

BILAGA - EMISSIONSSPECIFIK SAMMANFATTNING

1. INLEDNING OCH ANSVARSBEGRÄNSNINGAR

Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL** eller **Emittenten**) är ett publikt aktiebolag (*société anonyme*), med sitt registrerade säte på 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. Emittentens LEI-kod är: 529900XFWQOQK3RQS789. Skuldebrev ("Obligationerna") som emitteras av Emittenten är strukturerade produkter vars avkastning beror på utvecklingen av en aktie som ingår i en aktiekorg. Obligationerna identifieras genom ISIN-koden SE0021924404.

Detta dokument utgör sammanfattningen av det Prospekt (**Sammanfattningen**) som upprättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 (**Prospektförordningen**) och ska läsas i förening med:

- grundprospektet daterat den 10 maj 2023 och komplementen till Grundprospektet daterat den 13 november 2023 och den 19 januari 2024, godkänd av CSSF i Luxembourg, 283 route d'Arlon L-1150 Luxembourg, e-post: direction@cssf.lu, i dess egenskap av behörig myndighet enligt Prospektförordningen (**Grundprospektet**), som kompletteras av
- de Slutgiltiga Villkoren daterade den 19 april 2024 (**Slutgiltiga Villkoren**),

som tillsammans utgör ett prospekt i Prospektförordningens mening och innehåller nödvändig information om emittenten samt om de värdepapper som erbjuds allmänheten eller som ska upptas till handel på en reglerad marknad (**Prospektet**).

Fullständig information om Emittenten, om Garanten för det fall sådan finns, och erbjudandet avseende Obligationerna finns endast tillgänglig förutsatt att Grundprospektet och de Slutgiltiga Villkoren kombineras.

Varning till läsaren

Denna Sammanfattning bör läsas som en introduktion till Prospektet. Beslut om att investera i Obligationerna bör baseras på en grundlig genomgång från investerarens sida av Prospektet i dess helhet, inklusive Grundprospektet, samtliga dokument som inkorporeras i Grundprospektet genom hänvisning, samtliga tillägg och bilagor som eventuellt tillförs och de Slutgiltiga Villkoren.

En investerare kan komma att förlora delar av, eller samtliga, medel som investerats i de av Emittenten emitterade Obligationerna. När en domstolsprocess inleds som relaterar till informationen i Prospektet så kan käranden/investeraren enligt gällande nationell rätt nödgas bära kostnaderna för översättningen av Prospektet innan den juridiska processen inleds.

Civilrättsligt ansvar kan endast uppkomma för de personer som lämnat in Sammanfattningen, inklusive alla översättningar av densamma, men endast om innehållet i Sammanfattningen befinns vara vilseledande, felaktigt eller oförenligt om det läses tillsammans med andra delar av Prospektet eller om det inte, när det läses tillsammans med resterande delar av Prospektet, tillhandahåller väsentlig information för att bistå Investeringarna vid deras överväganden om att investera i Obligationerna.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

2. NYCKELINFORMATION OM EMITTENTEN

2.1 Vem är emittent av värdepapperen?

Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL**) är inkorporerat i Storighetsdomet Luxembourg som ett publikt aktiebolag (*société anonyme*) med obegränsad varaktighet från den 7 maj 2018 och är registrerat i Luxemburgs handels- och bolagsregister under nummer B224538, med sitt registrerade säte på 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. Emittentens LEI-kod är 529900XFWQOQK3RQS789.

A. Huvudsaklig verksamhet

Crédit Agricole CIB FL bedriver verksamhet bestående av att emittera skuldebrev.

B. Organisatorisk struktur/Majoritetsaktieägare

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (**Crédit Agricole CIB**) samt dess konsoliderade dotterbolag i deras helhet (**Crédit Agricole CIB-koncernen**) innefattar Crédit Agricole CIB FL, som är ett konsoliderat dotterbolag till Crédit Agricole CIB. Crédit Agricole CIB FS har inga dotterbolag. Crédit Agricole CIB, ett *société anonyme* inregistrerat i Frankrike, är Crédit Agricole CIB FL direktägande moderbolag som äger 100,00 procent av aktierna och som därmed kontrollerar Crédit Agricole CIB FL.

C. Nyckelbeslutsfattare

Crédit Agricole CIB FL:s styrelse består av följande ledamöter:

- Jérôme WEISS
- Laurent RICCI
- Lukasz MALECKI.

D. Lagstadgade revisorer

Crédit Agricole CIB FL:s lagstadgade revisor är Ernst & Young S.A., 35E avenue John F. Kennedy, L1855 Luxembourg, Luxembourg.

2.2 Vilken är den finansiella nyckelinformationen för Emittenten?

De följande tabellerna utvisar utvalda finansiella nyckeltal (i den mening som avses i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/979) avseende Emittenten, för räkenskapsåren som slutade den 31 december 2021 och 2022 och halvåret som slutade den 30 juni 2022 och den 30 juni 2023 (samtliga belopp i euro):

A. Resultaträkning

	31/12/2021 (reviderat)	30/06/2022	31/12/2022 (reviderat)	30/06/2023
Rörelseresultat eller annat liknande mått på det finansiella resultatet som emittenten använder i de finansiella rapporterna	104 650	(4 664)	87 238	-

B. Balansräkning avseende icke-aktierelaterade värdepapper

	31/12/2021 (reviderat)	30/06/2022	31/12/2022 (reviderat)	30/06/2022
Finansiell nettoskuld (långfristiga skulder plus kortfristiga skulder minus kontanta medel)	2 901 936 104	3 943 578 764	4 144 813 267	6 328 731 000
Balanslikviditet (omsättningsstillgångar/kortfristiga skulder)	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Skuldsättningsgrad (totala skulder/totalt aktiekapital)	15 979	21 956	16 968	25 636
Räntetäckningsgrad (rörelseresultat/räntekostnader)	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

C. Kassaflödesanalys för icke-aktierelaterade värdepapper

	31/12/2021 (reviderat)	30/06/2022	31/12/2022 (reviderat)	30/06/2023
Nettokassaflöde från löpande verksamheten	(35 703)	(394 257)	32 957	301 000
Nettokassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-	-
Nettokassaflöde från investeringsverksamheten	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

D. Förbehåll i revisionsberättelsen

Revisionsberättelserna innehåller inga förbehåll avseende de historiska finansiella nyckeltalen för Crédit Agricole CIB FL.

2.3 Vilka är de specifika nyckelriskerna för Emittenten?

Följande risker har identifierats som signifikanta och specifika för Emittenten och av sådant slag att, för det fall de förverkligas, kommer ha en väsentlig negativ påverkan på Emittentens affärsverksamhet, dess finansiella ställning och dess tillgång till finansieringskällor:

1) Crédit Agricole CIB FL skulle kunna förorsakas förluster om ett resolutionsförfarande inleds eller om Crédit Agricole-gruppens finansiella situation skulle försämrats väsentligt; och

2) Crédit Agricole CIB FL är högst beroende av Crédit Agricole CIB, dess moderbolag. Därutöver bär Crédit Agricole CIB FL en kreditrisk gentemot Crédit Agricole CIB som är den enda motparten för de finansiella transaktioner Crédit Agricole CIB FL utför.

3. NYCKELINFORMATION OM VÄRDEPAPPEREN

3.1 Vilka är värdepapperens viktigaste egenskaper?

A. Allmänt

Obligationerna som Emittenten kommer att emittera är strukturerade obligationer vars avkastning beror på utvecklingen av en korg av aktier. Obligationerna kommer endast identifieras genom ISIN-koden **SE0021924404**.

Obligationerna är denominerade i svenska kronor (**SEK**; även den **Specificerade Valutan**), och alla inlösenbelopp som är aktuella att betala kommer att erläggas i den Specificerade Valutan.

Det maximala nominella beloppet under de Obligationer som erbjuds är SEK 200 000 000, som utgörs av 20 000 Obligationer med ett nominellt värde om SEK 10 000 vardera (det **Nominella Beloppet**). Emissionskursen är 110,00% av Obligationernas aggregerade nominella belopp.

Den minsta handelsvolymen är SEK 10 000 i aggregerat nominellt belopp.

Obligationerna kommer att emitteras den 19 juni 2024 (**Emissionsdatumet**) i ocertifierad, dematerialiserad och kontobaserad form. Obligationernas förfalldatum kommer att vara den 19 juni 2027 (**Förfalldatumet**).

Obligationerna är underkastade engelsk rätt.

B. Värdering (Eng. *ratings*)

Ej tillämpligt, Obligationerna har ej värderats.

C. Beskrivning av rättigheter, rangordning och begränsningar som anknyter till Obligationerna

Rangordning: Obligationerna utgör direkta, icke-efterställda och garanterade förpliktelser från Emittenten och kommer att rangordnas *pari passu* inbördes och (förutom med vissa undantag enligt lag) med lika rätt med alla andra osäkrade förpliktelser (förutom efterställda förpliktelser, om sådana finns) av Emittenten, befintliga eller framtida.

Händelser för Förtida Inlösen (Eng. *Early Redemption Events*): villkoren för Obligationerna anger att vissa händelser kan utlösa en förtida inlösen av Obligationerna. Obligationerna kommer att förfalla i samband med att investerarna underrättas därom efter att någon sådan utlösande händelse för förtida inlösen inträffat.

Substitution: Crédit Agricole S.A. kan komma att substitueras av Crédit Agricole CIB som Garant vad avser Obligationerna, efter ett gemensamt beslut av Crédit Agricole S.A. och Crédit Agricole CIB, utan att samtycke behöver inhämtas från Obligationernas innehavare (**Obligationsinnehavarna**).

D. Ränta

Ingen löpande kupongränta betalas på Obligationerna.

E. Inlösen

Slutlig inlösen:

Förutsatt att Obligationerna inte har löst in i förtid kommer Obligationerna lösas in på Förfalldatumet. Investeraren kommer erhålla ett kontant avräkningsbelopp per obligation i den Specificerade Valutan som motsvarar följande Slutliga inlösenbelopp:

Nominella Beloppet x (Referenspris x Återbetalning för Inlösen)

Där:

Referenspris betyder 100%, och

Återbetalning för Inlösen ska vara beräknat enligt följande:

$$P + [\text{Max} (F , L \times (\text{Resultat} - S))]$$

Där:

P: 100,00%

F: 0,00%

L: Betyder, per datumet av dessa Slutgiltiga Villkor, indikativt 180,00%, men kan vara en mindre eller större procentandel, förutsatt att den inte kommer att vara mindre än 140,00%

S: 100,00%

Resultat_FR/Resultat_RA betyder resultatet av följande formel, uttryckt i procenttal:

$$\text{Viktat Genomsnittligt Resultat} = \sum_{i=1}^N \text{Vikt}(i) \times \text{Resultat}(i)$$

Där:

N betyder det totala antalet Underliggande_(i);

Vikt(i) betyder 10,00%

Resultat(i) betyder, med beaktande av respektive Underliggande_(i), utgörande Korgen, resultatet av följande formel, uttryckt i procenttal:

$$\frac{\text{Underliggande Värde}_{2i}}{\text{Underliggande Värde}_{1i}}$$

Underliggande betyder genomsnittet av stängningsnivån för den relevanta Underliggande_(i) på följande datum:

30 november 2026
4 januari 2027
1 februari 2027
1 mars 2027
31 mars 2027
30 april 2027
31 maj 2027

Underliggande Värde_{1i} betyder det relevanta Underliggande Värde_(i) den 31 maj 2024 (det **Initiala Observationsdatumet**);

Underliggande(i) betyder:

i	Underliggande ⁽ⁱ⁾	Marknadsplats	Bloomberg Ticker	ISIN-Kod
1	BNP Paribas	Euronext Paris	BNP FP	FR0000131104
2	SONOVA HOLDING AGNORDEA BANK ABP	SIX Swiss Exchange	SOON SE	CH0012549785
3	ING GROEP NV	Euronext Amsterdam	INGA NA	NL0011821202
4	KONE OYJ-B	Helsinki	KNEBV FH	FI0009013403
5	NESTLE SA-REG	SIX Swiss Exchange	NESN SE	CH0038863350
6	NOVARTIS AG-REG	SIX Swiss Exchange	NOVN SE	CH0012005267
7	RELX PLC	Euronext Amsterdam	REN NA	GB00B2B0DG97
8	ROCHE HOLDING AG- GENUSSCHEIN	SIX Swiss Exchange	ROG SE	CH0012032048
9	SANOFI	Euronext Paris	SAN FP	FR0000120578
10	AXA SA	Euronext Paris	CS FP	FR0000120628

Övriga inlösenfall:

Under Obligationernas livstid kan de även lösas in till marknadspris:

- av Emittenten, om lagstridighet eller en situation som utgör force majeure uppstår eller för regulatorisk eller obligatorisk återförsäljning; eller
- av innehavaren, vid fallissemang eller en skatteändring som ger upphov till kupongskatt eller kupongskatt härrörande ur FATCA.

Emittenten får när som helst lösa in Obligationer på eller utanför börsen till det pris som överenskommits med säljaren eller säljarna under förutsättning att det är förenligt med tillämplig lagstiftning.

3.2 Var kommer värdepapperen att handlas?

Obligationerna förväntas upptas till handel på eller så snart som möjligt efter Emissionsdatumet, på den reglerade marknad som drivs av NASDAQ OMX Stockholm, en reglerad marknad enligt definitionen i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014, som omarbetad.

3.3 Omfattas värdepapperen av en garanti?

Emissionen av Obligationerna omfattas av en fristående garanti som ska betalas på första anmodan av Crédit Agricole CIB (**Garanten**) avseende sådana belopp som kan utkrävas av innehavarna av Obligationerna (**Garantin**).

Garanten är det direkta moderbolaget till Emittenten, i vilken den har ett innehav om 100,00% och därför kontrollerar Emittenten. Crédit Agricole CIB har en LEI-koden 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

Följande tabell visar utvald finansiell nyckelinformation (definierat i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/979) avseende Emittenten för de finansiella åren som slutade den 31 december 2021 och den 21 december 2022 och halvåret som slutade den 30 juni 2022 och den 30 juni 2023 (alla siffror är angivna i miljontals euro):

A. Resultaträkning för kreditinstitut

	31/12/2021 (reviderad)	30/06/2022	31/12/2022 (reviderad)	30/06/2023
Nettoräntetäkter (eller motsvarande)	3 377	1 894	3 828	1 907
Avgifts- och provisionsintäkter (netto)	941	472	905	424
Nedskrivningsförluster på finansiella tillgångar	-	[-]	[-]	[-]
Handelsintäkter netto	1 501	1 091	1 918	1 521

Mått på finansiella resultat som används av emittenten i de finansiella rapporterna, t.ex. rörelseresultat	2 218	1 310	2 593	1 505
Nettoresultat (för koncernredovisning nettoresultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare), d.v.s. Nettoresultat Koncernens andel	1 691	866	1 838	1 130

B. Balansräkning för kreditinstitut

	31/12/2021 (reviderad)	30/06/2022	31/12/2022 (reviderad)	30/06/2023	Värde till följd av den senaste översyns- och utvärderingsprocessen ("ÖuP") (ej reviderad)
Totala tillgångar	599 721	681 546	728 202	762 089	Ej tillämplig
Prioriterade skulder	51 768	64 895	68 389	69 761	Ej tillämplig
Efterställda skulder	4 079	4 156	4 293	4 269	Ej tillämplig
Lån och kundfordringar (netto)	165 830	174 661	179 186	172 293	Ej tillämplig
Insättningar från kunder	159 578	169 435	186 851	174 660	Ej tillämplig
Totalt eget kapital	26 520	27 584	28 378	28 870	Ej tillämplig
Nödlidande lån (baserat på redovisat nettovärde/lån och fordringar)	1,8%	1,9%	1,9%	1,8%	Ej tillämplig
Infasad Kärnprimärkapitalrelation 1 (CET1) eller annan relevant kapitaltäckningskvot, beroende på emissionen	11,7%	10,9%	11,6%	11,7%	7,9% 8,2% den 30 juni 2023
Infasad Total Kapitalrelation	21,0%	20,4%	21,9%	22,2%	12,1% den 31 december 2022 12,3% den 30 juni 2023
Skuldsättningsgrad beräknad enligt tillämpligt regelverk	4,0%	3,6%	3,9%	3,8%	3,0%

C. Förbehåll i revisionsberättelsen

Revisionsberättelserna innehåller inte några förbehåll avseende den historiska finansiella informationen gällande Crédit Agricole CIB.

D. Huvudsakliga riskfaktorer rörande Garanten

Crédit Agricole CIB är främst exponerad för följande kategorier av risker i sin verksamhet:

- 1) Kredit- och motpartsrisker, vilka inkluderar kreditrisk för företagets och finansinstitutens motparter, risker för betydande sektor- eller individkoncentrationer, motpartsrisker för marknadstransaktioner, kreditrisker i samband med värdepapperiseringstransaktioner samt land- och statsrisker;

- 2) Finansiella risker, vilka inkluderar marknadsrisker, risk för värdeförändringar i värdepappersportföljen, valutakursrisker, likviditetsrisker, risk för värdeförändringar i aktieinvesteringar och globala ränterisker;
- 3) Operationella och därtill hörande risker, vilka inkluderar risker för regelefterlevnad och rättsliga risker och andra operativa risker, inklusive säkerhetsrisker för informationssystem;
- 4) Affärsrisker, som omfattar systemrisker (negativa effekter av ogynnsamma ekonomiska och finansiella förhållanden samt förändringar i lagar och förordningar) eller strategiska risker;
- 5) Klimatrelaterade risker; och
- 6) Risker relaterade till Koncernens struktur.

3.4 Vilka nyckelrisker är specifika för värdepapperen?

Det finns riskfaktorer som är väsentliga när det gäller att bedöma riskerna som är kopplade till Värdepapperen, inklusive följande:

- 1) Obligationernas marknadsvärde kan minska lika snabbt som det kan öka och Obligationssinnehavare kan lida total förlust av sin investering;
- 2) Obligationerna kan sakna marknadsefterfrågan när de emitteras, och någon kanske aldrig utvecklas. Om en marknad utvecklas kanske den inte är särskilt likvid. Illikviditet kan ha en väsentligt negativ inverkan på Obligationernas marknadsvärde;
- 3) Implementeringen i Frankrike av EU:s direktiv för inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag kan på ett väsentligt sätt påverka Obligationssinnehavarnas rättigheter, priset eller värdet på deras investering i Obligationerna och eller möjligheten för Garanten att leva upp till sina skyldigheter under Obligationerna;
- 4) Fransk obeståndsrätt kan ha en negativ inverkan på Obligationssinnehavare som söker återbetalning för det fall Emittenten, Garanten eller dess dotterbolag skulle hamna på obestånd och kunde ha en väsentligt negativ effekt på Obligationernas marknadsvärde;
- 5) Risker rörande Obligationernas och Garantins osäkrade egenskaper, frånvaron av åtagande att inte ställa tillgångar som säkerhet och begränsningar i möjligheten att ikläda sig skulder avseende Emittenten och Garanten, vilka samtliga kan ha en negativ effekt på Obligationernas marknadsvärde;
- 6) Möjligheten till frivillig inlösen kan påverka Obligationernas marknadsvärde negativt. Obligationssinnehavare kanske inte till fullo återfår sin investering;
- 7) Det Slutliga Inlösenbeloppet är beroende av ändringar i marknadsvärdet hos (de) Underliggande, vilket kan ha en negativ effekt på Obligationernas marknadsvärde. Dessutom, kan det Slutliga Inlösenbeloppet komma att bli mindre än Obligationernas nominella värde och innehavare av Obligationer kan förlora delar av eller hela av principalen av investeringen;
- 8) En investering i Obligationerna medför inte något juridiskt eller faktiskt intresse i Underliggande eller någon rösträtt, rätt till utdelning eller andra rättigheter som innehavare av Underliggande kan ha. Potentiella förluster i värde hos Obligationerna kan inte kompenseras genom annan inkomst; och
- 9) Obligationerna medför ingen garanti till återbetalning av initial investering och investerare exponeras för utvecklingen i Underliggande; därför riskerar de att förlora hela eller delar av sin investering om värdet på Underliggande inte rör sig i positiv riktning.

4. NYCKELINFORMATION OM ERBJUDANDET AV VÄRDEPAPPER TILL ALLMÄNHETEN OCH/ELLER UPPTAGANDE TILL HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD

4.1 På vilka villkor och enligt vilken tidsplan kan jag investera i detta värdepapper?

Obligationerna erbjuds för ett maximalt belopp om SEK 200 000 000.

Obligationerna förväntas upptas till handel på eller så snart som möjligt efter Emissionsdatumet, på den **reglerade marknad som drivs av NASDAQ OMX Stockholm**, en reglerad marknad enligt definitionen i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014, som omarbetad, och noteras på **Nasdaq Stockholms Officiella Lista**.

Värdepapperen kommer att erbjudas till godtagbara motparter, professionell kund och/eller icke-professionella Investerarare, under en öppen period från den 19 april 2024 till den 23 maj 2024 (**Erbjudandeperioden**) i Sverige, med förbehåll för att (i) Obligationerna tas upp till handel, om tillämpligt, och (ii) en tidig stängning av Erbjudandeperioden efter Emittentens eget och absoluta omdöme beroende på marknadsförhållanden, enligt specifikationen nedan.

Potentiella investerare kan ansöka om att teckna Obligationer under Erbjudandeperioden. Erbjudandeperioden kan förkortas eller förlängas när som helst och av vilken anledning som helst. I sådana fall ska Emittenten meddela

investerarna så snart som möjligt före utgången av Erbjudandeperioden genom ett meddelande som publiceras på dess webbplats (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>).

Anmälan om förvärv av Obligationerna kan göras under Erbjudandeperioden genom Distributören (enligt definitionen nedan). Ansökningarna kan göras i enlighet med Distributörens vanliga förfaranden. Potentiella investerare kommer inte behöva ingå några avtal direkt med Emittenten eller Återförsäljaren (enligt definitionen nedan) relaterade till teckningen av Obligationerna.

En potentiell investerare kommer att teckna Obligationer i enlighet med de arrangemang som överenskommit med Distributören avseende teckning av värdepapper i allmänhet.

Obligationerna kommer att vara tillgängliga på basis av leverans mot betalning. De Obligationer som erbjuds till investerare kommer att emitteras på Emissionsdatumet mot betalning av bruttoteckningsbeloppet till Distributören, via Återförsäljaren, till Emittenten. Varje sådan investerare kommer att meddelas av Distributören om avvecklingsarrangemangen avseende Obligationerna vid tidpunkten för en sådan investerares ansökan.

Emittenten uppskattar att Obligationerna kommer att levereras till investerarens respektive konto för kontoförda värdepapper på eller omkring Emissionsdatumet. Ansökande kommer att meddelas direkt av Distributören om deras ansökan har godkänts. Handel med Obligationerna kan påbörjas på Emissionsdatumet.

Om teckningen av en Obligation sker efter att erbjudandet har avslutats kommer ordern automatiskt att annulleras och teckningslikviden kommer att återbetalas till den relevanta investeraren i enlighet med de instruktioner som meddelats till Crédit Agricole CIB vid tidpunkten för begäran om teckning. Förfrågningar om teckning av Obligationer kommer att tas emot inom ramen för det antal Obligationer som finns tillgängliga. Teckningsorder för Obligationer kan komma att reduceras i händelse av övertäckning och eventuella överskjutande medel kommer att återbetalas av Crédit Agricole CIB till investeraren.

Det lägsta teckningsbeloppet för Obligationerna måste vara minst lika med Obligationernas Nominella Belopp.

Det finns inget högsta teckningsbelopp för Obligationerna. De erbjuds till ett pris motsvarande 110,00% procent av det aggregerade nominella beloppet för Obligationerna.

Det finns ingen företrädesrätt att teckna Obligationerna till förmån för någon kategori av personer.

Emittenten kommer att betala Distributören (enligt definitionen nedan) en placeringsavgift på upp till 3,60% (motsvarande upp till 1,20% årligen) i förskott av det aggregerade nominella beloppet av Obligationerna.

Det slutliga beloppet för erbjudandet kommer att meddelas av emittenten till varje investerare via sin webbplats (<https://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) på eller omkring Emissionsdatumet.

Estimat för de totala kostnaderna: SEK 25 000 inklusive kostnader för notering exklusive tillämpliga regulatoriska avgifter.

Investerare kommer inte att debiteras några kostnader.

4.2 Vem är erbjudaren och/eller den person som ansöker om upptagande till handel?

(i) Crédit Agricole CIB (**Förmedlaren**), (ii) **Garatum Fondkommission AB Norrmalmstorg (Distributören)**, (iii) varje ytterligare finansiell intermediär som utsetts av Emittenten och som identifieras på webbplatsen på <https://www.documentation.ca-cib.com/PublicFinalTerm?region=EU>, samt (iv) alla finansiella intermediär som på sin webbplats anger att de använder prospektet i enlighet med de villkor som anges under "Retail Cascades" i Grundprospektet får erbjuda Obligationerna.

4.3 Varför upprättas detta Prospekt?

A. Nettolikvid och Användning av Likviden:

Den beräknade nettolikviden av emissionen av Obligationerna är SEK 200 000 000.

Den beräknade nettolikviden kommer användas för Emittentens generella finansieringsbehov.

B. Teckningsavtal:

Ej tillämpligt – erbjudandet är inte underkastat något teckningsavtal.

C. Intressekonflikter:

Garanten är också beräkningsagent; som en konsekvens av detta kan intressekonflikter föreligga mellan beräkningsagenten och innehavarna av Obligationer, särskilt avseende vissa bestämmelser och beräkningar som beräkningsagenten kan göra i enlighet med de Slutgiltiga Villkoren och vilka kan påverka utbetalningar under Obligationerna.