Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation

1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens identitet och kontaktuppgifter

Kreditgivare: Adress: Telefon: E-post: Webbadress:	Saldo Bank UAB (305334925) Žalgirio g. 94-1, LT-09300, Vilnius 08 465 019 31 customerservice.se@saldo.com www.saldo.com

2. Kreditens huvuddrag

Det sammanlagda kreditbeloppet: *Detta avser kreditgränsen eller det totala belopp som ställs till förfogande enligt kreditavtalet.*	5,000.00 kr - 40,000.00 Kr
Kreditavtalets löptid:	Tillsvidare
Krediträntan eller i förekommande fall de olika krediträntor som tillämpas på avtalet:	Räntesatsen 22 % består av marginalränta 20 % samt referensränta 2 % som Riksbanken fastställer enligt 9 § i räntelagen enligt lånevillkor.
Effektiv ränta: *De totala kostnaderna uttryckta som en årlig ränta på kreditens totalbelopp. Den effektiva räntan gör det lättare att jämföra olika erbjudanden.*	För en beviljad kredit på t.ex. 20,000.00 Kr är den effektiva årsräntan 36,62 % om kreditgränsen utnyttjas i sin helhet och betalas tillbaka med lika stora belopp (jämna rater) under 12 månade. Den effektiva räntan omfattar uppläggningsavgiften 390 Kr, uttagsavgift 195 Kr månadsavgift 39 Kr och räntan på kreditbeloppet.
Totalt belopp att betala: *Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med din kredit.*	Det totala belopp som ska betalas för krediten beror på hur krediten utnyttjas, hur den återbetalas och på kreditavtalets giltighetstid.I beräkningen antas att den beviljade kreditgränsen på t.ex. 20,000.00 Kr tas ut i sin helhet direkt i samband med att krediten beviljas, och betalas tillbaka med lika stora belopp (jämna rater) under 12 månader. I beräkningen har kreditens maximikostnader beaktats. Då är det totala belopp som konsumenten ska betala 23 587,62 kr, vilket består av det uttagna kapitalet på 20,000.00 Kr, räntor på 2 534,62 Kr, 390 Kr uppläggningsavgift, 468 Kr månadsavift och 195 Kr uttagsavgift.
Kostnader som uppkommer vid försenad betalning: *Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser, såsom dröjsmålsräntor samt kostnader för betalningspåminnelser, inkasso och rättegångar. Dessutom kan det försvåra möjligheterna att få kredit i framtiden.*	Vid försenad betalning debiteras kredittagaren en årlig dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen från förfallodagen till betalningsdagen. Dröjsmålsräntan är dock alltid minst lika hög som den ränta som för tillfället tas ut för skulden. En betalningspåminnelse för en försenad betalning kostar 60 kr per påminnelse. Dessutom är kredittagaren enligt kreditgivarens villkor och lag skyldig att ersätta kreditgivaren för övriga inkassokostnader enligt prislistan som uppkommer vid indrivning av fordran. Inkassokostnaderna består av utgifter och arvoden. Om kreditgivaren har överlämnat inkassoärendet till en advokat, en inkassobyrå eller ett annat ombud, ingår även ombudets fakturering i inkassokostnaderna.

Betalningsposter och i förekommande fall den ordning i vilken betalningarna fördelas för amortering av olika fordringar:	Följande ska betalas: Krediten återbetalas i månadsrater som inkluderar amortering, ränta på det obetalda kapitalet samt övriga avgifter enligt avtalet. Månadsratens storlek är 5,0 % av det utestående kapitalet vid faktureringstidpunkten, dock minst 999 Kr. Om hela den beviljade kreditgränsen på t.ex. 20,000.00 kr har tagits ut, är den första månadsratens storlek med ovannämnda amorteringsprocent på 5,0 % 1 029 Kr. Betalningarnas fördelningsordning: Betalningar som görs av konsumenten fördelas i första hand på förfallna kostnader och avgifter, i andra hand på upplupen ränta och i sista hand på amortering av det utestående lånekapitalet.
Varning avseende konsekvenserna av uteblivna eller sena betalningar *Uteblivna eller sena betalningar kan få allvarliga konsekvenser för dig och göra det svårare för dig att få kredit i framtiden.*	Försummelse av betalningar kan leda till allvarliga konsekvenser, såsom dröjsmålsräntor samt kostnader för betalningspåminnelser, inkasso och rättegång. Dessutom kan det försvåra möjligheten att få kredit i framtiden.
Ångerrätt: *Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.*	Ja
Förtida återbetalning: *Ni har rätt att när som helst betala tillbaka krediten i förtid, helt eller delvis.* Kreditgivaren har rätt till ersättning i samband med förtida återbetalning.	Ja Ingen extra ersättning

Ytterligare information om kreditavtalet

1. Beskrivning av kreditproduktens huvuddrag

Typ av kredit:	Revolverande kontokredit
Villkor för uttag: *Detta avser hur och när pengarna är tillgängliga.*	Den beviljade krediten kan omedelbart tas ut av kredittagaren, helt eller delvis, till kredittagarens bankkonto. Uttagna medel betalas ut till bankkontot genast för krediter som beviljats mellan kl. 07.00 och 23.00. Om krediten har beviljats utanför dessa klockslag, överförs det första uttaget till kredittagaren efter kl. 07.00. Följande uttag efter det första uttaget överförs till kredittagaren omedelbart när uttaget görs, oavsett klockslag. Även om uttaget sätts till betalning genast, kan medlen synas på kredittagarens konto med fördröjning av orsaker som är oberoende av kreditgivaren.
Begärda säkerheter: *Detta är en beskrivning av den säkerhet som ska ställas i samband med kreditavtalet.*	Krediten beviljas utan säkerhet.

2. Kreditkostnader

De olika krediträntor som tillämpas på kreditavtalet:	Räntesatsen22 % består av marginal ränta 20 % samt referensränta 2 % som Riksbanken fastställer enligt 9 § i räntelagen enligt lånevillkor. Räntan är alltid minst 0 %, även om referensräntan skulle vara negativ. När kreditförhållandet inleds används den senast tillgängliga noteringen av referensräntan. Referensräntans värde justeras påräntejusteringsdagarna i enlighet med kreditvillkoren två gånger per år för sex månader i sänder.
Representativt exempel på den effektiva räntan och det totala belopp som ska betalas av konsumenten:	I beräkningen antas att den beviljade kreditgränsen på t.ex. 20,000.00 kr tas ut i sin helhet direkt i samband med att krediten beviljas, och betalas tillbaka med lika stora belopp under 12 månader. Med dessa antaganden är kreditens effektiva ränta 36,62 %. I beräkningen har kreditens maximikostnader beaktats. Då är det totala belopp som konsumenten ska betala 23 587,62 kr, vilket består av det uttagna kapitalet på 20 000 kr, räntor på 2 534,62 kr, 390,00 kr uppläggningsavgift, 39,00 kr månadsavift och 195,00 kr uttagsavgift.
Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om : - en försäkring som säkrar krediten, eller - någon annan kompletterande tjänst? *Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.*	 Nej Nej

Andra kostander

Andra kostnader i samband med kreditavtalet:	- uppläggnigsavgift 390,00 kr - månadsavgift 39,00 kr - uttagsavgift 195,00 kr - påminnelseavgiften 60,00 kr Kreditgivaren förbehåller sig rätten till ändringar i prislistan. Den aktuella prislistan finns tillgänglig på kreditgivarens webbplats.
Villkor under vilka de ovan nämnda kostnaderna för kreditavtalet kan ändras:	Kreditgivaren har rätt att ändra avgifter och arvoden. Kreditgivaren kan höja eller sänka de avgifter eller arvoden som tas ut för krediten i enlighet med kreditavtalet på grunder som beror på myndighetsbeslut, myndighetsföreskrifter eller lagändringar, i proportion till kostnadsändringen, förutsatt att grunden för ändringen direkt gäller det aktuella kreditavtalet. Höjningen av avgiften eller arvodet får inte vara större än den faktiska ökningen av de kostnader för kreditgivaren som ligger till grund för att avgiften eller arvodet tas ut enligt kreditavtalet. Det är dock tillräckligt att ändringen av avgiften ungefärligen motsvarar ökningen av de faktiska kostnaderna. Kreditgivarens rätt till den ovannämnda höjningen upphör när grunden för den har bortfallit.

3. Andra viktiga rättsliga aspekter

Sökning i en databas: *Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.*	Kreditgivaren inhämtar kreditupplysning i enlighet med Kreditupplysningslagen (1973:1173) från kreditupplysningsföretag vid genomförande av kreditprövningen. Kreditupplysningar inhämtas bland annat från register som upprätthålls av Dun & Bradstreet och Kreditz eller från andra tillförlitliga informationskällor.
Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal: *Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.*	Ja
Tidsperiod under vilken informationen som lämnas innan avtalet ingås är bindande för kreditgivaren:	Informationen i denna blankett är giltig i 30 kalenderdagar från det att låneansökan gjordes. Kunden har möjlighet att underteckna avtalet under den tid som återstår av denna ursprungliga totala period på 30 dagar vid tidpunkten för mottagandet av erbjudandet.
Rådgivningstjänster:	Kreditgivaren erbjuder inte rådgivningstjänster. Till följd av ansvarsfull kreditgivning och gällande regelverk uppmanar vi konsumenten att vända sig till budget- och skuldrådgivningen vid eventuella utmaningar med vardagsekonomin eller vid återbetalningssvårigheter. Budget- och skuldrådgivning https://www.konsumentverket.se/ekonomi/kommunal-budget-och-skuldradgivning/
Förekomst av och tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol:	Vid klagomål bör kredittagaren i första hand vända sig till kreditgivarens kundtjänst. Om kredittagaren inte är nöjd med de besked eller beslut som lämnas av kundtjänst kan kredittagaren vända sig till kreditgivarens klagomålsansvarige via customerservice.se@saldo.com eller brevledes till kreditgivarens registrerade adress. Vid tvist med Saldo Bank UAB har kredittagaren, utöver rätten till prövning av domstol, möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. En anmälan till nämnden måste vara skriftlig (www.arn.se ; telefon växeln: 08 508 860 00).
Varning för de rättsliga och ekonomiska konsekvenserna av underlåtenhet att uppfylla förpliktelser: *Utöver försenade eller uteblivna betalningar kan underlåtenhet att fullgöra övriga åtaganden kopplade till kreditavtalet få allvarliga konsekvenser för er.*	Underlåtenhet att fullgöra betalningar kan leda till konsekvenser såsom dröjsmålsräntor samt kostnader för betalningspåminnelser, inkasso och rättegång. Dessutom kan det försvåra möjligheten att få kredit i framtiden. Utöver betalningsdröjsmål eller underlåtenhet att betala kan underlåtenhet att fullgöra andra åtaganden i samband med kreditavtalet få allvarliga konsekvenser för konsumenten.
Återbetalningsplan	Återbetalningsplan som innehåller alla betalningar och återbetalningar som konsumenten ska göra under kreditavtalets löptid, inklusive avgifter för eventuella tilläggstjänster, finns som bilaga i slutet av detta dokument.

4. Ytterligare information som ska lämnas vid distansförsäljning av finansiella tjänster

(a) beträffande kreditgivaren	
Registrering:	Kreditgivaren har beviljats tillstånd som kreditinstitut av Litauens centralbank.
Tillsynsmyndighet:	Litauens centralbank (lit. Lietuvos bankas) Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (korrespondens) Telefon (för internationella samtal): +370 5 251 2763 https://www.lb.lt/en/
b) Beträffade kreditavtalet	
Utnyttjande av ångerrätten:	Kredittagaren har rätt att frånträda ett kreditavtal som denne har ingått genom att lämna eller sända ett meddelande till kreditgivaren inom 14 dagar från den tidpunkt då kreditavtalet ingåtts, dock tidigast den dag då dokumentationen avseende kreditavtalet kommer kredittagaren till handa. Ångerrätten meddelas kreditgivaren på valfritt sätt, företrädesvis i Saldo Banks onlinetjänst eller genom e-post till kundtjänst på följande adress: customerservice.se@saldo.com. Om kredittagaren utövar sin ångerrätt, ska han eller hon snarast och senast inom trettio (30) dagar från den dag då kredittagaren lämnade eller sände sitt meddelande betala tillbaka det belopp som erhållits från kreditgivaren, med tillägg för upplupen ränta på beloppet. Räntan ska utgå från och med den dag då kredittagaren fick tillgång till kreditmedel till och med den dag då dessa till fullo återbetalas. Om kreditgivaren med anledning av kreditavtalet har betalat en avgift till det allmänna som inte återbetalas, är kredittagaren skyldig att ersätta Kreditgivaren för denna. Kreditgivaren ska snarast och senast inom trettio (30) dagar från den dag då kreditgivaren tog emot kredittagarens meddelande om att kreditavtalet frånträds betala tillbaka de avgifter som kredittagaren har betalat med anledning av krediten.
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol:	Tolkning och tillämpning av kreditavtalet ska ske enligt svensk rätt och avgöras av svensk domstol.

Standard European Consumer Credit Information

1. Lender/Credit Intermediary Identity and Contact Information

Lender:	Saldo Bank UAB (305334925)
Address:	Žalgirio g. 94-1, LT-09300, Vilnius
Phone number:	08 465 019 31
Email address:	customerservice.se@saldo.com
Website:	www.saldo.com

2. Key credit information

Total amount of credit: *This means the credit limit or the total amount available under the credit agreement.*	5,000.00 kr - 40,000.00 Kr
Duration of the credit agreement:	Open-ended
The borrowing rate or, where applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	The interest rate 22 % consists of a margin interest rate of 20 % and a reference interest rate of 2 %, which is determined by the Swedish Central Bank (Riksbanken) according to Section 9 of the Interest Act, in accordance with the loan terms.
Annual Percentage Rate (APR): *Total costs expressed as an annual percentage rate of the total amount of credit. The APR makes it easier to compare different offers.*	For the granted credit limit of eg. 20,000.00 kr, the Annual Percentage Rate of Charge (APR) is 36.62 %, assuming the credit limit is used in full, and is repaid in equal installments over 12 months. The APR includes the setup fee 390 kr, withdrawal fee 195 kr, monthly fee 39 kr, and the interest on the credit amount.
Total amount you will have to pay: *This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.*	The total amount payable for the credit depends on the use of the credit, its repayment, and the duration of the credit agreement. The calculation assumes that a granted credit limit of eg. 20,000.00 kr is drawn down in full immediately upon the granting of the credit, and is repaid in equal installments over 12 months. The calculation takes into account the maximum costs of the credit. In this case, the total amount payable by the consumer is 23,587.62 kr, which consists of the drawn principal of 20,000 kr, interest of 2,534.62 kr, 395 kr setup fee, 468 kr monthly fee and 195 kr withdrawal fee.
Costs in the case of late payments:	In the event of a delayed payment, an annual default interest in accordance with the Interest Act will be charged to the borrower from the due date until the date of payment. However, the default interest rate is always at least equal to the interest rate currently applicable to the debt. The fee for a payment reminder concerning a delayed payment is 60 kr per reminder. In addition, in accordance with the creditor's terms and conditions and the law, the borrower is obliged to compensate the creditor for other debt collection costs arising from the collection of the receivable in accordance with the price list. The debt collection costs consist of expenses and fees. If the creditor has assigned the collection matter to a lawyer, a debt collection agency, or another representative, the invoicing of said representative is also included in the debt collection costs.

Installments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated:	To be paid: The credit is repaid in monthly installments, which include the principal repayment, interest on the outstanding principal, and other fees in accordance with the agreement. The amount of the monthly instalment is 5.0 % of the outstanding principal at the time of invoicing, but in any case at least 999 kr. If an entire granted credit limit of e.g. 20,000 kr has been drawn down, the amount of the first monthly instalment with the above-mentioned 5.0 % repayment rate is 1029 kr. Allocation of payments: Payments made by the consumer are allocated primarily to overdue costs and fees, secondarily to accrued interest, and finally to the repayment of the outstanding loan principal.
Warning regarding the consequences of missing or late payments *Missing or late payments could have severe consequences for you and make it more difficult for you to obtain credit in the future.*	Failure to make payments may have severe consequences, such as default interest, as well as payment reminder, debt collection, and legal costs. Furthermore, it may make it more difficult to obtain credit in the future.
Right of withdrawal (Cancellation): *You have the right to withdraw from the credit agreement within 14 days*	Yes
Early repayment: *You have the right to repay the loan early, in whole or in part, at any time.* *The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment.*	Yes No extra compensation

Additional information about the credit agreement

1. Description of the main features of the credit product

Credit type:	Revolving credit
Terms of withdrawal: *This means how and when the money is available.*	The granted credit is immediately available for withdrawal by the borrower, in whole or in part, to the borrower's bank account. The withdrawn funds are paid to the bank account immediately, for credit granted between 7 am and 11 pm. If the credit is granted outside of this time, the first withdrawal will be transferred to the borrower after 7 am. Subsequent withdrawals after the first withdrawal will be transferred to the borrower immediately after the withdrawal is made, regardless of the time of day. Although the withdrawal is put into payment immediately, the funds may appear in the borrower's account with a delay for reasons beyond the lender's control.
Required collateral: *This describes the collateral that you must provide in connection with the credit agreement.*	The credit is unsecured

2. Costs of the credit

The different borrowing rates that apply to the credit agreement	The interest rate 22 % consists of a margin interest rate 20 % and a reference rate 2 %, which Riksbanken determines in accordance with Section 9 of the Interest Act according to the loan terms. The interest rate is always at least 0%, even if the reference rate were to be negative. When the credit relationship begins, the latest available quotation of the reference rate is used. The value of the reference rate is adjusted on the interest adjustment dates in accordance with the credit terms twice a year for six months at a time.
Representative example illustrating the annual percentage rate of charge (APR) and the total amount payable by the consumer	The calculation assumes that a granted credit limit of eg. 20,000.00 kr is drawn down in full immediately upon the granting of the credit, and is repaid in equal installments over 12 months. Based on these assumptions, the Annual Percentage Rate of Charge (APR) of the credit is 36.62 %. The calculation takes into account the maximum costs of the credit. In this case, the total amount payable by the consumer is 23,587.62 kr, which consists of the drawn principal of 20,000 kr, interest of 2,534.62 kr, 390.00 Kr setup fee, 39.00 Kr monthly fee and 195.00 Kr withdrawal fee.
Is it usually necessary to take out the following to obtain credit or on marketed terms: - insurance - to make another agreement for additional services If the costs of these services are not known to the lender, they are not included in the APR.	 No No

Other costs

All other costs arising from the credit agreement:	- Setup fee: 390.00 SEK - Monthly fee: 39.00 SEK - Withdrawal fee: 195.00 SEK - Reminder fee: 60.00 SEK The lender reserves the right to make changes to the service price list. The up-to-date service price list is available on the creditor's website.
Conditions under which the aforementioned costs of the credit agreement can be changed:	The lender has the right to change fees and charges. The lender may increase or decrease the fees or charges according to the credit agreement due to an official decision or order or a change in legislation corresponding to the change in costs if the basis for the change directly concerns the credit agreement in question. The increase in the fee or charge must not be greater than the actual increase in costs incurred by the lender, which is why the fee or charge is collected according to the credit agreement. However, it is sufficient that the change in the fee approximately corresponds to the increases in the amount of actual costs. The lender's right to the aforementioned increase ceases when its basis has disappeared.

3. Other Important Legal Considerations:

Database search: *The lender must inform you immediately of a search made in a credit register if the credit application has been rejected on the basis of this search. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Union legislation or is contrary to the*	The credit provider retrieves credit information in accordance with the Credit Information Act (1973:1173) from a credit reference agency when conducting the credit assessment. Credit information is obtained from, among others, registers maintained by Dun & Bradstreet and Kreditz, or from other reliable sources of information.

foundations of the legal system or the objectives of general security.	
Right to receive a draft credit agreement: *You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision applies if the creditor is willing, at the time of your request, to proceed to the conclusion of the credit agreement with you.*	Yes
Period during which the information provided before the conclusion of the contract is binding on the lender:	The information in this form is valid for 30 calendar days from the date the loan application was submitted. The customer has the opportunity to sign the agreement during the time remaining of this original 30-day period at the time the offer is received.
Advisory services	The lender does not provide advisory services. Due to responsible lending and regulation, we advise the consumer to turn to financial and debt counseling in the event of potential challenges in everyday financial management or repayment difficulties. Financial and debt counseling https://www.konsumentverket.se/ekonomi/kommunal-budget-och-skuldradgivning/
Existence of out-of-court complaint and redress procedures:	In the event of a complaint, the borrower should primarily contact the lender's customer service. If the borrower is not satisfied with the responses or decisions provided by customer service, the borrower may contact the lender's Complaints Officer via customerservice.se@saldo.com or by post to the lender's registered address. In the event of a dispute with Saldo Bank UAB, the borrower has, in addition to the right to have the matter heard in court, the option to turn to the National Board for Consumer Disputes (Allmänna reklamationsnämnden), Box 174, 101 23 Stockholm. A complaint to the board must be submitted in writing (www.arn.se ; switchboard telephone: 08 508 860 00).
Warning regarding the legal and financial consequences of non-compliance: *Non-compliance with the commitments linked to the credit agreement other than late or missed payments could have severe consequences for you.*	Failure to make payments may result in consequences such as penalty interest, as well as costs for payment reminders, debt collection, and legal proceedings. In addition, it may make it more difficult to obtain credit in the future. Besides late or missed payments, failing to fulfill other obligations related to the credit agreement may have serious consequences for the consumer.
Repayment schedule	Repayment schedule containing all payments and repayments to be made by the consumer over the duration of the credit agreement, including the payments for any ancillary services, is attached as an appendix at the end of this document.

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

a) For the lender	
Registration:	The lender has been granted authorization as a credit institution by the Central Bank of Lithuania.

Supervisory authority:	Central Bank of Lithuania (lit. Lietuvos bankas) Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (correspondence) Telefon (for international calls): +370 5 251 2763 https://www.lb.lt/en/
b) Regarding the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal (cancellation):	The borrower has the right to cancel a credit agreement that they have entered into by submitting a notice to the lender within 14 days from the date the credit agreement was made, but no earlier than the day the documentation related to the credit agreement is made available to the borrower. The withdrawal notice should be communicated to the lender in any form, preferably via Saldo Banks online bank or by email to customer service at the following address: customerservice.se@saldo.com If the borrower exercises their right of withdrawal, they must repay the amount received from the lender as soon as possible and no later than thirty (30) days from the date the borrower sent the notice, along with the accrued interest on the amount. The interest will accrue from the day the borrower gained access to the credit funds until the day they are fully repaid. If the lender has paid a non-refundable fee to the public authorities in connection with the credit agreement, the borrower is obligated to reimburse the lender for this fee. The lender must repay the fees paid by the borrower in relation to the credit within thirty (30) days from the day the lender receives the borrower’s notice of withdrawal from the credit agreement.
Clause on Applicable Legislation for the Credit Agreement and/or Competent Court:	The interpretation and application of the credit agreement shall be governed by Swedish law and decided by a Swedish court.