

## SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)

### Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån under Skandiabanken Aktiebolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEP2M50, ("Skandiabanken") program för Säkerställda Obligationer

För detta Säkerställda Obligationslån ska Allmänna Villkor av den 28 november 2023 jämte nedan angivna Slutliga Villkor gälla. Definitioner i dessa Slutliga Villkor framgår, om inte annat anges, antingen av Allmänna Villkor eller på annat sätt i Skandiabankens grundprospekt, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 28 november 2024 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt ("Prospektet"), som har upprättats i enlighet med artikel 8.1 i Prospektförordningen. Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för det Säkerställda Obligationslånet och har utarbetats enligt artikel 8.5 i Prospektförordningen. Fullständig information om Skandiabanken och det Säkerställda Obligationslånet kan endast fås genom Prospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination.

Prospektet finns att tillgå på [www.skandia.se/om-oss/om-skandia/finansiell-information/finansiell-info/](http://www.skandia.se/om-oss/om-skandia/finansiell-information/finansiell-info/) och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 8 januari 2025, varvid Lånebelopp höjts med SEK 500 000 000 från SEK 3 400 000 000 till SEK 3 900 000 000.

#### ALLMÄNT

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 1. | <b>Låne nummer</b>                     | 534  |
|    | (i) Tranchbenämning                    | 6  |
| 2. | <b>Lånebelopp</b>                      | SEK 3 900 000 000  |
|    | (i) Tranch                             | SEK 500 000 000  |
|    | (ii) Tidigare Tranch(er)               | Tranch 5: SEK 1 600 000 000<br>Tranch 4: SEK 200 000 000<br>Tranch 3: SEK 350 000 000<br>Tranch 2: SEK 500 000 000<br>Tranch 1: SEK 750 000 000  |
| 3. | <b>Pris per Säkerställd Obligation</b> | Tranch 6: 100,229 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 5 december 2024<br><br>Tranch 5: 100,133 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 5 december 2024<br><br>Tranch 4: 100,058 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 5 december 2024<br><br>Tranch 3: 100,037 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 5 december 2024 |

	Tranch 2: 100,105 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 15 oktober 2024
	Tranch 1: 100,261 % av Nominellt Belopp
4. Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	15 oktober 2024
6. Likviddag	Tranch 6: 14 januari 2025 Tranch 5: 13 januari 2025 Tranch 4: 27 december 2024 Tranch 3: 17 december 2024 Tranch 2: 26 november 2024 Tranch 1: Lånedatum
7. Startdag för Ränteberäkning	Lånedatum
8. Återbetalningsdag	5 december 2029
9. Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)  Från Lånedatum till och med Återbetalningsdag Rörlig Ränta. För tiden därefter till och med Senarelagd Återbetalningsdag, Rörlig Ränta.

#### RÄNTEKONSTRUKTION

10. Fast Ränta	Ej tillämpligt
11. Rörlig Ränta (FRN)	Tillämpligt
(i) Räntebas	3-månader STIBOR  Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månad STIBOR och 2-månader STIBOR
(ii) Räntebasmarginal	+ 0,50 % per år
(iii) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360
(iv) Räntebestämningdag	Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 11 oktober 2024.
(v) Ränteperiod	Tiden från den 15 oktober 2024 till och med den 5 december 2024 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfalldag.
(vi) Ränteförfalldagar	Sista dagen i varje Ränteperiod, den 5 mars, den 5 juni, den 5 september och den 5 december, första gången den 5 december 2024 och sista gången den 5 december 2029, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag.
12. Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning	För varje Ränteperiod efter ursprunglig Återbetalningsdag ska Säkerställt Obligationslån beräknas med Rörlig Ränta (FRN) i enlighet med nedan:

(a) Räntebas	3-månader STIBOR
(b) Räntebasmarginal	+ 0,50 % per år
(c) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360
(d) Räntebestämningdag	Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 3 december 2029.
(e) Rän-teperiod	Tiden från den 5 december 2029 till och med den 5 mars 2030 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag.
(f) Rän-teförfallodagar	Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 5 mars, den 5 juni, den 5 september och den 5 december, första gången den 5 mars 2030 och sista gången den 5 december 2030, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.

#### ÅTERBETALNING

13. <b>Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdag</b>	100,00 % av Nominellt Belopp
14. <b>Senarelagd Återbetalning</b>	Tillämpligt
(i) Senarelagd Återbetalningsdag	5 december 2030

#### ÖVRIGT

15. <b>Utgivande Institut</b>	Tranch 6: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Tranch 5: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ) Tranch 4: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Tranch 2: Nordea Bank Abp Tranch 1: Nordea Bank Abp
16. <b>Administrerande Institut</b>	Nordea Bank Abp
17. <b>Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet</b>	Ej tillämpligt
18. <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad</b>	Tillämpligt
(i) <b>Reglerad Marknad:</b>	Ansökan om inregistrering kommer att inges till Nasdaq Stockholm

(ii)	Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 155 000
(iii)	Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	1 950
(a)	Tranch	250
(b)	Tidigare Tranch(er)	Tranch 5: 800 Tranch 4: 100 Tranch 3: 175 Tranch 2: 250 Tranch 1: 375
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
19.	<b>ISIN</b>	SE0013361938
20.	<b>Kreditvärdighetsbetyg</b>	Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg är Aaa från Moody's Investors Service.  Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut.
21.	<b>Nettobelopp</b>	Tranch 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 502,834,444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 607 399 066,67 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 200 301 677,78 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 350 484 283,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 686 833,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 751 957 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
22.	<b>Gröna Obligationer</b>	Ej tillämpligt
23.	<b>Användning av Nettobelopp</b>	Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet



24. **Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen**

Ej tillämpligt

Skandiabanken bekräftar att ovanstående kompletterande Slutliga Villkor är gällande för det Säkerställda Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Skandiabanken bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter Prospektets offentliggörande som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 10 januari 2025

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



**Johan Skoglund**



**Anders Hult**