

## SLUTLIGA VILLKOR

### för lån nr. 137 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:** 137
  - (i) tranchbenämning: 1
2. **Nominellt Belopp:**
  - (i) för Lånet: SEK 300 000 000
  - (ii) för tranch 1: SEK 300 000 000
3. **Pris:** 100,00 % av Nominellt Belopp
4. **Valuta:** SEK
5. **Valör:** SEK 2 000 000
6. **Lånedatum:** 14 februari 2020
7. **Likviddag:** 14 februari 2020
8. **Startdag För Ränteberäkning:** 14 februari 2020
9. **Återbetalningsdag:** 14 februari 2023
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: 0,575 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
  - (ii) Ränteperiod: Tiden från den 14 februari 2020 till och med den 14 februari 2021 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om 12 månader med slutdag på en Ränteförfallodag
  - (iii) Ränteförfallodagar: Årligen den 14 februari, första gången den 14 februari 2021 och sista gången den 14 februari 2023

	(iv) Dagberäkningsmetod:	30/360
	(v) Riskfaktorer	I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med fast ränta" i Grundprospektet.
14.	<b>Rörlig Ränta (FRN):</b>	Ej tillämpligt
15.	<b>Nollkupongslån:</b>	Ej tillämpligt
16.	<b>Realränta:</b>	Ej tillämpligt
<b>ÖVRIGT</b>		
17.	<b>Gröna obligationer:</b>	Ej tillämpligt
18.	<b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>	Tillämpligt
	(i) Reglerad Marknad eller annan marknadsplats:	Nasdaq Stockholm
	(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 80 625
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	150
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	På eller omkring Lånedatum
	(v) Land eller länder där ansökan om upptagande till handel görs	Sverige
19.	<b>Intressen:</b>	Ej tillämpligt
20.	<b>Information från tredje man:</b>	Ej tillämpligt
21.	<b>Kreditbetyg för Lån:</b>	Ej tillämpligt
22.	<b>Utgivande Institut:</b>	Svenska Handelsbanken AB (publ)
23.	<b>Administrerande Institut:</b>	Svenska Handelsbanken AB (publ)
24.	<b>Betalnings- och depåombud (IPA):</b>	Ej tillämpligt
25.	<b>VP-central:</b>	Euroclear Sweden
26.	<b>ISIN:</b>	SE0012676716

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 7 februari 2020

WILLHEM AB (publ)