

SLUTLIGA VILLKOR

för lån nr 121 under Wihlborgs Fastigheter AB (publ) ("Bolaget") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 28 februari 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 4 april 2024 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen") ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr 121 och har utarbetats i enlighet med Prospektförordningen och ska läsas tillsammans med grundprospektet och eventuella tillägg därtill för att inhämta all relevant information. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess eventuella tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess eventuella tilläggsprospekt. Grundprospektet samt eventuella tilläggsprospekt finns att tillgå på (www.wihlborgs.se).

ALLMÄNT

- | | | |
|-----|---|------------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 121 |
| | (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 250 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 250 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Lånedatum: | 24 januari 2025 |
| 7. | Startdag För Ränteberäkning: | 24 januari 2025 |
| 8. | Likviddag: | Lånedatum |
| 9. | Återbetalningsdag: | 24 juli 2028 |
| 10. | Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 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-månader STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | + 1,120 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 22 januari 2025 |
| | (iv) Ränteperiod | Tiden från den 24 januari 2025 till och med den 24 april 2025 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag |
| | (v) Ränteförfallodagar: | Sista dagen i varje Ränteperiod, första gången den 24 april 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen |
| | (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktiskt/360 |
| | (viii) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet. |
| 14. | Nollkupongslån: | Ej tillämpligt |
| 15. | Realränta: | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 16. | Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 17. | MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Bolaget före Återbetalningsdagen: | Ej tillämpligt |
| 18. | MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Fordringshavare före Återbetalningsdagen: | Tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---|------------------|
| 19. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| | (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 95 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 125 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddagen |

- | | | |
|-----|--|--|
| 20. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 21. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 22. | Beslut till grund för upprättandet av emissionen: | I enlighet med Grundprospektet |
| 23. | Information från tredje man: | Ej tillämpligt |
| 24. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 250 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter |
| 25. | Användning av tillförda medel: | Allmän finansiering av Bolagets verksamhet |
| 26. | Utgivande Institut: | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ) |
| 27. | Administrerande Institut: | Swedbank AB (publ) |
| 28. | ISIN: | SE0013106606 |

Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Malmö den 21 januari 2025

WIHLBORGS FASTIGHETER AB (PUBL)

Ulrika Hallengren

Arvid Liepe