

SLUTLIGA VILLKOR
för lån nr 124
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 13 februari 2025 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 124 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: | 124 |
| | (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 600 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 600 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Lånedatum: | 21 januari 2026 |
| 7. | Startdag För Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 8. | Likviddag: | 21 januari 2026 |
| 9. | Återbetalningsdag: | 21 januari 2030 |
| 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: | + 1,17 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |

(iii) Räntebestämningsdag:	Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 19 januari 2026
(iv) Ränteperiod	Tiden från den 21 januari 2026 till och med den 21 april 2026 (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 21 april 2026 och sista gången den 21 januari 2030
(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:	Ej 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 89 250
(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	300
(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	21 januari 2026
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 600 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
25. Användning av tillförda medel:	Allmän finansiering av Bolagets verksamhet
26. Utgivande Institut:	Svenska Handelsbanken AB (publ)

27. **Administrerande Institut:** Svenska Handelsbanken AB (publ)
28. **ISIN:** SE0013886199

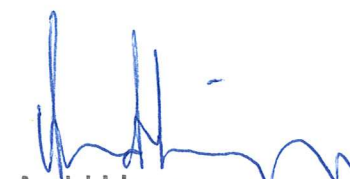
Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlægga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt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

Malmö den 15 januari 2026

WIHLBORGS FASTIGHETER AB (PUBL)



Ulrika Hallengren



Arvid Liepe