

# Ziklo Bank AB (publ) (tidigare Volvofinans Bank AB (publ))

## Slutliga Villkor för Lån 418

### Emission av obligationer med rörlig ränta uppgående till SEK 750 000 000

#### under Ziklo Bank AB:s (publ) ("Ziklo") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 8 november 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Ziklos MTN-program återges i Ziklos grundprospekt daterat den 8 november 2023 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 8.10 och artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129, benämnt "Prospektförordningen" ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Fullständig information om Ziklo och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och tilläggsprospekt finns att tillgå på [www.ziklo.com](http://www.ziklo.com) (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

#### ALLMÄNT

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. <b>Lånenummer:</b>        | 418  |
| (i) Tranchbenämning:         | 2  |
| 2. <b>Lånebelopp:</b>        |  |
| (i) för Lånet:               | SEK 750 000 000  |
| (ii) för denna tranch:       | SEK 400 000 000  |
| (iii) tidigare tranch(er):   | SEK 350 000 000  |
| 3. <b>Pris per MTN:</b>      | Tranch 2: 101.513% av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 26 juli 2024<br>Tranch 1: 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. <b>Valuta:</b>            | SEK  |
| 5. <b>Nominellt Belopp:</b>  | SEK 2 000 000  |
| 6. <b>Lånedatum:</b>         | 26 januari 2024  |
| 7. <b>Likviddag:</b>         | Tranch 2: 21 oktober 2024<br>Tranch 1: 26 januari 2024   |
| 8. <b>Återbetalningsdag:</b> | 26 januari 2029  |
| 9. <b>Räntekonstruktion:</b> | Rörlig Ränta (FRN)   |

- |   |                                 |
|---|---------------------------------|
| 10. <b>Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapperen och av förfarandet för att utöva dessa rättigheter:</b> | I enlighet med Allmänna Villkor |
| 11. <b>Belopp på vilket ränta ska beräknas:</b>   | Nominellt Belopp                |

## BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 12. <b>Fast Ränta:</b>           | Ej tillämpligt   |
| 13. <b>Rörlig Ränta (FRN):</b>   | Tillämpligt  |
| (i) <b>Räntebas:</b>             | 3-månaders STIBOR  |
| (ii) <b>Räntebasmarginal:</b>    | +1,25% årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp  |
| (iii) <b>Räntebestämningdag:</b> | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 24 januari 2024   |
| (iv) <b>Rän-teperiod:</b>        | Tiden från den 26 januari 2024 till och med den 26 april 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag  |
| (v) <b>Rän-teförfallodagar:</b>  | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 26 januari, den 26 april, den 26 juli och den 26 oktober varje år, första gången den 26 april 2024 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag |
| (vi) <b>Dagberäkningsmetod:</b>  | Faktisk/360  |
| (vii) <b>Ris-kfaktorer:</b>      | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förknippade med MTN</i> " i Grundprospektet.   |
| 14. <b>Nollkuponslån</b>         | Ej tillämpligt   |

## ÅTERBETALNING

- |  |                              |
|--|------------------------------|
| 15. <b>Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen</b>               | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 16. <b>MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen:</b> | Ej tillämpligt               |

## ÖVRIGT

- |                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| 17. <b>Gröna Obligationer:</b> | Ej tillämpligt |
|--------------------------------|----------------|

18.	<b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>	Tillämpligt
	(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm
	(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 105 000
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	375
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	26 januari 2024
19.	<b>Uppskattat tillfört nettobelopp:</b>	Tranch 2: SEK 410 769 333 minus transaktionskostnader och avgifter Tranch 1: SEK 350 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
20.	<b>Användning av tillförda medel:</b>	Allmänna bolagsändamål
21.	<b>Intressen hos fysiska och juridiska personer som är inblandade i emissionen:</b>	Ej tillämpligt
22.	<b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>	I enlighet med Grundprospektet
23.	<b>Utgivande Institut:</b>	Tranch 2: DNB Bank ASA, filial Sverige Tranch 1: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ)
24.	<b>Administrerande Institut:</b>	Tranch 2: DNB Bank ASA, filial Sverige Tranch 1: Svenska Handelsbanken AB (publ)
25.	<b>Betalnings- och depåombud (IPA):</b>	Ej tillämpligt
26.	<b>VP-central:</b>	Euroclear Sweden
27.	<b>ISIN:</b>	SE0013884590

Ziklo bekräftar härmed att ovanstående lånevillkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlægga kapitalbelopp och i förekommande fall ränta. Ziklo bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadsens uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Göteborg den 16 oktober 2024

**Ziklo Bank AB (publ) (tidigare Volvofinans Bank AB (publ))**