

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 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 2023 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/ och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 11 september 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 750 000 000 från SEK 3 700 000 000 till SEK 4 450 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Lånenummer | 532 |
| | (i) Tranchbenämning | 3 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 4 450 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 750 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 2: SEK 2 450 000 000
Tranch 1: SEK 1 250 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 3: 100,451% av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 augusti 2024
Tranch 2: 100,409% av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 augusti 2024
Tranch 1: 100,023 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 15 april 2024 |
| 6. | Likviddag | Tranch 3: 17 september 2024
Tranch 2: 16 september 2024
Tranch 1: Lånedatum |
| 7. | Startdag för Ränteberäkning | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag | 15 maj 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 skall vara 1-månad STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal | + 0,50 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| | (iv) Räntebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 11 april 2024. |
| | (v) Rän-teperiod | Tiden från den 15 april 2024 till och med den 15 maj 2024 (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 15 februari, den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november, första gången den 15 maj 2024 och sista gången den 15 maj 2029, 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. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning | För varje Rän-teperiod 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 11 maj 2029. |
| | (e) Rän-teperiod | Tiden från den 15 maj 2029 till och med den 15 augusti 2029 (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 15 februari, den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november, första gången den 15 augusti 2029 och sista gången den 15 maj 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. | Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdag | 100 % av Nominellt Belopp |
| 14. | Senarelagd Återbetalning | Tillämpligt |
| | (i) Senarelagd Återbetalningsdag | 15 maj 2030 |

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut** Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Swedbank AB (publ)
Tranch 1: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
16. **Administrerande Institut** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
17. **Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet** Ej tillämpligt
18. **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 125 000
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 2225
- (a) **Tranch** 375
- (b) **Tidigare Tranch(er):** Tranch 2: 1 225
Tranch 1: 625
- (iv) **Tidigaste dagen för upptagande till handel:** Likviddag
19. **ISIN** SE0019177148
20. **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.
21. **Nettobelopp** Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 756 135 250 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 2 468 740 322,22 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 250 287 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
22. **Gröna Obligationer** Ej tillämpligt
23. **Användning av Nettobelopp** 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 12 september 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Johan Skoglund



Harald Agering