

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

Slutliga Villkor för Lån 424

Emission av obligationer med rörlig ränta uppgående till NOK 700 000 000

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 (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. Lånenummer: | 424 |
| (i) Tranchbenämning: | 1 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | NOK 700 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | NOK 700 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. Valuta: | NOK |
| 5. Nominellt Belopp: | NOK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 27 June 2024 |
| 7. Likviddag: | 27 June 2024 |
| 8. Återbetalningsdag: | 27 June 2029 |
| 9. Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 10. Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapperen och av förfarandet för att utöva dessa rättigheter: | I enlighet med Allmänna Villkor |

11. **Belopp på vilket ränta ska beräknas:** Nominellt Belopp

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

12. **Fast Ränta:** Ej tillämpligt
13. **Rörlig Ränta (FRN):** Tillämpligt
- (i) **Räntebas:** 3-månaders NIBOR
- (ii) **Räntebasmarginal:** + 0,95 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
- (iii) **Räntebestämningdag:** Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 25 juni 2024
- (iv) **Rän-teperiod:** Tiden från och med den 27 juni 2024 till den 27 september 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfal-lodag
- (v) **Rän-teförfal-lodagar:** Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 27 mars, den 27 juni, den 27 september och den 27 december varje år, första gången den 27 september 2024 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfal-lodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfal-lodagen ska anses vara föregående Bankdag
- (vi) **Dagberäkningsmetod:** Faktisk/360
- (vii) **Riskfaktorer:** I enlighet med riskfaktorn med rubrik "*Risker förknippade med MTN*" i Grundprospektet.
14. **Nollkupongslån** Ej tillämpligt

ÅTERBETALNING

15. **Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen** 100 % av Nominellt Belopp
16. **MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen:** Ej tillämpligt

ÖVRIGT

17. **Gröna Obligationer:** Ej tillämpligt
18. **Upptagande till handel på Reglerad Marknad:** 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:	350
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	27 juni 2024
19.	Uppskattat tillfört nettobelopp:	NOK 700 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
20.	Användning av tillförda medel:	Allmänna bolagsändamål
21.	Intressen hos fysiska och juridiska personer som är inblandade i emissionen:	Ej tillämpligt
22.	Beslut till grund för upprättandet av emissionen:	I enlighet med Grundprospektet
23.	Utgivande Institut:	Nordea Bank Abp och Svenska Handelsbanken AB (publ)
24.	Administrerande Institut:	Nordea Bank Abp
25.	Betalnings- och depåombud (IPA):	Utsedd IPA under MTN-programmet, Handelsbanken NUF.
26.	VP-central:	Verdipapirsentralen ASA
27.	ISIN:	NO0013265215

Ziklo bekräftar härmed att ovanstående lånevillkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga 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 marknads uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Göteborg den 19 juni 2024

Ziklo Bank AB (publ)