

SLUTLIGA VILLKOR

för lån nr. 140 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:	140
	(i) tranchbenämning:	1
2.	Nominellt Belopp:	
	(i) för Lånet:	SEK 950 000 000
	(ii) för tranch 1:	SEK 950 000 000
3.	Pris:	100 % av Nominellt Belopp
4.	Valuta:	SEK
5.	Valör:	SEK 2 000 000
6.	Lånedatum:	26 maj 2020
7.	Likviddag:	26 maj 2020
8.	Startdag För Ränteberäkning:	26 maj 2020
9.	Återbetalningsdag:	26 maj 2023
10.	Räntekonstruktion:	Rörlig Ränta (FRN)
11.	Belopp på vilket ränta ska beräknas:	Nominellt Belopp
12.	Återbetalningskonstruktion:	Återbetalning av Nominellt Belopp

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

13.	Fast Ränta:	Ej tillämpligt
14.	Rörlig Ränta (FRN):	Tillämpligt
	(i) Räntebas:	3-månader STIBOR
	(ii) Räntebasmarginal:	+ 0,89 %
	(iii) Räntebestämningdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Ränteperiod, första gången den 22 maj 2020
	(iv) Ränteperiod:	Tiden från den 26 maj 2020 till och med den 26 augusti 2020 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

	(v) Ränteförfallodagar:	Sista dagen i varje Ränteperiod, första gången den 26 augusti 2020 och sista gången den 26 maj 2023
	(vi) Dagberäkningsmetod:	Faktiskt/360
	(viii) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet.
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 80 000
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	475
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	26 maj 2020
	(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:	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
23.	Administrerande Institut:	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
24.	Betalnings- och depåombud (IPA):	Ej tillämpligt
25.	VP-central:	Euroclear Sweden
26.	ISIN:	SE0012676070

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 marknadens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 19 maj 2020

WILLHEM AB (publ)