

Nykredit

Nykredit Realkredit A/S

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

Tillæg nr. 3 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. 3 ("**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**") og den relevante gennemførelseslovgivning i Danmark, 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 tredje tillæg til Basisprospektet og er et supplement til og bør læses i sammenhæng med Basisprospektet og det første tillæg dateret 14. august 2024 og det andet tillæg dateret 18. december 2024.

FORMÅL MED TILLÆGGET

Formålet med Tillægget er at opdatere Basisprospektets afsnit 4 "INVESTERINGSOVERVEJELSER" og afsnit 10 "OM NYKREDIT REALKREDIT" med informationer omkring Nykredit Realkredits offentlige købstilbud på aktierne i Spar Nord Bank A/S.

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 4 "INVESTERINGSOVERVEJELSER"

Til afsnit 4 "INVESTERINGSOVERVEJELSER" tilføjes nederst i afsnittet som et nyt afsnit:

"4.13 Seneste udvikling

Den 10. december 2024 offentliggjorde Nykredit Realkredit en beslutning om at fremsætte et anbefalet frivilligt offentligt købstilbud på aktierne i Spar Nord Bank A/S. Investorer henvises til afsnittet "OM NYKREDIT REALKREDIT" for yderligere informationer om købstilbuddet, som er offentliggjort den 8. januar 2025.

Hvis købet bliver gennemført, skal investorer gøres opmærksomme på at de forventede fordele, inklusiv estimerede synergier forbundet med købet, muligvis ikke vil blive en realitet, kan blive forsinkede eller forhindrede og at forventede omkostninger forbundet med købet kan blive overskredet. Dette kan, for eksempel, være tilfældet hvis Nykredit Realkredit møder uforudsete udfordringer, inklusiv tekniske udfordringer, som kan forhindre en ordentlig integration, som kan medfører komplikationer, forsinkelser, fejl eller yderligere omkostninger."

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 10 "OM NYKREDIT REALKREDIT"

I afsnit 10 "OM NYKREDIT REALKREDIT" slettes afsnittet indsat i tillæg nr. 2 dateret 18. december 2024 i sin helhed og erstattes af følgende:

"Den 10. december 2024 offentliggjorde Nykredit Realkredit en beslutning om at fremsætte et anbefalet frivilligt offentligt købstilbud på aktierne i Spar Nord Bank A/S. Nykredit Realkredit og Spar Nord Bank A/S har indgået en offentliggørelsesaftale i henhold til hvilken Nykredit Realkredit A/S forpligter sig til at fremsætte et frivilligt offentligt købstilbud om at erhverve alle aktierne i Spar Nord Bank A/S (bortset fra Spar Nord Banks egne aktier) for en tilbudt kurs på DKK 210 pr.

aktie, hvilket værdiansætter den samlede udstedte aktiekapital i Spar Nord Bank til DKK 24,7 mia.

Finanstilsynet har godkendt tilbudsdocumentet i overensstemmelse med dansk lovgivning, herunder lov om kapitalmarkeder og bekendtgørelse om overtagelsestilbud forud for offentliggørelsen af købstilbuddet den 8. januar 2025. Den tilbudte kurs er DKK 210 pr. aktier, svarende til prisen nævnt i offentliggørelsesaftalen dateret 10. december 2024, og tilbudsperioden forventes at udløbe den 19. februar 2025, men kan blive forlænget, hvilket i så fald vil blive meddelt til markedet. Bestyrelsen i Spar Nord Bank A/S har enstemmig besluttet at anbefale aktionærene at acceptere tilbuddet.

Efter gennemførelsen af købstilbuddet og under forudsætning af at Nykredit Realkredit opnår den forudsatte aktiebesiddelse til at kunne afnotere Spar Nord Bank A/S, forventer Nykredit Realkredit at ville anmode om at aktierne i Spar Nord Bank A/S bliver afnoteret.”

ØVRIGE OPLYSNINGER

Ved uoverensstemmelse mellem (a) enhver erklæring i Tillægget eller nogen erklæring, som Tillægget integrerer ved henvisning i Basisprospektet, og (b) enhver anden erklæring i eller integreret ved henvisning i Basisprospektet, skal (a) ovenfor have forrang.

Undtagen som beskrevet i Tillægget er ingen anden væsentlig ny omstændighed, materiel fejl eller ukorrekthed vedrørende oplysningerne i Basisprospektet opstået siden offentliggørelsen af Basisprospektet.

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 3 arbejdsdage efter offentliggørelsen af Tillægget, dvs. til den 13. januar 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,
- (ii) Finanstilsynet kun godkender, at dette Tillæg opfylder standarderne for fuldstændighed, forståelighed og ensartethed i henhold til Prospektforordningen,
- (iii) godkendelsen ikke kan betragtes som en godkendelse af den udsteder (Nykredit Realkredit), der er omfattet af dette Tillæg,
- (iv) godkendelsen af Tillægget ikke kan betragtes som en godkendelse af kvaliteten af de Obligationer, der er omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg og
- (v) investorerne skal foretage deres egen vurdering af, hvorvidt Obligationer omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg er en for dem egnet investering.

København, den 8. januar 2025

David Hellemann
Koncerndirektør

Anders Jensen
Koncerndirektør