

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)

Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån under Skandiabanken Aktiebolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEP2M50, ("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 2024 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 25 september 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 700 000 000 från 5 700 000 000 till SEK 6 400 000 000.

ALLMÄNT

1.	Låne nummer	532
	(i) Tranchbenämning	6
2.	Lånebelopp	SEK 6 400 000 000
	(i) Tranch	SEK 700 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 5: SEK 1 000 000 000 Tranch 4: SEK 250 000 000 Tranch 3: SEK 750 000 000 Tranch 2: SEK 2 450 000 000 Tranch 1: SEK 1 250 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 6: 100,181 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 november 2024 Tranch 5: 100,608 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 augusti 2024 Tranch 4: 100,610 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 augusti 2024 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 6: 12 december 2024
Tranch 5: 30 september 2024
Tranch 4: 27 september 2024
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) Ränthebas | 3-månader STIBOR

Den första kupongens Ränthebas skall vara 1-månad STIBOR |
| | (ii) Ränthebas marginal | + 0,50 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| | (iv) Ränthebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Räntheperiod, första gången den 11 april 2024. |
| | (v) Räntheperiod | Tiden från den 15 april 2024 till och med den 15 maj 2024 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfalldag. |
| | (vi) Räntheförfalldagar | Sista dagen i varje Räntheperiod, 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 Räntheförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning | För varje Räntheperiod efter ursprunglig Återbetalningsdag ska Säkerställt Obligationslån beräknas med Rörlig Ränta (FRN) i enlighet med nedan: |
| | (a) Ränthebas | 3-månader STIBOR |
| | (b) Ränthebas marginal | + 0,50 % per år |
| | (c) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |

- | | |
|---------------------------|---|
| (d) Rän-tebestäm-ningsdag | Två (2) Bank-dagar före varje Rän-tepe-riod, för-sta gån-gen den 11 maj 2029. |
| (e) Rän-tepe-riod | Tiden från den 15 maj 2029 till och med den 15 augusti 2029 (den för-sta Rän-tepe-rioden) och därefter varje tidspe-riod om ca 3 mån-ader med slutdag på en Rän-teför-fallodag. |
| (f) Rän-teför-fallodagar | Sista dagen i varje Rän-tepe-riod, den 15 fe-bruari, den 15 maj, den 15 augusti och den 15 no-ven-ber, för-sta gån-gen den 15 augusti 2029 och sista gån-gen den 15 maj 2030, dock att om nå-gon så-dan dag inte är Bankdag ska som Rän-teför-fallodag anses närmast på-föl-jande Bankdag, för-utsatt att så-dan Bankdag inte in-faller i en ny kal-en-der-månad, i vil-ket fall Rän-teför-fallodagen ska anses vara före-gån-ge 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 6: Swedbank AB (publ)
Tranch 5: Swedbank AB (publ)
Tranch 4: Swedbank AB (publ)
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 155 000 |
| (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 3200 |
| (a) Tranch | 350 |
| (b) Tidigare Tranch(er): | Tranch 5: 500
Tranch 4: 125 |

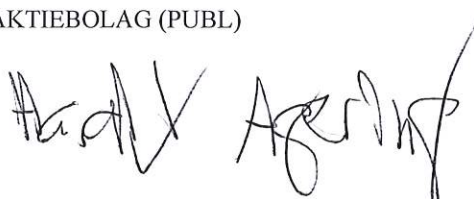
		Tranch 3: 375
		Tranch 2: 1225
		Tranch 1: 625
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
19.	ISIN	SE0019177148
20.	Kreditvärdighetsbetyg	Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg 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 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 702 955 400 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 011 196 222,22 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 252 720 638,89 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation 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 6 december 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Johan Skoglund


Harald Agering