

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/ och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 19 mars 2025, varvid Lånebelopp höjts med SEK 350 000 000 från SEK 4 950 000 000 till SEK 5 300 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Låne nummer | 535 |
| | (i) Tranchbenämning | 7 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 5 300 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 350 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 6: SEK 950 000 000
Tranch 5: SEK 500 000 000
Tranch 4: SEK 500 000 000
Tranch 3: SEK 1 250 000 000
Tranch 2: SEK 750 000 000
Tranch 1: SEK 1 000 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 7: 100,191 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 8 februari 2025

Tranch 6: 100,289 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 8 februari 2025

Tranch 5: 100,365 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 8 februari 2025

Tranch 4: 100,467 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 8 februari 2025

Tranch 3: 100,344 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 8 februari 2025 |

	Tranch 2: 100,322 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 januari 2025
	Tranch 1: 100,223 % av Nominellt Belopp
4. Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	21 januari 2025
6. Likviddag	Tranch 7: 17 april 2025 Tranch 6: 24 mars 2025 Tranch 5: 4 mars 2025 Tranch 4: 24 februari 2025 Tranch 3: 10 februari 2025 Tranch 2: 27 januari 2025 Tranch 1: Lånedatum
7. Startdag för Ränteberäkning	Lånedatum
8. Återbetalningsdag	8 maj 2030
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) Räntebestämningsdag	Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 17 januari 2025.
(v) Ränteperiod	Tiden från den 21 januari 2025 till och med den 8 februari 2025 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.
(vi) Ränteförfallodagar	Sista dagen i varje Ränteperiod, den 8 februari, den 8 maj, den 8 augusti och den 8 november, första gången den 8 februari 2025 och sista gången den 8 maj 2030, 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 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) Räntebestäm-ningsdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 6 maj 2030. |
| (e) Rän-teperiod | Tiden från den 8 maj 2030 till och med den 8 augusti 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 8 februari, den 8 maj, den 8 augusti och den 8 november, första gången den 8 augusti 2030 och sista gången den 8 maj 2031, 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 % av Nominellt Belopp
14. **Senarelagd Återbetalning** Tillämpligt
- (i) Senarelagd Återbetalningsdag 8 maj 2031

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut**
- Tranch 7: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
- Tranch 6: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Swedbank AB (publ)
- Tranch 5: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
- Tranch 4: Nordea Bank Abp
- Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)
- Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ)
- Tranch 1: 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 SEK 170 000
kostnader i samband med
upptagandet till handel:
- (iii) Totalt antal värdepapper som 2 650
tas upp till handel:
- (a) Tranch 175
- (b) Tidigare Tranch(er) Tranch 6: 475
Tranch 5: 250
Tranch 4: 250
Tranch 3: 625
Tranch 2: 375
Tranch 1: 500
- (iv) Tidigaste dagen för Likviddag
upptagande till handel:
19. **ISIN** SE0020052785
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 7: Nettobeloppet utgörs av SEK 352 470 941,67 minus
eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med
utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 955 858 808,33 minus
eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med
utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 683 305,56 minus
eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med
utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 881 194,44 minus
eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med
utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 254 300 000,00 minus
eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med
utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 752 788 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 002 230 000 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 marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 14 april 2025

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Harald Agering



Jonas Allgulander