

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

Slutliga Villkor för Lån 425

Emission av Gröna Obligationer med rörlig ränta uppgående till SEK 1 250 000 000

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:** 425
 - (i) Tranchbenämning: 2
2. **Lånebelopp:**
 - (i) för Lånet: SEK 1 250 000 000
 - (ii) för denna tranch: SEK 250 000 000
 - (iii) tidigare tranch(er): SEK 1 000 000 000
3. **Pris per MTN:** Tranch 2: 100,01 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 17 september 2024
Tranch 1: 100,00 % av Nominellt Belopp
4. **Valuta:** SEK
5. **Nominellt Belopp:** SEK 2 000 000
6. **Lånedatum:** 17 september 2024
7. **Likviddag:** Tranch 2: 9 oktober 2024
Tranch 1: 17 september 2024
8. **Återbetalningsdag:** 17 september 2026
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 STIBOR
- (ii) **Räntebasmarginal:** + 0,50 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
- (iii) **Räntebestämningdag:** Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 13 september 2024
- (iv) **Rän-teperiod:** Tiden från den 17 september 2024 till och med den 17 december 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag
- (v) **Rän-teförfallodagar:** Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 17 mars, den 17 juni, den 17 september och den 17 december varje år, första gången den 17 december 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) **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:** Tillämpligt
- Gröna villkor daterade april 2024 gäller för detta Lån

(i) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förenade med Gröna Obligationer</i> " i Grundprospektet.
18. Upptagande till handel på Reglerad Marknad:	Tillämpligt
(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm Sustainable Bond Market
(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 55 000
(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	625
(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	17 september 2024
19. Uppskattat tillfört nettobelopp:	SEK 250 599 138,89 minus transaktionskostnader och avgifter
20. Användning av tillförda medel:	Enligt Bankens Gröna Villkor
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:	
Tranch 2:	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 1:	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
24. Administrerande Institut:	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
25. Betalnings- och depåombud (IPA):	Ej tillämpligt
26. VP-central:	Euroclear Sweden
27. ISIN:	SE0022420048

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 marknadens uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Göteborg den 3 oktober 2024

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