

SLUTLIGA VILLKOR AVSEENDE NORDEA HYPOTEK AB (publ) ("Bolaget") OBLIGATIONSÅN NR 5538

Följande slutliga villkor ("Slutliga Villkor") har upprättats enligt artikel 8.4 i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 och gäller för obligationslån 5538 ("Obligationslånet") som Nordea Hypotek AB (publ) ("Bolaget") emitterar på kapitalmarknaden enligt avtal med nedan angivna Emissionsinstitut. Obligationslånet representeras av Obligationer, vilket är en ensidig skuldförbindelse registrerad enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

För Obligationslånet skall gälla Allmänna Villkor av den 26 oktober 2022 och dessa Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren återges i Bolagets grundprospekt daterat den 27 oktober 2022. Begrepp som inte är definierade i dessa Slutliga Villkor skall ha samma betydelse som i Allmänna Villkor. Fullständig information om Bolaget och Obligationslånet kan endast fås genom att läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Bolagets grundprospekt daterat den 25 oktober 2024 ("Grundprospektet"), jämte eventuella tillägg till Grundprospektet, samt de eventuella dokument som infogats däri genom hänvisning. Dokumenten finns tillgängliga på www.nordea.com. (Informationen på hemsidan, såtillvida informationen inte utgörs av Grundprospektet, Slutliga Villkor eller information som uttryckligen införlivats i Grundprospektet genom hänvisning, utgör inte en del av Grundprospektet och har inte granskats av Finansinspektionen).

VILLKOR FÖR OBLIGATIONSÅNET

Tillämpliga specifika risker:	Samtliga riskfaktorer, som finns beskrivna i Grundprospektet under avsnittet Riskfaktorer, är tillämpliga för dessa Obligationer utom de som finns beskrivna i 2.4 "Risker relaterade till Gröna Obligationer"
Lånenummer:	Nummer 5538
Valuta	SEK
Lånedatum (dag från vilken ränta börjar löpa):	20 september 2022
Löptid:	20 september 2022 – 20 september 2028
Kapitalbelopp / Löpande emissioner:	Obligationerna emitteras och säljs fortlöpande till rådande marknadskurs. Obligationslånets kapitalbelopp fastställs när försäljningen av Obligationerna avslutas
Valör:	SEK 2 000 000 eller hela multiplar därav
Obligationslånets ställning i förmånsrättshänseende:	Obligationslånet ges ut i enlighet med lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och omfattas av särskild förmånsrätt i Bolagets säkerhetsmassa enligt 3 a § förmånsrättslagen (1970:979).
Återbetalningsdag:	20 september 2028
Senarelagd Återbetalning:	Tillämpligt Om Bolaget inte återbetalar Obligationslånet i sin helhet på Återbetalningsdagen (eller inom två (2) Bankdagar därefter) ska Bolaget senarelägga Återbetalningsdagen till Senarelagd Återbetalningsdag. För varje Ränteperiod efter Återbetalningsdagen ska Obligationslånet beräknas med: Rörlig ränta (FRN): För varje Ränteförfallodag och Ränteperiod efter Återbetalningsdagen till och med den Senarelagda Återbetalningsdagen gäller följande utöver vad som annars följer av de Allmänna Villkoren:

	Räntebas: 3-månader STIBOR
	Räntebasmarginal: +0,50 % årlig ränta
	Ränteförfallodagar: Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 20 december 2028, den 20 mars 2029, den 20 juni 2029 och den 20 september 2029.
	Rän-teperiod: Tiden från den 20 september 2028 till och med 20 december 2028 och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag.
	Rän-tebestäm-ningsdag: Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 18 september 2028.
Senarelagd Återbetalningsdag:	20 september 2029
Rän-tekonstruktion:	Obliga-tionslånet löper med fast ränta
Rän-tesats:	3,50% årlig ränta
Rän-tebas:	Ej tillämpligt
Rän-tebasmarginal:	Ej tillämpligt
Rän-teförfallodag/ar:	Årligen den 20 september, första gången den 20 september 2023 och sista gången på Återbetalningsdagen
Rän-teperiod:	Ej tillämpligt
Återbetalningsbelopp:	Varje Obliga-tion återbetalas med ett belopp motsvarande dess Valör
Administrerande Institut:	Nordea Bank Abp
Emissionsinstitut:	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ)

ÖVRIG INFORMATION

Begränsning av teckningsbelopp:	Ej tillämpligt
Avgifter och skatter som åläggs den som köper Obliga-tioner:	Emissionsinstitut kan debitera courtage i samband med försäljning av Obliga-tioner.
Clearing:	Euroclear Sweden AB
Upptagande till handel på reglerad marknad:	Vid första emission av Obliga-tioner under Obliga-tionslånet kommer ansökan att göras för att Obliga-tionerna ska upptas till handel vid Nasdaq Stockholm AB att gälla tidigast från 12 januari 2023
Volym av Obliga-tioner som emitteras fortlöpande och som tas upp till handel på reglerad marknad:	Utökad volym: SEK 550 000 000 Total volym: SEK 74 876 000 000

Kreditbetyg:	Bolaget har ansökt om att Obligationslånet ska åsättas kreditbetyg från Moody's. Förväntat kreditbetyg är Aaa från Moody's. Kreditvärderingsinstitutet Moody's Investor Services (Nordics) AB är etablerat i Sverige. Moody's har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut.
Annan begränsning av samtycke till användning av Grundprospektet:	Ej tillämpligt
Intressen som har betydelse för emissionen:	Förutom den ersättning som betalas till Emissionsinstitutet med anledning av deras deltagande i obligationsprogrammet och denna emission så känner Bolaget inte till att någon inblandad person har något intresse av betydelse för emissionen.
Företrädare för Fordringshavare:	Fordringshavare företräder sig själva, antingen individuellt eller genom fordringshavarmöte.
Emissionslikvidens användning:	Obligationslånet utgör en del av Bolagets långfristiga finansiering och likviden används till att finansiera Bolagets utlåning och att refinansiera annan upplåning vid förfall.
Beslut att uppta Obligationslån:	Beslut om att utge Obligationslån fattas med stöd av bemyndigande från Bolagets styrelse.
ISIN-kod:	SE0013360864
Euroclear common code:	Ej tillämpligt

ANSVAR

Bolaget bekräftar härmed att ovanstående Slutliga Villkor är gällande för Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att erlagga betalning i enlighet med villkoren för Obligationslånet.

Stockholm den 18 augusti 2025

NORDEA HYPOTEK AB (publ)