

TILLÄGGSAVTAL V

Mellan, å ena sidan, Ikano Bank AB (publ) (org nr 516406-0922) ("Ikano Bank") och, å andra sidan, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Ledarbanken"), Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp¹ och Svenska Handelsbanken AB (publ) har den 7 december 2012 träffats avtal ("Emissionsavtalet") om uppläggande av ett svenskt Medium Term Note-program ("MTN-programmet"), under vilket Ikano Bank avser att uppta lån på kapitalmarknaden genom att utge obligationer med en löptid om lägst ett år och högst tio år, så kallade Medium Term Notes ("MTN"), inom ramen för ett högsta sammanlagt vid var tid utestående nominellt belopp om EN MILJARD FEMHUNDRA MILJONER (1.500.000.000) svenska kronor ("SEK") eller motvärdet därav i euro ("EUR").

Definitioner i Emissionsavtalet och därtill hörande Allmänna Villkor skall äga tillämpning i detta tilläggsavtal.

Genom tilläggsavtal I av den 20 december 2013 höjdes Rambeloppet från SEK EN MILJARD FEMHUNDRA MILJONER (1.500.000.000) eller motvärdet därav i EUR till SEK TVÅ MILJARDER FEMHUNDRA MILJONER (2.500.000.000) eller motvärdet därav i EUR.

Genom tilläggsavtal II av den 19 november 2014 höjdes Rambeloppet från SEK TVÅ MILJARDER FEMHUNDRA MILJONER (2.500.000.000) eller motvärdet därav i EUR till SEK FEM MILJARDER (5.000.000.000) eller motvärdet därav i EUR.

Genom tilläggsavtal III av den 16 januari 2017 höjdes Rambeloppet från SEK FEM MILJARDER (5.000.000.000) eller motvärdet därav i EUR till SEK TIO MILJARDER (10.000.000.000) eller motvärdet därav i EUR.

Genom tilläggsavtal IV av den 23 november 2017 ersattes tidigare Allmänna Villkor av den 7 december 2012, som fortsatt ska gälla för MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017, med nya Allmänna Villkor av den 23 november 2017 som ska gälla för MTN utgivna fr.o.m. den 23 november 2017.

Ikano Bank och Emissionsinstitutet överenskommer härmed att följande skall gälla från dagen för detta avtals undertecknande:

"Allmänna villkor daterade 23 november 2017 ersätts med allmänna villkor daterade 12 februari 2020 ("Allmänna Villkor 2020") vilka biläggs detta tilläggsavtal i Bilaga A. Detta innebär att Allmänna Villkor 2020 kommer att gälla för de MTN som utges av Banken under MTN-programmet från och med dagen för detta tilläggsavtal V. MTN utgivna tidigare än dagen för detta tilläggsavtal V kommer inte att påverkas.

Ikano Bank åtar sig att inte emittera några ytterligare MTN under Allmänna Villkor daterade innan dagen för detta tilläggsavtals undertecknande. Ikano Bank äger dock rätt att även efter detta tilläggsavtals undertecknande göra utökningar (dvs ge ut lån i ytterligare trancher) av per denna dag utestående lån under MTN-programmet för vilka tidigare Allmänna Villkor gäller.

För MTN utgivna från och med 23 november 2017 men före 12 februari 2020 ska Allmänna villkor daterade den 23 november 2017 gälla.

¹ Per den 1 oktober 2018 uppgick Nordea Bank AB (publ) genom gränsöverskridande fusion i Nordea Bank Abp.

För MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017 ska Allmänna villkor daterade den 7 december 2012 gälla."

Av detta tilläggsavtal är fem (5) likalydande exemplar upprättade, av vilka parterna har erhållit var sitt.

Malmö och Stockholm den 12 februari 2020


IKANO BANK AB (publ)

SKANDINAVISKA ENSKILDA
BANKEN AB (publ)

DANSKE BANK A/S, DANMARK,
SVERIGE FILIAL

NORDEA BANK ABP

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)

För MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017 ska Allmänna villkor daterade den 7 december 2012 gälla."

Av detta tilläggsavtal är fem (5) likalydande exemplar upprättade, av vilka parterna har erhållit var sitt.

Malmö och Stockholm den 12 februari 2020

IKANO BANK AB (publ)

SKANDINAVISKA ENSKILDA
BANKEN AB (publ)

DANSKE BANK A/S, DANMARK,
SVERIGE FILIAL


Harald Svensson
NORDEA BANK ABP


Olof Hedén

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)

För MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017 ska Allmänna villkor daterade den 7 december 2012 gälla."

Av detta tilläggsavtal är fem (5) likalydande exemplar upprättade, av vilka parterna har erhållit var sitt.

Malmö och Stockholm den 12 februari 2020

IKANO BANK AB (publ)

SKANDINAVISKA ENSKILDA
BANKEN AB (publ)

DANSKE BANK A/S, DANMARK,
SVERIGE FILIAL

NORDEA BANK ABP


NICLAS FORSTRÖM


JOHAN HANSSON

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)

För MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017 ska Allmänna villkor daterade den 7 december 2012 gälla."

Av detta tilläggsavtal är fem (5) likalydande exemplar upprättade, av vilka parterna har erhållit var sitt.

Malmö och Stockholm den 12 februari 2020

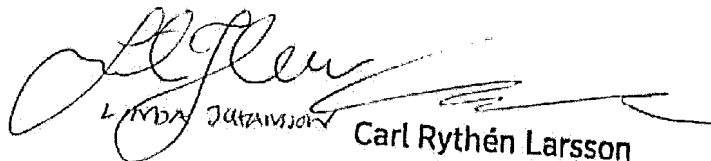
IKANO BANK AB (publ)

SKANDINAVISKA ENSKILDA
BANKEN AB (publ)

DANSKE BANK A/S, DANMARK,
SVERIGE FILIAL

NORDEA BANK ABP

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)


Linda Jaktamsson Carl Rythén Larsson

För MTN utgivna efter 7 december 2012 men före 23 november 2017 ska Allmänna villkor daterade den 7 december 2012 gälla."

Av detta tilläggsavtal är fem (5) likalydande exemplar upprättade, av vilka parterna har erhållit var sitt.

Malmö och Stockholm den 12 februari 2020


IKANO BANK AB (publ)

SKANDINAVISKA ENSKILDA
BANKEN AB (publ)

DANSKE BANK A/S, DANMARK,
SVERIGE FILIAL

NORDEA BANK ABP

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)


Calle Dahlbom


Marie Thanger

BILAGA A

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR LÅN UPPTAGNA UNDER IKANO BANK AB:s (publ) SVENSKA MTN-PROGRAM

Följande allmänna villkor ("Allmänna Villkor") ska gälla för lån som Ikano Bank AB (publ) (org nr 516406-0922) ("Banken") emitterar på den svenska kapitalmarknaden under detta Medium Term Note-program ("MTN-programmet") genom att utge obligationer och förlagsbevis med en löptid om lägst ett år och högst tio år, så kallade Medium Term Notes ("MTN"). Det sammanlagda beloppet av MTN som vid var tid är utelöpande får ej överstiga SEK TIO MILJARDER (10 000 000 000) eller motsvärdet därav i EUR ("Rambeloppet").

För varje lån upprättas slutliga villkor ("Slutliga Villkor" - se bilaga till dessa villkor för exempel), vilka tillsammans med dessa Allmänna Villkor utgör fullständiga lånevillkor för lånet. Referenserna nedan till "dessa villkor" ska således med avseende på ett visst lån anses inkludera bestämmelserna i aktuella Slutliga Villkor. Genom att teckna sig för MTN godkänner varje initial Fordringshavare att dess MTN ska ha de rättigheter och vara villkorade av de villkor som följer av dessa villkor. Genom att förvärva MTN bekräftar varje ny Fordringshavare sådant godkännande.

1. DEFINITIONER

1.1 Utöver ovan gjorda definitioner ska i dessa villkor följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Administrerande Institut"	enligt Slutliga Villkor, om Lån utgivits genom två eller flera Utgivande Institut, det Utgivande Institut som utsetts av Banken att ansvara för vissa administrativa uppgifter beträffande Lånet;
"Affärsdag"	dag då överenskommelse om placering av MTN träffats mellan Banken och Utgivande Institut;
"Avstämningsdag"	den femte Bankdagen, eller annan Bankdag före den relevanta dagen som generellt kan komma att tillämpas på den svenska obligationsmarknaden, före (i) förfallodag för ränta eller kapitalbelopp enligt Lånevillkoren, (ii) annan dag då betalning ska ske till Fordringshavare, (iii) dagen för Fordringshavarmöte, (iv) avsändande av meddelande, eller (v) annan relevant dag.
"Bankdag"	dag i Sverige som inte är söndag eller annan allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag;
"Beskattningshändelse"	avser ändring i svensk lag eller föreskrifter vilken får effekt på eller efter Lånedatum, och som medför att den skattemässiga behandlingen av Förlagslånet förändras och förändringen är väsentlig och inte rimligen kunnat förväntas eller inte heller kan undvikas genom sådana rimliga åtgärder som finns tillgängliga för Banken;
"CRR"	Förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning nr (EU) 648/2012;
"Emissionsinstitut"	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp ² , Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ) samt varje annat emissionsinstitut som ansluter sig till detta MTN-program enligt särskilt tilläggsavtal mellan Banken, de befintliga Emissionsinstituten och sådant nytt emissionsinstitut;
"EURIBOR"	den räntesats som (1) kl. 11.00 aktuell dag publiceras på Reuters sida "EURIBOR01" (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller – om sådan notering ej finns – (2) vid nyss nämnda tidpunkt enligt besked från

² Nordea Bank AB (publ) har den 1 oktober 2018 införlivats i Nordea Bank Abp som därigenom inträtt som part i Emissionsavtalet.

	Utgivande Institut (eller i förekommande fall Administrerande Institut) motsvarar (a) genomsnittet av Europeiska Referensbankers kvoterade utlåningsräntor till ledande affärsbanker i Europa för depositioner av EUR för aktuell period eller – om endast en eller ingen sådan kvotering ges – (b) Utgivande Instituts (eller i förekommande fall Administrerande Instituts) bedömning av den ränta ledande affärsbanker i Europa erbjuder för utlåning av EUR för aktuell period på interbankmarknaden i Europa;
”EUR”	den officiella valutan i medlemsstater inom den Europeiska Unionen, som har valutan i enlighet med EU-fördragets reglering avseende den Europeiska och Monetära Unionen;
”Euroclear Sweden”	Euroclear Sweden AB (org nr 556112-8074);
”Europeiska Referensbanker”	fyra större affärsbanker som vid aktuell tidpunkt kvoterar EURIBOR och som utses av Utgivande Institut (i förekommande fall Administrerande Institut);
”Fordringshavare”	den som är antecknad på VP-konto som borgenär eller som är berättigad att i andra fall ta emot betalning under en MTN samt den som enligt bestämmelse om förvaltarregistrering är att betrakta som Fordringshavare;
”Fordringshavarmöte”	möte med Fordringshavarna i enlighet med punkt 12;
”Förlagsbevis”	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument avsedd för allmän omsättning, som utgivits av Banken enligt dessa villkor och som utgör Förlagslån under detta MTN-program;
”Förlagslån”	varje lån som angivits som efterställt i Slutliga Villkor och som Banken upptar under detta MTN-program;
”Justerat Lånebelopp”	det sammanlagda nominella belopp av utelöpande MTN avseende visst Lån med avdrag för samtliga MTN som innehas av Banken;
”Kapitalbelopp”	enligt Slutliga Villkor, det belopp varmed Lån ska återbetalas;
”Kapitalhändelse”	att Förlagslån som representeras av Förlagsbevis enligt Bankens bedömning, efter samråd med Finansinspektionen, inte får räknas in såsom supplementärt kapital i kapitalbasen, såsom definieras i CRR, eller annat regelverk som kan komma att ersätta detta, på grund av ändring i eller tillägg till någon tillämplig lag, regel eller föreskrift (i jämförelse med dess lydelse per Lånedatum) eller till följd av att tolkningen av dessa regler ändrats av behörig domstol eller myndighet och, i de fall detta krävs i enlighet med tillämpliga regler, Finansinspektionen godtagit att ändringarna eller den ändrade tolkningen inte kunde förutses på Lånedatumet;
”Kontoförande Institut”	bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende MTN;
”Ledarbanken”	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ);
”Likviddag”	dag då likvidbeloppet ska betalas, normalt femte Bankdagen efter Affärsdagen;
”Lån”	Obligationslån eller Förlagslån;
”Lånedatum”	enligt Slutliga Villkor, dag från vilken ränta (i förekommande fall) ska börja löpa;

”Lånevillkor”	är, för visst Lån, dessa Allmänna Villkor samt de Slutliga Villkoren för sådant lån;
”MTN”	Obligation eller Förlagsbevis;
”Obligation”	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument avsedd för allmän omsättning som utgör del av Obligationslån och som utgivits av Banken under detta MTN-program;
”Obligationslån”	varje lån som inte angivits som efterställt i Slutliga Villkor som Banken upptar under detta MTN-program;
”Referensbanker”	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp (publ), Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ);
”SEK”	svenska kronor;
”STIBOR”	den räntesats som (1) kl. 11.00 aktuell dag publiceras på Nasdaq Stockholms hemsida för STIBOR fixing (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller – om sådan notering ej finns – (2) vid nyss nämnda tidpunkt enligt besked från Utgivande Instituts (eller i förekommande fall Administrerande Instituts) (a) genomsnittet av Referensbankernas kvoterade utlåningsräntor för depositioner i SEK för aktuell period på interbankmarknaden i Stockholm – eller – om endast en eller ingen sådan kvotering ges – (b) Utgivande Instituts (eller i förekommande fall Administrerande Instituts) bedömning av den ränta affärsbanker i Sverige erbjuder för utlåning i SEK för aktuell period på interbankmarknaden i Stockholm;
”Utgivande Institut”	enligt Slutliga Villkor, Emissionsinstitut varigenom Lån har utgivits;
”Valuta”	SEK eller EUR;
”VP-konto”	avstämningskonto där respektive Fordringshavares innehav av MTN är inregistrerat;
”Återbetalningsdag”	enligt Slutliga Villkor, dag då Kapitalbeloppet avseende Lån ska återbetalas.

1.2 Vid beräkningen av huruvida en gräns beskriven i SEK har blivit uppnådd eller överskriden ska ett belopp i annan valuta beräknas utifrån den växlingskurs som gällde Bankdagen närmast före den relevanta tidpunkten och som publiceras på Reuters sida ”SEKFIX=” (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller, om sådan kurs inte publiceras, enligt den kurs för Svenska Kronor mot den aktuella valutan på nämnda dag som publiceras av Riksbanken på sin hemsida (www.riksbank.se).

1.3 Ytterligare definitioner såsom Räntekonstruktion, Räntesats, Räntebas, Räntebasmarginal, Räntebestämningdag, Ränteförfallodag/-ar, Ränteperiod, Valuta och Nominellt Belopp återfinns (i förekommande fall) i Slutliga Villkor.

2. REGISTRERING AV MTN

2.1 MTN ska för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas.

2.2 Begäran om viss registreringsåtgärd avseende MTN ska riktas till Kontoförande Institut.

- 2.3 Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelserna i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller eljest förvärvat rätt att ta emot betalning under en MTN ska låta registrera sin rätt för att erhålla betalning.
- 2.4 Administrerande Institut har, under förutsättning att det kan ske i enlighet med Euroclear Swedens regelverk, rätt att erhålla information från Euroclear Sweden om innehållet i dess avstämningsregister för visst Lån i syfte att kunna fullgöra sina uppgifter i enlighet med Allmänna Villkor. Administrerande Institut ska inte vara ansvarigt för innehållet i sådant utdrag eller på annat sätt vara ansvarigt för att fastställa vem som är Fordringshavare.

3. RÄNTEKONSTRUKTION

- 3.1 Slutliga Villkor anger relevant Räntekonstruktion, enligt något av följande alternativ:

a) Fast ränta:

Lånet löper med ränta enligt Räntesatsen från Lånedatum till och med Återbetalningsdagen, om inte annat framgår av Slutliga Villkor.

Räntan erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas på 30/360-dagarsbasis för MTN i SEK och på faktiskt antal dagar/faktiskt antal dagar för MTN i EUR.

b) Rörlig ränta (FRN):

Lånet löper med ränta från Lånedatum till och med Återbetalningsdagen. Räntesatsen för respektive Ränteperiod beräknas av Utgivande Institut (i förekommande fall, Administrerande Institut) på respektive Räntebestämningssdag och utgörs av Räntebasen med tillägg för Räntebasmarginale för samma period.

Kan räntesats inte beräknas på grund av sådant hinder som avses i punkt 17.1 ska Lånet fortsätta att löpa med den räntesats som gäller för den löpande Ränteperioden. Så snart hindret upphört ska Utgivande Institut (i förekommande fall, Administrerande Institut) beräkna ny räntesats att gälla från den andra Bankdagen efter dagen för beräkningen till utgången av den då löpande Ränteperioden.

Räntan erläggs i efterskott på varje Ränteförfallodag och beräknas på faktiskt antal dagar/360 för MTN i SEK och MTN i EUR i respektive Ränteperiod eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuell Räntebas.

c) Nollkupong:

Lånet löper utan ränta.

- 3.2 För Lån som löper med ränta ska räntan beräknas på Nominellt Belopp, om inte annat framgår av Slutliga Villkor.

4. ÅTERBETALNING AV LÅN OCH (I FÖREKOMMANDE FALL) BETALNING AV RÄNTA

- 4.1 Lån förfaller till betalning med Nominellt Belopp per MTN som anges i Slutliga Villkor på Återbetalningsdagen. Ränta erläggs, enligt punkt 3, på aktuell Ränteförfallodag.
- 4.2 Betalning av Kapitalbelopp och i förekommande fall ränta ska ske i Valuta som anges i Slutliga Villkor och betalas till den som är Fordringshavare på Avstämningsdagen för respektive förfallodag.
- 4.3 Har Fordringshavaren genom Kontoförande Institut låtit registrera att Kapitalbelopp respektive ränta ska insättas på visst bankkonto, sker insättning genom Euroclear Swedens försorg på respektive förfallodag. Infaller förfallodag på dag som inte är Bankdag insätts beloppet först följande Bankdag. Ränta utgår härvid dock endast till och med förfallodagen för Lån som löper med fast ränta. Infaller förfallodag på FRN på dag som inte är Bankdag ska Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.
- 4.4 Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Bankens sida eller på grund av annat hinder inte kunna utbetala belopp enligt vad nyss sagts, utbetalas detta av Euroclear Sweden så snart hindret upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.

- 4.5 Om Banken ej kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden enligt ovan på grund av hinder för Euroclear Sweden som avses i punkt 17.1, ska Banken ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen till dess hindret har upphört. I sådant fall ska ränta utgå enligt punkt 6.2 nedan.
- 4.6 Visar det sig att den som tillställts belopp enligt vad ovan sagts saknade rätt att mottaga detta, ska Banken och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina ifrågavarande skyldigheter. Detta gäller dock ej om Banken respektive Euroclear Sweden hade kännedom om att beloppet kom i orätta händer eller inte varit normalt aktsam.

5. RÄTT TILL BETALNING FÖR LÅN

- 5.1 Fordringshavares rätt till återbetalning av Förlagslån och betalning av ränta avseende Förlagslån i händelse av Bankens likvidation eller konkurs är i förmånsrättshänseende:
- a) efterställd Bankens samtliga icke efterställda borgenärer;
 - b) jämställd (pari passu) med Bankens övriga borgenärer under andra nuvarande eller framtida Förlagslån eller motsvarande kapitalinstrument, oavsett dess form, med fast löptid; samt
 - c) prioriterad i förhållande till Bankens borgenärer avseende (i) kapitalinstrument med obestämd löptid och (ii) samtliga former av villkorade eller ovillkorade kapitaltillskott.
- 5.2 Oaktat vad som anges i punkt 5.1 kan Banken i framtiden ta upp nya lån eller ge ut andra kapitalinstrument, och därvid föreskriva att de nya lånen eller kapitalinstrumenten och de skuldförbindelser som representerar dessa ska medföra bättre, lika eller sämre rätt till betalning i händelse av konkurs eller likvidation.
- 5.3 Fordringshavarna har endast rätt att förklara Förlagsbevis (jämte ränta därpå) förfallet till betalning före Återbetalningsdagen under de förutsättningar som anges i punkt 10.
- 5.4 Obligationslån medför rätt till betalning jämsides (pari passu) med Bankens icke säkerställda och icke efterställda betalningsförpliktelser i den mån inte annat är föreskrivet i lag.

6. DRÖJSMÅLSRÄNTA

- 6.1 Vid betalningsdröjsmål utgår dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från förfalldagen till och med den dag då betalning erläggs efter en räntesats som motsvarar genomsnittet av en veckas STIBOR för MTN utgivna i SEK respektive EURIBOR för MTN utgivna i EUR under den tid dröjsmålet varar med tillägg av två procentenheter. STIBOR respektive EURIBOR ska därvid avläsas den första Bankdagen i varje kalendervecka varunder dröjsmålet varar. Dröjsmålsränta enligt denna punkt, för Lån som löper med ränta, ska dock, med förbehåll för bestämmelserna i andra stycket, aldrig utgå efter lägre räntesats än som motsvarar den som gällde för aktuellt Lån på förfalldagen i fråga med tillägg av två procentenheter. Dröjsmålsränta kapitaliseras ej.
- 6.2 Beror dröjsmålet på sådant hinder för Emissionsinstitutet respektive Euroclear Sweden som avses i punkt 17.1, ska dröjsmålsränta utgå efter en räntesats som motsvarar (a) för Lån som löper med ränta, den räntesats som gällde för aktuellt Lån på förfalldagen ifråga eller (b) för Lån som löper utan ränta, genomsnittet av en veckas STIBOR respektive EURIBOR under den tid dröjsmålet varar (varvid STIBOR respektive EURIBOR ska avläsas den första Bankdagen i varje kalendervecka varunder dröjsmålet varar).

7. PRESKRIPTION

- 7.1 Rätten till betalning av Kapitalbeloppet preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Rätten till räntebetalning preskriberas tre år efter respektive Ränteförfalldag. De medel som avsatts för betalning men preskriberats tillkommer Banken.
- 7.2 Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om Kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av preskriptionslagens (1981:130) bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott.

8. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

- 8.1 Ikano Bank åtar sig, så länge någon MTN utestår, att:

- a) inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet – vare sig i form av ansvarsförbindelse eller eljest – för annat marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av Ikano Bank; och
 - b) inte självt ställa säkerhet för marknadslån – i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken i sin tur inte får säkerställas – som upptagits eller kan komma att upptagas av annan än Ikano Bank.
- 8.2 Med marknadslån avses i punkt 8.1 a) och b) lån mot utgivande av certifikat, obligationer eller andra värdepapper (inklusive lån under MTN- eller annat marknadslåneprogram), som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form och vilka är eller kan bli föremål för handel på reglerad marknad.
- 8.3 Ikano Bank åtar sig vidare att, så länge någon MTN utestår, inte väsentligt förändra karaktären av Bankens verksamhet samt att inte avyttra eller på annat sätt avhända sig anläggningstillgång av väsentlig betydelse för Banken om sådan avhändelse kan äventyra Ikano Banks förmåga att fullgöra sina förpliktelser gentemot Fordringshavare.
- 8.4 Ikano Banks åtaganden enligt föregående stycken kan helt eller delvis upphöra om betryggande säkerhet ställs för betalningen av MTN och sådan säkerhet godkänns vid Fordringshavarmöte.
- 9. UPPSÄGNING AV OBLIGATIONSÅN**
- 9.1 Administrerande Institut ska skriftligen förklara visst Obligationslån tillsammans med upplupen ränta (om någon) förfallet till betalning omedelbart eller vid den tidpunkt Administrerande Institut eller Fordringshavarmötet (om tillämpligt) beslutar, om någon omständighet som anges i punkt 9.2 inträffat och om:
- a) så beslutas av Fordringshavarna under ett Obligationslån på Fordringshavarmöte; eller
 - b) så begärs skriftligen av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av det sammanlagda Justerade Lånebeloppet för visst Obligationslån. Fordringshavare ska vid begäran förete bevis om att denne är Fordringshavare aktuell Bankdag. Begäran om uppsägning kan endast göras av Fordringshavare som tillsammans representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp på aktuell Bankdag.:
- 9.2 Obligationslån kan förklaras förfallet till betalning i enlighet med 9.1 om:
- a) Banken inte i rätt tid erlägger förfallet Kapital- eller räntebelopp för relevant Obligationslån såvida inte dröjsmålet är en följd av tekniskt eller administrativt fel och inte varar längre än tre (3) Bankdagar eller om Banken i något annat avseende underlåter att fullgöra sina förpliktelser enligt, eller eljest handlar i strid med villkor avseende relevant Obligationslån och för det fall rättelse är möjlig och under förutsättning att Banken skriftligen uppmanats att vidta rättelse, sådan rättelse inte skett inom tio (10) Bankdagar; eller
 - b) Banken inte i rätt tid erlägger betalning avseende annat lån som upptagits av Banken och lånet i fråga på grund därav sagts upp, eller kunnat sägas upp, till betalning i förtid eller – om uppsägningsbestämmelse saknas eller den uteblivna betalningen skulle utgöra slutbetalning – om betalningsdröjsmålet varat i minst femton (15) Bankdagar, dock endast för det fall att summan av utestående skuld under de lån som berörs uppgår till minst EUR FEMTIO MILJONER (50 000 000) eller motvärdet därav i annan Valuta; eller
 - c) Banken inställer sina betalningar; eller
 - d) Banken försätts i konkurs och konkursbeslutet inte upphävs inom 60 dagar; eller
 - e) beslut fattas om att Banken ska träda i likvidation; eller
 - f) Bankens styrelse upprättar en fusionsplan enligt vilken Banken ska uppgå i nytt eller existerande bolag – förutsatt att Fordringshavarnas samtycke härtill ej inhämtats; eller
 - g) Bankens tillstånd att bedriva bankrörelse upphör.
- 9.3 Om uppsägningsgrund enligt punkt 9.2 föranleds av beslut av domstol, myndighet eller bolagsstämma erfordras inte att beslutet vunnit laga kraft eller att tiden för klandertalan utgått för att uppsägning ska kunna ske.

- 9.4 Det åligger Banken att omedelbart underrätta Emissionsinstitutet och Fordringshavarna i fall en omständighet av det slag som anges under punkt 9.2 a)-g) ovan har inträffat. I brist på sådan underrättelse äger Emissionsinstitutet utgå från att någon sådan omständighet inte har inträffat. Banken ska vid de tidpunkter Emissionsinstitutet anser det skäligen nödvändigt tillställa Emissionsinstitutet ett intyg rörande förhållanden som behandlas i punkt 9.2. Banken ska vidare lämna Emissionsinstitutet de närmare upplysningar som Emissionsinstitutet kan komma att begära rörande sådana omständigheter som behandlas i punkt 9.2 samt på begäran av Emissionsinstitutet tillhandahålla alla de handlingar som kan vara av betydelse härvidlag.
- 9.5 Bankens skyldigheter att lämna information, enligt föregående stycke, gäller under förutsättning att Banken inte därigenom överträder regler utfärdade av eller intagna i kontrakt med börs där Bankens aktier eller skuldförbindelser är noterade eller annars strider mot tillämplig lag eller myndighetsföreskrift.
- 9.6 Vid återbetalning efter uppsägning av Obligationslån som löper utan ränta ska återbetalning ske till ett belopp som bestäms på uppsägningdagen enligt följande formel:

$$\frac{\text{nominellt belopp}}{(1 + r)^t}$$

- r = den säljränta som Utgivande Institut (i förekommande fall, Administrerande Institut) anger för lån, utgivet av svenska staten, med en återstående löptid som motsvarar den som gäller för aktuellt Obligationslån. Vid avsaknad av säljränta ska istället köpränta användas, vilken ska reduceras med marknadsmässig skillnad mellan köp- och säljränta, uttryckt i procentenheter. Vid beräkningen ska stängningsnoteringen användas.
- t = återstående löptid för aktuellt Obligationslån, uttryckt i antalet dagar dividerat med 360 (varvid varje månad anses innehålla 30 dagar) för MTN i SEK och faktiskt antal dagar/faktiskt antal dagar för MTN i EUR.

10 UPPSÄGNING AV FÖRLAGSLÅN

10.1 Administrerande Institut ska skriftligen förklara visst Förlagslån tillsammans med upplupen ränta (om någon) förfallet till betalning omedelbart eller vid den tidpunkt Administrerande Institut eller Fordringshavarmötet (om tillämpligt) beslutar, om någon omständighet som anges i punkt 10.2 inträffat och om:

- a) så beslutas av Fordringshavarna under ett Förlagslån på Fordringshavarmöte; eller
- b) så begärs skriftligen av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av det sammanlagda Justerade Lånebeloppet för visst Förlagslån. Fordringshavare ska vid begäran förete bevis om att denne är Fordringshavare aktuell Bankdag. Begäran om uppsägning kan endast göras av Fordringshavare som tillsammans representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp på aktuell Bankdag.

10.2 Förlagslån kan förklaras förfallet till betalning i enlighet med punkt 10.1 om:

- a) Banken försatts i konkurs; eller
- b) beslut fattas om att Banken ska träda i likvidation.

11 FÖRTIDA INLÖSEN

11.1 Rätt till förtida inlösen av Obligationer föreligger om någon ensam eller tillsammans med sådan närstående som avses i lag (2006:451) om offentliga uppköpserbudanden på aktiemarknaden (utöver de som gemensamt är ägare, direkt eller indirekt, vid dateringen av dessa Allmänna Villkor, till aktier motsvarande 100 procent av antalet röster av det totala aktiekapitalet i Banken), förvärvar aktier som representerar mer än 50 procent av röstetalet för samtliga aktier i Banken eller genom avtal eller på annat sätt själv (eller tillsammans med sådan närstående som ovan nämnts) har möjlighet att utse en majoritet av Bankens styrelseledamöter. Det åligger Banken att så snart Banken fått kännedom om sådan ägarförändring meddela Fordringshavare under Obligationslån därom i enlighet med punkt 13.

- 11.2 Om rätt till förtida inlösen föreligger enligt punkt 11.1 ska Banken, om så begärs av Fordringshavare under Obligationslån, återbetala utestående nominellt belopp för Obligationslån jämte upplupen ränta till och med Lösendagen till sådan Fordringshavare på Lösendagen.
- 11.3 Meddelande från Fordringshavare under Obligationslån avseende påkallande av förtida inlösen av Obligation enligt denna punkt 11 ska tillställas Banken senast 30 dagar före Lösendagen. Med "Lösendag" i punkterna 11.2-11.3 avses den dag som infaller 90 dagar efter att meddelande om ägarförändringen tillställts relevant Fordringshavare, dock att om Lösendagen inte är en Bankdag ska som Lösendag anses närmast påföljande Bankdag.
- 11.4 Vid förtida inlösen enligt punkt 11.1 ska vad som stadgas om återbetalning av Lån samt betalning av ränta i punkt 4 äga motsvarande tillämpning.
- 11.5 Banken äger rätt att inlösa samtliga Förlagsbevis avseende visst Förlagslån i förtid (till par med tillägg för eventuell upplupen ränta) på den dag eller de dagar som specificeras i Slutliga Villkor för respektive Förlagslån. Förtida inlösen kan ske under förutsättning att (i) Fordringshavarna underrättats därom senast tio Bankdagar men tidigast sextio Bankdagar innan dagen för förtida inlösen, samt (ii) att Finansinspektionen lämnat sitt medgivande till sådant förtida inlösen.
- 11.6 Banken äger vidare rätt att inlösa samtliga Förlagsbevis avseende visst Förlagslån (till par med tillägg för eventuell upplupen ränta) i förtid för det fall att en Kapitalhändelse eller Beskattningshändelse inträffat. Förtida inlösen enligt denna bestämmelse kan ske under förutsättning att (i) Fordringshavarna underrättats därom senast tio Bankdagar men tidigast sextio Bankdagar innan dagen för förtida inlösen, samt (ii) att Finansinspektionen lämnat sitt medgivande till sådant förtida inlösen.

12. FORDRINGSHAVARMÖTE

- 12.1 Administrerande Institut äger, och ska efter skriftlig begäran från Banken eller från Fordringshavare som på dagen för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under ett visst Lån (sådan begäran kan endast göras av Fordringshavare som är registrerade i det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret för MTN den Bankdag som infaller närmast efter den dag då begäran inkom till Administrerade Institut och måste, om den görs av flera Fordringshavare, göras gemensamt), kalla till Fordringshavarmöte. Kallelsen ska minst tjugo (20) Bankdagar i förväg tillställas Banken och berörda Fordringshavarna i enlighet med punkt 13.
- 12.2 Kallelsen till Fordringshavarmöte ska ange tidpunkt och plats för mötet samt dagordning för mötet. För det fall att röstning kan ske via ett elektroniskt röstningsförfarande ska de närmare detaljerna för detta tydligt framgå av kallelsen. Vidare ska det i kallelsen anges vilka ärenden som ska behandlas och beslutas om vid mötet. Ärendena ska vara numrerade. Det huvudsakliga innehållet i varje framlagt förslag ska anges. Endast ärenden som upptagits i kallelsen får beslutas vid Fordringshavarmötet. För det fall att förtida anmälan krävs för att Fordringshavare ska äga rätt att delta i Fordringshavarmöte ska detta tydligt framgå av kallelsen. Till kallelsen ska bifogas ett fullmaktsformulär.
- 12.3 Mötet ska inledas med att Ledarbanken utser ordförande, protokollförare och justeringsman om inte Fordringshavarmötet bestämmer annat.
- 12.4 Vid Fordringshavarmöte äger, utöver Fordringshavare samt deras respektive ombud och biträden, även styrelseledamöter, verkställande direktör och andra högre befattningshavare inom Banken samt Bankens revisorer och Bankens juridiska rådgivare samt Emissionsinstitutet, rätt att delta. Ombud ska förete behörigen utfärdad fullmakt som ska godkännas av ordföranden.
- 12.5 Ledarbanken ska tillse att det vid Fordringshavarmötet finns en utskrift av det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret från slutet av femte Bankdagen före dagen för Fordringshavarmötet. Ordföranden ska upprätta en förteckning över närvarande röstberättigade Fordringshavare med uppgift om den andel av Justerat Lånebelopp varje Fordringshavare företräder ("Röstlängd"). Fordringshavare som avgivit sin röst via elektroniskt röstningsförfarande, röstsedel eller motsvarande, ska vid tillämpning av dessa bestämmelser anses såsom närvarande vid Fordringshavarmötet. Endast de som på femte Bankdagen före dagen för Fordringshavarmöte var Fordringshavare, respektive ombud för sådan Fordringshavare och som omfattas av Justerat Lånebelopp, är röstberättigade och ska tas upp i Röstlängden. Därefter ska Röstlängden godkännas av Fordringshavarmötet.
- 12.6 Vid Fordringshavarmötet ska genom ordförandens försorg föras protokoll, vari ska antecknas dag och ort för mötet, vilka som närvarat, vad som avhandlats, hur omröstning har utfallit och vilka beslut som har fattats.

Röstlängden ska nedtecknas i eller biläggas protokollet. Protokollet ska undertecknas av protokollföraren. Det ska justeras av ordföranden om denne inte fört protokollet samt av minst en på Fordringshavarmötet utsedd justeringsman. Därefter ska protokollet överlämnas till Ledarbanken. Senast tio (10) Bankdagar efter Fordringshavarmötet ska protokollet tillställas Fordringshavarna enligt punkt 13. Nya eller ändrade Allmänna Villkor ska biläggas protokollet och tillställas Euroclear Sweden genom Ledarbankens eller annan av Ledarbanken utsedd parts försorg. Protokollet ska på ett betryggande sätt förvaras av Ledarbanken.

12.7 Fordringshavarmötet är beslutfört om Fordringshavare representerande minst en femtedel av Justerat Lånebelopp är närvarande vid Fordringshavarmötet.

12.8 I följande slag av ärenden erfordras dock att Fordringshavare representerande minst hälften av Justerat Lånebelopp är närvarande vid Fordringshavarmötet ("**Extraordinärt Beslut**"):

- a) godkännande av överenskommelse med Banken eller annan om ändring av Återbetalningsdagen, nedsättning av lånebeloppet, ändring av föreskriven valuta för Lånet (om ej detta följer av lag) samt ändring av Ränteförfallodag eller annat räntevillkor;
- b) godkännande av gäldenärsbyte; och
- c) godkännande av ändring av denna punkt 12.

12.9 Om Fordringshavarmöte sammankallats och den för beslutsförhet erforderliga andel av Justerat Lånebelopp som Fordringshavarna representerar inte har uppnåtts inom trettio (30) minuter från utsatt tid för Fordringshavarmötet, ska mötet ajourneras till den dag som infaller en vecka senare (eller – om den dagen inte är en Bankdag – nästföljande Bankdag). Om mötet nått beslutsförhet för vissa men inte alla frågor som ska beslutas vid mötet ska mötet ajourneras efter det att beslut fattats i frågor för vilka beslutsförhet föreligger. Meddelande om att Fordringshavarmöte ajournerats och uppgift om tid och plats för fortsatt möte ska snarast tillställas Fordringshavarna genom Euroclear Swedens försorg. När ajournerat Fordringshavarmöte återupptas äger mötet fatta beslut, inklusive Extraordinärt Beslut, om Fordringshavare som representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp enligt den utskrift av avstämningsregistret som tillhandahölls enligt punkt 12.12 (med beaktande av punkt 12.12) infinner sig till mötet. Det återupptagna mötet ska inledas med att ordföranden upprättar en ny röstlängd (enligt samma principer som anges i punkt 12.5 och på grundval av nämnda utskrift av avstämningsregistret) Endast Fordringshavare som upptas i sådan ny röstlängd är röstberättigade vid mötet. Ett Fordringshavarmöte kan inte ajourneras mer än en gång.

12.10 Beslut vid Fordringshavarmöte fattas genom omröstning om någon Fordringshavare begär det. Varje röstberättigad Fordringshavare ska vid votering ha en röst per Nominellt Belopp av MTN (som utgör del av samma Lån) som innehas av denne.

12.11 Extraordinärt Beslut är giltigt endast om det har biträtts av minst nio tiondelar av de avgivna rösterna. För samtliga övriga beslut gäller den mening som fått mer än hälften av de avgivna rösterna.

12.12 Vid tillämpningen av denna punkt 12 ska innehavare av förvaltarregistrerad MTN betraktas som Fordringshavare istället för förvaltaren om innehavaren uppvisar ett intyg från förvaltaren som utvisar att vederbörande per den femte Bankdagen före Fordringshavarmöte var innehavare av MTN och storleken på dennes innehav. Förvaltare av förvaltarregistrerade MTN ska anses närvarande vid Fordringshavarmöte med det antal MTN som förvaltaren fått i uppdrag att företräda.

12.13 Beslut som har fattats vid ett i behörig ordning sammankallat och genomfört Fordringshavarmöte är bindande för samtliga Fordringshavare oavsett om de har varit närvarande vid, och oberoende av om och hur de har röstat på mötet. Fordringshavare som biträtt på Fordringshavarmöte fattat beslut ska inte kunna hållas ansvarig för den skada som beslutet kan komma att åsamka annan Fordringshavare.

12.14 Fordringshavare får inte besluta om ändring av villkor som medför att Banken, efter konsultation med Finansinspektionen, bedömer att Förlagslån inte längre får inräknas i Bankens supplementära kapital. Skulle ändock sådant beslut fattas vid Fordringshavarmöte är beslutet ogiltigt.

12.15 Samtliga Ledarbankens, Euroclear Swedens och Emissionsinstitutens (dock ej Fordringshavarnas) skäliga kostnader i samband med Fordringshavarmöte ska betalas av Banken. Emissionsinstitutet äger, i samband med tillämpningen av denna punkt 12 rätt till utdrag ur det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret för aktuellt Lån. Emissionsinstitutet är berättigade (men inte skyldiga) att tillhandahålla en kopia på utdraget till Banken.

12.16 Begäran om Fordringshavarmöte ska tillställas Ledarbanken till den adress som anges i prospekt. Sådan försändelse ska ange att ärendet är brådskande.

12.17 Utan att avvika från bestämmelserna i dessa Allmänna Villkor får Administrerande Institut föreskriva sådana ytterligare bestämmelser kring kallelse till och genomförande av Fordringshavarmöte som detta finner lämpligt. Sådana bestämmelser kan bland annat innefatta möjlighet för Fordringshavare att rösta utan att personligen närvara vid mötet, att röstning kan ske genom elektroniskt förfarande eller genom skriftligt röstningsförfarande.

13. MEDDELANDEN

13.1 Meddelanden ska tillställas Fordringshavare för aktuellt Lån på den adress som är registrerad hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen före avsändandet.

13.2 Meddelande ska tillställas Banken och Emissionsinstitut på den adress som är registrerad hos Bolagsverket vid tidpunkten för avsändandet.

13.3 Ett meddelande till Banken eller Fordringshavare enligt Lånevillkoren som sänds med normal post till angiven adress ska anses ha kommit mottagaren tillhanda tredje Bankdagen efter avsändande och meddelande som sänds med bud ska anses ha kommit mottagaren tillhanda när det avlämnats på angiven adress.

13.4 För det fall ett meddelande inte sänts på korrekt sätt till viss Fordringshavare ska detta inte påverka verkan av meddelande till övriga Fordringshavare.

14. ÄNDRING AV DESSA VILLKOR, M M

14.1 Banken och Emissionsinstituten äger överenskomma om att justera klara och uppenbara fel i dessa villkor.

14.2 Banken och Emissionsinstituten äger överenskomma om höjning eller sänkning av Rambeloppet.

14.3 Utökning eller minskning av antalet Emissionsinstitut samt utbyte av Emissionsinstitut mot annat institut kan ske.

14.4 Ändring av dessa villkor kan i andra fall ske genom beslut vid Fordringshavarmöte enligt punkt 12 under förutsättning att Banken skriftligen godkänner sådan ändring.

14.5 Ändring av villkoren enligt föregående stycken ska av Banken snarast meddelas till Fordringshavarna i enlighet med punkt 13.

14.6 Om viss ändring kräver Finansinspektionens medgivande ska Banken inhämta detta.

15. UPPTAGANDE TILL HANDEL

För Lån som ska upptas till handel vid reglerad marknad, enligt Slutliga Villkor, kommer Banken att ansöka om upptagande till handel vid Nasdaq Stockholm eller vid annan reglerad marknad och vidta de åtgärder som kan erfordras för att bibehålla registreringen så länge Lånet är utestående dock längst till och med Återbetalningsdagen.

16. FÖRVALTARREGISTRERING

För MTN som är förvaltarregistrerad enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument ska vid tillämpningen av dessa villkor förvaltaren betraktas som Fordringshavare.

17. BEGRÄNSNING AV ANSVAR M M

17.1 I fråga om de på Emissionsinstituten respektive Euroclear Sweden ankommande åtgärderna gäller – beträffande Euroclear Sweden med beaktande av bestämmelserna i lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument – att ansvarighet inte kan göras gällande för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om

strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om vederbörande själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

17.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitut eller Euroclear Sweden om de varit normalt aktsamma. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.

17.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitut eller Euroclear Sweden på grund av sådan omständighet som angivits ovan i punkt 17.1 att vidta åtgärd enligt dessa villkor, får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.

17.4 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

18. TILLÄMPLIG LAG OCH JURISDIKTION

18.1 Svensk lag ska tillämpas vid tolkning och tillämpning av dessa villkor.

18.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa allmänna villkor ska avgöras vid svensk domstol. Första instans ska vara Stockholms tingsrätt.



Pontus Sardal
Chief Financial Officer
Ikano Bank AB

med bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande.

Malmö den 12 februari 2020



Henrik Eklund
Chief Executive Officer
Ikano Bank AB

MALL FÖR SLUTLIGA VILLKOR

Nedanstående mall används för Slutliga Villkor för varje lån emitterat under MTN- programmet.

SLUTLIGA VILLKOR FÖR [OBLIGATIONS LÅN/FÖRLAGSLÅN] NR [•]

UNDER IKANO BANK AB:S (PUBL) ("BANKEN") PROGRAM FÖR MEDIUM TERM NOTES

För detta [Obligationslån/Förlagslån] ska Allmänna Villkor av den 12 februari 2020 jämte nedan angivna Slutliga Villkor gälla. Definitioner i dessa Slutliga Villkor framgår, om inte annat anges, [antingen] av Allmänna Villkor [eller på annat sätt] i Bankens grundprospekt, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 12 februari 2020 [jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt [lägg till datum för samtliga tilläggsprospekt, annars radera]], ("Grundprospektet"). Grundprospektet, Allmänna Villkor och Slutliga Villkor har upprättats i enlighet med artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG ("Prospektförordningen").

Fullständig information om Banken och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet tillsammans med vid var tid offentliggjorda tillägg och dessa Slutliga Villkor. Grundprospektet [och samtliga tilläggsprospekt] finns att tillgå på www.ikanobank.se.

[Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den [datum], varvid Lånebeloppet höjts från [SEK/EUR] [belopp i siffror] till [SEK/EUR] [belopp i siffror].]

ALLMÄNT

1. **Låne nummer:** [•]
 - (i) **Tranche benämning:** [•]
2. **Lånebelopp:**
 - (i) [Obligationslån/Förlagslån]: [•] (Om EUR – [motsvarande SEK [•] enligt kurs [•] på Reuters sida "SEKFIX=" på [Affärsdagen])
 - (ii) **Tranche 1:** [•] (Om EUR – [motsvarande SEK [] enligt kurs [] på Reuters sida "SEKFIX=" på [Affärsdagen])
 - (iii) **Tranche 2:** [•]
3. **Pris:** [•] % av Nominellt Belopp [plus upplupen ränta från och med [infoga datum], om tillämpligt]
4. **Valuta:** [Svenska kronor ("SEK")/Euro ("EUR")]
5. **Nominellt Belopp:** [SEK/EUR [•]]
6. **Lånedatum:** [•]
 - (i) **Likviddatum:** [•]
 - (ii) **Teckningsperiod:** [Ej tillämpligt/Specificera detaljer]
7. **Startdag för ränteberegning:** [•]
8. **Återbetalningsdag:** [•]
9. **Räntekonstruktion:** [Fast ränta]
[[STIBOR][EURIBOR] Rörlig ränta (FRN)]
[Nollkupongsobligation]

10. **Förtida Inlösen:** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]
- [Bankens rätt till förtida inlösen specificeras i punkt 15 nedan.]
11. **Lånets status:** [Ej efterställt/Efterställt]
- (i) Särskilda risker hänförliga till Lånets status: [Ej tillämpligt/Se under rubriken Risker relaterade till Förlagslån i avsnittet Riskfaktorer.]

RÄNTEKONSTRUKTION

12. **Fast ränta:** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]
- (om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)*
- (i) Räntesats: [•] % p.a.
- (ii) Ränteperiod: Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag
- (iii) Ränteförfallodag/-ar: Årligen den [•], första gången den [•] och sista gången den [•], dock att om sådan dag inte är en Bankdag översänds beloppet först påföljande Bankdag. Ränta utgår härvid dock endast till och med den relevanta förfallodagen.
- (OBS! Ovan förändras i händelse av förkortad eller förlängd Ränteperiod)*
13. **Rörlig ränta (FRN):** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]
- (om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)*
- (i) Räntebas: [[•] månaders STIBOR/EURIBOR]
- [Den första kupongens Räntebas skall interpoleras linjärt mellan [•]-månader [STIBOR][EURIBOR] och [•]-månader [STIBOR][EURIBOR].]
- (ii) Räntebasmarginal: [+/-] [•] % årlig ränta, beräknat på [Nominellt Belopp/[•]]
- (iii) Räntebestämningdag: [•] Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den [•]
- (iv) Ränteperiod: Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag
- (v) Ränteförfallodagar/-ar: Sista dagen i varje Ränteperiod, [den [•], den [•], den [•] och den [•] varje år], första gången den [•] och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag[, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag].
14. **Nollkupong:** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]

(om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)

(i) Villkor för Lån utan ränta: [Ej tillämpligt/Specificera]

ÅTERBETALNING

15. **Förlagsbevis med möjlighet till förtida inlösen för Banken:**

[Tillämpligt/Ej tillämpligt]

(om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)

(i) Villkor för förtida inlösen:

[Banken äger rätt till förtida inlösen följande dagar; [•] [samt varje Ränteförfallodag därefter] under de förutsättningar som anges i punkt 10.1 i Allmänna Villkor.]

[Banken äger även rätt till förtida inlösen i enlighet med punkt 10.2 i Allmänna villkor]

(ii) Särskilt för Förlagsbevis tillämpliga risker:

Se under rubriken Risker relaterade till Förlagslån i avsnittet Riskfaktorer.

ÖVRIG INFORMATION

16. **Utgivande Institut:**

[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial]
[Nordea Bank Abp]
[Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)]
[Svenska Handelsbanken AB (publ)]
[Specificera]

17. **Administrerande Institut:**

[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial]
[Nordea Bank Abp]
[Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)]
[Svenska Handelsbanken AB (publ)]
[Specificera]

18. **Upptagande till handel på reglerad marknad:**

[Ansökan om upptagande till handel kommer att inges till [Nasdaq Stockholm/annan reglerad marknad]/[Ej tillämpligt]]

(i) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:

[•]

(ii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:

[•]

(iii) Tidigaste dagen för upptagande till handel:

[•]

19. **Beslut till grund för upprättandet av emissionen:**

[I enlighet med Grundprospektet/Specificera]

20. **Information från tredje man:** [Information som har anskaffats från en tredje part har återgetts korrekt och såvitt Banken känner till och kan utröna av information som offentliggjorts av denna tredje part har inga sakförhållanden utelämnats som skulle göra den återgivna informationen felaktig eller vilseledande. Informationen är hämtad från [•]]/[Ej tillämpligt]
21. **Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen:** [Ej tillämpligt/*Specificera*
(Intressen och eventuella intressekonflikter hos personer som är engagerade i emissionen och som har betydelse för ett enskilt Lån ska beskrivas)]
22. **ISIN:** SE[•]
23. **Kreditvärdighetsbetyg som har tilldelats värdepapper:** [Ej tillämpligt/*Specificera*]
24. **Nettobelopp:** [Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Banken i samband med utgivande av MTN]/[*Specificera*]
25. **Användning av nettobelopp:** [Allmän finansiering av Bankens verksamhet]/[*Specificera*]

Banken bekräftar härmed att ovanstående kompletterande Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga Kapitalbelopp och i förekommande fall ränta. Banken bekräftar vidare att alla väsentliga händelser som inträffat efter Grundprospektets offentliggörande och som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Malmö den [datum]

IKANO BANK AB (PUBL)

