

SLUTLIGA VILLKOR

Emission av lån 107 under Willhem AB (publ) ("Bolaget") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 4 maj 2015 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 31 maj 2016 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med direktiv 2003/71/EG (tillsammans med relevanta implementeringsåtgärder enligt detta direktiv i respektive medlemsstat och i dess nuvarande lydelse, inklusive ändringar genom direktiv 2010/73/EU i den mån implementerat i den relevanta medlemsstaten, benämnt "Prospektdirektivet") ("Grundprospektet") 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 107 och har utarbetats enligt artikel 5.4 i Prospektdirektivet. 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 samt tilläggsprospekt finns att tillgå på www.willhem.se.

ALLMÄNT

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 107 |
| | (i) tranchbenämning: | 1 |
| 2. | Nominellt Belopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 550 000 000 |
| | (ii) för tranch 1: | SEK 550 000 000 |
| 3. | Valuta: | SEK |
| 4. | Valör: | SEK 1 000 000 |
| 5. | Lånedatum: | 9 juni 2016 |
| 6. | Startdag För Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 7. | Likviddag: | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag: | 9 juni 2021 |
| 9. | Räntekonstruktion: | Rörlig ränta (FRN) |
| 10. | Belopp till vilket Lån ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | | |
|-----|----------------------------|------------------|
| 11. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 12. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3-månader STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | +1,20 % |



- | | | |
|--------|--------------------------|--|
| (iii) | Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före första dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 7 juni 2016 |
| (iv) | Rän-teperiod: | Tiden från den 9 juni 2016 till och med den 9 september 2016 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag |
| (v) | Rän-teförfallodagar: | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 9 september, den 9 december, den 9 mars och den 9 juni, första gången den 9 september 2016 och sista gången den 9 juni 2021 |
| (vi) | Dagberäkningsmetod: | Faktiskt/360 |
| (vii) | Beräkningsombudets namn: | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| (viii) | Ris-kfaktorer | I enlighet med ris-kfaktorn med rubrik ”MTN med rörlig ränta” i Grundprospektet. |
| 13. | Nollkupongslån: | Ej tillämpligt |
| 14. | Realränta: | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-------|--|---------------------------------|
| 15. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| (i) | Reglerad Marknad eller annan marknadsplats: | Nasdaq Stockholm |
| (ii) | Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 89 000 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 550 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | På eller omkring Likviddag |
| 16. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 17. | Information från tredje man: | Ej tillämpligt |
| 18. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 19. | Datum för beslut till grund för upprättandet av emissionen: | 4 april 2016 |
| 20. | Betalnings- och depåombud: | |
| (i) | Utgivande Institut: | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 21. | ISIN: | SE0008431977 |

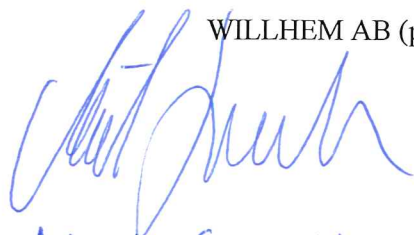
Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget




bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadsens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 2 juni 2016

WILLHEM AB (publ)

 
Mikael Granath HEIDI BLADH