



## OBOS-Banken AS åpent obligasjonslån 2015/2020

### Vilkår:

#### Dokumentasjon:

[Låneavtalen <sup>1)</sup> 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.

<b>Relevante steder:</b>	www.obos.no		
<b>Låntager:</b>	OBOS-banken AS		
<b>Låneramme – Åpent lån:</b>	NOK 1.500 mill.		
<b>1. transje / Lånebeløp: <sup>2)</sup></b>	NOK 200 mill.		
<b>Innbetalingsdato: <sup>3)</sup></b>	26. august 2015		
<b>Forfallsdato: <sup>4)</sup></b>	26. november 2020		
<b>Kupong:</b>	2,08%		
<b>Effektiv rente – Åpning:</b>	2,08% (pari kurs)		
<b>Rentebrøk – Kupong: <sup>5)</sup></b>	30/360 ujustert		
<b>Rentetermindato: <sup>6)</sup></b>	26. november hvert år		
<b>Rentebærende f.o.m.:</b>	Innbetalingsdato		
<b>Rentebærende til:</b>	Forfallsdato		
<b>Sikkerhet: <sup>7)</sup></b>	Ingen særskilt sikkerhet		
<b>Emisjonskurs: <sup>8)</sup></b>	Pari 100%		
<b>Obligasjonsstørrelse:</b>	NOK 1 000 000		
<b>Obligasjonseiers Innløsningsrett: <sup>9)</sup></b>	<b>Dato:</b>	N/A	<b>Til kurs:</b> N/A
<b>Låntagers Innløsningsrett: <sup>10)</sup></b>	<b>Dato:</b>	N/A	<b>Til kurs:</b> N/A

---

**Organisasjonsnummer:** 911 986 884  
**Nummer / Koder:** **Sektorkode:** 3200 **Geografisk kode:** 0403 **Næringskode:** 64190

**Formål:** Opplåning inngår som en del av Låntager sin generelle finansiering

**Godkjennelser / Tillatelser:**

- Fullmakt til opptak av lånet er gitt i Låntagers styre 26.03.2015
- Noteringsdokumentet er kontrollert av Oslo Børs

**Tillitsmann:** Nordic trustee, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

**Tilrettelegger(e):** Nordea Markets, Nordea Bank Norge ASA

**Registerfører:** DNB Bank ASA

**Verdipapirregister:** Verdipapirsentralen / VPS

**Markedspleie:** Det er ingen market-maker avtale for lånet

**Særskilte forhold:** Ingen særskilte forhold

**Utfyllende om Sikkerhet: <sup>7)</sup>** Det er ikke etablert særskilt sikkerhet til dekning av Obligasjonene. Obligasjonene utgjør en ordinær gjeldsforpliktelse for Utstederen, som bare står tilbake for forpliktelse som ved lov skal dekkes foran ordinære gjeldsforpliktelse.

---

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

<b>Låneavtale:</b> <sup>1)</sup>	Det vil bli inngått en Låneavtale mellom Låntager og Tillitsmannen som bl.a. omhandler obligasjonseiernes 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.
<b>Åpning / Lukking:</b> <sup>3) 4)</sup>	Åpne lån vil åpnes på Innbetalingsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.
<b>Innbetaling:</b> <sup>3)</sup>	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.
<b>Utvidelser – Åpne lån:</b> <sup>2)</sup>	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.
<b>Emisjonskurs - Åpne lån:</b> <sup>8)</sup>	Senere utvidelser vil skje til markedskurs, dog i henhold til emisjonsforskriften av 20. desember 1996.
<b>Renteterminer:</b> <sup>6)</sup>	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.
<b>Rentebrøk konvensjon:</b> <sup>5)</sup>	Renten beregnes på grunnlag av et år som består av 360 dager med 12 måneder, à 30 dager, med unntak av en periode der <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>b) den siste dag i perioden er den siste kalenderdag i februar, skal februar ikke forlenges til en måned bestående av 30 dager.</li> </ul> Rentetermindato vil ikke flyttes selv om den skulle falle på en dag som ikke er bankdag. Kupongutbetaling vil være på første påfølgende bankdag.
<b>Påløpte renter:</b>	Påløpte renter for annenhånds omsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikeres Forening.
<b>Vilkår – Obligasjonseiernes Innløsningsrett:</b> <sup>9)</sup>	Obligasjonseierne har på datoer for innløsning, som nevnt under Obligasjonseiernes 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 Obligasjonseiernes Innløsningsrett.
<b>Vilkår – Låntagers Innløsningsrett:</b> <sup>10)</sup>	Låntager har på datoer for innløsning, som nevnt under Låntagers Innløsningsrett, rett til å innfri sine obligasjoner, helt eller delvis ved loddrekning, 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.
<b>Registrering:</b>	Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Innbetalingsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiernes Verdipapirregister konto.
<b>Erverv av egne obligasjoner:</b>	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.
<b>Avdrag:</b> <sup>4)</sup>	Lånet løper uten avdrag og forfaller i sin helhet på Forfallsdato til pari kurs.
<b>Innløsning:</b>	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.
<b>Salg:</b>	1. transje / Lånebeløp er plassert av Tilrettelegger(e). Eventuelle senere utvidelser kan finne sted hos autoriserte verdipapirforetak.
<b>Lovgivning:</b>	Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige vernetting skal være rett vernetting.
<b>Avgifter:</b>	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, 18.08.2015



[