

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)

Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån  
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 23 mars 2022 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 21 augusti 2020, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 500 000 000 från SEK 800 000 000 till SEK 1 300 000 000.

ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	524
	(i) Tranchbenämning	3
2.	<b>Lånebelopp<sup>1</sup></b>	SEK 1 300 000 000
	(i) Tranch	SEK 500 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 2: SEK 300 000 000 Tranch 1: SEK 500 000 000
3.	<b>Pris per Säkerställd Obligation</b>	Tranch 3: 101,257 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 27 juni 2022 Tranch 2: 102,889 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 juni 2020 Tranch 1: 102,257 % av Nominellt Belopp
4.	<b>Nominellt Belopp<sup>2</sup></b>	SEK 2 000 000
5.	<b>Lånedatum</b>	24 juni 2020

<sup>1</sup> **Kommentar:** Begrepp som används istället för Lånebelopp för tidigare trancher under det här lånet och Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015 är Nominellt Belopp. För undvikande av tvivel ska begreppet "Nominellt Belopp" såsom det används i Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015, *mutatis mutandis*, anses omfatta Lånebelopp såsom det används i dessa slutliga villkor.

<sup>2</sup> **Kommentar:** Begrepp som används istället för Nominellt Belopp för tidigare trancher under det här lånet och Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015 är Valör. För undvikande av tvivel ska begreppet "Valör" såsom det används i Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015, *mutatis mutandis*, anses omfatta Nominellt Belopp såsom det används i dessa slutliga villkor.

- |    |                                    |  |
|----|------------------------------------|--|
| 6. | <b>Likviddag</b>                   | Tranch 3: 12 augusti 2022<br>Tranch 2: 25 augusti 2020<br>Tranch 1: 24 juni 2020 |
| 7. | <b>Startdag för ränteberäkning</b> | Lånedatum  |
| 8. | <b>Återbetalningsdag</b>           | 24 juni 2025   |
| 9. | <b>Räntekonstruktion</b>           | Rörlig Ränta (FRN)   |

#### RÄNTEKONSTRUKTION

- |     |                           |   |
|-----|---------------------------|---|
| 10. | <b>Fast Ränta</b>         | Ej tillämpligt  |
| 11. | <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) Räntebestämningdag   | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 22 juni 2020.  |
|     | (v) Rän-teperiod          | Tiden från den 24 juni 2020 till och med den 24 september 2020 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfal-lodag.  |
|     | (vi) Rän-teförfal-lodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 24 mars, den 24 juni, den 24 september och den 24 december varje år, första gången den 24 september 2020 och sista gången den 24 juni 2025, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfal-lodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfal-lodagen ska anses vara föregående Bankdag. |

#### ÅTERBETALNING

- |     |  |                           |
|-----|--|---------------------------|
| 12. | <b>Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen</b> | 100 % av Nominellt Belopp |
| 13. | <b>Förlängd Löptid</b>   | Ej tillämpligt            |

#### ÖVRIGT

- |     |                                 |   |
|-----|---------------------------------|---|
| 14. | <b>Utgivande Institut</b>       | Tranch 3: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial<br>Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)<br>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 Prospektet</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 93 500   |
|     | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:                              | 650  |
|     | (a) Tranch   | 250  |
|     | (b) Tidigare Tranch(er)  | Tranch 2: 150<br>Tranch 1: 250   |
|     | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:                                     | Likviddag  |
| 18. | <b>ISIN</b>  | SE0012676096   |
| 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.<br><br>Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut. |
| 20. | <b>Nettobelopp</b>   | Nettobeloppet utgörs av SEK 1 300 000 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  |
| 21. | <b>Användning av Nettobelopp</b>   | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet   |
| 22. | <b>Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen</b> | Ej tillämpligt   |

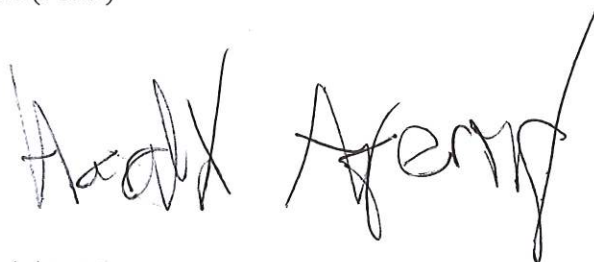
Skandiabanken bekräftar att ovanstående villkor är gällande för det Säkerställda Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Skandiabanken bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter Prospektets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

Stockholm den 8 augusti 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



**Johan Skoglund**



Harald Agering