

SLUTLIGA VILLKOR

för Lån nr 151 under Svensk FastighetsFinansiering AB:s (publ) ("Bolaget") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program för MTN av den 4 april 2023 jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets Grundprospekt, vilket utgör ett grundprospekt enligt artikel 8 i Prospektförordningen och som har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 5 april 2023, jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 23 i Prospektförordningen (tillsammans med relevanta implementeringsåtgärder enligt denna förordning i respektive medlemsstat och i dess nuvarande lydelse, inklusive ändringar genom direktiv 2010/73/EU i den mån implementerat i den relevanta medlemsstaten) för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr 151 under Bolagets MTN-program, vilka har utarbetats enligt Prospektförordningen och ska läsas tillsammans med Grundprospektet. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och vid var tid publicerade tilläggsprospekt finns att tillgå på (www.svenskfastighetsfinansiering.se).

| | | |
|----|-------------------------------------|------------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 151 |
| | (i) Tranchbenämning: | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Lån: | SEK 600 000 000 |
| | (ii) för tranch: | SEK 600 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Startdag för ränteberäkning: | 25 mars 2024 |
| 7. | Likviddag: | 25 mars 2024 |
| 8. | Återbetalningsdag: | 25 mars 2027 |
| 9. | Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta FRN |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

| | | |
|-----|----------------------------|-------------------|
| 10. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 11. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3 månaders STIBOR |

| | | | |
|-----|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | (ii) | Räntebasmarginal: | + 1,45 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) | Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 21 mars 2024 |
| | (iv) | Rän-teperiod: | Tiden från den 25 mars 2024 till och med den 25 juni 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag |
| | (v) | Rän-teförfallodagar/-ar: | Den 25 mars, 25 juni, 25 september och den 25 december varje år, första gången den 25 juni 2024 och sista gången på Återbetalningsdagen. |
| | (vi) | Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| | (v) | Riskfaktorer | I enlighet med vad som anges under avsnittet "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet |
| 12. | Nollkuponglån: | | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

| | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13. | Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 14. | MTN med förtida lösenmöjligheter för Bolaget: | Tillämpligt Bolaget äger rätt att i förtid återbetala samtliga MTN till ett belopp om 100% av Nominellt Belopp på valfri Bankdag som infaller under perioden från och med 25 januari 2027 fram till Återbetalningsdagen |

ÖVRIG INFORMATION

| | | |
|-----|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 15. | Gröna MTN: | Ej tillämpligt |
| 16. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | |
| | (i) | Reglerad Marknad: Nasdaq Stockholm |
| | (ii) | Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: SEK 65 000 |
| | (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 300 |

| | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| 17. | Intressen: | | Ej tillämpligt |
| 18. | Kreditbetyg för Lån: | | Lånet förväntas tilldelas kreditbetyget BBB+ av Nordic Credit Rating ("NCR") NCR är etablerat i gemenskapen och registrerat enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009. |
| 19. | Datum för styrelsebeslut till grund för upprättandet av emissionen: | | 11 mars 2024 |
| 20. | Utgivande Institut: | | Swedbank AB (publ) |
| 21. | Administrerande Institut: | | Swedbank AB (publ) |
| 22. | ISIN: | | SE0013105947 |
| 23. | Rådgivare: | | Ej tillämpligt |
| 24. | Nettobelopp: | | SEK 600 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter |
| 25. | Användning av nettobelopp | | Allmän finansiering av Bolagets verksamhet |

INFORMATION OM FASTIGHETERNA I SÄKERHETSPOLEN

Information om Fastigheterna (fastighetsbeteckning, marknadsvärde och LTV) i säkerhetspoolen finns att tillgå på www.svenskfastighetsfinansiering.se.

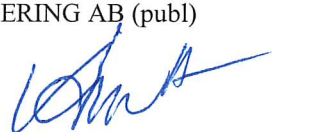
Bolaget bekräftar härmed att samtliga relevanta Koncerninterna låneavtal med vidhängande säkerhet har lämnats till Säkerhetsagenten samt att ovanstående kompletterande Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser som inträffat efter Prospektets offentliggörande och som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Stockholm den 14 mars 2024

SVENSK FASTIGHETSFINANSIERING AB (publ)



Claes Helgstrand



Åsa Bergström

