

INFORMATIONSBROSCHYR
DATERAD 22 NOVEMBER 2021



STOCKHOLMS KOOPERATIVA BOSTADSFÖRENING

MTN-PROGRAM om SEK 3.000.000.000

Ledarbank

SEB

Emissionsinstitut

DNB

Handelsbanken

Nordea

SEB

Swedbank



Distribution av denna informationsbroschyr och försäljning av MTN kan i vissa länder vara begränsade av lag. Innehavare av informationsbroschyren och/eller MTN måste därför informera sig om och iaktta eventuella restriktioner.

MTN-PROGRAM OM SEK 3.000.000.000

Detta MTN-program utgör en ram under vilken Stockholms Kooperativa Bostadsförening, kooperativ hyresrättsförening (org nr 702001-1735) ("SKB") har möjlighet att på kapitalmarknaden löpande uppta lån i svenska kronor med en löptid om lägst ett år.

Utöver nedanstående definitioner ska definitionerna i bilagda allmänna villkor ("Allmänna Villkor") samt därtill bilagda mall för slutliga villkor ("Slutliga Villkor") gälla i denna informationsbroschyr.

Emittent:	Stockholms Kooperativa Bostadsförening, kooperativ hyresrättsförening (org nr 702001-1735).
Ledarbank:	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).
Emissionsinstitut:	DNB Bank ASA, filial Sverige, Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ), samt varje annat emissionsinstitut som av relevant VP-central erhållit särskilt tillstånd att hantera och registrera emissioner i relevant VP-system och som ansluter sig till detta MTN-program, dock endast så länge sådant institut inte avträtt som emissionsinstitut.
Valuta:	Svenska kronor ("SEK").
Rambelopp:	Det högsta sammanlagda nominella belopp av MTN som vid någon tidpunkt får vara utestående är SEK 3.000.000.000.
Nominellt belopp:	Lägst ett belopp i SEK motsvarande EUR 100 000 vid tidpunkten för emissionen.
Löptid:	Minst ett (1) år.
Räntekonstruktion:	MTN kan löpa med fast ränta eller rörlig ränta (FRN).
Upptagande till handel:	Lån under MTN-programmet kommer inte att tas upp till handel på reglerad marknad eller annan handelsplats.
Form av värdepapper samt identifiering:	MTN utges i dematerialiserad form och ansluts till Euroclear Sweden AB:s ("Euroclear Sweden") kontobaserade system, vilket innebär att inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Varje Lån i samma serie – omfattande en eller flera MTN – åsätts från Euroclear Sweden ett internationellt nummer för värdepappersidentifiering, ISIN (International Securities Identification Number). MTN skall för Fordringshavares räkning registreras hos Euroclear på VP-konto. Den som är antecknad på VP-konto som direktregistrerad ägare eller förvaltare av en MTN skall vid tillämpningen av villkoren för MTN betraktas som Fordringshavare.
Personuppgiftshantering:	SKB och Emissionsinstitutet kan komma att samla in och behandla personuppgifter om Fordringshavarna. För information om behandling av personuppgifter, se SKB:s respektive Emissionsinstitutets hemsidor eller ta kontakt med respektive part för sådan information.
Ytterligare emissioner:	SKB har rätt att från tid till annan utge ytterligare trancher av MTN under ett tidigare emitterat Lån utan godkännande från Fordringshavare under förutsättning att villkoren för sådana trancher är identiska med den ursprungliga tranchen förutom Likviddag, Lånebelopp, Pris per MTN och Utgivande Institut, så att sådana ytterligare trancher tillsammans med redan utestående MTN utgör en enda serie.
Villkor:	För Lån som ges ut under MTN-programmet skall gälla Allmänna Villkor som återges i denna informationsbroschyr, tillsammans med Slutliga Villkor för lånet som framgår av de slutliga villkor som tas fram för Lånet.
MTN:s status:	MTN utgivna under detta MTN-program är icke säkerställda förpliktelser för SKB som i förmånsrätts hänseende är jämställda med (<i>pari passu</i>) SKB:s övriga oprioriterade förpliktelser.
Gröna obligationer:	SKB kan ge ut så kallade gröna obligationer under MTN-programmet. Vad som utgör gröna MTN avgörs med hänsyn till kriterierna i de gröna villkor som framgår av SKB:s gröna ramverk för finansiering (de "Gröna Villkoren") enligt dess lydelse på Lånedatumet för visst Lån.
Risker:	Ett antal faktorer påverkar och kan komma att påverka verksamheten i SKB liksom de MTN som ges ut under MTN-programmet. Risker föreligger beträffande förhållanden som har anknytning till SKB och till de MTN som ges ut MTN-programmet, samt även beträffande omständigheter utanför SKB:s kontroll såsom stabiliteten i det aktuella systemet för



clearing och avveckling samt den ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i omvärlden.

Risker förenade med SKB:s verksamhet hänför sig huvudsakligen till kredit- och marknadsrisk, men det finns även andra risker såsom operativa risker och likviditetsrisker.

Kreditrisken avser risken att SKB inte kan uppfylla sina betalningsförpliktelser. Marknadsrisk avser risk som har sitt ursprung i förändringar av räntekurser, växelkurser samt priset på SKB:s tillgångar och därför leder till en minskning av värdet av tillgångar och skulder. Operativa risker avser vidare risker kopplade till fel och brister i produkter och tjänster, bristfällig intern kontroll, oklara ansvarsförhållanden, bristfälliga tekniska system, olika former av brottsliga angrepp eller bristande beredskap inför störningar. Likviditetsrisk avser risken att endast kunna fullgöra likviditetsåtaganden till ökad kostnad eller i värsta fall inte alls.

Fordringshavare har inte någon säkerhet i SKB:s tillgångar under löptiden och i händelse av SKB:s obestånd kommer fordringshavare att vara oprioriterad borgenär. SKB åtar sig i Allmänna Villkor att inte ställa säkerhet för annat Marknadslån. Det innebär att det enligt de Allmänna Villkoren är tillåtet att ställa säkerhet för annan skuld i form av banklån eller andra lån.

Risker förenade med MTN har att göra med bland annat ränteförändringar och den finansiella marknaden.

SKB kommer inte att ansöka om att uppta MTN till handel på reglerad marknad. Det kan innebära svårigheter att sälja MTN på andrahandsmarknaden. I det fall framtida MTN utgivna av SKB skulle tas upp till handel på reglerad marknad kan det ytterligare begränsa andrahandsmarknaden för MTN som inte är upptagna till handel.

SKB har åtagit sig att använda nettolikviden från varje emission av Lån som är gröna obligationer i enlighet med de kriterier som ställs upp i de Gröna Villkoren. Om SKB inte skulle uppfylla dessa åtaganden utgör detta inte en grund för Fordringshavare att säga upp Lån. Fordringshavare har således ingen rätt till återbetalning eller återköp av MTN eller annan kompensation om SKB inte uppfyller sina åtaganden under de Gröna Villkoren. Om SKB inte uppfyller åtaganden i de Gröna Villkoren finns en risk för att MTN upphör att betraktas som gröna samt en nedgång i marknadsvärdet för MTN.

Ansvar för bedömningen och utfallet av en investering i MTN vilar på investeraren. Varje investerare måste, med beaktande av sin egen finansiella situation, bedöma lämpligheten av en investering i MTN.

Ovanstående är endast en kortfattad redogörelse av vissa risker och utgör inte en fullständig redogörelse av riskfaktorer som är hänförliga till MTN utgivna under MTN-programmet.

Målmarknad:

I förhållande till varje emission av MTN kommer en målmarknadsbedömning att göras för MTN och lämpliga distributionskanaler för MTN kommer att bestämmas. En person som senare erbjuder, säljer eller rekommenderar MTN (en *distributör*) bör beakta målmarknadsbedömningen. En distributör som träffas av direktiv 2014/65/EU ("**MiFID**") är dock skyldig att genomföra sin egen målmarknadsbedömning för MTN (genom att antingen tillämpa eller anpassa producentens målmarknadsbedömning) och att fastställa lämpliga distributionskanaler.

Enligt MiFID:s produktstyrningskrav under det delegerade direktivet 2017/593 ("**MiFID:s produktstyrningskrav**"), ska det i förhållande till varje emission fastställas huruvida Administrerande Institut eller ett Emissionsinstitut (*eng. dealer*) som deltar i emissionen av MTN är en producent (*eng. manufacturer*) av sådana MTN. Varken Ledarbanken, Administrerande Institut, Emissionsinstitutet eller någon av deras respektive dotterbolag som inte deltar i en emission kommer att anses vara producent enligt MiFID:s produktstyrningskrav.

Rating:

SKB har av Standard & Poor's erhållit AA- som långsiktigt kreditbetyg. Det är emellertid vars och ens skyldighet att inhämta information om aktuell rating då den kan vara föremål för ändring.

Beskattning:

Det ankommer på varje investerare att bedöma de skattekonsekvenser som kan uppkomma genom teckning, förvärv, innehav och försäljning av MTN som ges ut under MTN-programmet och därvid rådfråga skatterådgivare. Euroclear Sweden AB eller förvaltare (vid förvaltarregistrerade värdepapper) verkställer avdrag för preliminär skatt, för närvarande 30% på utbetald ränta, för fysisk person bosatt i Sverige.

- Årsredovisning:** SKB:s senaste årsredovisning, som finns tillgänglig på SKB:s hemsida (www.skb.org) ingår som en del av denna informationsbroschyr.
- Försäljningsrestriktioner:** Erbjudandet riktar sig inte till personer vars deltagande förutsätter ytterligare informationsgivning eller andra åtgärder än de som följer av svensk rätt. Informationsbroschyren får inte distribueras i något land där distributionen eller erbjudandet kräver åtgärd enligt ovan eller strider mot regler i sådant land. Förvärv av MTN i strid med bestämmelserna i detta stycke kan anses som ogiltigt.
- Ytterligare information:** Mer information om SKB samt tillgång till senast publicerade årsredovisning finns tillgänglig på www.skb.org. Delårsrapporter och annan finansiell information kan beställas direkt från SKB via e-post, skb@skb.org.




Härutöver hänvisas till "Allmänna Villkor" som återges nedan.

SKB har vidtagit alla försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i informationsbroschyren, såvitt SKB vet, överensstämmer med de faktiska förhållandena och att ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

Stockholm den 22 november 2021

STOCKHOLMS KOOPERATIVA BOSTADSFÖRENING,
KOOPERATIV HYRESRÄTTSFÖRENING


Eva Nordström


Joakim Wernersson

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR MTN-PROGRAMMET

Följande allmänna villkor ("Allmänna Villkor") ska gälla för lån som Stockholms Kooperativa Bostadsförening, kooperativ hyresrättsförening (org. nr 702001-1735) ("Föreningen") emitterar på kapitalmarknaden under avtal som ingåtts den 5 september 2019 mellan Föreningen och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), DNB Bank ASA, filial Sverige, Nordea Bank Abp, Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) om MTN-program ("MTN-program") genom att utge obligationer med varierande löptider, dock lägst ett år, s.k. *Medium Term Notes*.

1. DEFINITIONER

1.1 Utöver ovan gjorda definitioner ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Administrerande Institut" är (i) om Lån utgivits genom två eller flera Utgivande Institut, det Utgivande Institut som utsetts av Föreningen att ansvara för vissa administrativa uppgifter beträffande Lånet enligt Slutliga Villkor, och (ii) om Lån utgivits genom endast ett Utgivande Institut, det Utgivande Institutet.

"Avstämningsdag" är den femte Bankdagen före (eller annan Bankdag före den relevanta dagen som generellt kan komma att tillämpas på den svenska obligationsmarknaden) (i) förfallodag för ränta eller kapitalbelopp enligt Lånevillkoren, (ii) annan dag då betalning ska ske till Fordringshavare, (iii) dagen för Fordringshavarmöte, (iv) dagen för avsändande av meddelande, eller (v) annan relevant dag.

"Bankdag" är dag som inte är söndag eller annan allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag i Sverige. Lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton ska för denna definition anses vara likställda med allmän helgdag.

"Dagberäkningsmetod" är vid beräkningen av ett belopp för viss beräkningsperiod, den beräkningsgrund som anges i Slutliga Villkor.

- (a) Om beräkningsgrunden "30/360" anges som tillämplig ska beloppet beräknas på ett år med 360 dagar bestående av tolv månader med vardera 30 dagar och vid bruten månad det faktiska antalet dagar som löpt i månaden.
- (b) Om beräkningsgrunden "Faktisk/360" anges som tillämplig ska beloppet beräknas på det faktiska antalet dagar i den relevanta perioden dividerat med 360.

"Emissionsinstitut" är DNB Bank ASA, filial Sverige, Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ), samt varje annat emissionsinstitut som av Euroclear Sweden erhållit särskilt tillstånd att hantera och registrera emissioner i VPC-systemet och som ansluter sig till detta MTN-program, dock endast så länge sådant institut inte avträtt som emissionsinstitut.

"Euroclear Sweden" är Euroclear Sweden AB (org. nr 556112-8074).

"Fordringshavare" är den som är antecknad på VP-konto som direktregistrerad ägare eller förvaltare av en MTN.

"Fordringshavarmöte" är ett möte med Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 12 (*Fordringshavarmöte*).

"Justerat Lånebelopp" är Lånebeloppet med avdrag för MTN som ägs av ett Koncernföretag, oavsett om sådant Koncernföretag är direktregistrerat som ägare av sådan MTN eller ej.



”**Koncernen**” är den koncern i vilken Föreningen är moderförening (med begreppen koncern och moderförening avses vad som anges i lag (1987:667) om ekonomiska föreningar, såsom ändrad från tid till annan).

”**Koncernföretag**” är varje juridisk person som från tid till annan ingår i Koncernen.

”**Kontoförande Institut**” är bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende MTN.

”**Ledarbank**” är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) eller annat Emissionsinstitut vilket enligt överenskommelse med Föreningen kan komma att överta denna roll.

”**Likviddag**” är den dag, enligt Slutliga Villkor, då emissionslikviden för MTN ska betalas.

”**Lån**” är varje lån av viss serie, omfattande en eller flera MTN, som Föreningen upptar under detta MTN-program.

”**Lånebelopp**” är det sammanlagda utestående Nominella Beloppet av MTN avseende visst Lån, men minskat med eventuellt återbetalt belopp.

”**Lånevillkor**” är för visst Lån, dessa Allmänna Villkor samt de Slutliga Villkoren för sådant Lån.

”**Marknadslån**” är lån mot utgivande av certifikat, obligationer eller andra värdepapper (inklusive lån under MTN- eller annat marknadslåneprogram), som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form och vilka är eller kan bli föremål för handel på Reglerad Marknad.

”**MTN**” är en ensidig skuldförbindelse om Nominellt Belopp som registrerats enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och som utgör del av Lån som utgivits av Föreningen under detta MTN-program.

”**Nominellt Belopp**” är det belopp för varje MTN som anges i Slutliga Villkor.

”**Referensbanker**” är (i) de Emissionsinstitut (eller Emissionsinstituts relevanta filial) som är utsedda under detta MTN-program och som kan agera referensbank eller (ii), om inget eller endast ett Emissionsinstitut anger STIBOR, sådana ersättande banker som vid aktuell tidpunkt uppper räntesats för STIBOR och som utses av Administrerande Institut.

”**Reglerad Marknad**” är en reglerad marknad såsom definieras i Direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument.

”**Slutliga Villkor**” är de slutliga villkor vilka upprättas för ett visst Lån under detta MTN-program i enlighet med Bilaga 1 (*Mall för Slutliga Villkor*) (med de tillägg och ändringar som från tid till annan kan komma att göras).

”**Startdag För Ränteberäkning**” enligt Slutliga Villkor, är den dag från vilken ränta (i förekommande fall) ska börja löpa.

”**STIBOR**” är:

- (a) den årliga räntesats som omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på Nasdaq Stockholms hemsida för STIBOR fixing (eller på sådan annan hemsida som ersätter denna) för depositioner i Svenska Kronor under en period jämförbar med den relevanta Ränteperioden; eller
- (b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränteperioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av de räntesatser som



Referensbankerna anger till Administrerande Institut på dennes begäran för depositioner av SEK 100.000.000 för den relevanta Ränteperioden; eller

- (c) om ingen räntesats anges enligt punkten (a) och (b), den räntesats som enligt Administrerande Instituts skäligen uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Svenska Kronor på interbankmarknaden i Stockholm för den relevanta Ränteperioden.

”Svenska Kronor” och ”SEK” är den lagliga valutan i Sverige.

”Utgivande Institut” enligt Slutliga Villkor, är det eller de Emissionsinstitut under detta MTN-program varigenom ett visst Lån har upptagits.

”VP-konto” är det värdepapperskonto hos Euroclear Sweden enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument i vilket (i) en ägare av ett värdepapper är direktregistrerad som ägare av värdepapper eller (ii) en ägares innehav av värdepapper är förvaltarregistrerat i en förvaltares namn.

”Återbetalningsdag” enligt Slutliga Villkor, är dag då MTN ska återbetalas.

”Återköpsdag” är den dag som angivits enligt punkt 9.2.

- 1.2 Vid beräkningen av huruvida en gräns beskriven i Svenska Kronor har blivit uppnådd eller överskriden ska ett belopp i annan valuta beräknas utifrån den växlingskurs som gällde Bankdagen närmast före den relevanta tidpunkten och som publiceras på Reuters sida ”SEKFIX=” (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller, om sådan kurs inte publiceras, enligt den kurs för Svenska Kronor mot den aktuella valutan på nämnda dag som publiceras av Riksbanken på sin hemsida (www.riksbank.se).
- 1.3 Ytterligare definitioner såsom Räntekonstruktion, Räntesats, Räntebas, Räntebas marginal, Räntebestämningdag, Ränteförfallodag/ar, Ränteperiod och Valuta återfinns (i förekommande fall) i Slutliga Villkor.

- 1.4 De definitioner som återfinns i dessa Allmänna Villkor ska tillämpas också för Slutliga Villkor.

2. UPPTAGANDE AV LÅN

- 2.1 Under detta MTN-program får Föreningen ge ut MTN i Svenska Kronor med en löptid på lägst ett år. Under ett Lån kan MTN ges ut i flera trancher utan godkännande från Fordringshavare.
- 2.2 Genom att teckna sig för MTN godkänner varje initial Fordringshavare att dess MTN ska ha de rättigheter och vara villkorade av de villkor som följer av Lånevillkoren. Genom att förvärva MTN bekräftar varje ny Fordringshavare sådant godkännande.
- 2.3 Föreningen åtar sig att göra betalningar avseende utgivna MTN och även i övrigt följa Lånevillkoren för de Lån som tas upp under detta MTN-program.
- 2.4 Önskar Föreningen ge ut MTN under detta MTN-program ska Föreningen ingå särskilt avtal för detta ändamål med ett eller flera Emissionsinstitut vilka ska vara Utgivande Institut för sådant Lån.

3. REGISTRERING AV MTN

- 3.1 MTN ska för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Begäran om viss registreringsåtgärd avseende MTN ska riktas till Kontoförande Institut.

3.2 Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelserna i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller annars förvärvat rätt att ta emot betalning under en MTN ska låta registrera sin rätt för att erhålla betalning.

3.3 Administrerande Institut har rätt att erhålla information från Euroclear Sweden om innehållet i dess avstämningsregister för MTN i syfte att kunna fullgöra sina uppgifter i enlighet med avsnitt 11 (*Uppsägning av lån*) och avsnitt 12 (*Fordringshavarmöte*). Administrerande Institut ska inte vara ansvarigt för innehållet i sådant utdrag eller på annat sätt vara ansvarigt för att fastställa vem som är Fordringshavare.

4. RÄTT ATT AGERA FÖR FORDRINGSHAVARE

4.1 Om annan än Fordringshavare önskar utöva Fordringshavares rättigheter under Lånevillkoren eller rösta på Fordringshavarmöte, ska sådan person kunna uppvisa fullmakt eller annan behörighetshandling utfärdad av Fordringshavaren eller en kedja av sådana fullmakter och/eller behörighetshandlingar från Fordringshavaren.

4.2 Fordringshavare, eller annan person som utövar Fordringshavares rättigheter enligt punkt 4.1 ovan, kan befullmäktiga en eller flera personer att representera Fordringshavaren avseende vissa eller samtliga MTN som innehas av Fordringshavaren. Envar sådan befullmäktigad person får agera självständigt.

5. BETALNINGAR

5.1 Betalning avseende MTN utgivna i Svenska Kronor ska ske i Svenska Kronor.

5.2 Betalningar avseende MTN ska göras till den som är registrerad som Fordringshavare på Avstämningsdagen för respektive förfallodag eller till sådan annan person som är registrerad hos Euroclear Sweden som berättigad att erhålla sådan betalning.

5.3 Har Fordringshavaren genom Kontoförande Institut låtit registrera att kapitalbelopp respektive ränta ska insättas på visst bankkonto, sker insättning genom Euroclear Swedens försorg på respektive förfallodag. I annat fall översänder Euroclear Sweden beloppet på respektive förfallodag till Fordringshavaren på dennes hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen registrerade adress.

5.4 Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Föreningens sida eller på grund av annat hinder inte kunna utbetala belopp enligt vad nyss sagts, ska Föreningen tillse att beloppet utbetalas så snart hindret upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.

5.5 Om Föreningen ej kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden på grund av hinder för Euroclear Sweden ska Föreningen ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen tills dess hindret har upphört. I sådant fall ska ränta utgå enligt punkt 7.2.

5.6 Visar det sig att den som tillställts belopp i enlighet med detta avsnitt 5 saknade rätt att mottaga detta, ska Föreningen och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina ifrågavarande skyldigheter. Detta gäller dock ej om Föreningen respektive Euroclear Sweden hade kännedom om att beloppet kom i orätta händer eller inte varit normalt aktsam.

6. RÄNTA

6.1 Ränta på visst Lån beräknas och betalas till Fordringshavarna (i förekommande fall) i enlighet med Lånevillkoren.



6.2 I Slutliga Villkor ska relevant Räntekonstruktion anges enligt något av följande alternativ eller i en kombination därav:

(a) Fast Ränta

Om Lån är specificerat som Lån med Fast Ränta ska Lånet löpa med ränta enligt Räntesatsen från (exklusive) Startdag För Ränteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen.

Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas enligt den Dagberäkningsmetod som anges i Slutliga Villkor.

(b) Rörlig Ränta (FRN)

Om Lånet är specificerat som Lån med Rörlig Ränta ska Lånet löpa med ränta från (exklusive) Startdag För Ränteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen. Räntesatsen för respektive Ränteperiod beräknas av Administrerande Institut på respektive Räntebestämningssdag och utgörs av Räntebasen med tillägg av Räntebasmarginalen för samma period. Om beräkningen av räntesatsen innebär ett värde lägre än noll, ska räntesatsen anses vara noll.

Kan räntesats inte bestämmas på Räntebestämningssdagen på grund av sådant hinder som avses i punkt 16.1 ska Lånet fortsätta att löpa med den räntesats som gällde för den närmast förutvarande Ränteperioden. Så snart hindret upphört ska Administrerande Institut beräkna ny räntesats att gälla från den andra Bankdagen efter dagen för beräkandet till utgången av den då löpande Ränteperioden.

Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas enligt den Dagberäkningsmetod som anges i Slutliga Villkor.

6.3 Ränta beräknas och utgår till och med respektive Ränteförfallodag.

6.4 Infaller Ränteförfallodag för Lån med Fast Ränta på dag som inte är Bankdag utbetalas ränta först följande Bankdag. Ränta beräknas och utgår dock endast till och med Ränteförfallodagen.

6.5 Infaller Ränteförfallodag för Lån med Rörlig Ränta på dag som inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag istället anses närmast påföljande Bankdag förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.

7. DRÖJSMÅLSRÄNTA

7.1 Vid betalningsdröjsmål utgår dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från förfallodagen till och med den dag då betalning erläggs efter en räntesats som motsvarar genomsnittet av en veckas STIBOR med tillägg av två procentenheter. STIBOR ska därvid avläsas den första Bankdagen i varje kalendervecka under vilken dröjsmålet varar. Dröjsmålsränta enligt denna punkt 7.1 för Lån som löper med ränta ska dock aldrig utgå efter lägre räntesats än som motsvarar den som gällde för aktuellt Lån på förfallodagen i fråga med tillägg av två procentenheter. Dröjsmålsränta ska inte kapitaliseras.

7.2 Beror dröjsmålet på hinder för Emissionsinstitutet eller Euroclear Sweden utgår dröjsmålsränta efter en räntesats motsvarande den räntesats som gällde för aktuellt Lån på förfallodagen ifråga.

8. ÅTERBETALNING OCH ÅTERKÖP

- 8.1 Lån förfaller till betalning med dess Nominella Belopp, såsom tillämpligt enligt relevanta Slutliga Villkor, på Återbetalningsdagen med det belopp per MTN som anges i Slutliga Villkor, tillsammans med upplupen ränta (om någon). Infaller Återbetalningsdagen på dag som inte är Bankdag återbetalas Lånet dock först följande Bankdag.
- 8.2 Föreningen får efter överenskommelse med Fordringshavare återköpa MTN vid varje tidpunkt under förutsättning att det är förenligt med gällande rätt. MTN som ägs av Föreningen får enligt Föreningens eget val behållas, överlätas eller lösas in.

9. ÅTERKÖP VID ÄGARFÖRÄNDRING

- 9.1 Varje Fordringshavare har rätt att begära återköp av alla, eller vissa, av MTN som innehas av denne, om det sker en förändring i ägarstrukturen för Föreningen som innebär att medlemmar (från tid till annan) i Föreningen upphör att äga Föreningen (så att Föreningen inte längre är medlemsägd).
- 9.2 Det åligger Föreningen att så snart Föreningen fått kännedom om en ägarförändring enligt punkt 9.1 meddela Fordringshavarna om detta i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*). Meddelandet ska innehålla instruktioner avseende hur en Fordringshavare som vill få MTN återköpta ska agera samt specificera Återköpsdagen.
- 9.3 Återköpsdagen ska infalla tidigast tjugo (20) och senast fyrtio (40) Bankdagar efter den dag då meddelande om ägarförändringen avsänts till Fordringshavare, dock att om Återköpsdagen inte är en Bankdag ska som Återköpsdag anses närmast påföljande Bankdag.
- 9.4 Om rätt till återköp föreligger ska Föreningen, om Fordringshavare så begär, återköpa relevanta MTN på Återköpsdagen till det pris per MTN som skulle återbetalats på den slutliga Återbetalningsdagen, tillsammans med upplupen ränta (om någon).
- 9.5 Meddelande från Fordringshavare avseende påkallande av återköp av MTN ska tillställas Föreningen (dvs ha kommit Föreningen tillhanda) senast tio (10) Bankdagar före Återköpsdagen.

10. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

Så länge någon MTN utestår åtar sig Föreningen följande.

10.1 Status

Föreningen ska tillse att dess betalningsförpliktelser enligt Lån i förmånsrättsligt hänseende jämföras med Föreningens övriga icke efterställda och icke säkerställda betalningsförpliktelser, förutom sådana förpliktelser som enligt gällande rätt har bättre förmånsrätt.

10.2 Föreningens verksamhet och anläggningstillgångar

Föreningen ska (i) inte väsentligt förändra karaktären av Föreningens verksamhet, och (ii) inte avyttra eller på annat sätt avhända sig anläggningstillgång om sådan avhändelse på ett väsentligt negativt sätt påverkar Föreningens förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot Fordringshavarna.

10.3 Säkerställande av andra Marknadslån

Föreningen ska:



- (a) inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet, vare sig i form av ansvarsförbindelse eller på annat sätt, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av Föreningen; samt
- (b) inte själv ställa säkerhet i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken i sin tur inte får säkerställas, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av annan än Föreningen.

10.4 Upptagande av Marknadslån i Koncernföretag

Föreningen ska tillse att inget Koncernföretag förutom Föreningen upptar Marknadslån.

10.5 Tillhandahållande av Lånevillkor

Föreningen åtar sig att hålla den aktuella versionen av dessa Allmänna Villkor tillgängliga på Föreningens hemsida.

11. UPPSÄGNING AV LÅN

11.1 Administrerande Institut ska (i) om så begärs skriftligen av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under relevant Lån (sådan begäran kan endast göras av Fordringshavare som är registrerade i det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret den Bankdag som infaller närmast efter den dag då begäran inkom till Administrerade Institut och måste, om den görs av flera Fordringshavare som var för sig representerar mindre än en tiondel av Justerat Lånebelopp under relevant Lån, göras gemensamt) eller (ii) om så beslutas av Fordringshavarna under ett Lån på Fordringshavarmöte, skriftligen förklara relevant Lån tillsammans med upplupen ränta (om någon) förfallet till betalning omedelbart eller vid den tidpunkt Administrerande Institut eller Fordringshavarmötet (såsom tillämpligt) beslutar, om:

- (a) Föreningen inte i rätt tid erlägger förfallet kapital- eller räntebelopp avseende något Lån under detta MTN-program, såvida inte dröjsmålet:
 - (i) är en följd av tekniskt eller administrativt fel; och
 - (ii) inte varar längre än tre (3) Bankdagar;
- (b) Föreningen i något annat avseende än som anges i (a) ovan eller punkten "Gröna Obligationer" i de Slutliga Villkoren, inte fullgör sina förpliktelser enligt Lånevillkoren avseende relevant Lån och, om rättelse är möjlig, Föreningen skriftligen uppmanats av Administrerande Institut att vidta rättelse och sådan rättelse inte skett inom tjugo (20) Bankdagar;
- (c)
 - (i) Föreningen inte i rätt tid eller inom tillämplig uppskovsperiod erlägger betalning avseende annat lån och lånet ifråga på grund därav sagts upp, eller kunnat sägas upp, till betalning i förtid eller, om uppsägningsbestämmelse saknas eller den uteblivna betalningen skulle utgöra slutbetalning, om betalningsdröjsmålet varar tio (10) Bankdagar;
 - (ii) annat lån till Föreningen förklaras uppsagt till betalning i förtid till följd av en uppsägningsgrund (oavsett karaktär); eller
 - (iii) Föreningen inte inom tio (10) Bankdagar efter den dag då Föreningen mottagit berättigat krav infriar borgen eller garanti som Föreningen ställt för annans penningförpliktelse såvida inte borgensförbindelsen eller garantin stadgar längre betalningsansånd,

under förutsättning att summan av utestående skuld under de lån eller åtaganden som berörs under punkten (c)(i)-(iii), gemensamt uppgår till minst SEK tio miljoner (10 000 000) eller motvärdet därav i annan valuta;

- (d) tillgångar som ägs av ett Föreningen och som har ett värde överstigande SEK tio miljoner (10 000 000) utmäts eller blir föremål för liknande utländskt förfarande och sådan utmätning eller liknande utländskt förfarande inte undanröjs inom trettio (30) Bankdagar från dagen för utmätningsbeslutet eller beslutet om sådant liknande utländskt förfarande;
- (e) beslut fattas om att Föreningen ska upphöra att vara en kooperativ hyresrättsförening;
- (f) Föreningen ställer in sina betalningar;
- (g) Föreningen ansöker om eller medger ansökan om företagsrekonstruktion eller liknande förfarande;
- (h) Föreningen försätts i konkurs;
- (i) beslut fattas om att Föreningen ska träda i likvidation eller försättas i tvångslikvidation; eller
- (j) beslut fattas om att Föreningen ska fusioneras och Föreningen är överlåtande förening.


Begreppet ”lån” och ”förpliktelse” i punkten (c) ovan omfattar även kredit i räkning samt belopp som inte erhållits som lån men som ska erläggas på grund av skuldebrev uppenbarligen avsett för allmän omsättning.


- 11.2 Administrerande Institut får inte förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning enligt punkt 11.1 genom hänvisning till en uppsägningsgrund om det har beslutats på ett Fordringshavarmöte att sådan uppsägningsgrund (tillfälligt eller permanent) inte ska medföra uppsägning enligt punkt 11.1.
- 11.3 Det åligger Föreningen att omedelbart underrätta Emissionsinstitutet och Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*) i fall en uppsägningsgrund som anges i punkt 11.1 skulle inträffa. I brist på sådan underrättelse ska varken Administrerande Institut eller Emissionsinstitut, oavsett faktisk vetskap, anses känna till en uppsägningsgrund. Varken Administrerande Institut eller Emissionsinstitutet är själva skyldiga att bevaka om förutsättningar för uppsägning enligt punkt 11.1 föreligger.
- 11.4 Vid återbetalning av Lån efter uppsägning enligt punkt 11.1 ska Lån återbetalas till ett belopp per MTN som tillsammans med upplupen ränta skulle återbetalas på den slutliga Återbetalningsdagen.

12. FORDRINGSHAVARMÖTE

- 12.1 Administrerande Institut får och ska på begäran från Föreningen eller Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under ett visst Lån (sådan begäran kan endast göras av Fordringshavare som är registrerade i det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret för MTN den Bankdag som infaller närmast efter den dag då begäran inkom till Administrerade Institut och måste, om den görs av flera Fordringshavare som var för sig representerar mindre än en tiondel av Justerat Lånebelopp, göras gemensamt), sammankalla ett Fordringshavarmöte för Fordringshavarna under relevant Lån.
- 12.2 Administrerande Institut ska sammankalla ett Fordringshavarmöte genom att sända meddelande om detta till varje Fordringshavare och Föreningen inom fem (5) Bankdagar från att det har mottagit en begäran från Föreningen eller Fordringshavare enligt punkt 12.1 (eller sådan senare



- dag som krävs av tekniska eller administrativa skäl). Administrerande Institut ska utan dröjsmål skriftligen för kändedom underrätta Utgivande Institut om nyss nämnt meddelande.
- 12.3 Administrerande Institut får avstå från att sammankalla ett Fordringshavarmöte om (i) det föreslagna beslutet måste godkännas av någon person i tillägg till Fordringshavarna och denne har meddelat Administrerande Institut att sådant godkännande inte kommer att lämnas, eller (ii) det föreslagna beslutet inte är förenligt med gällande rätt.
- 12.4 Kallelsen enligt punkt 12.2 ska innehålla (i) tid för mötet, (ii) plats för mötet, (iii) dagordning för mötet (inkluderande varje begäran om beslut från Fordringshavarna), samt (iv) ett fullmaktsformulär. Endast ärenden som har inkluderats i kallelsen får beslutas om på Fordringshavarmötet. Om det krävs att Fordringshavare meddelar sin avsikt att närvara på Fordringshavarmötet ska sådant krav anges i kallelsen.
- 12.5 Fordringshavarmötet ska inte hållas tidigare än femton (15) Bankdagar och inte senare än trettio (30) Bankdagar från kallelsen (dvs. dagen då kallelsen avsänts). Fordringshavarmöte för flera lån under MTN-programmet kan hållas vid samma tillfälle.
- 12.6 Utan att avvika från bestämmelserna i dessa Allmänna Villkor får Administrerande Institut föreskriva sådana ytterligare bestämmelser kring kallelse till och genomförande av Fordringshavarmötet som detta finner lämpligt. Sådana bestämmelser kan bland annat innefatta möjlighet för Fordringshavare att rösta utan att personligen närvara vid mötet, att röstning kan ske genom elektroniskt röstningsförfarande eller genom skriftligt röstningsförfarande.
- 12.7 Endast personer som är, eller har blivit befullmäktigad i enlighet med avsnitt 4 (*Rätt att agera för Fordringshavare*) av någon som är, Fordringshavare på Avstämningsdagen för Fordringshavarmötet får utöva rösträtt på sådant Fordringshavarmöte, förutsatt att relevanta MTN omfattas av Justerat Lånebelopp. Administrerande Institut ska tillse att det vid Fordringshavarmötet finns en utskrift av det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret från Avstämningsdagen för Fordringshavarmötet.
- 12.8 Vid Fordringshavarmöte äger Fordringshavare, Föreningen och Administrerande Institut, samt deras respektive ombud och biträden, rätt att närvara. Det kan beslutas att Föreningen endast får närvara under en del av Fordringshavarmötet. På Fordringshavarmötet kan beslutas att ytterligare personer får närvara. Ombud ska förete behörigen utfärdad fullmakt som ska godkännas av Fordringshavarmötets ordförande. Fordringshavarmöte ska inledas med att ordförande, protokollförare och justeringsmän utses. Ordföranden ska upprätta en förteckning över närvarande röstberättigade Fordringshavare med uppgift om den andel av Justerat Lånebelopp varje Fordringshavare företräder ("**Röstlängd**"). Därefter ska Röstlängden godkännas av Fordringshavarmötet. Fordringshavare som avgivit sin röst via elektroniskt röstningsförfarande, röstsedel eller motsvarande, ska vid tillämpning av dessa bestämmelser anses såsom närvarande vid Fordringshavarmötet. Endast de som på Avstämningsdagen för Fordringshavarmöte var Fordringshavare, respektive ombud för sådan Fordringshavare och som omfattas av Justerat Lånebelopp, är röstberättigade och ska tas upp i Röstlängden. Föreningen ska få tillgång till relevanta röstberäkningar och underlaget för dessa. Protokollet ska snarast färdigställas och hållas tillgängligt för Fordringshavare, Föreningen och Administrerande Institut.
- 12.9 Beslut i följande ärenden kräver samtycke av Fordringshavare representerande minst 90 procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet:
- (a) ändring av Återbetalningsdagen, nedsättning av Lånebelopp, ändring av villkor relaterande till ränta eller belopp som ska återbetalas (annat än enligt vad som följer av Lånevillkoren) och ändring av föreskriven Valuta för Lånet;
 - (b) ändring av villkoren för Fordringshavarmöte enligt detta avsnitt 12;
- 

- (c) gäldenärsbyte; och
- (d) obligatoriskt utbyte av MTN mot andra värdepapper.
- 12.10 Ärenden som inte omfattas av punkt 12.9 kräver samtycke av Fordringshavare representerande mer än femtio (50) procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet. Detta inkluderar, men är inte begränsat till, ändringar och avstående av rättigheter i förhållande till Lånevillkoren som inte fordrar en högre majoritet (annat än ändringar enligt avsnitt 13 (*Ändringar av villkor, m.m.*)) samt förtida uppsägning av Lån.
- 12.11 Ett Fordringshavarmöte är beslutsfört om Fordringshavare representerande minst femtio (50) procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet avseende ett ärende i punkt 12.9 och avseende övriga ärenden tjugo (20) procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet närvarar vid mötet personligen eller på annat sätt som framgår av punkt 12.6 (eller närvarar genom en befullmäktigad representant).
- 12.12 Om Fordringshavarmöte inte är beslutsfört ska Administrerande Institut kalla till nytt Fordringshavarmöte (i enlighet med punkt 12.2) förutsatt att det relevanta förslaget inte har dragits tillbaka av den eller de som initierade Fordringshavarmötet. Kravet på beslutsförhet i punkt 12.11 ska inte gälla för sådant nytt Fordringshavarmöte. Om Fordringshavarmötet nått beslutsförhet för vissa men inte alla ärenden som ska beslutas vid Fordringshavarmötet ska beslut fattas i de ärenden för vilka beslutsförhet föreligger och övriga ärenden ska hänskjutas till nytt Fordringshavarmöte.
- 12.13 Ett beslut vid Fordringshavarmöte som utsträcker förpliktelser eller begränsar rättigheter som tillkommer Föreningen eller Utgivande Institut under Lånevillkoren kräver även godkännande av vederbörande part.
- 12.14 En Fordringshavare som innehar mer än en MTN behöver inte rösta för samtliga, eller rösta på samma sätt för samtliga, MTN som innehas av denne.
- 12.15 Föreningen får inte, direkt eller indirekt, betala eller medverka till att det erläggs ersättning till någon Fordringshavare för att denne ska lämna samtycke enligt Lånevillkoren om inte sådan ersättning erbjuds alla Fordringshavare som lämnar samtycke vid relevant Fordringshavarmöte.
- 12.16 Ett beslut som fattats vid ett Fordringshavarmöte är bindande för samtliga Fordringshavare under det relevanta Lånet oavsett om de närvarat vid Fordringshavarmötet, och oavsett om och hur de har röstat vid Fordringshavarmötet. Fordringshavare som har röstat, eller Fordringshavare som inte har röstat, i ett ärende ska inte vara ansvarig för skada som utfallet av ärendet vållar andra Fordringshavare.
- 12.17 På Administrerande Instituts begäran ska Föreningen utan dröjsmål tillhandahålla det Administrerande Institutet ett intyg som anger sammanlagt belopp för samtliga MTN som ägs av Koncernföretag på sådan Bankdag som anges i punkt 12.1 samt relevant Avstämningsdag före ett Fordringshavarmöte, oavsett om sådant Koncernföretag är direktregistrerat som ägare av MTN. Administrerande Institut ska inte vara ansvarigt för innehållet i sådant intyg eller annars vara ansvarigt för att fastställa om en MTN ägs av ett Koncernföretag.
- 12.18 Information om beslut taget vid Fordringshavarmöte ska utan dröjsmål meddelas Fordringshavarna under relevant Lån genom pressmeddelande, på Föreningens hemsida och i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*). Administrerande Institut ska på Fordringshavares och Utgivande Instituts begäran tillhandahålla protokoll från relevant Fordringshavarmöte. Underlåtenhet att meddela Fordringshavarna enligt ovan ska inte påverka beslutets giltighet.
- 

13. ÄNDRING AV VILLKOR M.M.

- 13.1 Föreningen och Emissionsinstitutet får överenskomma om justeringar av klara och uppenbara fel i dessa Allmänna Villkor.
- 13.2 Föreningen och Administrerande Institutet får överenskomma om justering av klara och uppenbara fel i Slutliga Villkor för visst Lån.
- 13.3 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i andra fall än enligt punkterna 13.1 till 2 ska ske genom beslut på Fordringshavarmöte enligt avsnitt 12 (*Fordringshavarmöte*).
- 13.4 Ett godkännande på Fordringshavarmöte av en villkorsändring kan omfatta sakinnehållet av ändringen och behöver inte innehålla en specifik utformning av ändringen.
- 13.5 Ett beslut om en villkorsändring ska också innehålla ett beslut om när ändringen träder i kraft. En ändring träder dock inte i kraft förrän den registrerats hos Euroclear Sweden (i förekommande fall) och publicerats i enlighet med punkt 10.5.
- 13.6 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i enlighet med detta avsnitt 13 ska av Föreningen snarast meddelas till Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*) och publiceras i enlighet med punkt 10.5.

14. PRESKRIPTION

- 14.1 Fordran på kapitalbelopp preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Fordran på ränta preskriberas tre år efter respektive Ränteförfallodag. Om fordran preskriberas tillkommer de medel som avsatts för betalning av sådan fordran Föreningen.
- 14.2 Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott i preskriptionslagen (1981:130).

15. MEDDELANDEN

- 15.1 Meddelanden ska tillställas Fordringshavare för aktuellt Lån på den adress som är registrerad hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen före avsändandet. Ett meddelande till Fordringshavarna ska också offentliggöras genom pressmeddelande och publiceras på Föreningens hemsida.
- 15.2 Meddelande ska tillställas Föreningen och Emissionsinstitutet på den adress som är registrerad hos Bolagsverket eller motsvarande register för utländska Emissionsinstitutet på Avstämningsdagen före avsändandet, med adressering "Attention: Debt Capital Markets".
- 15.3 Ett meddelande till Föreningen eller Fordringshavare enligt Lånevillkoren som sänds med normal post till angiven adress ska anses ha kommit mottagaren tillhanda tredje Bankdagen efter avsändande och meddelande som sänds med bud ska anses ha kommit mottagaren tillhanda när det avlämnats på angiven adress.
- 15.4 För det fall ett meddelande inte sänts på korrekt sätt till viss Fordringshavare ska detta inte påverka verkan av meddelande till övriga Fordringshavare.

16. BEGRÄNSNING AV ANSVAR M.M.

- 16.1 I fråga om de på Emissionsinstitutet ankommande åtgärderna gäller att ansvarighet inte kan göras gällande för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om vederbörande Emissionsinstitutet själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.



- 16.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitut om vederbörande Emissionsinstitut varit normalt aktsamt. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.
- 16.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitut på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 16.1 att vidta åtgärd, får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.
- 16.4 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

17. TILLÄMPLIG LAG OCH JURISDIKTION

- 17.1 Svensk rätt ska tillämpas på Lånevillkoren och samtliga icke kontraktuella förpliktelser som uppkommer i samband med tillämpning av Lånevillkoren.
- 17.2 Tvist ska avgöras av svensk domstol. Stockholms tingsrätt ska vara första instans.



BILAGA 1

MALL FÖR SLUTLIGA VILLKOR

SLUTLIGA VILLKOR

**för lån nr [•]
under Stockholms Kooperativa Bostadsförening, kooperativ hyresrättsförening
("Föreningen")
svenska MTN-program**

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 5 september 2019 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor eller dessa Slutliga Villkor.

[Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den [•], varvid Lånebeloppet höjts med SEK [belopp i siffror] från SEK [belopp i siffror] till SEK [belopp i siffror].]

ALLMÄNT

1. **Lånenummer:** [•]
(i) **Tranchebenämning:** [•]
2. **Lånebelopp:**
(i) **för Lånet:** [•]
(ii) **för tranch [•]:** [•]
[(iii) **för tranch [•] (ange tidigare trancher):** [•]]
3. **Pris per MTN:** [•] % av Nominellt Belopp [plus upplupen ränta från och med [infoga datum] om tillämpligt]
4. **Valuta:** SEK
5. **Nominellt Belopp:** SEK [•] (Lägst ett belopp i SEK motsvarande EUR 100 000.)
6. **Lånedatum:** [•]
7. **Startdag för Ränteberäkning:** [Lånedatum/[•]]
8. **Likviddag:** [Lånedatum/[•]]
9. **Återbetalningsdag:** [•]
10. **Räntekonstruktion:** [Fast Ränta]
[Rörlig Ränta (FRN)]
11. **Belopp på vilket ränta ska beräknas:** [Nominellt Belopp/[•]]




BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

12. **Fast Ränta:** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]
(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)
- (i) Räntesats: [•] % årlig ränta beräknat på [Nominellt Belopp/[•]].
- (ii) Ränteperiod: Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag
- (iii) Ränteförfallodag(ar): [Årligen/Halvårsvis/Kvartalsvis] den [•], första gången den [•] och sista gången den [•]
(Ovan förändras i händelse av förkortad eller förlängd Ränteperiod)
- (iv) Dagberäkningsmetod: [30/360]/[Specificera]
13. **Rörlig Ränta (FRN):** [Tillämpligt/Ej tillämpligt]
(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)
- (i) Räntebas: [•]-månader STIBOR
[Den [första/sista] kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan [•]-månader STIBOR och [•]-månader STIBOR.]
- (ii) Räntebas marginal: [+/-][•] % årlig ränta beräknat på [Nominellt Belopp/[•]]
- (iii) Räntebestämningdag: [Två] Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den [•]
- (iv) Ränteperiod: Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag.
- (v) Ränteförfallodag(ar): Sista dagen i varje Ränteperiod, [den [•], den [•], den [•] och den [•],] första gången den [•] och sista gången [den [•]/på Återbetalningsdagen].
- (vi) Dagberäkningsmetod: [Faktiskt/360]/[Specificera]

ÅTERBETALNING

14. **Belopp till vilket MTN ska återbetalas på Återbetalningsdagen:** [•] % av [Nominellt Belopp/[•]]

ÖVRIGT

15. **Gröna Obligationer** [Tillämpligt / Ej tillämpligt]
(om tillämplig, specificera enligt nedan)
Gröna Villkor daterade [•] gäller för detta Lån.
16. **Beslut till grund för upptagande av emissionen:** [Ej tillämpligt/Beslut avseende detta Lån fattades den [infoga datum]/Specificera]
17. **Utgivande Institut:** 

(i) för tranch [•]: [•]

[(ii) för tranch [•] (*ange tidigare trancher*): [•]

18. **Administrerande Institut:** [•]

19. **ISIN:** SE[•]

Föreningen bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlägga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta.

Stockholm den [**]

Stockholms Kooperativa Bostadsförening, kooperativ hyresrättsförening



Stockholms Kooperativa Bostadsförening
Box 850
161 24 BROMMA
Telefon: 08-704 60 00

För köp och försäljning kontakta

Handelsbanken

Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm, www.handelsbanken.se

Credit Sales

08-463 46 50

DNB

Regeringsgatan 59, 105 88 Stockholm, www.dnb.se

Stockholm

08-473 48 60

Nordea

Smålandsgatan 17, 105 71 Stockholm, www.nordea.se

Stockholm

08-407 90 85

Göteborg

08-407 91 11

Malmö

08-407 92 03

SEB

Large Corporates and Financial Institutions, Capital Markets

Kungsträdgårdsgatan 8, 106 40 Stockholm, www.seb.se

Stockholm

08-506 232 19

Swedbank

Large Corporates & Institutions

105 34 Stockholm, www.swedbank.se

MTN-desk

08-700 99 85

Stockholm

08-700 99 98

Göteborg

031-739 78 20

