

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 30 mars 2021 ("Grundprospektet") jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt, 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/ och kan även rekvireras kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 12 februari 2019, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 300 000 000 från SEK 700 000 000 till SEK 1 000 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	517
	(i) Tranchbenämning	3
2.	Nominellt belopp	SEK 1 000 000 000
	(ii) Tranch 3	SEK 300 000 000
	(iii) Tranch 2	SEK 200 000 000
	(iv) Tranch 1	SEK 500 000 000
3.	Pris	
	(ii) Tranch 3	102,060 % av Valör, plus upplupen ränta från 22 februari 2021
	(iii) Tranch 2	102,123 % av Valör
	(iv) Tranch 1	102,022 % av Valör
4.	Valör	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	13 februari 2019
6.	Likviddag	
	(ii) Tranch 3	15 april 2021
	(iii) Tranch 2	15 februari 2019
	(iv) Tranch 1	Lånedatum
7.	Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	22 februari 2024
9.	Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)

10. **Belopp på vilket ränta ska beräknas** Valör

RÄNTEKONSTRUKTION

11. **Fast ränta** Ej tillämpligt

12. **Rörlig ränta (FRN)** Tillämpligt

(i) **Räntebas** 3-månader STIBOR

Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 3-månader STIBOR och 6-månader STIBOR

(ii) **Räntebasmarginal** + 0,75 % per år

(iii) **Dagberäkningsmetod** Faktiskt antal dagar/360 Justerad

(iv) **Räntebestämningdag** Två (2) Bankdagar före varje Räntheperiod, första gången den 11 februari 2019.

(v) **Räntheperiod** Tiden från den 13 februari 2019 till och med den 22 maj 2019 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Räntheförfalldag.

(vi) **Räntheförfalldagar** Sista dagen i varje Räntheperiod, den 22 februari, den 22 maj, den 22 augusti och den 22 november varje år, första gången den 22 maj 2019 och sista gången den 22 februari 2024, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Räntheförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag.

ÅTERBETALNING

13. **Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen** 100 % av Valör

ÖVRIGT

14. **Utgivande Institut**

(ii) **Tranch 3** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial

(iii) **Tranch 2** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

(iv) **Tranch 1** Nordea Bank Abp

15. **Administrerande Institut** Nordea Bank Abp

16. **Annan begränsning av samtycke till användning av Grundprospektet** Ej tillämpligt

17. **Upptagande till handel på Reglerad Marknad** 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 93 500
(iii)	Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	500
	(b) Tranch 3	150
	(c) Tranch 2	100
	(d) Tranch 1	250
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
18.	ISIN	SE0011869635
19.	Kreditvärdighetsbetyg	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.	Avgifter/kostnader som åläggs investeraren	Ej tillämpligt
21.	Nettobelopp	Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Lån
22.	Användning av Nettobelopp	Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet
23.	Beslut till grund för upprättandet av emissionen	I enlighet med Grundprospektet
24.	Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen	Förutom den ersättning som betalas till Emissionsinstitutet med anledning av deras deltagande i Programmet och denna emission känner Skandiabanken inte till att någon inblandad person har något intresse av betydelse för emissionen.

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 Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 12 april 2021

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Tommy Pehrson



Harald Agering