



4,13% Eiendomskreditt AS åpent obligasjonslån med fortrinnsrett 2013/ 2023 (utvidet forfall 20.06.2024)

Vilkår:**Dokumentasjon:**

[Låneavtalen ¹⁾ er nærmere omtalt under Standardtermer]

Før tegning/kjøp i lånet oppfordres investor til å sette seg inn i alle relevante dokumenter så som lånebeskrivelse, Låneavtale, årsrapport, delårsrapport, vedtekter og eventuelt Noteringsdokument. Dokumentene er tilgjengelig hos Låntager og på Relevante steder. Ved eventuell motstrid mellom lånebeskrivelsen og Låneavtalen, går Låneavtalens bestemmelser foran.

Relevante steder:

www.eiendomskreditt.no

Låntager:

Eiendomskreditt AS

Låneramme – Åpent lån:

400 mill. NOK

1. transje / Lånebeløp: ²⁾

100 mill. NOK

Innbetalingsdato: ³⁾

20.06.2013

Forfallsdato: ⁴⁾

20.06.2023

Utvidet forfallsdato 20.06.2024 (Se særskilte forhold)

Kupong:

4,13 %

Effektiv rente – Åpning:

4,13 % (pari kurs) fra og med Rentestartdato 20.06.2013 til og med 20.06.2023
Deretter Referanserente + Margin (105bps) med kvartalsvis anledning til call. 20.september, 20.desember, 20.mars siste året.

Rentebrøk – Kupong: ⁵⁾

30/360 ujustert

Rentetermindato: ⁶⁾

20. juni hvert år

Rentebærende f.o.m.:

Innbetalingsdato

Rentebærende til:

Forfallsdato

Dager 1. termin:

365

Sikkerhet: ⁷⁾

Obligasjonene er usikrede, se utfyllende om Sikkerhet

Emisjonskurs: ⁸⁾

100 %

Obligasjonsstørrelse:

NOK 1 000 000

Obligasjonseiers Innløsningsrett: ⁹⁾**Dato:** N/A**Til kurs:** N/A**Låntagers Innløsningsrett: ¹⁰⁾****Dato:** N/A**Til kurs:** N/A**Organisasjonsnummer:**

979 391 285

Nummer / Koder:**Sektorkode:** 3500**Geografisk kode:** N/A**Næringskode:** 64.920**Formål:**

Opplåningen inngår som en del av Låntagers generelle finansiering.

Godkjennelser / Tillatelser:

- Fullmakt til opptak av lånet er gitt i Lånetagers styre 12.02.2013

Tillitsmann:

Norsk Tillitsmann ASA, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

Tilrettelegger(e):

Nordea

Registerfører:

DNB ASA

Verdipapirregister:

Verdipapirsentralen (VPS)

Markedspleie:

Det er ikke inngått market-maker avtale for lånet.

Særskilte forhold:

Utvidet forfallsdato 20. juni 2024. Ved utvidet forfallsdato vil kupongen settes til 3 MND NIBOR + 0,61 % -poeng p.a. Renteterminer kvartalsvis den 20. i månedene desember, mars, juni og september.
Rentemetode: Act/360 Bankdag konvensjon: modifisert påfølgende

Utfyllende om Sikkerhet: ⁷⁾

Obligasjonene er usikrede. I følge Finansieringsvirksomhetsloven skal Obligasjonene, sammen med andre obligasjoner med fortrinnsrett ustedt av Utstederen og derivatkontrakter henvist til under Finansieringsvirksomhetsloven, i tilfelle av insolvensbehandling (konkurs, offentlig administrasjon

eller gjeldeforhandling etter konkursloven) eller avvikling av Utstederen, ha et eksklusivt, likt og forholdsmessig fortrinnsberettiget krav over de særskilte aktiva som er anvist dem (sikkerhetsmassen i form av norske aktiva).

I følge Finansinstitusjonsloven skal obligasjonene, sammen med krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret, i tilfelle av insolvensbehandling (konkurs, offentlig administrasjon eller gjeldsforhandling etter konkursloven) eller avvikling av Låntageren, ha et eksklusivt, likt og forholdsmessig fortrinnsberettiget krav over de særskilte aktiva i Sikkerhetsmassen. Se låneavtalen for definisjon.

Standardtermer:

Ved eventuell motstrid mellom Standardtermer og opplysninger angitt under Vilkår, vil Vilkår gå foran.

Låneavtale: ¹⁾

Det vil bli inngått en Låneavtale mellom Låntager og Tillitsmannen som bl.a. omhandler obligasjonseierens rettigheter og plikter i låneforholdet. Tillitsmannen inngår denne på vegne av obligasjonseierne og gis også myndighet til å opptre på vegne av disse så langt låneavtalen rekker.

Obligasjonseier har ved tegning/kjøp av obligasjoner akseptert Låneavtalen og er bundet av de vilkår som er inntatt i Låneavtalen. For åpne lån kommer Låneavtalen til anvendelse på ethvert beløp som selges i det åpne lånet etter inngåelse av Låneavtalen. Partenes rettigheter og plikter gjelder også for senere utstedte obligasjoner innenfor gitt ramme. Kopi av Låneavtalen kan fås ved henvendelse til Tillitsmannen og Låntager.

Åpning / Lukking: ^{3) 4)}

Åpne lån vil åpnes på Innbetalingsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.

Innbetaling: ³⁾

Innbetaling for 1. transje / Lånebeløp finner sted på Innbetalingsdato. Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente etter den til enhver tid gjeldende sats, jf. lov 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m.m.

Utvidelser – Åpne lån: ²⁾

For åpne lån kan Låntager utvide lånet utover det beløp som utgjør 1. transje forut for innbetaling av 1. transje. Ved utvidelser utenom Rentetermindato betales påløpt rente på obligasjonene som vil bli beregnet etter reglene for renteberegning i annenhåndsmarkedet for obligasjoner. Lånerammen kan søkes utvidet.

Emisjonskurs - Åpne lån: ⁸⁾

Senere utvidelser vil skje til markedskurs, dog i henhold til emisjonsforskriften av 20. desember 1996.

Renteterminer: ⁶⁾

Renten betales etterskuddsvis på Rentetermindato. Første rentetermin forfaller på første Rentetermindato etter Innbetalingsdato. Neste termin løper f.o.m. denne dato frem til neste rentetermin. Siste rentetermin forfaller på Forfallsdato.

Rentebrøk konvensjon: ⁵⁾

Renten beregnes på grunnlag av et år som består av 360 dager med 12 måneder, à 30 dager, med unntak av en periode der

- a) den siste dag i perioden er den 31. kalenderdag og den første dag i perioden ikke er den 30. eller den 31. kalenderdag, skal den måned som inneholder siste dag i perioden ikke avkortes til 30 dager, eller
- b) den siste dag i perioden er den siste kalenderdag i februar, skal februar ikke forlenges til en måned bestående av 30 dager.

Rentetermindato vil ikke flyttes selv om den skulle falle på en dag som ikke er bankdag. Kupongutbetaling vil være på første påfølgende bankdag.

Påløpte renter:

Påløpte renter for annenhånds omsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikerforening.

Vilkår – Obligasjonseiers Innløsningsrett: ⁹⁾

Obligasjonseierne har på datoer for innløsning, som nevnt under Obligasjonseiers Innløsningsrett, rett til å innløse sine obligasjoner til dertil korresponderende kurs. Krav om innløsning må være kontofører-investor (KI) skriftlig i hende senest 15 –femten- bankdager før aktuell dato for innløsning som nevnt under Obligasjonseiers Innløsningsrett.

Vilkår – Låntagers Innløsningsrett: ¹⁰⁾

Låntager har på datoer for innløsning, som nevnt under Låntagers Innløsningsrett, rett til å innfri sine obligasjoner, helt eller delvis ved loddtrekning, til dertil korresponderende kurs. Dersom Låntager benytter retten til innfrielse skal Låntager meddele Tillitsmannen og Oslo Børs om dette senest 30 –tretti- bankdager før aktuell dato for innfrielse. Meldingen skal også snarest sendes obligasjonseierne via Verdipapirregister. Krav om slik innfrielse må være Registerfører skriftlig i hende senest 30 –tretti- bankdager før aktuell dato for innfrielse.

Registrering:

Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Innbetalingsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto.

Erverv av egne obligasjoner:

Låntager har rett til å erverve og eie egne obligasjoner. Egne obligasjoner kan i så fall senere avhendes eller benyttes til nedskrivning av gjenstående lån ved sletting i Verdipapirregister. For ansvarlige lån utstedt av finansinstitusjoner kan låntager ikke erverve egne obligasjoner uten Kredittsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt.

Avdrag: ⁴⁾

Lånet løper uten avdrag og forfaller i sin helhet på Forfallsdato til pari kurs.

- Innløsning:** Forfalt rente og forfalt hovedstol vil bli godskrevet den enkelte obligasjonseier direkte fra Verdipapirregister. Foreldelsesfristen for eventuelle krav på renter og hovedstol følger norsk lovgivning, p.t. 3 år for renter og 10 år for hovedstol.
- Salg:** 1. transje / Lånebeløp er plassert av Tilrettelegger(e). Eventuelle senere utvidelser kan finne sted hos autoriserte verdipapirforetak.
- Lovgivning:** Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige verneting skal være rett verneting.
- Avgifter:** Låntager skal dekke eventuelle dokumentavgifter eller andre offentlige avgifter i forbindelse med lånet. Eventuelle offentlige avgifter og skatter på annenhåndsomsetning av obligasjoner skal betales av obligasjonseierne, med mindre annet er bestemt i lov eller forskrift. Låntager er ansvarlig for at eventuell kildeskatt pålagt ved lov blir tilbakeholdt.



Oslo, 13.06.2013

