

## SLUTLIGA VILLKOR

### för lån nr. 138 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](http://willhem.se).

#### ALLMÄNT

1. **Lånenummer:** 138
  - (i) tranchbenämning: 1
2. **Nominellt Belopp:**
  - (i) för Lånet: SEK 300 000 000
  - (ii) för tranch 1: SEK 300 000 000
3. **Pris:** 100,000 % av Nominellt Belopp
4. **Valuta:** SEK
5. **Valör:** SEK 2 000 000
6. **Lånedatum:** 24 februari 2020
7. **Likviddag:** 24 februari 2020
8. **Startdag För Ränteberäkning:** 24 februari 2020
9. **Återbetalningsdag:** 24 februari 2022
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: + 0,27 %
  - (iii) Räntebestämningsdag: Två Bankdagar före första dagen i varje Ränteperiod, första gången den 20 februari 2020
  - (iv) Ränteperiod: Tiden från den 24 februari 2020 till och med den 24 maj 2020 (den första Ränteperioden) och

		därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Ränfeförfallodag.
	(v) Ränfeförfallodagar:	Sista dagen i varje Ränfeperiod, första gången den 24 maj 2020 och sista gången den 24 februari 2022
	(vi) Dagberäkningsmetod:	Faktiskt/360
	(viii) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet.
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 72 500
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	150
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	24 februari 2020
	(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>	Swedbank AB (publ)
23.	<b>Administrerande Institut:</b>	Swedbank AB (publ)
24.	<b>Betalnings- och depåombud (IPA):</b>	Ej tillämpligt
25.	<b>VP-central:</b>	Euroclear Sweden
26.	<b>ISIN:</b>	SE0013103884

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 februari 2020

WILLHEM AB (publ)