

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 10 oktober 2024, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 500 000 000 från SEK 750 000 000 till SEK 1 250 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	534
	(i) Tranchbenämning	2
2.	Lånebelopp	SEK 1 250 000 000
	(i) Tranch:	SEK 500 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 1: SEK 750 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 2: 100,105 % av Nominellt Belopp, plus upplupen ränta från den 15 oktober 2024 Tranch 1: 100,261% av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	15 oktober 2024
6.	Likviddag	Tranch 2: 26 november 2024 Tranch 1: Lånedatum
7.	Startdag för Ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	5 december 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 ska interpoleras linjärt mellan 1-månad STIBOR och 2-månader 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 oktober 2024 |
| | (v) Rän-teperiod | Tiden från den 15 oktober 2024 till och med den 5 december 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, 5 mars, 5 juni, 5 september och 5 december, första gången den 5 december 2024 och sista gången den 5 december 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 3 december 2029 |
| | (e) Rän-teperiod | Tiden från den 5 december 2029 till och med den 5 mars 2030 (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 5 mars, den 5 juni, den 5 september och den 5 december, första gången den 5 mars 2030 och sista gången den 5 december 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 | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 14. | Senarelagd Återbetalning | Tillämpligt |
| | (i) Senarelagd Återbetalningsdag | 5 december 2030 |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---|--|
| 15. | Utgivande Institut | Tranch 2: Nordea Bank Abp
Tranch 1: Nordea Bank Abp |
| 16. | Administrerande Institut | Nordea Bank Abp |
| 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 115 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 625 |
| | (a) Tranch | 250 |
| | (b) Tidigare Tranch(er) | Tranch 1: 375 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| 19. | ISIN | SE0013361938 |
| 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 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 686 833,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 751 957 500 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 21 november 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Johan Skoglund

Anders Hult