

Volvofinans Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 389

Emission av obligation med rörlig ränta om SEK 750 000 000

under Volvofinans Bank AB:s (publ) ("Volvofinans") svenska MTN-program

Emission av Gröna Obligationer uppgående till SEK 750 000 000 under Bankens MTN-program.

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 28 november 2016 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Volvofinans MTN-program återges i Volvofinans grundprospekt daterat den 5 november 2020 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 Volvofinans 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.volvofinans.se (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: | 389 |
| (i) Tranchbenämning: | 1 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 750 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | SEK 750 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100,756 % av Nominellt Belopp |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 20 november 2020 |
| 7. Likviddag: | Lånedatum |
| 8. Återbetalningsdag: | 20 november 2023 |
| 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: | + 0,75 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 18 november 2020 |
| (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 20 november 2020 till och med den 20 februari 2021 (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 20 februari, den 20 maj, den 20 augusti och den 20 november varje år, första gången den 20 februari 2021 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfal-lodag anses närmast på-följande 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 " <i>Risker förknippade med MTN</i> " 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 10 april 2019 gäller för detta Lån
- Brott mot denna bestämmelse punkt 17 (Gröna Obligationer) ska inte utgöra sådan uppsägningsgrund enligt punkt 11.1(ii) i Allmänna Villkor.
- (i) Riskfaktorer: I enlighet med riskfaktorn med rubrik "*Risker förenade med Gröna Obligationer*" i Grundprospektet.
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 45 000
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 375
- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: Likviddagen
19. **Uppskattat tillfört nettobelopp:** SEK 755 670 000 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:** Nordea Bank Abp och Svenska Handelsbanken AB (publ)
24. **Administrerande Institut:** Nordea Bank Abp

- | | | |
|-----|---|------------------|
| 25. | Betalnings- och depåombud (IPA): | Ej tillämplig |
| 26. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 27. | ISIN: | SE0013359957 |

Volvofinans bekräftar härmed att ovanstående lånevillkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlægga kapitalbelopp och i förekommande fall ränta. Volvofinans 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 12 november 2020

Volvofinans Bank AB (publ)