avarda

2026-03-05

Forklaring: Rammeavtale for delbetaling

Du er i ferd med å inngå en rammeavtale for finansiering av kjøp av varer og tjenester. Denne avtalen gir deg tilgang til Avardas kredittalternativer for delbetaling. Det vil kunne ha betydning for økonomien framover. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve rammekreditten og de "Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt" (SEF-opplysninger). Ta kontakt med oss i banken om det er noe som er uklart – vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du signerer.

Hva slags kreditt?

Delbetaling passer best når du trenger å gjennomføre et kjøp, men ønsker å betale tilbake senere. Det koster å ta opp kreditt, både i form av renter og etableringsgebyr mv. Kostnadene kan øke med høyere renter.

Effektiv rente

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

Hva må du tenke på før du tar opp kreditten?

- Det er alltid en viss risiko forbundet med å ta opp kreditt. Det er en avtale som binder din økonomi 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.

Angrerett og betenkningstid

Du rett til å angre på inngåelsen av denne Avtalen uten å oppgi noen grunn. For å benytte deg av angreretten må du varsle om det innen 14 dager fra Avtalen ble inngått. Dersom du benytter angreretten, må du likevel betale renter og eventuelle gebyr for den tiden du har utnyttet kreditten.

Personopplysninger

For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittyter behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være identifikasjons – og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kredittyters behandling av personopplysninger, se personvernerklæringen.

Renteendringer

Kreditt kan løpe over flere år, og bankens kostnader til innlån vil som regel endre seg. Derfor har banken rett til å endre avtalen etter finansavtaleloven. Det vanlige er å avtale flytende rente. Da vil banken kunne endre renten med to måneders varsel, dersom det foreligger en saklig grunn.

Heving

I visse tilfeller har banken rett til å heve rammekreditten, dvs. kreve at lånet tilbakebetales i sin helhet etter et kort varsel. Det gjelder for eksempel dersom du misligholder rammekreditten vesentlig, du dør eller går konkurs e.l.

Hva skjer om du ikke betaler?

Dersom du ikke betaler lånet ditt, vil det innen kort tid/få ubetalte avdrag medføre

- mislighold og inndrivelse av lånet som kan medføre store ekstra kostnader,
- forsinkelsesrenter, som er høyere enn avtalt lånerente
- betalingsanmerkninger

Ta kontakt med banken snarest mulig dersom du ikke klarer å betale renter eller avdrag på kreditten, for eksempel dersom du blir arbeidsledig, går gjennom et samlivsbrudd eller andre uforutsette hendelser.
Dette er en kortfattet og forenklet forklaring. De fulle vilkårene finner du i rammekreditten.

Postadresse
Avarda, en merkevare av TF Bank AB
Box 947, 501 10 Borås,
Sweden

Telefon
+47 800 82 300

www
www.avarda.com

Epost
kundeservice@avarda.no

Org.nr
556158-1041

avarda

2026-03-05

Alminnelige kredittvilkår for Delbetaling

Kredittyter	Avarda, en merkevare av TF Bank AB
Org.nr	556158-1041
Adresse	Lilla Brogatan 6, Borås, Sweden

1. Parter og egenskaper

1.1. Kredittyter er et utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Kredittyter er registrert i Foretaksregisteret i Sverige. Øvrig kontaktinformasjon fremgår av rammekreditten eller annen avtaledokumentasjon.
1.2. Kunden er en fysisk person.
1.3. Kredittavtalens viktigste egenskap er å stille en løpende kredittgrense til disposisjon for Kunden, som kan benyttes til kjøp av varer og tjenester eller uttak etter avtale med Kredittyter. Kunden kan bruke og tilbakebetale kreditten fortløpende innenfor den avtalte kredittgrensen. Kredittavtalen løper inntil den sies opp av en av partene.

2. Betaling

2.1. Kunden får en kredittramme som angitt i avtalen. Innenfor denne kan Kunden foreta kjøp hos tilknyttede forhandlere eller overføre midler etter avtale med Kredittyter.
2.2. Kreditten skal tilbakebetales i månedlige terminer som fremgår av faktura fra Kredittyter. Kunden skal hver måned betale minst det laveste beløp som er angitt i fakturaen ("Minimumsbeløp"), samt eventuelle påløpte renter, gebyrer og kostnader.
2.3. Kunden kan når som helst innfri hele eller deler av kreditten uten ekstra kostnad.

2.4 Delbetalingskreditten har en delbetalingstid på opp til trettiseks (36) måneder. Antallet måneder kan velges av Kunden i forbindelse med søknaden. Kredittgiver forbeholder seg retten til å gjøre en ny kredittvurdering i henhold til punkt 3 for hvert nytt kjøp som Kunden gjennomfører hos Kredittgiver.

3. Renter og omkostninger

3.1. Generelle regler

a. Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 SEF opplysninger. Det samme gjelder margin. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av del 1's utfyllingsdel.
b. 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.
c. Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittyter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 3.2 nedenfor.

3.2. Regulering av rente

a. Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittyter til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
b. Kredittyter 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 kredittyteres innlån. Kredittyter kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittyters inntjeningsevne på sikt, omstrukturering av kredittyters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittyters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittyteres rentepolitikk. Endelig kan kredittyter 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 kredittyter.
c. Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittyters endringsforslag. Varselet til kunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kunden, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdrags- og renteterminer (kredittprofilen) frem til siste avdrag.
d. Endringen aksepteres ved passivt samtykke, med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må varsle kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.
e. Kredittyter 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 rammekreditten. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av lånet, om nødvendig ved rettslig inndrivelse. 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 kredittyter som utgangspunkt sette renten ned tilsvarende, 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 kredittyter.

4. Søknad og etablering av avtaleforholdet

Den som signerer søknaden gir tillatelse til at det innhentes ytterligere opplysninger til behandling av søknaden (herunder kredittopplysninger). Søkeren bekrefter ved sin signatur på søknaden at han har gjort seg kjent med disse avtalevilkårene. Kredittyter eller en representant for denne kan avslå søknaden blant annet på grunnlag av forutgående kredittvurdering. Senest samtidig med tilsending av kortet skal søker ha mottatt fullstendig informasjon om kredittforholdet, herunder detaljerte pris- og renteopplysninger angitt på "Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt" (SEFskjema). Kunden skal signere (elektronisk eller på papir) de samlede avtalevilkår før kortet tas i bruk. Ved etablering av kundeforholdet skal søkeren oppgi all informasjon som er nødvendig for at kortutsteder kan foreta en tilfredsstillende kundekontroll, herunder informasjon til legitimasjonskontroll. Kredittyter eller en representant for denne kan kontrollere opplysningene i søknaden. Kunde plikter å varsle kortutsteder om eventuelle endringer i økonomiske forhold som kan antas å ha betydning for Kredittyter.

5. Førtidig tilbakebetaling

5.1. Kunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfallstid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen.

6. Heving

6.1 Kredittyter kan etter forutgående varsel heve rammekreditten dersom

a. kunden vesentlig misligholder rammekreditten, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev blir vesentlig misligholdt

b. kredittyter 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; eller

f. det ut fra kundens eller samskyldnerens handlemåte eller alvorlig svikt i din/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. Kredittyter kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

5.2 Varsel om heving skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.

5.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittyters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv), kan kredittyter legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

7. Avvikling

7.1. Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittyters 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 kredittyter avvikle rammekreditten så langt dette er nødvendig for at kredittyter 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.

7.2. 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 kredittyter finner det nødvendig å ta hensyn til.

7.3. Kredittyter vil varsle kunden om at kredittyter 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.

8. Inndrivelse

8.1. Kredittbeløpet med tillegg av renter og omkostninger kan inndrives uten søksmål når rammekreditten er inngått

a. ved skriftlig avtale på fysisk gjeldsbrev som lyder på en bestemt sum penger, eller

b. ved en elektronisk erklæring om rammekreditt til finansforetak, og gjelden lyden på en bestemt sum penger.

9. Endring av kredittvilkårene

9.1. Kredittyter kan i varsel til kunden foreslå endring av rammekredittens vilkår. Med mindre annet er særskilt avtalt, aksepteres endringer ved passivt samtykke. Dette betyr at kunden må varsle kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.

9.2. Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om kredittyterens endringsforslag.

9.3 Du kan be om at vi øker eller reduserer kredittgrensen. Dette kan gjøres i Avarda-appen eller ved å kontakte Avardas kundeservice. Avarda kan også redusere kredittgrensen i tilfeller hvor det avdekkes misbruk, svindel, betalingsmislighold eller vesentlig reduksjon i kredittevne, og objektivt begrunnede hensyn tilsier det. Avarda har

rett til å nekte en kunde å inngå denne avtalen, gjennomføre ytterligere Kjøp innenfor kredittgrensen og å utvide kredittgrensen dersom en kredittvurdering viser at kunde mangler tilstrekkelig kredittevne, hvis Avarda med høy grad av sikkerhet mistenker misbruk eller hvis det foreligger betalingsmislighold. Avarda kan bare begrense ytterligere kjøp innenfor kredittgrensen hvis objektivt begrunnede hensyn tilsier det. I en slik situasjon vil Avarda alltid varsle og gi en begrunnelse for sperringen av kredittmuligheten.

10. Personopplysninger

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

11. Angrerett

12.1. Kunden har angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir rett til å gå fra rammekreditten ved å gi melding til kredittyteren innen 14 kalenderdager fra rammekreditten 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.

11.2. Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet. 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 rammekredittns utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittyteren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med rammekredittn som kredittyteren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittyteren ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.

11.3. Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for rammekreditter.

12. Kundens innsigelser og krav mot annen kredittyter enn selgeren

12.1. Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittyteren, kan kunden overfor kredittyteren gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som han kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. I tillegg til reklamasjon overfor selgeren etter reglene som gjelder for avtalen, må kunden varsle kredittyteren ved første rimelige anledning.

12.2. Har kunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittyteren, er kredittyterens ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av kredittyteren i anledning kjøpet.

12.3. Bestemmelsene i pkt. 13.1 gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

13. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyter og Kunde

13.1. Kunden samtykker til at kredittyter kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til kredittyter. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra kredittyter per post. Dersom kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsler virkning for kunden når meldingen er kommet frem per post.

13.2. Elektronisk kommunikasjon mellom kredittyter 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 kredittyter 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 SMS eller digital postkasse.

13.3. 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 kredittyter, for å forsikre seg om at kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kunden per SMS, epost, telefon eller på annen måte.

13.4. Ved kundens melding til kredittyter, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyter. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyter har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

14. Overdragelse av krav

14.1. Kredittyteren 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.

15. Tvisteløsning

15.1. Kredittyter har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittyters hjemmeside for ytterligere informasjon.

15.2. Dersom Kredittgiver og kunde ikke kommer til enighet kan klage sendes til Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se) eller Forbrukertilsynet

16. Tilsynsmyndighet

16.1. Kredittyter er underlagt tilsyn av svenske Finansinspektionen.

Postadresse
Avarda, en merkevare av TF Bank AB
Box 947, 501 10 Borås,
Sweden

Telefon
+47 800 82 300

www
www.avarda.com

Epost
kundeservice@avarda.no

Org.nr
556158-1041

avarda

2026-03-05

Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt (SEF-Opplysninger)

1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kredittgiver/kredittformidler

Kredittgiver Postadresse	Avarda, en merkevare av TF Bank AB Box 947, 501 10 Borås, Sweden

2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Type Kreditt	Ramme- / rullerende kreditt (kontokreditt). Du får en kredittramme som du kan bruke flere ganger så lenge du betaler tilbake innenfor rammen.
Samlet kredittbeløp	Den maksimale kreditten som stilles til disposisjon under avtalen: f.eks. NOK 10 000. Dette er det høyeste beløpet du kan ha utestående til enhver tid.
Vilkår for utnyttelse av kreditten *Dette betyr hvordan og når pengene vil kunne benyttes.*	Kreditten kan brukes til kjøp av varer og tjenester via Avardas betalingsløsninger, eller etter avtale med kredittyter. Du kan benytte kreditten når avtalen er aktivert og nødvendige vilkår er oppfylt. Hver bruk av kreditten kan kreve ny kredittvurdering.
Kredittavtalens varighet	Avtalen løper til den sies opp. Kreditten gjelder inntil videre (løpende avtale), og kan sies opp av begge parter.
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt	Kredittgiver sender Delbetalingsoversikt i midten av hver måned, med angivelse av betalingsinstruksjoner og laveste beløp som skal betales. Laveste beløp som skal betales beregnes slik at Delbetalingskreditten blir tilbakebetalt på det antall måneder som ble oppgitt i søknaden, dog ikke lavere enn 70 kr per måned. Terminbeløpet inkluderer renter, avdrag og termingebyr. Betalinger vil bli fordelt i følgende rekkefølge: (1) gebyrer og kostnader, (2) renter, og (3) avdrag på hovedstolen (lånebeløpet). Dersom forbrukeren betaler mer enn det avtalte minimumsbeløpet, vil overskytende beløp redusere hovedstolen.
Det samlede beløpet som skal betales *Dette betyr beløpet for lånt kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.*	Dette er den totale summen som forbrukeren skal betale dersom hele kredittrammen benyttes og tilbakebetales i samsvar med avtalen. Beløpet inkluderer utlånt kapital, renter og eventuelle gebyrer. Beregnet på et kredittbeløp på 10 000 kr som nedbetales på 12 måneder, er den totale kredittkostnaden (inkl. renter og gebyrer) for dette eksempelet blir 11 874 kr.
Kreditten er gitt i form av betalingsutsettelse for en vare eller en tjeneste, eller er knyttet til levering av bestemte varer eller til ytelse av en tjeneste	Kreditten er gitt i form av betalingsutsettelse for kjøp av varer og tjenester hos tilknyttede forhandlere, eller som en kontokreditt som kan brukes til flere kjøp over tid. Kreditten er ikke utbetalt som kontantlån.
Navn på vare/tjeneste	

3. Kredittens kostnader

Lånerenten eller eventuelt ulike lånerenter som får anvendelse på rammekreditten	Nominell rente f.t. 22,95% p.a.

avarda

2026-03-05

Effektiv årlig rente (EÅR) *Dette er de samlede kostnadene uttrykt som en årlig prosentandel av det samlede kredittbeløpet.* *Den effektive årlige renten er tatt med her for å gjøre det enklere å sammenligne ulike tilbud.*	Effektiv rente f.t. 38,43% p.a. basert på følgende Kredittbeløp 10 000 NOK Nominell rente f.t.22,95% p.a. Etableringsgebyr NOK 0 Termingebyr NOK 49 per måned per forhandler Forutsatt at rente og omkostninger er uendret gjennom hele kredittperioden.
Er det obligatorisk, for å oppnå kreditten eller for å oppnå denne på de vilkår og betingelser som blir markedsført, å - tegne en forsikringspolise som sikrer kreditten, eller - inngå en annen kontrakt om tilleggstjenester *Dersom kostnadene ved disse tjenestene ikke er kjent av kredittyter, skal de ikke inkluderes i den effektive årlige renten.*	Nei
Tilknyttede kostnader	Etableringsgebyr NOK 0 Termingebyr NOK 49 per måned per forhandler
Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til rammekreditten kan endres	Kredittgiver kan endre rente og omkostninger med tidligst to (2) måneders varsel, se punkt 5.3 i Kredittvilkårene
Kostnader i tilfelle av for sene betalinger *Manglende betalinger kan få alvorlige følger (for eksempel tvangssalg) og gjøre det vanskeligere å oppnå kreditt.*	**Kredittgivers purregebyrer (per forhandler)** Purregebyr NOK 38 Varsel om inkasso NOK 38 Gebyr for betalingsoppfordring NOK113 **Inkassosalær (eks.mv)** Krav t.o.m. NOK 500 Gebyr NOK 188 Krav t.o.m. NOK 1.000 Gebyr NOK 263 Krav t.o.m. NOK 2.500 Gebyr NOK 300 Krav t.o.m. NOK 10.000 Gebyr NOK 600 Krav t.o.m. NOK 50.000 Gebyr NOK 1 200 Krav t.o.m. NOK 250.000 Gebyr NOK 2 700 Over NOK 250.000 Gebyr NOK 5 400
Kostnader ved tvangsinndrivelse (per forhandler) Begjæring om utlegg NOK 1.480 Gebyr for begjæring om tvangssalg av løsøre NOK 1.681 Tilleggsgebyr ved gjennomføring NOK 2.959 Gebyr for begjæring om tilbakelevering av salgspant NOK 1.681 Tilleggsgebyr ved gjennomføring NOK 2.959 Gebyr for begjæring om tvangssalg av verdipapirer NOK 2.517 Tilleggsgebyr ved gjennomføring NOK 1.225 Gebyr for begjæring om tvangssalg fast eiendom mv./ adkomstdokument till leierett eller borett til husrom NOK 1.480 Tilleggsgebyr ved gjennomføring NOK 8.474	

4. Andre viktige rettslige aspekter

Angrerett *En rett til å gå fra rammekreditten innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager.*	Ja.

Tilbakebetaling før tiden *Kreditten kan når som helst betales tilbake før tiden, fullt ut eller delvis.*	Ja.
Informasjonssøk i en database	*Kredittyter må underrette forbrukeren umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av et informasjonssøk i en database dersom en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av et slikt informasjonssøk. Dette får ikke anvendelse dersom det er forbudt å gi slike opplysninger i henhold til Fellesskapets regelverk eller dersom dette er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet.*
Rett til et utkast til rammekreditt	*En rett til på anmodning og uten omkostninger å få et eksemplar av utkastet til rammekreditt. Denne bestemmelsen får ikke anvendelse dersom kredittyter på tidspunktet for anmodningen ikke er villig til å gå videre med inngåelse av rammekreditten med forbrukeren.*
Klageadgang	*Dersom kunde ønsker å klage på Kredittgiver sine produkter eller tjenester skal kunde i første omgang sende epost til complaints@avarda.com. Dersom Kredittgiver og kunde ikke kommer til enighet kan klage sendes til Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se) eller Forbrukertilsynet.*

avarda

2026-03-05

5. Tilleggsopplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

6.

a) Vedrørende kredittyter:	Avarda, en merkevare av TF Bank AB
Hvis relevant:	
Adresse	Box 947, 501 10 Borås, Sweden
Registrering	*TF Bank AB er registrert i det svenske foretaksregisteret med registreringsnummer **556158-1041***
Tilsynsmyndighet	*Avarda (en merkevare av TF Bank AB) har tillatelse til å tilby finansielle tjenester fra det svenske finanstilsynet (Finansinspektionen). Avarda (en merkevare av TF Bank AB) er registrert som en tilbyder av grensekryssende finansielle tjenester hos finanstilsynet i Norge.*
b) Vedrørende rammekreditten:	
Utøvelse av angreretten	*Kunden har rett til å fratre rammekreditten (angrerett) gjennom å levere eller sende melding om dette innen fjorten (14) dager fra den dag rammekreditten ble inngått.*
Hvis relevant:	
Språkordning	*Opplysninger og kontraktsvilkår skal gis på Norsk. Med forbrukerens samtykke vil all kommunikasjon skje på norsk eller svensk i løpet av perioden for rammekredittens varighet.*
c) Vedrørende klageadgang:	
Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning	*Om Kunden er misfornøyd med hvordan Kredittgiver håndterer Kreditten, er Kunden vel- kommen til å sende skriftlig melding om dette til Kredittgivers klagebehandlingsansvarlige via e-post på complaints@avarda.com, via brev til Box 947, 501 10 Borås, Sweden.*