

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 4 september 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 500 000 000 från SEK 4 600 000 000 till SEK 5 100 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	531
	(i) Tranchbenämning	6
2.	Lånebelopp	SEK 5 100 000 000
	(i) Tranch	SEK 500 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 5: SEK 250 000 000 Tranch 4: SEK 500 000 000 Tranch 3: SEK 1 100 000 000 Tranch 2: SEK 1 000 000 000 Tranch 1: SEK 1 750 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 6: 100,684 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 september 2024 Tranch 5: 100,567 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 juni 2024 Tranch 4: 100,612 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 juni 2024 Tranch 3: 100,147 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 22 februari 2024. Tranch 2: 100,067 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 22 februari 2024. Tranch 1: 99,935 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	22 februari 2024

- | | | |
|----|------------------------------------|--|
| 6. | Likviddag | Tranch 6: 30 september 2024
Tranch 5: 10 september 2024
Tranch 4: 3 september 2024
Tranch 3: 21 mars 2024
Tranch 2: 11 mars 2024
Tranch 1: Lånedatum |
| 7. | Startdag för Ränteberäkning | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag | 21 december 2028 |
| 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 ska interpoleras linjärt mellan 1-vecka STIBOR och 1-månad STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal | + 0,50 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| | (iv) Räntebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 20 februari 2024. |
| | (v) Ränteperiod | Tiden från den 22 februari 2024 till och med den 21 mars 2024 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag. |
| | (vi) Ränteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 21 mars, den 21 juni, den 21 september och den 21 december, första gången den 21 mars 2024 och sista gången den 21 december 2028, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning | För varje Ränteperiod 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 Ränteperiod, första gången den 19 december 2028 |

- | | |
|-------------------------|---|
| (e) Rännteperiod | Tiden från den 21 december 2028 till och med den 21 mars 2029 (den första Rännteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rännteförfallodag. |
| (f) Rännteförfallodagar | Sista dagen i varje Rännteperiod, den 21 mars, den 21 juni, den 21 september och den 21 december, första gången den 21 mars 2029 och sista gången den 21 december 2029, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rännteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rännteförfallodagen 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 | 21 december 2029 |

ÖVRIGT

- | | |
|---|--|
| 15. Utgivande Institut | Tranch 6: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 5: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 4: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 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 155 000 |
| (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 2550 |
| (a) Tranch | 250 |
| (b) Tidigare Tranch(er) | Tranch 5: 125
Tranch 4: 250 |

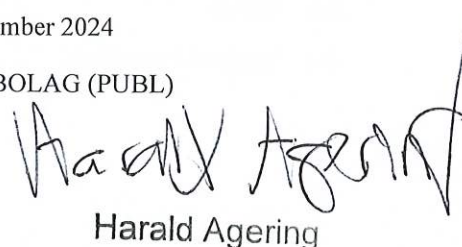
		Tranch 3: 550
		Tranch 2: 500
		Tranch 1: 875
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
19.	ISIN	SE0019177072
20.	Kreditvärdighetsbetyg	Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg 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 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 503 782 347,22 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 253 701 166,67 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 507 217 444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 100 671 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 002 964 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 748 862 500 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 25 september 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Johan Skoglund


Harald Agering