

SLUTLIGA VILLKOR

för lån nr. 136 under Willhem AB:s (publ) ("Bolaget") MTN-program

För Lånet ska Allmänna Villkor av den 30 maj 2017 för ovan rubricerat MTN-program gälla tillsammans med nedan angivna Slutliga Villkor. Allmänna Villkor för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 19 juni 2019 ("**Grundprospektet**"), som upprättats i enlighet med artikel 5.4 i 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**"), tillsammans med eventuella offentliggjorda tilläggsprospekt som upprättats till Grundprospektet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Dessa Slutliga Villkor har utarbetats enligt artikel 5.4 i Prospektdirektivet. Fullständig information om Bolaget och Lånet kan endast fås genom Grundprospektet, eventuella offentliggjorda tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor varför investerare som överväger att investera i MTN ska läsa dessa dokument tillsammans och i sin helhet. Grundprospektet samt eventuella tilläggsprospekt till Grundprospektet finns att tillgå på Bolagets hemsida willhem.se.

ALLMÄNT

1. **Lånenummer:** 136
 - (i) tranchbenämning: 1
2. **Nominellt Belopp:**
 - (i) för Lånet: SEK 700 000 000
 - (ii) för tranch 1: SEK 700 000 000
3. **Pris:** 100,00 % av Nominellt Belopp
4. **Valuta:** SEK
5. **Valör:** SEK 2 000 000
6. **Lånedatum:** 22 januari 2020
7. **Likviddag:** 22 januari 2020
8. **Startdag För Ränteberäkning:** 22 januari 2020
9. **Återbetalningsdag:** 22 februari 2025
10. **Räntekonstruktion:** Fast Ränta
11. **Belopp på vilket ränta ska beräknas:** Nominellt Belopp
12. **Återbetalningskonstruktion:** Återbetalning av Nominellt Belopp

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

13. **Fast Ränta:** Tillämpligt
 - (i) Räntesats: 0,979 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
 - (ii) Ränteperiod: Kort första kupong, tiden från den 22 januari 2020 till och med den 22 februari 2020 (den första

Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 12 månader med slutdag på en Ränteförfallodag

| | | |
|---------------|--|---|
| (iii) | Ränteförfallodagar: | Årligen den 22 februari, första gången den 22 februari 2020 och sista gången den 22 februari 2025 |
| (iv) | Dagberäkningsmetod: | 30/360 |
| (v) | Riskfaktorer | I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med fast ränta" i Grundprospektet. |
| 14. | Rörlig Ränta (FRN): | Ej tillämpligt |
| 15. | Nollkupongslån: | Ej tillämpligt |
| 16. | Realränta: | Ej tillämpligt |
| ÖVRIGT | | |
| 17. | Gröna obligationer: | Ej tillämpligt |
| 18. | 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 83 750 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 350 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | På eller omkring Lånedatum |
| (v) | Land eller länder där ansökan om upptagande till handel görs | Sverige |
| 19. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 20. | Information från tredje man: | Ej tillämpligt |
| 21. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 22. | Utgivande Institut: | Skandinaviska Enskilda Banken (publ) |
| 23. | Administrerande Institut: | Skandinaviska Enskilda Banken (publ) |
| 24. | Betalnings- och depåombud (IPA): | Ej tillämpligt |
| 25. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 26. | ISIN: | SE0012193985 |

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 MTN-programmet gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadsens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 16 januari 2020

WILLHEM AB (publ)