

**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 22 mars 2022 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 25 oktober 2023, varvid Lånebelopp höjts med SEK 500 000 000 från SEK 6 000 000 000 till SEK 6 500 000 000.

**ALLMÄNT**

|    |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <b>Lånenummer</b>                      | 529                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | (i) Tranchbenämning                    | 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2. | <b>Lånebelopp</b>                      | SEK 6 500 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | (i) Tranch                             | SEK 500 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|    | (ii) Tidigare Tranch(er)               | Tranch 11: SEK 750 000 000<br>Tranch 10: SEK 350 000 000<br>Tranch 9: SEK 750 000 000<br>Tranch 8: SEK 250 000 000<br>Tranch 7: SEK 500 000 000<br>Tranch 6: SEK 500 000 000<br>Tranch 5: SEK 1 100 000 000<br>Tranch 4: SEK 300 000 000<br>Tranch 3: SEK 250 000 000<br>Tranch 2: SEK 750 000 000<br>Tranch 1: SEK 500 000 000 |
| 3. | <b>Pris per Säkerställd Obligation</b> | Tranch 12: 101,349 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 mars 2025                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                |                                                                                         |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | Tranch 11: 100,945 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 september 2023 |
|                                | Tranch 10: 100,681 % Nominellt Belopp                                                   |
|                                | Tranch 9: 100,825 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 8: 100,910 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 7: 100,912 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 6: 100,752 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 5: 100,693 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 4: 100,738 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023       |
|                                | Tranch 3: 101,149 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022    |
|                                | Tranch 2: 101,148 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022    |
|                                | Tranch 1: 100,583 % av Nominellt Belopp                                                 |
| 4. Nominellt Belopp            | SEK 2 000 000                                                                           |
| 5. Lånedatum                   | 9 december 2022                                                                         |
| 6. Likviddag                   | Tranch 12: 9 april 2025                                                                 |
|                                | Tranch 11: 31 oktober 2023                                                              |
|                                | Tranch 10: 22 juni 2023                                                                 |
|                                | Tranch 9: 23 maj 2023                                                                   |
|                                | Tranch 8: 12 maj 2023                                                                   |
|                                | Tranch 7: 9 maj 2023                                                                    |
|                                | Tranch 6: 19 april 2023                                                                 |
|                                | Tranch 5: 13 april 2023                                                                 |
|                                | Tranch 4: 12 april 2023                                                                 |
|                                | Tranch 3: 20 februari 2023                                                              |
|                                | Tranch 2: 8 februari 2023                                                               |
|                                | Tranch 1: Lånedatum                                                                     |
| 7. Startdag för Ränteberäkning | Lånedatum                                                                               |
| 8. Återbetalningsdag           | 22 december 2027                                                                        |

9. Räntekonstruktion Rörlig Ränta (FRN)

**RÄNTEKONSTRUKTION**

10. Fast Ränta Ej tillämpligt

11. Rörlig Ränta (FRN) Tillämpligt

(i) Räntebas 3-månader STIBOR

Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 3-månader STIBOR och 6-månader STIBOR

(ii) Räntebasmarginal + 0,75 % per år

(iii) Dagberäkningsmetod Faktiskt antal dagar/360

(iv) Räntebestämningsdag Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 7 december 2022.

(v) Ränteperiod Tiden från den 9 december 2022 till och med den 22 mars 2023 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

(vi) Ränteförfallodagar Sista dagen i varje Ränteperiod, den 22 mars, den 22 juni, den 22 september och den 22 december, första gången den 22 juni 2023 och sista gången den 22 december 2027, 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<sup>1</sup> Ej tillämplig

**ÅTERBETALNING**

13. Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdag 100 % av Nominellt belopp

14. Senarelagd Återbetalning<sup>2</sup> 22 december 2028

**ÖVRIGT**

15. Utgivande Institut  
Tranch 12: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)  
Tranch 11: Nordea Bank Abp och Swedbank  
Tranch 10: Skandinaviska Enskilda Banken och Swedbank AB (publ)  
Tranch 9: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)

<sup>1</sup> Begreppet Senarelagd Återbetalning ska förstås som begreppet Förlängd Löptid i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022

<sup>2</sup> Begreppet Senarelagd Återbetalningsdag ska förstås som begreppet Förlängd Återbetalningsdag i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022.

|     |                                                                                   |                                                                                                                                                                                           |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                   | Tranch 8: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)                                                                                                                                         |
|     |                                                                                   | Tranch 7: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)                                                                                                                  |
|     |                                                                                   | Tranch 6: Svenska Handelsbanken AB (publ)                                                                                                                                                 |
|     |                                                                                   | Tranch 5: Svenska Handelsbanken AB (publ), Swedbank AB (publ) och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)                                                                                 |
|     |                                                                                   | Tranch 4: Svenska Handelsbanken AB (publ)                                                                                                                                                 |
|     |                                                                                   | Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)                                                                                                                                         |
|     |                                                                                   | Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Nordea Bank Abp                                                                                                                     |
|     |                                                                                   | Tranch 1: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial                                                                                                                                        |
| 16. | <b>Administrerande Institut</b>                                                   | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial                                                                                                                                                  |
| 17. | <b>Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet</b>                | Ej tillämpligt                                                                                                                                                                            |
| 18. | <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad</b>                                 | 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 144 500                                                                                                                                                                               |
|     | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:                           | 3250                                                                                                                                                                                      |
|     | (a) Tranch                                                                        | 250                                                                                                                                                                                       |
|     | (b) Tidigare Tranch(er)                                                           | Tranch 11: 375<br>Tranch 10: 175<br>Tranch 9: 375<br>Tranch 8: 125<br>Tranch 7: 250<br>Tranch 6: 250<br>Tranch 5: 550<br>Tranch 4: 150<br>Tranch 3: 125<br>Tranch 2: 375<br>Tranch 1: 250 |

|      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19.  | <b>ISIN</b>                                 | SE0017071590                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 20.  | <b>Kreditvärdighetsbetyg</b>                | <p>Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg är Aaa från Moody's Investors Service.</p> <p>Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 21.  | <b>Nettobelopp</b>                          | <p>Tranch 12: Nettobeloppet utgörs av SEK 507 436 333,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation</p> <p>Tranch 11: Nettobeloppet utgörs av SEK 761 039 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 10: Nettobeloppet utgörs av SEK 352 383 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 9: Nettobeloppet utgörs av SEK 761 460 083,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 8: Nettobeloppet utgörs av SEK 253 720 708,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 7: Nettobeloppet utgörs av SEK 507 281 333,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 505 347 444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 110 367 011,11 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 302 670 350,00 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 254 541 868,06 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> <p>Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 762 794 854,17 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation.</p> |

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 915 000 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 4 april 2025

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



**Johan Skoglund**



**Harald Agering**