

SLUTLIGA VILLKOR

för lån nr 21
Lifco AB (publ) ("Bolaget")

LEI-nummer: 549300RTLL4VDQRCTW41

Svenskt MTN-program

För Lånet ska Allmänna Villkor av den 2 augusti 2022 gälla samt nedan angivna Slutliga Villkor. Allmänna Villkor för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 27 juli 2023 samt 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.

Dessa Slutliga Villkor har utarbetats i enlighet med Prospektförordningen. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess 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 tilläggsprospekt. Grundprospektet samt tilläggsprospekt finns att tillgå på Bolagets hemsida www.lifco.se.

ALLMÄNT

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 21 |
| | (i) Tranchebenämning: | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 800 000 000 |
| | (ii) för tranch 1: | SEK 800 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Lånedatum: | 6 mars 2024 |
| 7. | Startdag för Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 8. | Likviddag: | Lånedatum |
| 9. | Återbetalningsdag: | 6 mars 2026 |
| 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: | + 0,93 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 4 mars 2024 |
| | (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 6 mars till och med den 6 juni (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfal-lodag. |
| | (v) Rän-teförfal-lodag(ar): | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 6 mars, den 6 juni, den 6 september och den 6 december, första gången den 6 juni 2024 och sista gången på Återbe-talningsdagen. |
| | (vi) Dagberäk-ningsmetod: | Faktiskt/360 |
| | (vii) Riskfakto-rer: | I enlighet med riskfaktor med rubrik ”Kreditrisk” i Grundprospektet. |

ÅTERBETALNING

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 14. | Belopp till vilket MTN ska återbetalas på Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
|-----|---|---------------------------|

ÖVRIGT

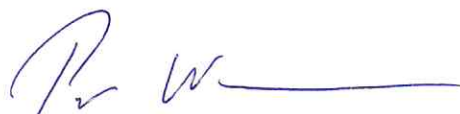
- | | | |
|-----|--|--|
| 15. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| | (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagande till handel: | SEK 45 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 400 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | 6 mars 2024 |
| 16. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 17. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 18. | Beslut till grund för upptagande av emissionen: | I enlighet med Grundprospektet |
| 19. | Emissionslikvidens användning: | Emissionslikviden utgör del i Bolagets löpande skuldfinansiering |

- | | | |
|-----|--|--|
| 20. | Nettobelopp: | Nettobeloppet utgörs av Nominellt Belopp minus eventuella kostnader som åläggs Bolaget i samband med Lånet |
| 21. | Information från tredje part: | Ej tillämpligt |
| 22. | Annan begränsning av samtycke till användning av Grundprospekt: | Ej tillämpligt |
| 23. | Utgivande Institut: | |
| | (i) för tranch 1: | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| 24. | Administrerande Institut: | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |
| 25. | ISIN: | SE0020356707 |

Bolaget bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed betala 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 marknads uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

23 februari 2024

LIFCO AB (PUBL)



PER WALDEMARSON

CEO