

Volvofinans Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 414

Emission av Gröna Obligationer med rörlig ränta uppgående till SEK 250 000 000

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

Emission av Gröna Obligationer uppgående till SEK 250 000 000 under Bankens MTN-program.

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 8 november 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Volvofinans MTN-program återges i Volvofinans grundprospekt daterat den 8 november 2023 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: | 414 |
| (i) Tranchbenämning: | 2 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 800 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | SEK 250 000 000 |
| (iii) tidigare tranch(er): | SEK 550 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100,023 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 22 november 2023 |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 22 november 2023 |
| 7. Likviddag: | 6 december 2023 |
| 8. Återbetalningsdag: | 22 februari 2027 |
| 9. Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |

- | | |
|---|---------------------------------|
| 10. Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapparen 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: | +0,92 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 20 november 2023 |
| (iv) Ränteperiod: | Tiden från den 22 november 2023 till och med den 22 februari 2024 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag |
| (v) Ränteförfallodagar: | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 22 februari, den 22 maj, den 22 augusti och den 22 november varje år, första gången den 22 februari 2024 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 |
| (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| (vii) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förknippade med MTN</i> " i Grundprospektet. |
| 14. Nollkuponslån | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

- | | |
|--|------------------------------|
| 15. Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 16. MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen: | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---|--|
| 17. | Gröna Obligationer: | Tillämpligt |
| | | Gröna Villkor daterade september 2022 gäller för detta Lån |
| | (i) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förenade med Gröna Obligationer</i> " 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 50 125 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 400 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | 6 december 2023 |
| 19. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 250 549 736. minus transaktions-kostnader 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: | |
| | Tranche 2: | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| | Tranche 1: | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Swedbank AB (publ) |
| 24. | Administrerande Institut: | Swedbank AB (publ) |
| 25. | Betalnings- och depåombud (IPA): | Ej tillämplig |
| 26. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 27. | ISIN: | SE0013105707 |

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 marknadsens uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Göteborg den 30 november 2023

Volvofinans Bank AB (publ)