

## SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

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

För detta Säkerställda Obligationslån ska Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015 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 29 juni 2020 ("Grundprospektet") jämte tillägg av den 23 juli 2020, den 30 september 2020, den 27 oktober 2020 och den 16 februari 2021, 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 Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination.

Grundprospektet och samtliga tillägg till Grundprospektet 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 rekvireras kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 2 april 2020, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 1 000 000 000 från SEK 4 300 000 000 till SEK 5 300 000 000.

#### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	521
	(i) Tranchbenämning	5
2.	<b>Nominellt belopp</b>	SEK 5 300 000 000
	(i) Tranch 5	SEK 1 000 000 000
	(ii) Tranch 4	SEK 500 000 000
	(iii) Tranch 3	SEK 2 500 000 000
	(iv) Tranch 2	SEK 600 000 000
	(v) Tranch 1	SEK 700 000 000
3.	<b>Pris</b>	
	(i) Tranch 5	102,331 % av Valör
	(ii) Tranch 4	102,005 % av Valör
	(iii) Tranch 3	102,383 % av Valör
	(iv) Tranch 2	102,507 % av Valör
	(v) Tranch 1	102,754 % av Valör
4.	<b>Valör</b>	SEK 2 000 000
5.	<b>Lånedatum</b>	24 september 2019
6.	<b>Likviddag</b>	

(i)	Tranch 5	9 mars 2021
(ii)	Tranch 4	8 april 2020
(iii)	Tranch 3	15 januari 2020
(iv)	Tranch 2	11 november 2019
(v)	Tranch 1	24 september 2019
7.	<b>Startdag för ränteberäkning</b>	Lånedatum
8.	<b>Återbetalningsdag</b>	24 september 2024
9.	<b>Räntekonstruktion</b>	Rörlig Ränta (FRN)
10.	<b>Belopp på vilket ränta ska beräknas</b>	Valör

#### RÄNTEKONSTRUKTION

11.	<b>Fast ränta</b>	Ej tillämpligt
12.	<b>Rörlig ränta (FRN)</b>	Tillämpligt
(i)	Räntebas	3-månader STIBOR
(ii)	Räntebasmarginal	+ 0,75 % per år
(iii)	Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360 Justerad
(iv)	Räntebestämningssdag	Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 20 september 2019.
(v)	Rän-teperiod	Tiden från den 24 september 2019 till och med den 24 december 2019 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag.
(vi)	Rän-teförfallodagar	Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 24 mars, den 24 juni, den 24 september och den 24 december, första gången den 24 december 2019 och sista gången den 24 september 2024, 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 Återbetalningsdagen</b>	100 % av Valör
-----	--	----------------

#### ÖVRIGT

14.	<b>Utgivande Institut</b>	
-----	---------------------------	--

	(i)	Tranch 5	Swedbank AB (publ)
	(ii)	Tranch 4	Nordea Bank Abp
	(iii)	Tranch 3	Swedbank AB (publ)
	(iv)	Tranch 2	Swedbank AB (publ)
	(v)	Tranch 1	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
15.		<b>Administrerande Institut</b>	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
16.		<b>Annan begränsning av samtycke till användning av Grundprospektet</b>	Ej tillämpligt
17.		<b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad</b>	Tillämpligt
	(i)	Reglerad Marknad:	Ansökan om inregistrering kommer att inges till NASDAQ Stockholm
	(ii)	Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 99 250
	(iii)	Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	2 650
		(a) Tranch 5	500
		(b) Tranch 4	250
		(c) Tranch 3	1250
		(d) Tranch 2	300
		(e) Tranch 1	350
	(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
18.		<b>ISIN</b>	SE0012013183
19.		<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.

- |     |  |   |
|-----|--|---|
| 20. | <b>Avgifter/kostnader som åläggs investeraren</b>                                    | Ej tillämpligt  |
| 21. | <b>Nettobelopp</b>   | Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Lån |
| 22. | <b>Användning av Nettobelopp</b>   | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet  |
| 23. | <b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen</b>                              | I enlighet med Grundprospektet  |
| 24. | <b>Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen</b> | Ej tillämpligt  |

Skandiabanken bekräftar att ovanstående 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 den dag för detta Program gällande Grundprospektet skulle kunna påverka marknads uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 5 mars 2021

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Harald Agering



Kristoffer Straume