



OBOS-banken AS 2015/2018

Vilkår:

Dokumentasjon:

[Låneavtalen ¹⁾ er nærmere omtalt under Standardtermen]

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.obos.no | | |
| Låntager: | OBOS-banken AS | | |
| Låneramme – Åpent lån: | NOK 1.500 mill. | | |
| 1. transje / Lånebeløp: ²⁾ | NOK 700 mill. | | |
| Innbetalingsdato: ³⁾ | 08. januar 2015 | | |
| Forfallsdato: ⁴⁾ | 08. januar 2018 | | |
| NIBOR: ⁵⁾ | 3mnd Nibor | | |
| Margin: | 0,38% | | |
| Rentesats / Kupong: ⁶⁾ | 3mnd Nibor + 0,38% | | |
| Rentebrøk – Kupong: | Act/360 | | |
| Rentereguleringsdato: ^{7) 9)} | På rentetermindatoene. Hvis ikke bankdag, modifisert påfølgende | | |
| Bankdag konvensjon: ⁸⁾ | Modifisert påfølgende | | |
| Rentetermindato: ⁹⁾ | 08. april, 08. juli, 08. oktober, 08. januar hvert år | | |
| Rentebærende f.o.m.: | Innbetalingsdato | | |
| Rentebærende til: | Forfallsdato | | |
| # dager 1. termin: | 90 dager | | |
| Sikkerhet: ¹⁰⁾ | Ingen særskilt sikkerhet | | |
| Emisjonskurs: ¹¹⁾ | Pari 100% | | |
| Obligasjonsstørrelse: | 1.000.000 | | |
| Obligasjonseiers Innløsningsrett: ¹²⁾ | Dato: | N/A | Til kurs: N/A |
| Låntagers Innløsningsrett: ¹³⁾ | Dato: | N/A | Til kurs: N/A |

| | | | |
|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| Organisasjonsnummer: | 911 986 884 | | |
| Nummer / Koder: | Sektorkode: 3200 | Geografisk kode: N/A | Næringskode: 64190 |
| Formål: | Opplåning inngår som en del av Låntager sin generelle finansiering | | |
| Godkjennelser / Tillatelser: | Fullmakt til optak av lånet er gitt i Låntagers styre | | |
| Tillitsmann: | Nordic trustee | | |
| Tilrettelegger(e): | Nordea Markets, DNB Markets, SEB Markets | | |
| Registerfører: | DNB Bank ASA | | |
| Verdipapirregister: | Verdipapirsentralen / VPS | | |
| Markedspleie: | Det er ingen market-maker avtale for lånet | | |
| Særskilte forhold: | Ingen særskilte forhold | | |
| Utfyllende om Sikkerhet: ¹⁰⁾ | Lånet etableres uten særskilt sikkerhet. Lånet har samme prioritet som andre innlån og gjeldsforpliktelser, men skal dekkes før eventuell ansvarlig lånekapital. | | |

Standardtermer:

Låneavtale: ¹⁾

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

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.

Åpning / Lukking: ³⁾⁴⁾

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.

Innbetaling: ³⁾

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

Utvidelser - Åpne lån: ²⁾

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.

Emisjonskurs - Åpne lån: ¹¹⁾

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.

Rentefastsettesdato: ⁷⁾

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

Renteregulering: ⁶⁾⁷⁾

2 bankdager før Rentereguleringsdato.

Lånets Rentesats reguleres med virkning fra hver Rentereguleringsdato, første gang på Innbetalingsdato. Den nye Rentesatsen fastsettes på Rentefastsettesdato i henhold til NIBOR med tillegg av Margin.

Dersom NIBOR ikke er tilgjengelig fastsettes den nye Rentesatsen på Rentefastsettesdato i henhold til NIBOR-Referansebanker med tillegg av Margin. Ved Renteregulering vil den nye renten og neste Rentetermin meddeles obligasjonseierne skriftlig via Verdipapirregister. Dette skal også umiddelbart meddeles Tillitsmannen og Nordic ABM.

Ved eventuell uenighet i oppfatning mellom Låntager og Tillitsmannen vedrørende bruk av ny side, eller dersom Lånets rentesats blir fastsatt i henhold til NIBOR-Referansebanker, kan Låntager eller obligasjonseiere som representerer minst 1/10 av Utestående Lån påklage rentefastsettelsen. Slik klage må fremsettes skriftlig overfor Tillitsmannen innen 20 Bankdager etter at Rentesatsen er meddelt obligasjonseierne. Klagen behandles av et utvalg som skal bestå av tre medlemmer, hvorav en representant oppnevnes av Låntakeren, en representant oppnevnes av Tillitsmannen, og en formann som de to parters representanter blir enige om. Blir ikke partene enige om formann, oppnevnes denne av Byrettsjustitiarius i Oslo. Utvalgets avgjørelse er endelig.

Melding om at rentefastsettelsen er påklaget, samt den endelige rentefastsettelsen, skal sendes obligasjonseierne via Verdipapirregister. Dersom rentefastsettelsen påklages skal meldingen som sendes obligasjonseierne også sendes Nordic ABM.

NIBOR – definisjon: ⁵⁾

(Norwegian Interbank Offered Rate) rentesats for en nærmere angitt periode fastsatt på Oslo Børs hjemmeside ca kl 12.15 på avlesningsdagen. Dersom denne siden ikke er tilgjengelig, fjernet, eller endret slik at den oppgitte rente etter Tillitsmannens oppfatning ikke gir et riktig uttrykk for Referanserenten, skal det benyttes en relevant side hos en annen elektronisk nyhetsformidler som Tillitsmannen mener angir den samme rentesatsen. Er dette ikke mulig beregner Tillitsmannen rentesatsen basert på sammenlignbare kvotering mellom banker.

Effektiv rente:

Avhengig av markedskurs. Effektiv rente for første renteperiode vil bli kunngjort 2 bankdager før Innbetalingsdato.

Renteterminer: ⁹⁾⁷⁾

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

Påløpte renter:

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

Standard Bankdag konvensjon: ⁸⁾

Modifisert Påfølgende: Er Rentereguleringsdato en dag som ikke er bankdag flyttes rentereguleringsdato til første påfølgende bankdag. Medfører flytting av Rentereguleringsdato til første påfølgende bankdag at Rentereguleringsdato derved faller i påfølgende kalendermåned, flyttes imidlertid Rentereguleringsdato til siste bankdag forut for opprinnelig Rentereguleringsdato.

Vilkår – Obligasjonseiers Innløsningsrett: ¹²⁾

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: ¹³⁾

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 Nordic ABM 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 Finanstilsynets 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, 06.01.2015

