

Nykredit

Nykredit Realkredit A/S

(Stiftet som et aktieselskab i Danmark med CVR-nr. 12 71 92 80)

Tillæg nr. 4 til Basisprospekt (program) for udstedelse af særligt dækkede obligationer, realkreditobligationer, obligationer i medfør af § 15 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Dette tillæg nr. 4 ("**Tillægget**") til basisprospekt af 8. maj 2024 ("**Basisprospektet**"), der udgør et tillæg i henhold til artikel 23, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/1129 af 14. juni 2017 med senere ændringer ("**Prospektforordningen**"), er udarbejdet af Nykredit Realkredit A/S ("**Udsteder**"). Vilkår defineret i Basisprospektet (men ikke heri) har samme betydning, når de anvendes i Tillægget.

Tillægget er det andet tillæg til Basisprospektet og er et supplement til og bør læses i sammenhæng med Basisprospektet og tillæg nr. 1 af 17. august 2024, 18. december 2024 og 8. januar 2025.

FORMÅL MED TILLÆGGET

Formålet med Tillægget er at opdatere Basisprospektets afsnit 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" med Nykredit Realkredit-koncernens årsrapport for perioden 1. januar – 31. december 2024.

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING"

Til afsnit 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" tilføjes nederst i afsnittet:

"Den 5. februar 2025 godkendte Udsteders bestyrelse Udsteders reviderede konsoliderede årsrapport for 2024 (perioden 1. januar – 31. december 2024). Regnskabet integreres hermed i Tillægget, og kopi af regnskabet er endvidere sendt til Finanstilsynet.

De i dette tillæg integrerede dokumenter er offentligt tilgængelige på Udsteders hjemmeside nykredit.dk, og kopier kan fås ved personlig henvendelse på Udsteders hjemsted, Sundkrogsgade 25, 2150 Nordhavn, i sædvanlig åbningstid på alle dage, hvor pengeinstitutter har åbent i Danmark.

For nemheds skyld er der i tabellen nedenfor angivet de relevante sidehenvisninger til det reviderede konsoliderede regnskab for Udstederen som anført i årsrapporten for Nykredit Realkredit-koncernen for perioden 1. januar – 31. december 2024. De oplysninger, der integreres ved henvisning, som ikke er inkluderet i nedenstående tabel, betragtes som supplerende oplysninger og er ikke påkrævet i medfør af de relevante skemaer i Prospektforordningen.

Revideret konsolideret årsregnskab for Nykredit Realkredit-koncernen for perioden 1. januar – 31. december 2024

Nykredit Realkredit A/S – årsrapport for 2024

Ledelsespåtegning	Side 161
Den uafhængige revisors påtegning	Side 162-165
Resultatopgørelse	Side 169

Balance	Side 171-172
Pengestrømsopgørelse	Side 175
Noter, inklusiv anvendt regnskabspraksis	Side 176-280

Link til årsrapport for 2024:

https://www.nykredit.com/siteassets/ir/files/financial-reporting/financial-reports/nykredit-realkredit/2024/nykredit_realkredit_group_q4_24_2025-02-05_en.pdf

TILBAGETRÆDELSE

Investorer, der har indvilliget i at købe eller tegne Obligationer, før dette tillæg blev offentliggjort, har ret til at trække deres accept tilbage inden for en frist på mindst 3 arbejdsdage efter offentliggørelsen af Tillægget, dvs. til og med den 10. februar 2025, i henhold til artikel 23, stk. 2, i Prospektforordningen. Investorer, der vil udnytte deres ret til at trække deres accept tilbage, kan kontakte Magnus Sander (msan@nykredit.dk) og/eller Morten Bækmand Nielsen (mobn@nykredit.dk).

ANSVARSERKLÆRING

Personerne ansvarlige for dette Tillæg erklærer at oplysningerne i Tillægget efter deres bedste vidende er i overensstemmelse med fakta, og at der ikke er udeladt oplysninger i Tillægget, som kan påvirke dets indhold.

Nykredit Realkredit erklærer, at:

- (i) Tillægget er blevet godkendt af Finanstilsynet i egenskab af kompetent myndighed i henhold til Prospektforordningen,
- (i) Finanstilsynet kun godkender, at dette Tillæg opfylder standarderne for fuldstændighed, forståelighed og ensartethed i henhold til Prospektforordningen,
- (ii) godkendelsen ikke kan betragtes som en godkendelse af den udsteder (Nykredit Realkredit), der er omfattet af dette Tillæg,
- (iii) godkendelsen af Tillægget ikke kan betragtes som en godkendelse af kvaliteten af de Obligationer, der er omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg og
- (iv) investorerne skal foretage deres egen vurdering af, hvorvidt Obligationer omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg er en for dem egnet investering.

København, den 5. februar 2025

David Hellemann
Koncerndirektør

Anders Jensen
Koncerndirektør