

SLUTLIGA VILLKOR AVSEENDE NORDEA HYPOTEK AB (publ) ("Bolaget") OBLIGATIONSÅN NR 5540

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 25 oktober 2024. 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 24 oktober 2025 ("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 5540
Tranche:	Ej tillämpligt
Valuta	SEK
Lånedatum (dag från vilken ränta börjar löpa):	26 november 2024
Löptid:	26 november 2024 – 26 november 2030
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:	26 november 2030
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 den närmast föregående Återbetalningsdagen ska Obligationslånet beräknas med: Rörlig Ränta (FRN).
Räntekonstruktion för Senarelagd Återbetalning:	Tillämpligt

Rörlig ränta (FRN):

För varje Ränteförfallodag och Rän-teperiod efter Återbetalningsdagen till och med den Senarelagda Återbetalningsdagen gäller följande utöver vad som annars följer av de Allmänna Villkoren:

Räntebas: 3-månader STIBOR

Räntebasmarginal: +0,45 % årlig ränta

Ränteförfallodagar: Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 26 februari 2031, den 26 maj 2031, den 26 augusti 2031 och den 26 november 2031.

Rän-teperiod: Tiden från den 26 november 2030 till och med 26 februari 2031 och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

Rän-tebestämningsdag: Två Bankdagar före varje Rän-teperiod (första gången den 22 november 2030).

Senarelagd Återbetalningsdag:	26 november 2031
Rän-tekonstruktion:	Obligationslånet löper med fast ränta
Rän-tesats:	3,00% årlig ränta
Rän-tebas:	Ej tillämpligt
Rän-tebasmarginal:	Ej tillämpligt
Ränteförfallodag/ar:	Årligen den 26 november, första gången den 26 november 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen
Rän-teperiod:	Ej tillämpligt
Återbetalningsbelopp:	Varje Obligation 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 Obligationer:	Emissionsinstitut kan debitera courtage i samband med försäljning av Obligationer.
Clearing:	Euroclear Sweden AB
Upptagande till handel på reglerad marknad:	Vid första emission av Obligationer under Obligationslånet kommer ansökan att göras för att Obligationerna ska upptas till handel vid Nasdaq Stockholm AB att gälla tidigast från 31 mars 2025
Volym av Obligationer som emitteras fortlöpande	Utökad volym: SEK 750 000 000 Total volym: SEK 17 100 000 000

och som tas upp till handel
på reglerad marknad:

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:	SE0013362084
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 17 november 2025

NORDEA HYPOTEK AB (publ)