

SLUTLIGA VILLKOR

för lån nr. 139 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: | 139 |
| | (i) tranchbenämning: | 1 |
| 2. | Nominellt Belopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 250 000 000 |
| | (ii) för tranch 1: | SEK 250 000 000 |
| 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 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: | + 0,35 % |
| | (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 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 80 625
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	125
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	24 februari 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:	Swedbank AB (publ)
23.	Administrerande Institut:	Swedbank AB (publ)
24.	Betalnings- och depåombud (IPA):	Ej tillämpligt
25.	VP-central:	Euroclear Sweden
26.	ISIN:	SE0013103892

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)