

Dato: 06.11.2019 Statusindikasjon: Endelig

ISIN: NO0010867864



## 2,22% Helgeland Boligkreditt AS åpent obligasjonslån med fortrinnsrett 2019/2029 (Utvidet forfall til 7 november 2030)

### Vilkår:

#### Dokumentasjon:

[Låneavtalen <sup>1)</sup> er nærmere omtalt under Standardtermene]

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 Låntakerbeskrivelse iht ABM-reglene pkt 2.7.2.3. Dokumentene er tilgjengelig hos Utsteder og på Relevante steder. Ved eventuell motstrid mellom lånebeskrivelsen og Låneavtalen, går Låneavtalens bestemmelser foran.

#### Relevante steder:

[www.nordicabm.com](http://www.nordicabm.com) [www.hsb.no/om-oss/investorinformasjon/helgeland-boligkreditt/](http://www.hsb.no/om-oss/investorinformasjon/helgeland-boligkreditt/)

#### Utsteder:

Helgeland Boligkreditt AS

#### Emisjonsramme – Åpent lån:

NOK 500 000 000

#### 1. transje / Lånebeløp: <sup>2)</sup>

NOK 300 000 000

#### Emisjonsdato: <sup>3)</sup>

07.11.2019

#### Forfallsdato: <sup>4)</sup>

07.11.2029, se særskilte forhold

#### Obligasjonsrente:

2,22 %

#### Effektiv rente – Åpning:

2,22 %

#### Rentekonvensjon: <sup>5)</sup>

30/360

#### Bankdag konvensjon <sup>6)</sup>

Ujustert

#### Rentetermindato: <sup>7)</sup>

7. november hvert år.

#### Rentebærende f.o.m.:

07.11.2019

#### Rentebærende til:

07.11.2029, se særskilte forhold

#### Sikkerhet: <sup>8)</sup>

Se utfyllende om sikkerhet

#### Emisjonskurs: <sup>9)</sup>

100,00%

#### Obligasjonsstørrelse:

NOK 1 000 000

#### Call: <sup>10)</sup>

Dato: N/A Kurs: N/A

Organisasjonsnummer/LEI-kode: 993359696 / 5967007LIEEXZX6PBS47

#### Nummer / Koder:

Sektorkode: 3500

Geografisk 1833

Næringskode: 64920

kode:

#### Formål:

Opplåningen inngår som en del av Lånetagers finansiering

#### Godkjenninger / Tillatelser:

- Låneopptaket ligger innenfor styrets rammer for låneopptak og er besluttet opptatt av administrasjonen
- Opptaksdokumentet iht. ABM-reglene pkt. 2.7 er kontrollert av Oslo Børs

#### Tillitsmann:

Nordic Trustee AS, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

#### Tilrettelegger(e):

SpareBank 1 Markets AS

#### Registerfører:

SpareBank 1 SMN

#### Verdipapirregister:

Verdipapirsentralen (VPS)

#### MIFID II Identifisert

Kvalifiserte motparter / profesjonelle kunder.

**Målgruppe:** Ikke PRIIPs, ingen KID.  
**Kildeskatt:** <sup>11)</sup> Uten oppgrossing  
**Markedspleie:** Det er ikke inngått market-maker avtale for lånet  
**Særskilte forhold:** Lånet vil søkes notert på Nordic ABM.

Utvidet forfall 07.11.2030 (3 måneder (NIBOR) +0,46 % p.a.)

**Utfyllende om Status og Sikkerhet:** <sup>8)</sup> Obligasjonene utgjør en ordinær låneforpliktelse utstedt som obligasjoner med fortrinnsrett i henhold til Finansforetaksloven, og som er pari passu med hverandre og med alle øvrige krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret. I den grad krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret ikke kan dekkes av Sikkerhetsmassen, vil restkravet være pari passu med Utstederens øvrige ordinære usikrede gjeldsforpliktelser.

Obligasjonenes sikkerhet  
I følge Finansforetaksloven skal Obligasjonene, sammen med krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret, i tilfelle av insolvensbehandling (konkurs, offentlig administrasjon eller gjeldsforhandling etter konkursloven) eller avvikling av Utstederen, ha et eksklusivt, likt og forholdsmessig fortrinnsberettiget krav over de særskilte aktiva i Sikkerhetsmassen.

---

**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 Utsteder 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 rekke.  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 Utsteder.
<b>Åpning / Lukking:</b> <sup>3) 4)</sup>	Åpne lån vil åpnes på Emisjonsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.
<b>Innbetaling:</b> <sup>3)</sup>	Investor må innbetale beløp for 1. transje / Lånebeløp det antall bankdager før Emisjonsdato som er avtalt med Tilrettelegger. 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 Utsteder utvide lånet utover det beløp som utgjør 1. transje. Ved utvidelser i løpet av en Renteperiode 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>9)</sup>	Senere utvidelser vil skje til markedskurs.
<b>Renteterminer:</b> <sup>7)</sup>	Renten forfaller etterskuddsvis på Rentetermindato. Første rentetermin forfaller på første Rentetermindato etter Emisjonsdato. Neste termin løper f.o.m. denne dato frem til neste Rentetermindato. Siste rentetermin forfaller på Forfallsdato.

<b>Rentekonvensjon:</b> <sup>5)</sup>	Renten beregnes på grunnlag av et år som består av 360 dager med 12 måneder, à 30 dager og, i tilfelle av en ikke fullført måned, det faktisk antall påløpte kalenderdager (30/360-dagers grunnlag), 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>
<b>Standard Bankdag konvensjon:</b> <sup>6)</sup>	Ujustert: Rentetermindato vil ikke flyttes selv om den skulle falle på en dag som ikke er bankdag. Renteutbetaling vil være første påfølgende bankdag.
<b>Påløpte renter:</b>	Påløpte renter for annenhånds omsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikerens Forening.
<b>Vilkår – Call:</b> <sup>10)</sup>	Hvis Utsteder ønsker å utøve eventuell innløsningsrett, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 10 - ti - Bankdager før innløsning skal gjennomføres. Utsteders innløsning av mindre enn alle Obligasjonene foretas pro rata mellom Obligasjonene i henhold til gjeldende prosedyrer i Verdipapirregisteret.
<b>Registrering:</b>	Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Emisjonsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto eller forvalterkonto.
<b>Erverv av egne obligasjoner:</b>	Utsteder kan erverve Obligasjoner og beholde, avhende eller slette disse Obligasjonene i Verdipapirregisteret. For ansvarlige lån utstedt av finansforetak kan Utsteder 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 Verdipapirregisteret. 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 også finne sted hos andre autoriserte verdipapirforetak.
<b>Lovgivning:</b>	Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige vernetting skal være rett vernetting.
<b>Avgifter:</b>	Eventuelle offentlige avgifter i forbindelse med Låneavtalen og gjennomføring av Låneavtalens bestemmelser skal dekkes av Utstederen. Utstederen har ikke ansvar for eventuelle offentlige avgifter på omsetning av Obligasjonene.
<b>Kildeskatt:</b> <sup>11)</sup>	Låntaker er ansvarlig for tilbakeholdelse av eventuell kildeskatt. For lån med oppgrossing vil utsteder kompensere investor for evt kildeskatt ved utbetaling av renter. For lån med uten oppgrossing, vil utsteder ikke være ansvarlig for å kompensere investor for evt kildeskatt ved utbetaling av renter

Mo i Rana / Oslo 06.11.2019

