

# SKANSKA

---

---

**Skanska Financial Services AB (publ)**  
**Företagscertifikatprogram**  
**om SEK 6 000 000 000**  
**eller motvärdet därav i EUR**  
**med borgen av**  
**Skanska AB (publ)**

---

---

Arrangörer

**Handelsbanken Capital Markets och SEB**

Emissionsinstitut

**Handelsbanken Capital Markets**

**Nordea**

**SEB**

Issuing and Paying Agent

**SEB**

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

Skanska Financial Services AB (publ)  
Företagscertifikatprogram  
SEK 6 000 000 000

**Villkor i sammandrag och övrig information**

Definitioner som används nedan har den innebörd som anges i vidstående Allmänna Villkor för Företagscertifikat om inte annat uttryckligen anges. För att erhålla en fullständig bild av villkoren för Företagscertifikat måste Allmänna Villkor för Företagscertifikat läsas i sin helhet.

<b>Emittent:</b>	Skanska Financial Services AB (publ) ("Bolaget").
<b>Emissionsinstitut:</b>	Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ) (gemensamt kallade "Emissionsinstituten", ettvar av dem "Emissionsinstitut").
<b>Issuing and Paying Agent:</b>	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
<b>Rambelopp:</b>	Det högsta sammanlagda nominella belopp av företagscertifikat som vid någon tidpunkt får vara utestående är SEK 6 000 000 000 eller motvärdet därav i EUR.
<b>Valörer:</b>	Nominellt SEK 1 000 000 eller EUR 100 000 eller i båda fallen i hela multiplar därav.
<b>Valuta</b>	Svenska kronor ("SEK") eller euro ("EUR")
<b>Löptid:</b>	Minst en (1) dag, men kortare än ett (1) år.
<b>Risker:</b>	<p>Ett antal faktorer påverkar eller kan komma att påverka verksamheten i Bolaget liksom de Företagscertifikat som ges ut under företagscertifikatprogrammet. Risker föreligger dels beträffande förhållanden som har anknytning till Bolaget och till de Företagscertifikat som ges ut under företagscertifikatprogrammet, dels beträffande omständigheter utanför Bolagets kontroll såsom förekomsten av en effektiv sekundärmarknad, stabiliteten i det aktuella systemet för clearing och avveckling samt den ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i omvärlden.</p> <p>Risker förenade med Bolagets verksamhet hänför sig huvudsakligen till finansiella risker såsom kreditrisk, marknadsrisker och likviditetsrisker, men det finns även operativa risker.</p> <p>Kreditrisk avser risken att Bolaget och eller borgensmannen inte kan uppfylla sina betalningsförpliktelser. Marknadsrisker avser risker som har sitt ursprung i förändringar av räntekurser, växelkurser samt priset på Bolagets tillgångar och därför leder</p>

till en minskning av värdet av tillgångar och skulder. Likviditetsrisk avser risken att endast kunna fullgöra likviditetsåtaganden till ökad kostnad eller i värsta fall inte alls. Operativa risker avser bland annat risker kopplade till fel och brister i produkter och tjänster, fel och brister i anbud och felaktiga kalkyler, bristfällig intern kontroll, oklara ansvarsförhållanden, bristfälliga tekniska system, olika former av brottsliga angrepp eller bristande beredskap inför störningar. Operativa risker inkluderar även legala risker. Bolaget påverkas även av omvärldsfaktorer såsom konjunktur, ränteläge, samt andra marknadsförutsättningar.

Fordringshavarna har inte någon säkerhet i Bolagets tillgångar och skulle vara oprioriterade borgenärer i händelse av Bolagets konkurs.

Ansvar för bedömningen och utfallet av en investering i Företagscertifikat vilar på investeraren. Varje investerare måste, med beaktande av sin egen finansiella situation, bedöma lämpligheten av en investering i Företagscertifikat och vid osäkerhet rådgöra med en finansiell rådgivare.

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

**Avkastning:**

Företagscertifikat emitteras till ett belopp understigande, lika med eller överstigande Företagscertifikatets Nominella Belopp. Den positiva eller negativa avkastningen på Företagscertifikatet är skillnaden mellan emissionspriset på startdagen och det Nominella Beloppet som betalas på Företagscertifikatets Förfallodag.

**Form av värdepapper samt registrering:**

Företagscertifikaten ansluts till Euroclear Sweden AB:s ("Euroclear Sweden") kontobaserade system, varför inga fysiska värdepapper utfärdas.

Varje Företagscertifikat med samma Förfallodag åsätts från Euroclear Sweden ett internationellt nummer för värdepappersidentifiering, ISIN (International Securities Identification Number). Företagscertifikat ska för Fordringshavares räkning registreras hos Euroclear Sweden på VP-konto.

**Marknad:**

Emissionsinstituten utbjuder, för Bolagets räkning, Företagscertifikat för placering på penningmarknaden och upprätthåller andrahandsmarknad i Företagscertifikaten genom att vara beredda att ange köpräntor och, när så är möjligt, säljräntor. Likvid mot leverans av värdepapper sker genom utgivande instituts (det Emissionsinstitut, genom vilket visst Företagscertifikat ska utgivas eller har utgivits på marknaden) försorg i Euroclear Sweden:s system.

Emissionsinstituterna upprätthåller andrahandsmarknad i företagscertifikaten bl.a. så länge som de bedömer att företagscertifikaten och av andra svenska företag utgivna certifikat kan placeras till normala marknadsvillkor.

Marknadspriset på Företagscertifikat är rörligt och beror bland annat på gällande ränta för placeringar med motsvarande löptid och kreditrisken på Bolaget.

**Avgifter etc.:**

Avgifter, kommission och andra kostnader för köp av Företagscertifikat fastställs vid köp och försäljning av Företagscertifikatet.

**Företagscertifikatets status:**

Företagscertifikaten är icke säkerställda förpliktelser för Bolaget. Innehavare av Företagscertifikat rangordnas i förmånsrättshänseende lika (*pari passu*) med Bolagets övriga oprioriterade borgenärer för vilka förmånsrätt inte följer av lag. Innehavare av Företagscertifikat har inte någon säkerhet i Emittentens tillgångar och i händelse av Emittentens obestånd kommer innehavare av Företagscertifikat att vara oprioriterade borgenärer.

**Borgen och särskilda åtaganden:**

Skanska AB (publ) har tecknat borgen såsom för egen skuld för Skanska Financial Services AB:s (publ) fullgörande av förpliktelserna under Företagscertifikaten.

Borgensförbindelsen förvaras hos Svenska Handelsbanken AB (publ). Skanska Financial Services AB (publ) ställer ej säkerhet under detta företagscertifikatprogram. Med anledning härav har Skanska Financial Services AB (publ) och Skanska AB (publ) förbundit sig gentemot Fordringshavarna att inte ställa säkerhet för annat Penningmarknadslån eller liknande lån som upptagits eller kan komma att upptagas av bolaget, dock att Skanska AB (publ) får utfärda ansvarsförbindelse för sådant lån, vilken i sin tur inte får säkerställas.

**Ersättning:**

Varje Emissionsinstitut kan tillhandahålla tjänster både till Emittenten och till investerare. Emissionsinstitut erhåller ersättning för att arrangera, sälja och distribuera Företagscertifikat. Ersättningen beräknas som en procentuell andel av storleken på emissionen, med hänsyn till löptid. Ersättningar kan även betalas för administration, upprättande av dokumentation samt utförande av s.k. market making-tjänster.

**Behandling av personuppgifter:**

Bolaget och Emissionsinstituterna kan komma att samla in och behandla personuppgifter om Fordringshavarna. För information om behandling, se Bolagets respektive Emissionsinstitutens hemsidor eller ta kontakt med respektive part för sådan information.

**Intressen:**

Emissionsinstituterna har i vissa fall haft och kan komma att ha andra relationer med Emittenten än de som följer av deras roller under företagscertifikatprogrammet. Ett

Emissionsinstitut kan till exempel tillhandahålla tjänster relaterade till annan finansiering än sådan genom företagscertifikatprogrammet. Följaktligen finns det en risk att intressekonflikter finns eller kommer att uppstå i framtiden.

**Målmarknad:**

I förhållande till varje emission av Företagscertifikat kommer en målmarknadsbedömning att göras för Företagscertifikat och lämpliga distributionskanaler för Företagscertifikat kommer att bestämmas. En person som senare erbjuder, säljer eller rekommenderar Företagscertifikat (en "Distributör") bör beakta målmarknadsbedömningen. En Distributör som träffas av direktiv 2014/65/EU (MiFID II) är dock skyldig att genomföra sin egen målmarknadsbedömning för Företagscertifikat (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 Ledarbankerna eller något Emissionsinstitut som medverkar vid emissionen av Företagscertifikat är en producent (eng. *manufacturer*) av sådana Företagscertifikat. Varken Ledarbankerna, Emissionsinstitut eller något av deras respektive dotterbolag, som inte medverkar vid en emission, kommer att anses vara producenter enligt MiFID:s Produktstyrningskrav.

**Kreditvärderingsbetyg:**

Bolaget har inte ansökt om kreditvärderingsbetyg för företagscertifikatprogrammet.

**Beskattning:**

Det ankommer på varje investerare att bedöma de skattekonsekvenser som kan uppkomma genom teckning, förvärv, innehav och försäljning av Företagscertifikat som ges ut under företagscertifikatprogrammet och därvid rådfråga skatterådgivare.

**Information:**

Mer information om Bolaget samt tillgång till årsredovisningar och annan finansiell information kan erhållas via Bolagets hemsida: [www.skanska.com](http://www.skanska.com).

Härutöver hänvisas till nedan ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRETAGSCERTIFIKAT som återges i sin helhet nedan. För denna informationsbroschyr ska definitionerna som framgår av Allmänna Villkor gälla om inget annat uttryckligen anges

Bolaget har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i denna informationsbroschyr, såvitt Bolaget känner till, överensstämmer med faktiska förhållanden och att ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRETAGSCERTIFIKAT

utgivna enligt dealeravtal daterat den 10 maj 2000 mellan Skanska Financial Services AB (publ) (org nr 556106-3834) ("Bolaget"), å ena sidan, och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) (gemensamt kallade "Ledarbankerna"), och Swedbank AB (publ)<sup>1</sup> samt Nordea Bank Abp<sup>2</sup>, å andra sidan (det "Ursprungliga Dealeravtalet") såsom ändrat genom tilläggsavtal daterade den 17 augusti 2000, 18 oktober 2004, 30 januari 2012, 31 augusti 2012, 14 maj 2014, den 27 oktober 2015, den 18 september 2017 och den 13 oktober 2023 (gemensamt "Ändringsavtalen" och gemensamt med det Ursprungliga Dealeravtalet, "Dealeravtalet"), samt issuing and paying agent avtal ("IPA-avtalet") daterat den 10 maj 2000 mellan Bolaget och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("IPA"). Dealeravtalet och IPA-avtalet kallas nedan gemensamt "Avtalen".

## 1 DEFINITIONER

1.1 Utöver ovan gjorda definitioner ska i dessa allmänna villkor ("Allmänna Villkor") följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Affärsdag"	dag då överenskommelse om placering av Företagscertifikat träffas mellan Bolaget och Utgivande Institut;
"Bankdag"	dag som inte är söndag eller annan allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag. Midsommarafton, julafton och nyårsafton ska för denna definition likställas med allmän helgdag.
"Borgensförbindelsen"	Borgensmannens åtagande att såsom för egen skuld svara för Bolagets rätta fullgörande av förpliktelserna enligt Avtalen och alla därunder utgivna Företagscertifikat;
"Borgensmannen"	Skanska AB (publ) (org nr 556000-4615);
"Emissionsinstitutet"	Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ) (ettvart av dem "Emissionsinstitut" och gemensamt "Emissionsinstitutet"), samt varje annat emissionsinstitut som tillträder i enlighet med punkt 8.2.
"EUR"	euro;

---

<sup>1</sup> Tidigare: FöreningSparbanken AB (publ)

<sup>2</sup> Tidigare: Nordbanken AB (publ)

”EURIBOR”	<p>(a) den räntesats som omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på informationssystemet Refinitivs sida EURIBOR01 (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) för EUR under en period jämförbar med den relevanta Ränfteperioden; eller</p> <p>(b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränfteperioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som, utsedda av Utgivande Institut, fyra större affärsbanker som vid aktuell tidpunkt kvoterar EURIBOR anger till Utgivande Institut på dennes begäran för depositioner av EUR 10 000 000 för den relevanta Ränfteperioden; eller</p> <p>(c) om ingen räntesats anges enligt punkten (a) och (b), den räntesats som enligt Utgivande Instituts skäliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i EUR för den relevanta Ränfteperioden.</p>
”Euroclear Sweden”	Euroclear Sweden AB (org nr 556112-8074);
”Fordringshavare”	den som är antecknad på VP-konto som borgenär eller som är berättigad att i andra fall ta emot betalning enligt ett Företagscertifikat;
”Företagscertifikat”	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument och som utgivits av Bolaget i enlighet med Avtalen och dessa Allmänna Villkor; Med ”Företagscertifikaten” avses samtliga Företagscertifikat som har samma Förfalldag;
”Förfalldag”	dag då Nominellt Belopp avseende ett Företagscertifikat ska återbetalas;
”Justerat Lånebelopp”	sammanlagt Nominellt Belopp av de utestående Företagscertifikaten med avdrag för de av Företagscertifikaten som innehas av Bolaget, Borgensmannen och/eller Koncernbolag;
”Koncernbolag”	ett bolag utöver Bolaget och Borgensmannen vars konsoliderade totala tillgångar

	representerar mer än 10 procent av Koncernens konsoliderade tillgångar;
”Koncernen”	den koncern i vilken Borgensmannen är moderbolag;
”Kontoförande Institut”	bank eller annan som medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende Företagscertifikat;
”Nominellt Belopp”	det belopp i viss Valuta med vilket respektive Företagscertifikat ska återbetalas på Förfallodagen (vilket framgår av registrering hos Euroclear Sweden);
”Penningmarknadslån”	varje form av kortfristigt lån som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form eller som kan bli föremål för handel på reglerad marknad eller annan marknadsplats;
”Rambeloppet”	SEK SEX MILJARDER (6 000 000 000) eller motvärdet därav i EUR utgörande det högsta sammanlagda Nominella Belopp av Företagscertifikat som vid varje tid får vara utelöpande i den mån inte annat följer av överenskommelse mellan Bolaget och Emissionsinstitutet enligt punkt 8.1, varvid Företagscertifikat i EUR ska omräknas till SEK enligt den kurs som på Affärsdagen för respektive Företagscertifikat publiceras på Refinitivs sida “SEKFIX=” (eller genom sådan annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller, om sådan kurs inte publiceras, omräknas aktuellt belopp till SEK enligt Utgivande Instituts avistakurs för SEK mot EUR på Affärsdagen;
”SEK”	svenska kronor;
“STIBOR”	(a) den räntesats som administrerats, beräknats och distribuerats av Swedish Financial Benchmark Facility AB (eller ersättande administratör eller beräkningsombud) för aktuell dag och publiceras på informationssystemet Refinitivs sida ”STIBOR=” (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system eller



sida) för SEK under en period jämförbar med den relevanta Rän-teperioden; eller

(b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Rän-teperioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som Svenska Handelsbanken AB (publ), Nordea Bank Abp och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (eller sådana ersättande banker som utses av Utgivande Institut) anger till Utgivande Institut på dennes begäran för depositioner av SEK 100 000 000 för den relevanta Rän-teperioden; eller

(c) om ingen räntesats anges enligt punkterna (a) och (b), den räntesats som enligt Utgivande Instituts skäliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i SEK på interbankmarknaden i Stockholm, för den relevanta Rän-teperioden.

”Utgivande Institut”

det av Emissionsinstituten, genom vilket visst Företagscertifikat ska utges eller har utgetts på marknaden;

”Valuta”

SEK eller EUR; samt

”VP-konto”

värdepapperskonto hos Euroclear Sweden där respektive Fordringshavares innehav av Företagscertifikat är registrerat enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

## 2 BESKRIVNING AV FÖRETAGSCERTIFIKAT

2.1 Företagscertifikat utfärdas inom Rambeloppet i valörer om nominellt SEK en miljon (1 000 000) eller EUR etthundra tusen (100 000) eller i båda fallen i hela multiplar därav, samt löper på minst en (1) dag men kortare än ett (1) år.

2.2 Bolaget förbinder sig härmed att till Fordringshavare betala Företagscertifikatets Nominella Belopp i den Valuta Företagscertifikatet är utgivet i enlighet med Allmänna Villkor på Företagscertifikatets Förfallodag.

## 3 REGISTRERING AV FÖRETAGSCERTIFIKAT M M

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

3.2 Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelser i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller eljest förvärvat rätt att ta emot betalning avseende ett Företagscertifikat ska låta registrera sin rätt till betalning.

#### 4 ÅTERBETALNING

4.1 Företagscertifikatets Nominella Belopp betalas i den Valuta i vilken den utgivits genom Euroclear Swedens försorg till den som är Fordringshavare vid av Euroclear Sweden vid var tid tillämpade inlösentidpunkt på Förfallodagen eller sådan annan dag eller tidpunkt som kan komma att tillämpas ("Avstämningsdagen").

4.2 Bolaget har uppdragit åt IPA att via Euroclear Sweden ombesörja inlösen av Företagscertifikat och IPA har åtagit sig detta uppdrag under förutsättning att Bolaget tillhandahåller IPA erforderliga medel härför.

4.3 Har Fordringshavare genom Kontoförande Institut låtit registrera att beloppet ska insättas på visst bankkonto sker insättningen genom Euroclear Swedens försorg på Förfalldagen. I annat fall översänder Euroclear Sweden beloppet sistnämnda dag till Fordringshavaren under dennes hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen registrerade adress. Infaller Förfalldagen på dag som inte är Bankdag, insätts respektive översänds beloppet först närmast följande Bankdag.

4.4 Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Bolagets sida eller på grund av annat hinder inte kunna betala förfallet belopp enligt ovan, betalas ifrågavarande belopp av Euroclear Sweden så snart hindret upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.

4.5 Om Bolaget ej kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden och eller IPA enligt ovan på grund av hinder för Euroclear Sweden och eller IPA som avses i punkt 11.1, ska Bolaget, om fullgörelse inte kan ske på annat sätt, ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen till dess hindret har upphört. I sådant fall ska ränta utgå enligt punkt 5.3 - 5.4 nedan.

4.6 Visar det sig att den som tillställts beloppet enligt dessa Allmänna Villkor saknade rätt att mottaga betalningen, ska Bolaget, IPA och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina skyldigheter. Detta gäller dock ej om Bolaget, IPA eller Euroclear Sweden hade kännedom om att beloppet kom i orätta händer eller åsidosatt den aktsamhet som efter omständigheterna skäligen bort iakttas.

#### 5 FÖRTIDA INLÖSEN M M

5.1 Emissionsinstitutet äger rätt att – och ska på skriftlig begäran av Fordringshavare som ensam eller tillsammans med annan Fordringshavare representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp vid tidpunkten för sådan begäran – för samtliga berörda Fordringshavares räkning förklara Företagscertifikaten förfallna till omedelbar betalning om;

- a) IPA inte i rätt tid av Bolaget erhållit erforderliga medel för inlösen av utgivet Företagscertifikat; eller
- b) Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt punkt 6 nedan i dessa Allmänna Villkor; eller
- c) Borgensmannen på ett icke oväsentligt sätt skulle underlåta att fullgöra sina skyldigheter enligt Borgensförbindelsen eller hävda att Borgensförbindelsen är ogiltig eller att Borgensförbindelsen på annat vis skulle förklaras ogiltig; eller
- d) Bolaget, Borgensmannen eller Koncernbolag inte inom föreskriven tid fullgjort betalningsförpliktelse avseende annat lån eller ansvarsförbindelse för lån som upptagits av eller ingåtts av Bolaget, Borgensmannen eller Koncernbolag förutsatt att de sammanlagda nominella beloppen av de lån eller ansvarsförbindelser som berörs överstiger EUR HUNDRA MILJONER (100 000 000) eller motvärdet därav i annan Valuta; eller
- e) Bolaget, Borgensmannen eller Koncernbolag ställer in sina betalningar, blir föremål för ackordsförfarande eller företagsrekonstruktion, försätts i konkurs eller träder i likvidation (såvida inte, beträffande Koncernbolag, likvidationen är frivillig och dess tillgångar överförs till annat Koncernbolag).

5.2 Vid förtida inlösen av Företagscertifikat enligt ovan ska avräknas ett belopp motsvarande räntan för tiden från dagen för inlösen till om Företagscertifikatets ursprungliga Förfalldag beräknad efter den lägsta av (i) den räntesats till vilken Företagscertifikatet utgavs och (ii) den säljränta som Ledarbankerna vid tiden för förtida inlösen anger för företagscertifikat av högsta kvalitet och med motsvarande återstående löptid.

5.3 I händelse av betalningsdröjsmål utgår dröjsmålsränta enligt besked från Ledarbankerna beräknad på förfallet belopp (på faktiskt antal dagar/360-dagarsbasis) efter en räntesats motsvarande den högre av

- a) den räntesats, till vilken Företagscertifikatet utgavs; och
- b) STIBOR för Företagscertifikat utgivna i SEK och EURIBOR för Företagscertifikat utgivna i EUR, för första Bankdagen i den kalendervecka varunder dröjsmålet inträffar eller – om dröjsmålet fortvarar under mer än en kalendervecka – genomsnittet av de STIBOR- respektive EURIBOR-noteringar som fastställs första Bankdagen under de kalenderveckor dröjsmålet varar,

i båda fallen med tillägg av två (2) procentenheter och beräknad på det faktiska antal dagar under vilka dröjsmålet varat.

5.4 Beror betalningsdröjsmålet enbart av sådant hinder för Emissionsinstitutet, IPA och/eller Euroclear Sweden som avses i punkt 11.1, ska dröjsmålsränta dock oavsett vad nyss sagts ej utgå efter högre räntesats än den, till vilken Företagscertifikatet utgavs.

5.5 Skriftlig begäran från Fordringshavare, enligt punkt 5.1, ska tillställas Ledarbankerna för vidarebefordran till Emissionsinstitutet och Bolaget. Till sådan begäran ska bifogas ett kontoutdrag eller liknande handling som utvisar Fordringshavarens innehav av Företagscertifikat vid tidpunkten för begäran.

## 6 SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

### 6.1 Bolaget åtar sig

- a) att inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet - vare sig i form av ansvarsförbindelse eller eljest - för annat Penningmarknadslån eller liknande lån som upptagits eller som kan komma att upptas av Bolaget dock att Borgensmannen får utfärda ansvarsförbindelse för sådant lån;
- b) att varken direkt eller indirekt ställa säkerhet - i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken inte i sin tur får säkerställas - för Penningmarknadslån eller liknande lån som upptagits eller som kan komma att upptas av annan än Bolaget; samt
- c) att tillse att Koncernbolag vid egen upplåning efterlever bestämmelserna enligt a) och b) ovan, varvid på vederbörande Koncernbolag ska tillämpas det som gäller för Bolaget – dock med det undantaget att Bolaget kan ställa ansvarsförbindelse för Koncernbolag, vilken i sin tur inte får säkerställas.

## 7 BORGEN

7.1 För rätta fullgörandet av Bolagets förpliktelser enligt Avtalen och Företagscertifikaten har Borgensmannen tecknat borgen såsom för egen skuld.

7.2 Borgensförbindelsen förvaras hos Svenska Handelsbanken AB (publ).

7.3 Ändringar av dessa Allmänna Villkor får inte ske utan att Bolaget inhämtat skriftligt godkännande från Borgensmannen, vilket ska tillställas Ledarbankerna genom Svenska Handelsbanken AB (publ).

## 8 FÖRÄNDRING AV RAMBELOPPET M M

8.1 Bolaget och Emissionsinstitutet äger rätt – efter Borgensmannens skriftliga godkännande – att överenskomma om höjning eller sänkning av Rambeloppet.

8.2 Bolaget och Emissionsinstitutet äger rätt – efter Borgensmannens skriftliga godkännande – att överenskomma om att utöka eller minska antalet Emissionsinstitut samt byta ut Emissionsinstitut mot annat institut. I sådant fall ska därefter med ”Emissionsinstitutet” avses även sådant ytterligare institut.

8.3 Bolaget, Emissionsinstitutet och IPA äger rätt – efter Borgensmannens skriftliga godkännande – att överenskomma om utbyte av IPA mot annat Kontoförande Institut i Sverige. I sådant fall ska därefter med ”IPA” avses nytt sådant Kontoförande Institut.

8.4 Samtliga ändringar av dessa villkor förutsätter Bolagets medgivande och Borgensmannens skriftliga godkännande.

9 MEDDELANDEN

9.1 Eventuella meddelanden tillställs Fordringshavaren under dennes hos Euroclear Sweden registrerade adress.

10 FÖRVALTARREGISTRERING

10.1 För Företagscertifikat som är förvaltarregistrerat enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument ska vid tillämpning av dessa Allmänna Villkor förvaltaren betraktas som Fordringshavare.

11 BEGRÄNSNING AV ANSVAR

11.1 I fråga om de på Emissionsinstitutet, IPA respektive Euroclear Sweden ankommande åtgärderna gäller – beträffande Euroclear Sweden med beaktande av bestämmelserna i lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument – 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 själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

11.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitutet, IPA eller Euroclear Sweden om vederbörande varit normalt aktsam. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.

11.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitutet, IPA eller Euroclear Sweden på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 11.1 att vidta åtgärd enligt Allmänna Villkor får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.

11.4 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

11.5 Varken Emissionsinstitutet eller IPA ska anses ha information om Bolaget, Koncernen, dess verksamheter eller förhållanden som avses i punkt 5.1(b)-(e) eller punkt 6 om inte sådan information har lämnats av Bolaget genom särskilt meddelande i enlighet med Dealeravtalet och IPA-avtalet. Emissionsinstitutet och IPA är inte skyldiga att bevaka om förutsättningar för förtida inlösen enligt punkt 5.1(b)-(e) föreligger.

12 LAG OCH JURISDIKTION

12.1 Svensk lag ska gälla vid tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor.

12.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor ska avgöras vid svensk domstol, i första instans Stockholms tingsrätt.

---

Härmed bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande.

Stockholm den 13 oktober 2023

SKANSKA FINANCIAL SERVICES AB (publ)

## Adresser

### Emittent

---

**Skanska Financial Services AB (publ)**

Warfvinges väg 25, 112 74 Stockholm

[www.skanska.com](http://www.skanska.com)

Telefon: 010-448 00 00

### Arrangörer

---

**Svenska Handelsbanken AB (publ)**

**Handelsbanken Capital Markets**

Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm

Telefon: 08 701 10 00

**Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)**

**Debt Capital Markets**

Kungsträdgårdsgatan 8, 106 40 Stockholm

Telefon: 08-763 83 63

### Issuing and Paying Agent

---

**Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)**

Global FX/FI support

106 40 Stockholm

E-post: [dcmlegal@seb.se](mailto:dcmlegal@seb.se)

### För köp och försäljning

---

**Svenska Handelsbanken AB (publ)**

**Handelsbanken Capital Markets**

Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm

[www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se)

Credit Sales

Telefon: 08-463 46 50

**Nordea**

**Nordea Markets**

Smålandsgatan 17, 105 71 Stockholm

[www.nordea.com](http://www.nordea.com)

Stockholm

Göteborg

Malmö

Telefon: 08-407 91 15

031-62 85 10

040-660 61 19

**SEB**

**Debt Capital Markets**

Kungsträdgårdsgatan 8, 106 40 Stockholm

[www.seb.se](http://www.seb.se)

Stockholm

Telefon: 08-506 231 73

08-506 231 95