

## SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

### Slutliga Villkor för Säkerställda Obligationer under Skandiabanken Aktiebolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEPR2M50, ("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 och den 27 oktober 2020, 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 rekvideras kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 24 november 2020, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 300 000 000 från SEK 2 600 000 000 till SEK 2 900 000 000.

#### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	522
	(i) Tranchbenämning	4
2.	<b>Nominellt belopp</b>	SEK 2 900 000 000
	(i) Tranch 4	SEK 300 000 000
	(ii) Tranch 3	SEK 850 000 000
	(iii) Tranch 2	SEK 500 000 000
	(iv) Tranch 1	SEK 1 250 000 000
3.	<b>Pris</b>	
	(i) Tranch 4	103,533 % av Valör, plus upplupen ränta från 25 januari 2021
	(ii) Tranch 3	103,155 % av Valör, plus upplupen ränta från 23 oktober 2020
	(iii) Tranch 2	103,238 % av Valör, plus upplupen ränta från 23 oktober 2020
	(iv) Tranch 1	102,706 % av Valör
4.	<b>Valör</b>	SEK 2 000 000
5.	<b>Lånedatum</b>	28 februari 2020
6.	<b>Likviddag</b>	
	(i) Tranch 4	9 februari 2021
	(ii) Tranch 3	27 november 2020
	(iii) Tranch 2	9 november 2020
	(iv) Tranch 1	Lånedatum

- |     |  |                    |
|-----|--|--------------------|
| 7.  | <b>Startdag för ränteberäkning</b>         | Lånedatum          |
| 8.  | <b>Återbetalningsdag</b>                   | 23 april 2026      |
| 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<br><br>Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månader STIBOR och 2-månader STIBOR   |
| (ii)  | Räntebasmarginal          | + 0,75 % per år   |
| (iii) | Dagberäkningsmetod        | Faktiskt antal dagar/360 Justerad   |
| (iv)  | Räntebestämningsdag       | Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 26 februari 2020.   |
| (v)   | Ränteperiod               | Tiden från den 28 februari 2020 till och med den 23 april 2020 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Rönteförfallodag.   |
| (vi)  | Rönteförfallodagar        | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 23 april, den 23 juli, den 23 oktober och den 23 januari varje år, första gången den 23 april 2020 och sista gången den 23 april 2026, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rönteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rönteförfallodagen 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 4                        | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| (ii)  | Tranch 3                        | Swedbank AB (publ)                       |
| (iii) | Tranch 2                        | Nordea Bank Abp                          |
| (iv)  | Tranch 1                        | Nordea Bank Abp                          |
| 15.   | <b>Administrerande Institut</b> | Nordea Bank Abp                          |

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 114 750
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	1 450
	(a) Tranch 4	150
	(b) Tranch 3	425
	(c) Tranch 2	250
	(d) Tranch 1	625
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
18.	<b>ISIN</b>	SE0013359577
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>	Förutom den ersättning som betalas till Emissionsinstituten 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 marknads uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 4 februari 2020

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Harald Agering

Harald Agering

  
Kristoffer Straume