling. Forsinkelsesrenten skal likevel ikke være lavere enn den renten som til enhver tid løper i kredittforholdet.
- d) Omkostninger og gebyrer framgår av del 2. Kredittyster kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 4.3 nedenfor.

#### 4.2. Regulering av flytende rente

- a. Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittyster til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
- b. Kredittyster kan, i varsel til kunden, foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen kredittpolitisk avgjørelse, eller endringer i det generelle rentenivå for kredittysteres innlån. Kredittyster kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittysters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittysters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittysters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittysteres rentepolitikk. Endelig kan kredittyster foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kundens hånd som gjør at kreditten medfører betydelig økt risiko for kredittyster.
- c. Kredittyster har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kunden ikke aksepterer en saklig begrunnet forhøyelse av renter, gebyrer eller omkostninger. Varsel om oppsigelse skal angi begrunnelsen for oppsigelsen, når skyldig kredittbeløp mv. senest må være betalt for å unngå forsinkelsesrente, og opplysninger om klagebehandling. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kunden ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.
- d. Endringen aksepteres ved passivt samtykke, med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyster senest innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet.
- e. Kredittyster har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kunden ikke aksepterer en saklig begrunnet forhøyelse av renter, gebyrer eller omkostninger. Varsel om oppsigelse skal angi kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av kredittavtalen. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av lånet, om nødvendig ved rettslig inn drivelse. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kunden ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.
- f. I den grad renten har blitt forhøyet under henvisning til forhold som nevnt foran, skal kredittyster som utgangspunkt sette renten nedtilsvarende, når det eller de forhold som begrunnet rentehevingen er bortfalt. Dette behøver likevel ikke skje hvis andre omstendigheter, som nevnt ovenfor, i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.
- g. Ved endring av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje usaklig forskjellsbehandling mellom tilsvarende kunder av kredittyster.

#### 4.3. Regulering av fast rente

- a. Rentesatsen er fast fram til avtalt rentereguleringstidspunkt, og kan ikke endres ensidig av kredittyster i denne perioden.
- b. Kredittyster kan heller ikke endre gebyrer/omkostninger utenom på rentereguleringstidspunktet og i samsvar med reglene i pkt. 4.2. Kredittysters rett til å si opp kreditten gjelder tilsvarende.
- c. Med mindre annet er uttrykkelig avtalt, går kreditten over til flytende rente ved utløpet av rentebindingsperioden, med slik rentesats omkostninger og gebyrer som kredittyster da ville ha fastsatt som et tilbud til kunden etter pkt. 4.1 og 4.2. Det samme gjelder hvor kunden ikke aksepterer/avslår nytt tilbud om kreditt med fast rente.
- d. Senest seks uker før rentereguleringstidspunktet vil kredittyster sende kunden skriftlig varsel. I varselet vil kredittyster minne om at kreditten vil gå over til flytende rente dersom ikke noe annet avtales, og angi ny nominell og effektiv rente for kreditten, samt gebyrer og omkostninger, basert på flytende rente. Kredittyster vil i tillegg uforpliktende gi tilsvarende opplysninger basert på eventuell fortsatt fast rente (eventuelt med alternative rentebindingsperioder).
- e. Senest 14 dager før rentereguleringstidspunktet vil kredittyster sende kunden et skriftlig bindende tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger, forutsatt at kredittyster da fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Kredittyster kan også gi kunden bindende tilleggstilbud, basert på andre perioder for rentebinding. Tilbud om ny fastrentebinding som nevnt over sendes bare om kredittyster fortsatt tilbyr kreditt med fast rente.
- f. Kredittysters tilbud om ny fast rente skal følge de rammene som er angitt i punkt 4.2 om regulering av flytende rente. Kredittyster kan også øke renten ut fra endringer i kostnaden for rentesikringsforretninger.
- g. Tilbudet etter pkt. 4.3 skal ha slikt innhold som regulert i pkt. 4.2 om regulering av flytende rente. Det skal uttrykkelig framgå av kredittysters tilbud at kreditten går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom kunden ikke uttrykkelig aksepterer et av tilbudene om fast rente innen en angitt frist. I varselet vil kredittyster også angi en frist på minst 14 dager for kunden til å varsle kredittyster skriftlig, dersom kunden ønsker å fortsette med fast rente, men foreta førtidig delvis tilbakebetaling i forbindelse med reguleringen.
- h. Har kunden akseptert et tilbud om fortsatt fast rente, men varslet kredittyster om førtidig delvis tilbakebetaling innen fristen som nevnt over eller dersom ingen frist er oppgitt: innen rentereguleringstidspunktet, må kunden foreta den varslede tilbakebetalingen på rentereguleringstidspunktet eller senest innen fire uker etter dette tidspunktet. For tiden etter rentereguleringstidspunktet og fram til forfall etter fire ukersfristen beregnes markedsrente for flytende kreditt.
- i. Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er høyere enn kredittysters rentenivå på tilbakebetalingstidspunktet for fast rentekreditt med rentebindingsperiode lik den gjenværende del av den avtalte perioden, må kunden erstatte kredittysters rentetap og tap av annet vederlag for den gjenværende del av rentebindingsperioden som nevnt (overkurs). Rentetapserstatningen beregnes i samsvar med finansavtaleforskriften. Kunden må betale rentetapserstatning også dersom kredittyster hever kredittavtalen, jf. punktet Heving nedenfor. Rentetapserstatning kan inndrives uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdsloven § 7-2 første ledd bokstav a eller bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd. Kravet kan ikke overstige det rentebeløp som kunden skulle ha betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.

- j. Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er lavere enn kredittyters rentenivå for kreditt med fast rente på tilbakebetalingstidspunktet, vil kredittyter godskrive kunden for den rentegevinsten som kredittyter dermed oppnår. Rentegevinsten beregnes i samsvar med finansavtaleforskriften. Ved inngåelsen av kredittavtalen kan kredittyter og kunden likevel avtale skriftlig at kunden ikke skal godskrives slik rentegevinst, eller at rentegevinsten skal beregnes på annen måte enn angitt i forskriften som nevnt.
- k. Rentetapserstatning og rentegevinst etter dette pkt. 4.3 kan bare kreves dersom skyldig kredittbeløp overstiger kr 50.000 ved fastrenteperiodens start.

#### 4.4. Regulering av referanserate

##### 4.4.1. Generelle regler og definisjoner

- a. Renten beregnes etter en internasjonal anerkjent referanserate. Referanserenten for lån i NOK er Nibor. Nibor er nærmere regulert i pkt. 4.4.2.
- b. Som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel skal det beregnes nominell rente (C) i renteperioden, bestående av referanserenten (A) og kredittyters margin (B). Referanserenten (A), og dermed også den faktiske nominelle renten i renteperioden (C), vil først fastsettes ved utbetaling av kreditten, og deretter ved renteperiodens start.
- c. Til kundens informasjon fremgår referanserentens sats, avtalt margin, og beregnet nominell rente på det tidspunktet kredittyters tilbud blir framsatt, av kredittavtalens utfyllingsdel. Øker eller synker referanserenten fram til utbetalingstidspunktet/renteperiodens start, vil kredittens nominelle rente bli justert tilsvarende.
- d. Referanserenten er offentlig tilgjengelig for kunden ved publisering på de angitte internasjonale skjermbaserte informasjonssystemene og nettsidene, samt er tilgjengelig hos kredittyter. Endringer i referanserenten gjelder uten varsel til kunden. Etterhånd skriftlige opplysninger om endringene i kredittkostnadene og endringenes eventuelle betydning for avdrags- og renteterminer fram til siste avdrag, vil bli gitt kunden med jevne mellomrom. Marginen, gebyrer og andre omkostninger kan endres etter reglene i pkt. 4.2.
- e. Påløpte renter belastes etterskuddsvis ved renteperiodens utløp, og forfaller til betaling hver rentebetalingsdag. Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserate, skal kredittyter godskrive kunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres. Kunden skal uansett betale de gebyrer og omkostninger som er angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- f. Hver renteperiode skal være på tre måneder med mindre annet er avtalt. Dersom en renteperiode ender på en kalenderdag som ikke er bankdag, skal renteperioden forlenges slik at den utløper på første bankdag etter. Dersom den justerte bankdagen er i en ny måned, skal i stedet siste bankdag forut for renteperiodens utløp brukes.
- g. Definisjoner: «Bankdag» betyr dager hvor banker og valutamarkedet holder åpent i Norge. «Renteperiode» betyr den periode, angitt i antall måneder, som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel. «Måned» betyr i denne sammenheng en periode som starter på en dato i en kalendermåned og slutter på den numerisk korresponderende dagen i den neste kalendermåneden (dvs. at en og samme kalenderdag både fungerer som siste dag i en eksisterende renteperiode og første dag i ny renteperiode). «Rentereguleringsdato» betyr første dag i ny renteperiode; ved utbetaling av kreditten er rentereguleringsdato det samme som utbetalingsdato. «Rentebetalingsdag» betyr den siste dagen i hver renteperiode, likevel slik at dersom det er avtalt renteperiode lengre enn tre måneder, vil renter uansett belastes og forfalle til betaling hver sjettede måned (da alltid en rentebetalingsdag).

##### 4.4.2. Nibor som valgt referanserate

- a. Nibor (forkortelse for Norwegian Interbank Offered Rate) er den rente for norske kroner for den renteperiode som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel (f.eks. 1 måned, 3 måneder, 6 måneder etc.), som administreres av Norske Finansielle Referanser AS (NoRe) og som kalkuleres i samarbeid med Global Rate Set Systems Ltd. (eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen) og som fastsettes ca. kl. 12:00 (eller iht. markedspraksis) Oslo tid og som publiseres og distribueres på NoRes nettsider (med 24 timers forsinkelse) og hos internasjonale skjermbaserte informasjonssystem.
- b. Nibor beregnes på basis av faktisk antall dager dividert på 360.
- c. Nibor fastsettes hver bankdag, men anvendes i kredittavtalen som en fast rente som gjelder for den aktuelle renteperioden som følger av kredittavtalens utfyllingsdel. Ved utløpet av renteperioden (hver rentereguleringsdato) fastsettes ny rente for neste periode, basert på den da aktuelle Nibor.
- d. Dersom kunden innfrir kreditten helt eller delvis i løpet av renteperioden, jf. punktet Førtidig tilbakebetaling, gjelder reglene om rentetapserstatning og rentegevinst i pkt. 4.3 tilsvarende.

#### 4.4.3. Erstatningsrente dersom Nibor ikke er tilgjengelig

- a. Dersom det kommer en offentlig kunngjøring fra administrator eller relevant offentlig myndighet om at Nibor ikke lenger skal publiseres eller at administrator ikke lenger skal ha ansvaret for Nibor uten at ny administrator er oppnevnt, skal Nibor erstattes med erstatningsrenten fra og med den dato Nibor ikke lenger publiseres, med virkning fra den første påfølgende renteperiode.
- b. Erstatningsrenten vil være offentlig tilgjengelig og publiseres på åpen nettside, samt vil være tilgjengelig på kredittytters hjemmesider. I denne avtalen skal erstatningsrenten fungere som en referanserente, og endringer i erstatningsrenten gjelder uten varsel til kunden.
- c. I dette punkt gjelder følgende definisjoner: «Administrator» betyr NoRe (Norske Finansielle Referanser AS), administrator for Nibor eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen. «Erstatningsrenten» betyr summen av terminjustert Nowa og spreadjusteringsfaktor for den relevante Nibor terminlengde som gjaldt for avtalen umiddelbart før avpubliseringstidspunktet. «Nowa» (forkortelse for Norwegian Overnight Weighted Average) betyr den referanserenten som fastsettes av Norges Bank på Norges Bank på nettsiden [www.norges-bank.no](http://www.norges-bank.no) ca. kl. 09:00 Oslo tid neste bankdag. Nowa er renten på usikrede overnattelån i norske kroner (NOK) mellom banker som er aktive i det norske overnattemarkedet. Nowa er basert på transaksjoner som rapporteres via Norges Bank. Nowa administreres av Norges Bank. «Terminjustert Nowa» betyr den daglige kapitaliserte Nowa-renten med 2 bankdagers observasjonsskift multiplisert med 360/365. «Spreadjusteringsfaktor» betyr historisk medianforskjell mellom terminjustert Nowa og den relevante Nibor terminlengde i 5 års-perioden frem til og med datoen som faller to bankdager før kunngjøringstids- punktet.
- d. Dersom erstatningsrenten skal anvendes, skal kredittavtalen løpe videre med tilsvarende lengde på renteperiodene som opprinnelig avtalt, med mindre partene avtaler noe annet. Dersom erstatningsrenten skal benyttes, vil kunden få et endelig varsel om rentebeløpet for den inneværende renteperioden to bankdager før rentebetalingsdagen. Kredittyster vil dessuten søke å orientere kunden regelmessig om foreløpig estimert rentebeløp underveis i renteperioden og dessuten på kundens forespørsel.
- e. Kredittyster kan, i varsel til kunden, ensidig fastsette en annen renteberegningsmetode for anvendelsen av NOWA som referanserente etter at Nibor ikke lenger er tilgjengelig. Kredittyster vil støtte seg til anbefalinger fra myndighetene.

#### 5. Førtidig tilbakebetaling

- 5.1. Kunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfalltid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter punktene Renter og omkostninger - Regulering av fastrente og Regulering av referanserente.
- 5.2. Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten og forbrukerkausjonisten benytter sin angrerett, faller kreditten bort og eventuelt utbetalt kredittbeløp skal innfris i sin helhet. Dette gjelder ikke om kunden stiller annen like god sikkerhet.

#### 6. Konverteringsrett

- 6.1. Kunden har ikke konverteringsrett etter finansavtaleloven § 5-12, dersom kunden er bosatt i Norge på avtaletidspunktet og har hovedinntekt eller formue i norske kroner på samme tidspunkt.
- 6.2. Kunde, som ved inngåelse av kredittavtalen, bor i annen EØS-stat enn Norge, eller kundens inntekt og formue er i annen valuta enn NOK, har rett etter finansavtaleloven § 5-12 til å konvertere kreditten. Konverteringsretten gjelder til de valutaer som tilbys av kredittyster i gjeldsbrev valuta og som benyttes i den EØS-staten hvor kunden bor ved avtaleinngåelsen.

#### 7. Heving

- 7.1. Kredittyster kan, etter forutgående varsel som regulert i pkt. 7.2, heve kredittavtalen dersom:
  - a. kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter denne kredittavtalen blir vesentlig misligholdt, eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittyster har stilt for kreditten i kredittilbud eller på annen måte;
  - b. kredittyster har gjort det klart for kunden at fremlegging av opplysninger eller nødvendig dokumentasjon er en forutsetning for å kunne vurdere om kunden skal gis et tilbud om avtale på angitte vilkår, og det senere påvises at kunden bevisst har tilbakeholdt eller forfalsket opplysninger eller nødvendig dokumentasjon;
  - c. det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling hos kunden;
  - d. kunden avgår ved døden uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse fra en samskyldner eller kausjonist;
  - e. det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt;
  - f. det ut fra kundens handlemåte eller alvorlig svikt i denne/deres betalingsevne er klart at avtalen vil bli vesentlig misligholdt, og et krav om at det omgående stilles betryggende sikkerhet for oppfyllelse av avtalen ikke etterkommes. Kredittyster kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.
- 7.2. Varsel som nevnt i pkt. 7.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.
- 7.3. Dersom kunden ikke straks betaler kredittytters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan kredittyster legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

**8. Avvikling**

- 8.1. Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittytters etterlevelse av plikten til å gjennomføre kundekontroll etter hvitvaskingsloven, at tilfredsstillende kundekontroll av andre grunner ikke kan gjennomføres, eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i straffbare forhold, kan kredittyster avvike kredittavtalen så langt dette er nødvendig for at kredittyster skal kunne oppfylle plikter som er fastsatt i lov, regler gitt i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk. Det samme gjelder opplysninger gitt av samskyldner.
- 8.2. Med sanksjonsregelverk menes enhver lov, forskrift, regulering, bestemmelse eller påbud som omhandler handelsmessige, økonomiske eller finansielle sanksjoner, restriktive tiltak eller blokader som er utstedt eller vedtatt av den norske stad, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittyster finner det nødvendig å ta hensyn til.
- 8.3. Kredittyster vil varsle kunden om at kredittyster ikke er i stand til å tilby den aktuelle tjenesten til kunden, og om avviklingen, og gi en nærmere begrunnelse dersom dette ikke vil være i strid med plikter tjenesteyteren er pålagt etter gjeldende regelverk. Varselet skal om mulig gis kunden før avvikling iverksettes, med mindre tjenesteyteren på grunn av faktiske eller rettslige omstendigheter vil være forhindret fra å gi slikt varsel. Varsel skal i så fall gis straks hindringen er bortfalt, med mindre det åpenbart anses som unødvendig å gi varsel på dette tidspunktet.

**9. Inndrivelse**

- 9.1. Kredittbeløpet med tillegg av renter og omkostninger kan inndrives uten søksmål når kredittavtalen er inngått:
- ved skriftlig avtale på fysisk gjeldsbrev som lyder på en bestemt sum penger, eller
  - ved en elektronisk erklæring om kredittavtale til finansforetak, og gjelden lyden på en bestemt sum penger.

**10. Endring av kredittvilkårene**

- 10.1. Kredittyster kan i varsel til kunden foreslå endring av kredittavtalens vilkår. Med mindre annet er særskilt avtalt, aksepteres endringer ved passivt samtykke. Dette betyr at kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittyster senest innen det foreslåtte iverksetningstidspunktet.
- 10.2. Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om kredittytters endringsforslag.

**11. Personopplysninger**

- 11.1. For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittyster behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være Identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kredittytters behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kredittyster.

**12. Angrerett og betenkningstid**

- 12.1. Ved lån med pant i bolig (boliglån) har ikke kunden angrerett. Tilbudet om kreditt gis i så fall med minst 7 - syv - dagers akseptfrist (betenkningstid). Dersom kunden ikke vil akseptere tilbudet om kreditt, bør kunden gi melding om det til kredittyster.
- 12.2. For andre lån har kunden angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittyster innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller senest fra den dag kunden mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 3-22. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er sendt før utløpet av fristen. Dette gjelder også hvor en av flere samskyldnere benytter angreretten.
- 12.3. Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kreditt- beløpet. Nominelle renter som er beregnet fra kredittmuligheten ble benyttet til kredittbeløpet skal gjøres opp innen samme frist. Rentebeløp pr. dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittyster kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittyster har betalt til offentlige myndigheter og som kredittyster ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.
- 12.4. Avtalte sikkerheter vil løpe videre og fortsatt sikre kreditten inntil kredittbeløpet med renter og kostnader er tilbakebetalt i sin helhet.
- 12.5. Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

**13. Kundens innsigelser og krav mot annen kredittyster enn selgeren**

- 13.1. Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittysteren, kan kunden overfor kredittysteren gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som kunden kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. I tillegg til reklamasjon overfor selgeren etter reglene som gjelder for avtalen, må kunden varsle kredittysteren ved første rimelige anledning.
- 13.2. Har kunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittysteren, er kredittysterens ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av kredittysteren i anledning kjøpet.
- 13.3. Bestemmelsene i pkt. 13.1 og 13.2 gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

**14. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyster og kunde**

- 14.1. Kunden samtykker til at kredittyster kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til kredittyster. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra kredittyster per post. Dersom kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsler virkning for kunden når meldingen er kommet frem per post.
- 14.2. Elektronisk kommunikasjon mellom kredittyster og kunde vil skje via for eksempel digital bank i henhold til kontoavtalen del E, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse i den grad kredittyster har tilrettelagt for dette. Med digital bank menes elektroniske kommunikasjonskanaler hvor banktjenester tilbys, for eksempel nettbank, mobilbank (herunder applikasjon (app) på digitale enheter) eller kontofon. I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren. Det betyr at kunder vil motta varsel eller melding om varsel via en kommunikasjonskanal som kunden bruker i det daglige som ikke er digital bank, som for eksempel tekstmelding eller digital postkasse.
- 14.3. Meldinger til kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digitalbank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kunden får kunnskap om, skal kredittyster, for å forsikre seg om at kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kunden per tekstmelding, e-post, telefon eller på annen måte.
- 14.4. Ved kundens melding til kredittyster, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyster. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyster har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

**15. Overdragelse av krav**

- 15.1. Kredittysteren kan overdra pengekravet dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Samtykket kan tidligst gis 30 dager før overdragelsen. Kravet om samtykke gjelder likevel ikke dersom pengekravet overdras til et organ for stat eller kommune eller til et finansforetak som etter reglene i finansforetaksloven eller regler gitt i medhold av finansforetaksloven kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

**16. Tvisteløsning**

- 16.1. Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittysters hjemmeside for ytterligere informasjon.
- 16.2. Tvist som ikke løses ved klagebehandling kan kunden bringe inn for Finansklagenemnda Bank for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og kredittyster. Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se [www.finkn.no](http://www.finkn.no)

**17. Tilsynsmyndighet**

- 17.1. Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittystere med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.
- 17.2. Forbrukertilsynet og Markedsrådet fører ut fra hensyn til forbrukerne tilsyn med at bestemmelsene gitt i eller i medhold av finansavtaleloven følges av kredittyster.

# Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt (SEF-opplysninger) Kredittavtale del 2

1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kredittgiver	
Kredittgiver	
Adresse	
Telefonnummer	
E-postadresse	
Telefaksnummer	
Nettadresse	

2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper	
Type kreditt	
Samlet kredittbeløp Dette betyr taket eller de samlede summene som blir gjort tilgjengelig i henhold til kredittavtalen.	
Vilkår for utnyttelse av kreditten Dette betyr hvordan og når kreditten vil kunne benyttes.	
Kredittavtalens varighet	
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt	Viser til nedbetalingsplan. Ekstraordinære innbetalinger dekker hovedstol. Dersom kredittkunde gjøre en innbetaling som ikke dekker hele det ordinære terminbeløpet dekkes utestående poster i følgende rekkefølge, 1.gebyr, forsinkelsesrente, 3. kredittrente, 4.avdrag.
Det samlede beløp som skal betales Dette betyr beløpet for lån kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.	

3. Kredittens kostnader	
Lånerenten eller eventuelt ulike lånerenter som får anvendelse på kredittavtalen	Nominell rente f.t. <input type="text"/> % p.a.
	Nominell rente f.t. <input type="text"/>
	Nominell rente f.t. <input type="text"/> % pa.a fra kr til kr
	Nominell rente f.t. <input type="text"/> % pa.a fra kr
	Referanserenten for renteberegning
	A. Sats når tilbudet er framsatt % p.a.
B. Kredittgivers margin f.t. % p.a.	
C. Nominell rente (A+B) f.t. % p.a.	
Effektiv årlig rente (EÅR)	Effektiv rente f.t. % p.a. basert på følgende:
	Kredittbeløp



<p><i> Dette er de samlede kostnadene uttrykt som en årlig prosentandel av det samlede kredittbeløpet. Den effektive årlige renten er her tatt med for å gjøre det enklere å sammenligne ulike tilbud.</i></p>	<p>Nominell rente f.t. [ ] % p.a.</p> <p>Etableringsgebyr [ ]</p> <p>Depotgebyr kr [ ]</p> <p>Termingebyr [ ]</p> <p>Løpetid [ ]</p> <p>Forutsatt at rente og omkostninger er uendret gjennom hele kredittperioden.</p>																																					
<p>Er det obligatorisk, for å oppnå denne på de vilkår og betingelser som blir markedsført, å</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tegne en forsikringspolise</li> <li>- inngå en annen kontrakt om tilleggstjenester</li> </ul> <p>Dersom kostnadene ved disse tjenestene ikke er kjent av kredittyter, skal de ikke inkluderes i den effektive årlige renten.</p>																																						
<p><b>Tilknyttede kostnader</b></p>	<p>Etableringsgebyr [ ]</p> <p>Depotgebyr kr [ ]</p> <p>Termingebyr kr [ ]</p> <p>Tinglysningsgebyr [ ] inngår ikke i beregning av EÅR</p>																																					
<p>Kostnader i tilfelle for sene betalinger</p> <p>Manglende betalinger kan få alvorlige følger (f.eks. tvangssalg) og gjøre det vanskeligere å oppnå kreditt.</p>	<p>Med utgangspunkt i satsene pr. 1. juli 2023 kan disse kostnadene anslås som følger:</p> <p>Forsinkelsesrente f.t. 11,75% p.a. Kredittgiver kan i stedet for forsinkelsesrente, kreve den løpende renten i forholdet.</p> <p><b>Kredittgivers purregebyrer</b></p> <p>Purregebyr Kr 35,-</p> <p>Varsel om inkasso Kr 35,-</p> <p>Gebyr for betalingsoppfordring Kr 105,-</p> <p><b>Inkassosalær (eks. mva.)</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 500,-</td> <td>gebyr kr 175,-</td> </tr> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 1.000,-</td> <td>gebyr kr 245,-</td> </tr> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 2.500,-</td> <td>gebyr kr 280,-</td> </tr> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 10.000,-</td> <td>gebyr kr 560,-</td> </tr> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 50.000,-</td> <td>gebyr kr 1.120,-</td> </tr> <tr> <td>Krav t.o.m</td> <td>kr 250.000,-</td> <td>gebyr kr 2.520,-</td> </tr> <tr> <td>over</td> <td>kr 250.000,-</td> <td>gebyr kr 5.040,-</td> </tr> </table> <p><b>Kostnader ved tvangsinnrivelse</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Begjæring om utlegg</td> <td>kr 1.504,00</td> </tr> <tr> <td>Gebyr for begjæring om tvangssalg av løsøre</td> <td>kr 1.554,00</td> </tr> <tr> <td>Tilleggsgebyr ved gjennomføring</td> <td>kr 2.735,00</td> </tr> <tr> <td>Gebyr for begjæring om tilbakelevering av salgspant</td> <td>kr 1.554,00</td> </tr> <tr> <td>Tilleggsgebyr ved gjennomføring</td> <td>kr 2.735,00</td> </tr> <tr> <td>Gebyr for begjæring om tvangssalg av verdipapirer</td> <td>kr 497,00</td> </tr> <tr> <td>Gebyr for begjæring om tvangssalg av fast eiendom mv./adkomstdokument til leierett eller boret til husrom</td> <td>kr 1.367,00</td> </tr> <tr> <td>Tilleggsgebyr ved gjennomføring</td> <td>kr 7.831,00</td> </tr> </table>	Krav t.o.m	kr 500,-	gebyr kr 175,-	Krav t.o.m	kr 1.000,-	gebyr kr 245,-	Krav t.o.m	kr 2.500,-	gebyr kr 280,-	Krav t.o.m	kr 10.000,-	gebyr kr 560,-	Krav t.o.m	kr 50.000,-	gebyr kr 1.120,-	Krav t.o.m	kr 250.000,-	gebyr kr 2.520,-	over	kr 250.000,-	gebyr kr 5.040,-	Begjæring om utlegg	kr 1.504,00	Gebyr for begjæring om tvangssalg av løsøre	kr 1.554,00	Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.735,00	Gebyr for begjæring om tilbakelevering av salgspant	kr 1.554,00	Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.735,00	Gebyr for begjæring om tvangssalg av verdipapirer	kr 497,00	Gebyr for begjæring om tvangssalg av fast eiendom mv./adkomstdokument til leierett eller boret til husrom	kr 1.367,00	Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 7.831,00
Krav t.o.m	kr 500,-	gebyr kr 175,-																																				
Krav t.o.m	kr 1.000,-	gebyr kr 245,-																																				
Krav t.o.m	kr 2.500,-	gebyr kr 280,-																																				
Krav t.o.m	kr 10.000,-	gebyr kr 560,-																																				
Krav t.o.m	kr 50.000,-	gebyr kr 1.120,-																																				
Krav t.o.m	kr 250.000,-	gebyr kr 2.520,-																																				
over	kr 250.000,-	gebyr kr 5.040,-																																				
Begjæring om utlegg	kr 1.504,00																																					
Gebyr for begjæring om tvangssalg av løsøre	kr 1.554,00																																					
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.735,00																																					
Gebyr for begjæring om tilbakelevering av salgspant	kr 1.554,00																																					
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.735,00																																					
Gebyr for begjæring om tvangssalg av verdipapirer	kr 497,00																																					
Gebyr for begjæring om tvangssalg av fast eiendom mv./adkomstdokument til leierett eller boret til husrom	kr 1.367,00																																					
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 7.831,00																																					

<p>4. Andre viktige aspekter</p>	
<p><b>Angrerett</b> En rett til å gå fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager</p>	

<b>Tilbakebetaling før tiden</b> <i>Kreditten kan når som helst betales tilbake før tiden, fullt ut eller delvis.</i>	
<b>Informasjonssøk i en database</b>	<p>Kredittyter må underrette forbrukeren umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av informasjonssøk i en database dersom en kredittsøknad blir avvist på grunnlag at et slik informasjonssøk. Dette får ikke anvendelse dersom det er forbudt å gi slike opplysninger i henhold til Felleskapets regelverk eller dersom dette er i strid med målsetninger for offentlig orden eller sikkerhet.</p>
<b>Retten til utkast til kredittavtale</b>	<p>En rett til på anmodning og uten omkostninger å få et eksemplar av utkastet til kredittavtale. Denne bestemmelsen får ikke anvendelse dersom kredittyter på tidspunkt for anmodningen ikke er villig til å gå videre med inngåelse av kredittavtalen med forbrukeren.</p>
<b>I hvilket tidsrom kredittyter er bundet av opplysningene som er gitt før avtalen inngås</b>	<p>Tilbudet er uforpliktende for banken frem til alle kundetiltak banken krever er utført og frem til lånet er utbetalt. Tilbudet bortfaller etter 30 dager, regnet fra kundens aksept er mottatt, dersom lånet ikke er utbetalt i løpet av denne perioden. En tilbaketrekking av tilbudet kan tidligst skje 3 dager etter at tilbudet er kommunisert til kunden.</p>

<b>5. Tilleggsopplysninger ved salg av finansielle tjenester over landegrensene</b>	
<b>b) Vedrørende kredittavtalen</b>	
<b>Vedrørende klageadgang</b>	
<b>Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning</b>	

## Forklaring: Usikret kreditt - Forbrukslån

Du er i ferd med å inngå en avtale om Forbrukslån. Det er viktig at du forstår hva dette er, og at du er sikker på at denne kreditten passer for ditt behov. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittavtalen og de "Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt" (SEF-opplysninger). Ta kontakt med oss om det er noe som er uklart.

### Hva slags kreditt?

Det koster å ta opp kreditt, både i form av renter og etableringsgebyr mv. Usikret kreditt - Forbrukslån har høyere renter enn sikret kreditt og skal nedbetales over 5 år, i tråd med utlånsforskriften (gjelder ikke ved refinansiering av annen gjeld).

Forbrukslån er ikke egnet til å dekke vanlig forbruk over tid. Du bør være særlig oppmerksom på at det å benytte Forbrukslån for å gjøre investeringer kan være svært risikofylt, og særlig handel i kryptovaluta. Banken vil ikke godta opptak av lån til dette formålet. Forbrukslån må ikke benyttes til spill.

Din usikrede gjeld vil bli registrert i gjeldsregister og kan søkes opp av banker og kredittopplysningsforetak i forbindelse med søknad om ny kreditt.

### Effektiv rente

I SEF-opplysningene finner du effektiv rente. Denne omfatter i prinsippet alle kostnader ved kreditten, og beregnes på samme måte av alle banker. Effektiv rente er derfor et godt hjelpemiddel om du vil sammenligne tilbud fra flere banker.

### Rente og avdrag

I tillegg til renter må du nedbetale selve kredittbeløpet ved avdrag. Banken tilbyr såkalt annuitetslån, og månedlige terminer. Med terminbeløp menes summen av avdrag, renter og omkostninger, kort sagt: Det du skal betale til banken hver måned.

Ved et annuitetslån er terminbeløpene like store i hele kredittens løpetid, forutsatt at renten er uendret. I og med at lånet er størst i starten, før du har nedbetalt noe særlig, vil renten utgjøre en større andel av terminbeløpet da. Etter hvert vil lånet og renten i kroner bli mindre, og avdraget utgjøre en større andel av hvert terminbeløp. Dersom du ønsker å betale ned lånet raskere, bør du innbetale ekstra avdrag.

### Endring av rente og provisjon

Kreditten kan løpe over flere år, og bankens kostnader til innlån vil som regel endre seg. Derfor har banken rett etter avtalen til å endre kredittrenten din.

Usikret kreditt - Forbrukslån avtales så godt som alltid bare med flytende rente. Da vil banken kunne endre renten til enhver tid, vanligvis med to måneders varsel til deg dersom renten går opp.

### Hva må du tenke på før du tar opp lånet?

- Det er alltid en viss risiko forbundet med å ta opp et lån. Det er en langsiktig avtale som binder din økonomi i flere år fremover. Selv om banken foretar en kredittvurdering av deg, kan det oppstå uforutsette omstendigheter. Dette kan for eksempel være at du går ned i lønn, gjennomgår et samlivsbrudd eller får økte levekostnader.
- Risikoen for høyere rente.
- Sørg for at du har en livssituasjon, en inntekt og en gjeld etter låneopptaket som er i tråd med dine forventninger.

### Angre rett

I de fleste tilfeller vil du kunne angre på kredittavtalen innen 14 dager, med mindre det er et lån sikret med pant i bolig eller realkausjon i bolig. Dersom du benytter angre retten, må du likevel betale renter for den tiden du har utnyttet kreditten, og eventuelle etableringskostnader. Signer derfor ikke avtalen om Forbrukslån uten at du har tenkt nøye gjennom at du vil ha den.

## **Delvis innfrielse**

Du kan når som helst velge å nedbetale kreditten helt eller delvis. Ved førtidig tilbakebetaling betaler du bare renter for den delen av kreditten du har utnyttet fram til kreditten er tilbakebetalt. Du får imidlertid ikke tilbake bankens gebyrer eller andre omkostninger.

## **Personopplysninger**

For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter, vil banken behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om bankens behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til banken.

## **Heving**

I visse tilfeller har banken rett til å heve kredittavtalen, dvs. kreve at kreditten tilbakebetales i sin helhet etter et kort varsel. Det gjelder for eksempel dersom du misligholder kredittavtalen vesentlig, du dør eller går konkurs mv. I varslet vil banken gi en frist for å rette på forholdet, for eksempel til å stille ny sikkerhet.

## **Hva skjer om du ikke betaler?**

Dersom du ikke betaler lånet ditt, vil det kunne få alvorlige konsekvenser for deg og din økonomi. Blant annet kan det medføre:

- mislighold og inndrivelse av kreditten som kan medføre store ekstra kostnader
- forsinkelsesrenter, som er høyere enn avtalt kredittrente
- gebyrer etter inkassolovens regler
- tvangssalg av panteobjekt
- betalingsanmerkninger

Ta kontakt med banken snarest mulig dersom du ikke klarer å betale renter eller avdrag på kreditten. Dette gjelder også dersom du ser at du vil få et langsiktig betalingsproblem.

Dette er kun en kortfattet forklaring av Usikret kreditt - Forbrukslån. De fulle vilkårene finner du i kredittavtalen.



Angreskjema til bruk ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler av finansielle tjenester (bokmål) side 1 av 2.  
Dette skjemaet er obligatorisk ifølge forskrift om opplysningsplikt og angrerett av 20. juni 2014 fastsatt av Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet med hjemmel i lov om opplysningsplikt og angrerett mv. ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler (angrerettloven) § 33.

### DU HAR 14 DAGERS (EV. 30 DAGERS) UBETINGET ANGRERETT

Etter angrerettloven kan du som hovedregel gå fra avtaler som du har inngått med den næringsdrivende uten at dere har møttes fysisk (**fjernsalg**), for eksempel e-post, telefon, vanlig post, og avtaler som du har inngått med den næringsdrivende ved dørsalg, messesalg, gatesalg mv. (**utenom faste forretningslokaler**). **Du kan bruke angreretten innen 14 dager fra avtalen er inngått og du har mottatt alle opplysninger som angrerettloven krever og på den måten som loven krever.** Ved fjernsalg av livsforsikring og individuell pensjonsordning (IPS) er fristen 30 dager. Salg utenom faste forretningslokaler av livsforsikring og IPS følger hovedregelen om 14 dagers angrerett. Du trenger ikke oppgi noen grunn for at du bruker angreretten.

**Du må gi den næringsdrivende melding om bruk av angreretten innen fristen.** Det kan du gjøre på hvilken som helst måte. Det anbefales at du bruker dette skjemaet. Du har overholdt fristen dersom du har sendt meldingen innen fristens utløp (for eksempel postlagt angreskjemaet, sendt den per fax, e-post, via nettbank o.l.). Du bør sørge for at du kan dokumentere dette.

Fylles ut av den næringsdrivende:		
Næringsdrivende	Organisasjonsnummer	
Adresse	Telefonnummer	
E-postadresse		
Kundens fødselsdato	Avtalenr./referansenr	
Hva slags tjenester		
Avtalen ble inngått den (dato)	Angreskjemaet ble levert (dato)	
Fylles ut av forbrukeren og sendes til den næringsdrivende. Jeg benytter meg av angreretten.		
Angreskjemaet ble mottatt den (dato)		
Kundens navn		
Kundens adresse		
Telefonnummer privat	Telefonnummer jobb	Mobil
E-postadresse		
Dato	Underskrift	

Hvor det er inngått en *rammeavtale etterfulgt av separate operasjoner eller oppdrag*, gjelder angrerettloven bare for den innledende rammeavtalen. Et eksempel kan være at du ved fjernsalg inngår avtale om nettbank. For nettbankavtalen gjelder opplysnings- og angrerettreglene, men ikke for de etterfølgende betalingsoppdragene.

### Angrefristens utgangspunkt

Fristen regnes fra det tidspunkt avtalen er inngått, ved livsforsikringsavtaler fra du har fått melding om at avtalen er inngått. Du må også ha mottatt alle opplysningene som angrerettloven krever, og på den måten angrerettloven krever. Angrerettloven angir i § 28 (<http://www lovdata.no/>) hvilke forhåndsopplysninger som skal gis ved fjernsalg. Opplysninger om loven kan du få hos den næringsdrivende, Forbrukerrådet <https://storage02.forbrukerradet.no/media/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf> eller du kan lese den på nettet: <http://www lovdata.no> Dersom du foretar flere separate transaksjoner av samme type med mindre enn ett års mellomrom, uten at det foreligger noen innledende avtale om tjenesten, gjelder opplysningsplikten bare for den første transaksjonen.

Noen finansielle tjenester har skattemessige fordeler. Bruker du angreretten, vil du ikke kunne kreve slike skattemessig fradrag. F. eks. ved låneavtaler vil du ikke kunne kreve fradrag for annet enn eventuelle netto betalte renter, samt for etableringsgebyrer o.l. Dersom du benytter angreretten ved f.eks. BSU og IPS vil du ikke kunne kreve fradrag for innskuddet.

Ved fjernsalg skal du ha de fullstendige avtalevilkårene i rimelig tid på forhånd, jf. angrerettloven § 30. Hvis avtalen inngås på din oppfordring, og det brukes en fjernkommunikasjonsmetode som ikke gjør det mulig å gi avtalevilkår og forhåndsopplysninger før avtaleinngåelsen, skal den næringsdrivende oppfylle sine forpliktelser straks etter at avtalen er inngått. Med fjernsalg menes avtaler som inngås helt uten at du og den næringsdrivendes representant møtes ansikt til ansikt, f. eks. avtaler inngått på Internett, ved e-post, telefon, faks, SMS eller ved vanlig post. For å regnes som fjernsalg etter loven må avtalen inngås ved en organisert ordning for salg eller tjenesteyting.

Forhåndsopplysninger og avtalevilkår skal gis skriftlig på papir eller et annet varig medium som du rår over (som f. eks. e-post som kan skrives ut eller som lagres på forbrukerens harddisk). Ved salg utenom faste forretningslokaler krever angrerettloven at den næringsdrivende gir deg de opplysningene som er nevnt i angrerettloven § 28 bokstav j) og k), på et varig medium du rår over. Med avtaler inngått utenom faste forretningslokaler menes f. eks. avtaler inngått på messer, gaten osv. Også avtaler inngått hjemme hos deg faller inn under loven, men bare dersom den næringsdrivendes representant kommer dit uten at du uttrykkelig har bedt om det eller det

inngås avtaler utover det du hadde tenkt på da du ba den næringsdrivende om å komme hjem til deg.

### Oppgjør ved bruk av angreretten

Dersom du benytter angreretten, bortfaller partenes forpliktelser til å oppfylle avtalen. Dersom avtalen helt eller delvis er oppfylt av noen av partene, skal det skje en tilbakebetaling.

#### *Angrerett ved fjernsalg*

Tilbakeføring må du gjøre innen 30 dager etter at du har sendt meldingen om bruk av angreretten. På samme måte må den næringsdrivende innen 30 dager etter mottatt melding om bruk av angreretten betale tilbake det vederlaget du har betalt for selve tjenesten. **Den næringsdrivendes etableringsgebyr/ depotgebyr o l vil du derimot ikke ha krav på å få tilbake.** Det samme gjelder beløp som du har betalt gjennom den næringsdrivende, men til andre, for eksempel til takstmann, tinglysningsgebyr og lignende. Dersom du har inngått en fjernsalgsavtale og uttrykkelig bedt om at avtalen påbegynnes før angreretten utløper, kan den næringsdrivende kreve vederlag for den tiden du har benyttet den finansielle tjenesten. Vederlaget må stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenlignet med avtalens fulle oppfyllelse.

#### *Angrerett ved salg utenom faste forretningslokaler*

Den næringsdrivende må tilbakebetale det du har betalt innen 14 dager fra den næringsdrivende mottok meldingen om bruk av angreretten. Deretter må du tilbakebetale/levere tilbake den ytelsen du har mottatt som ledd i avtalen innen rimelig tid. Dersom begge parter tilbakeføringsplikt gjelder penger, kan den næringsdrivende foreta nettooppgjør.

### Konsekvenser av ikke å bruke angreretten

Dersom du ikke benytter deg av angreretten, vil avtalen være bindende for begge parter, slik den ble inngått. For en rekke avtaler vil du likevel ha adgang til å avslutte avtaleforholdet når som helst, uavhengig av angrerettloven. Det er regulert i finansavtaleloven og forsikringsavtaleloven.

**Forbrukerrådet** kan gi veiledning om angrerett, tlf. 23 400 500. Internettadresse: <https://storage02.forbrukerradet.no/media/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf>