

Volvofinans Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 396

Emission av obligationer med rörlig ränta om SEK 500 000 000

under Volvofinans Bank AB:s (publ) ("Volvofinans") svenska 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: | 396 |
| (i) Tranchbenämning: | 1 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 500 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | SEK 500 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100,506 % av Nominellt Belopp |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 22 april 2021 |
| 7. Likviddag: | 22 april 2021 |
| 8. Återbetalningsdag: | 22 maj 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
Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månad STIBOR och 3-månader STIBOR |
| (ii) Räntebasmarginal: | + 0,50 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 20 april 2021 |
| (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 22 april 2021 till och med den 22 maj 2021 (den korta första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Rän-teförfallodag. |
| (v) Rän-teförfallodagar: | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 22 maj, den 22 augusti, den 22 november och den 22 februari varje år, första gången den 22 maj 2021 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: | Ej tillämpligt |
| 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 62 500 |
| (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 250 |
| (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddagen |
| 19. Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 502 530 000 minus transaktionskostnader och avgifter |
| 20. Användning av tillförda medel: | Allmänna bolagsändamål |
| 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: | Swedbank AB (publ) |
| 24. Administrerande Institut: | Swedbank AB (publ) |
| 25. Betalnings- och depåombud (IPA): | Ej tillämplig |
| 26. VP-central: | Euroclear Sweden |

27. **ISIN:**

SE0013104510

Volvofinans 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. 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 16 april 2021

Volvofinans Bank AB (publ)