

## 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 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/](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 november 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 350 000 000 från SEK 1 250 000 000 till SEK 1 600 000 000.

#### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	534
	(i) Tranchbenämning	3
2.	<b>Lånebelopp</b>	SEK 1 600 000 000
	(i) Tranch	SEK 350 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 2: SEK 500 000 000 Tranch 1: SEK 750 000 000
3.	<b>Pris per Säkerställd Obligation</b>	Tranch 3: 100,037 % av Nominellt Belopp, plus upplupen ränta från den 5 december 2024 Tranch 2: 100,105 % av Nominellt Belopp, plus upplupen ränta från den 15 oktober 2024 Tranch 1: 100,261 % av Nominellt Belopp
4.	<b>Nominellt Belopp</b>	SEK 2 000 000
5.	<b>Lånedatum</b>	15 oktober 2024
6.	<b>Likviddag</b>	Tranch 3: 17 december 2024 Tranch 2: 26 november 2024 Tranch 1: Lånedatum
7.	<b>Startdag för Ränteberäkning</b>	Lånedatum
8.	<b>Återbetalningsdag</b>	5 december 2029
9.	<b>Räntekonstruktion</b>	Rörlig Ränta (FRN)

Från Lånedatum till och med Återbetalningsdag Rörlig Ränta.  
För tiden därefter till och med Senarelagd Återbetalningsdag,  
Rörlig Ränta.

## RÄNTEKONSTRUKTION

- |     |   |   |
|-----|---|---|
| 10. | <b>Fast Ränta</b>   | Ej tillämpligt  |
| 11. | <b>Rörlig Ränta (FRN)</b>   | Tillämpligt   |
|     | (i) Ränthebas   | 3-månader STIBOR<br><br>Den första kupongens Ränthebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månad STIBOR och 2-månader 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 oktober 2024.   |
|     | (v) Räntheperiod  | Tiden från den 15 oktober 2024 till och med den 5 december 2024 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfallodag.  |
|     | (vi) Räntheförfallodagar  | Sista dagen i varje Räntheperiod, den 5 mars, den 5 juni, den 5 september och den 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 Räntheförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag. |
| 12. | <b>Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning</b> | 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) Ränthebestämningdag   | Två (2) Bankdagar före varje Räntheperiod, första gången den 3 december 2029.   |
|     | (e) Räntheperiod  | Tiden från den 5 december 2029 till och med den 5 mars 2030 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfallodag.  |
|     | (f) Räntheförfallodagar   | Sista dagen i varje Räntheperiod, 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 Räntheförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfallodagen 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 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)  
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 125 000
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 800
- (a) **Tranch** 175
- (b) **Tidigare Tranch(er)** Tranch 2: 250  
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 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 350 484 283,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation  
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. | <b>Gröna Obligationer</b>  | Ej tillämpligt                                   |
| 23. | <b>Användning av Nettobelopp</b>   | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet |
| 24. | <b>Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen</b> | Ej tillämpligt                                   |

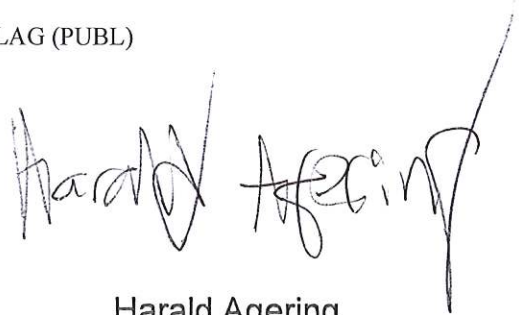
Skandiabanken bekräftar att ovanstående kompletterande Slutliga Villkor är gällande för det Säkerställda Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Skandiabanken bekräftar vidare att alla väsentliga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

Stockholm den 12 december 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



**Johan Skoglund**



**Harald Agering**