

Til NASDAQ OMX Copenhagen A/S

30. maj 2011

Ændring i "Endelige vilkår til prospekt for udbud af særligt dækkede obligationer i Nykredit Realkredit A/S, kapitalcenter E, i serie 31E (variabelt forrentede inkonverterbare obligationer med amortisering afhængig af betalinger på underliggende udlån)"

I forbindelse med opdatering af rentetillægget til en fondskode er "Endelige vilkår til prospekt for udbud af særligt dækkede obligationer i Nykredit Realkredit A/S, kapitalcenter E, i serie 31E (variabelt forrentede inkonverterbare obligationer med amortisering afhængig af betalinger på underliggende udlån)" ændret.

Ændringer til de endelige vilkår for serie 31E fremgår af bilag 1.

Prospekt for udbud af særligt dækkede obligationer i Nykredit Realkredit A/S, kapitalcenter E, og dertil hørende endelige vilkår kan ses på Nykredits internetside nykredit.com/ir.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til Finansafdelingen, afdelingsdirektør Lars Mossing Madsen på telefon 44 55 11 66 eller dealer Pernille Bach Ladevig på telefon 44 55 10 63.

BILAG 1

Serie 31E (variabelt forrentede inkonverterbare obligationer med amortisering afhængig af betalinger på underliggende udlån)

Følgende fondskode er tilføjet i tabellerne

| Tabel 1 | | | | | | |
|----------------|-------|-------------|------------|------------|--------------------------|---------------|
| ISIN-kode | Serie | Åbningsdato | Lukkedato | Udløbsdato | Denominerings- valuta | Stykstørrelse |
| DK000978264-1 | 31E | 31-05-2011 | 28-02-2013 | 01-04-2013 | SEK | 0,01 SEK |

| Tabel 2 | | | | |
|----------------|--------------------------|--|-----------------|-----------------|
| ISIN-kode | Antal årlige terminer | Terminsperioder | Rentekonvention | Betalingsdage |
| DK000978264-1 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/360 | Danske bankdage |

| Tabel 3 | | | | | | |
|----------------|---|--------------|----------|------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| ISIN-kode | Amortiseringsprofil - betalinger på underliggende udlån | | | | | Kursgevinst- beskatning |
| | Stående lån | Annuitetslån | Serielån | Aftalt med låntager | Mulighed for afdragsfrihed | |
| DK000978264-1 | Ja | Nej | Nej | Nej | - | - |

| Tabel 4 | | | |
|----------------|--------------------------|--|----------------|
| ISIN-kode | Variabel rente | | |
| | Rentereguleringsfrekvens | Fixingperiode | Referencerente |
| DK000978264-1 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | STIBOR 3M |

| Tabel 5 | | | | | |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| ISIN-kode | Variabel rente | | | | |
| | Fixingmetodik | | Rente- tillæg | Renteloft / periode | Rentegulv / periode |
| DK000978264-1 | 6. sidste bankdag | Svenske bankdage | 0,30% | - / - | - / - |

| Tabel 6 | | |
|---------------|-------------------|---------------------------|
| ISIN-kode | Registreringssted | Noteringssted |
| DK000978264-1 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |



Endelige vilkår til prospekt for udbud af særligt dækkede obligationer i Nykredit Realkredit A/S, kapitalcenter E, i serie 31E (variabelt forrentede inkonverterbare obligationer med amortisering afhængig af betalinger på underliggende udlån)

Obligationsvilkår

Udsteder og hæftelsesgrundlag

§ 1

Obligationerne udstedes af Nykredit Realkredit A/S (herefter Nykredit).

Obligationerne udstedes i kapitalcenter E i fælleshæftende serier med fælles seriereservefond.

Nykredit og serierne i kapitalcenter E hæfter for forpligtelser ifølge obligationerne i overensstemmelse med regler fastsat i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Serier

§ 2

Obligationer udstedt efter disse vilkår er opdelt i serier.

Disse vilkår indeholder variabelt forrentede in-konverterbare obligationer med amortisering afhængig af betalinger på underliggende udlån i serie 31E.

Fondskoder

§ 3

Obligationer udstedt i en serie er opdelt i én eller flere fondskoder.

Inden for samme fondskode har obligationerne samme

- ISIN-kode,
- seriebetegnelse,
- åbningsdato,
- lukkedato,
- udløbsdato,
- denomineringsvaluta,
- rentereguleringsfrekvens,
- fixingperiode,
- referencerente,
- fixingmetodik,
- rentetillæg,
- og – hvis obligationen er forsynet med renteloft og/eller rentegulv – samme renteloft og/eller rentegulv,
- amortiseringsprofil,
- antal årlige terminer,
- terminsperiode(r),

- rentekonvention,
- stykstørrelse,
- betalingsdage.

Det fremgår desuden om obligationerne inden for samme fondskode

- registreres i
 - VP SECURITIES A/S med henblik på at blive godkendt som sikkerhed for pengepolitiske lån i Danmarks Nationalbank, eller
 - VP LUX S.à.r.l. med henblik på at blive godkendt som sikkerhed for pengepolitiske lån i den Europæiske Centralbank eller i Danmarks Nationalbank,
- er optaget til handel (noteret) på et eller flere regulerede markeder for værdipapirhandel.

Obligationernes anvendelse

§ 4

Obligationerne udstedes til finansiering af udlån

- mod pant i fast ejendom, der ydes eller erhverves af Nykredit eller af et realkreditselskab, som er et datterselskab til Nykredit,
- uden pant i fast ejendom, der ydes til offentlige myndigheder eller mod selvskyldnerkaution fra en offentlig myndighed,
- til kreditinstitutter eller garanteret af kreditinstitutter inden for rammerne af den gældende lovgivning,
- eller en kombination heraf.

Udlånet, som obligationerne finansierer, afdrages som

- stående lån,
- annuitetslån,
- annuitetslån med mulighed for afdragsfrihed,
- serielån,
- serielån med mulighed for afdragsfrihed,
- aftalt med låntager,
- eller en kombination heraf.

Udlånet kan være både obligations- og kontantlån og har en løbetid op til 35 år.

Obligationernes udstedelse, løbetid og åbningsperioder

§ 5

Udstedelse af obligationerne sker i forbindelse med ydelse af lånene, men kan tillige ske som blokemission eller i forbindelse med indgåelse af fastkursaftaler med låntagerne.

Udstedelse af obligationer er tidligst påbegyndt med henblik på finansiering af lån, der udbetales fra den 15. november 2007.

Obligationerne kan udstedes med en løbetid op til 35 år.

Tidspunktet for udløb af obligationerne (udløbsdato) samt for seneste ophør af udstedelser (lukkedato) i en fondskode fastsættes ved påbegyndelsen af udstedelse af obligationer i samme fondskode.

Perioden fra tidspunktet for påbegyndelse af udstedelse af obligationer (åbningsdatoen) til tidspunktet for ophør af udstedelser (lukkedatoen) i samme fondskode udgør fondskodens maksimale åbningsperiode.

Nykredit kan i en fondskodes åbningsperiode vælge midlertidigt at lukke for udstedelse af obligationer og/eller fremrykke tidspunktet for ophør af udstedelser (lukkedatoen) i fondskoden.

Valuta

§ 6

Obligationer i samme fondskode kan denomineres i én af følgende valutaer:

- Danske kroner (DKK).
- Euro (EUR).
- Svenske kroner (SEK).

Alle betalinger på obligationerne, herunder renter, afdrag og indfrielsesbeløb, kan alene med frigørende virkning erlægges i denomineringsvalutaen. Obligationerne og dermed også obligationernes valuta, samt alle betalinger ifølge disse, er til enhver tid underlagt de regler, som fastsættes af EU samt lovgivningen i Danmark. Denne

regulering kan få indflydelse på obligationerne og disses forhold til andre valutaer.

Rente

§ 7

Obligationsrenten reguleres periodisk med et fast interval (rentereguleringsfrekvens).

Obligationsrenten fastlægges for en periode (fixingperiode) efter en nærmere defineret metode (fixingmetodik) med udgangspunkt i et anerkendt noteret eller beregnet renteindeks (referencerente).

En fixingperiode begynder den 1. kalenderdag i en given måned og den fastlagte obligationsrente gælder derefter i en tidsperiode svarende til rentereguleringsfrekvensen.

Ved åbningen af en fondskode kan Nykredit vælge at lade fixingperioderne begynde en anden dag end den 1. kalenderdag i en given måned.

Obligationer i samme fondskode kan rentereguleres efter én af følgende referencerenter:

- *CIBOR*;
Den af Nationalbankens dagligt noterede 1, 3, 6 eller 12 måneders Cibor-rentesats (Copenhagen Interbank Offered Rate).

Såfremt Nationalbanken ophører med at notere den anførte Cibor-rentesats, eller Nykredit vurderer, at Cibor-rentesatsen ikke længere afspejler det danske pengemarked, kan Nykredit beregne obligationsrenten med udgangspunkt i en markedskonform 1, 3, 6 eller 12 måneders pengemarkedsrentesats.

- *EURIBOR*;
Den af European Banking Federation (FBE) og Financial Markets Association (ACI) – og med Reuters som nuværende beregningsagent – dagligt noterede 1, 3, 6 eller 12 måneders Euribor-rentesats (Euro Interbank Offered Rate).

Såfremt Reuters (eller den beregningsagent som måtte efterfølge Reuters) ophører med at offentliggøre den anførte

Euribor-rentesats, eller Nykredit vurderer, at Euribor-rentesatsen ikke længere afspejler det europæiske pengemarked, kan Nykredit beregne obligationsrenten med udgangspunkt i en markedskonform 1, 3, 6 eller 12 måneders pengemarkedsrentesats.

- **STIBOR;**
Den af Sveriges Riksbank dagligt noterede 1, 3, 6 eller 12 måneders Stibor-rentesats (Stockholm Interbank Offered Rate).

Såfremt Sveriges Riksbank ophører med at offentliggøre den anførte Stibor-rentesats, eller Nykredit vurderer, at Stibor-rentesatsen ikke længere afspejler det svenske pengemarked, kan Nykredit beregne obligationsrenten med udgangspunkt i en markedskonform 1, 3, 6 eller 12 måneders pengemarkedsrentesats.

Obligationer i samme fondskode kan rentereguleres efter én af følgende fixingmetoder:

- **5 dages gennemsnit (korrigeret);**
Obligationsrentesatsen beregnes på følgende måde (fixingmetodik): Der beregnes et simpelt gennemsnit af referencerentesatsen i de sidste 5 bankdage frem til og med 4. sidste bankdag før en ny fixingperiode begynder. Referencerentegennemsnittet tillægges et tillæg og multipliceres med $365/360$ (obligationsrentesatsen = $365/360 * (\text{gennemsnit af referencerente} + \text{tillæg})$). Tillægget kan eventuelt have en negativ værdi. Den således beregnede obligationsrentesats vil være obligationsrenten for den efterfølgende fixingperiode, jf. dog nedenfor om åbning af en fondskode.
- **5. sidste bankdag (korrigeret);**
Obligationsrentesatsen beregnes på følgende måde (fixingmetodik): Referencerentesatsen den 5. sidste bankdag før en ny fixingperiode begynder, tillægges et tillæg og multipliceres med $365/360$ (obligationsrentesatsen = $365/360 * (\text{referencerente} + \text{tillæg})$). Tillægget kan eventuelt have en negativ værdi. Den således beregnede obligati-

onsrentesats vil være obligationsrenten for den efterfølgende fixingperiode, jf. dog nedenfor om åbning af en fondskode.

- **6. sidste bankdag;**
Obligationsrentesatsen beregnes på følgende måde (fixingmetodik): Referencerentesatsen den 6. sidste bankdag før en ny fixingperiode begynder, tillægges et tillæg. Tillægget kan eventuelt have en negativ værdi. Den således beregnede obligationsrentesats vil være obligationsrenten for den efterfølgende fixingperiode, jf. dog nedenfor om åbning af en fondskode.

Bankdage kan defineres som angivet under § 17.

I forbindelse med åbningen af en fondskode fastsætter Nykredit obligationsrentesatsen frem til første renteregulering samt – i givet fald - rentetillæggets størrelse gældende for obligationens løbetid.

Nykredit kan endvidere fastsætte et eller flere renteloft og/eller rentegulve – i givet fald gældende for hele eller dele af obligationens løbetid. Ved regulering af obligationsrentesatsen kan denne ikke overstige et eventuelt renteloft eller falde under et eventuelt rentegulv.

Amortisering

§ 8

Obligationer i samme fondskode amortiseres i samme omfang, som det udlån, obligationerne har finansieret, amortiseres ved betaling af ordinære ydelser, hvilket også gælder, når obligationerne er udstedt som blokemission eller i forbindelse med indgåelse af fastkursaftaler med låntager.

Hvis ekstraordinære indfrielse af udlån ikke modsvarer af udtrækning eller annullering af obligationer, fortsætter amortiseringen i samme omfang, som hvis udlånet blev afdraget ordinært, indtil obligationerne udtrækkes eller annulleres.

Obligationerne er inkonverterbare.

Amortisation sker ved indløsning af obligationerne til pari ved udtrækning og/eller ved obligationernes udløb.

Ekstraordinær indfrielse af udlån kan ske enten ved

- indlevering af obligationer af samme fondskode som de obligationer, der blev udstedt til finansiering af udlånet, eller
- kontant betaling af det beløb, som Nykredit eller et koncernforbundet kreditinstitut kræver i forbindelse med en straksindfrielse.

Udbetaling af udtrukne beløb sker til samme tidsterminer som udbetaling af renter.

Terminer

§ 9

Obligationer i samme fondskode kan have 12, 4, 2, 1 eller et andet antal årlige terminer.

Renten betales forholdsmæssigt hver termin efter en nærmere defineret konvention (rentekonvention).

Obligationer i samme fondskode kan betale renter hver termin efter én af følgende rentekonventioner:

- *Faktisk/faktisk (fast rentebrøk);*
Renten betales hver termin forholdsmæssigt efter antal årlige terminer, dvs. kuponbetalingen hver termin svarer til renten divideret med antal årlige terminer.
- *Faktisk/360;*
Renten betales hver termin efter det faktiske antal dage i terminsperioden i forhold til 360 dage, dvs. kuponbetalingen hver termin svarer til renten ganget med det faktiske antal dage i terminsperioden divideret med 360.

Udbetalinger af renter sker med forfald den 1. kalenderdag i en given måned efter en netop afsluttet terminsperiode. Nykredit kan ved åbningen af nye fondskoder fastsætte andre forfaldsdage end den 1. kalenderdag i en given måned.

Rentetilskrivninger og periodiseringer kan ændres som følge af ændringer i markedskonventioner.

Betalinger

§ 10

Nykredits betaling af rente og indfrielsesbeløb til obligationsejerne sker ved overførsel på forfaldsdagen til konti hos pengeinstitutter, betalingsagenter, værdipapirhandlere m.v., som gennem det kontoførende institut er anvist over for en værdipapircentral og/eller clearingsbank.

Hvis forfaldsdagen er en dag, som ikke er en bankdag, udskydes betalingen til nærmeste følgende bankdag.

Bankdage kan defineres som angivet under § 17.

Obligationsejerne har ikke krav på rente eller andre beløb som følge af udskudt betaling eller valideringsreglerne i det kontoførende institut.

Opsigelse

§ 11

Obligationerne er uopsigelige fra obligationsejernes side.

Omsættelighed, registrering, stykstørrelse og notering

§ 12

Obligationerne er omsættelige massegældsbreve. Obligationerne kan ikke noteres på navn.

Obligationerne registreres i en værdipapircentral oprettet i henhold til lov om værdipapirhandel eller under EU-lovgivning.

Obligationerne udstedes i stykstørrelser, der fastsættes af Nykredit ved udstedelsen. Stykstørrelserne kan efterfølgende ændres af Nykredit.

Nykredit kan lade obligationerne optage til handel (notering) på en eller flere inden- eller udenlandske regulerede markeder for værdipapirhandel.

Skat

§ 13

Beskatning af investorer, der er fuldt skattepligtige til Danmark:

Personers renteindtægter samt eventuelle kursgevinster på obligationer erhvervet den 27. januar 2010 eller senere beskattes, mens kurstab er fradragsberettigede. Gevinst og tab på obligationerne er omfattet af bagatelgrænsen på 2.000 kr. i kursgevinstlovens § 14. Beskatning eller fradrag sker i det år gevinst eller tab realiseres, og påvirker kapitalindkomsten. Renteindtægter beskattes på forfaldstidspunktet.

Den skattemæssige behandling af obligationer erhvervet den 26. januar 2010 eller tidligere kan afhænge af obligationernes denomineringsvaluta. Ved åbning af fondskoder for obligationer denomineret i danske kroner før 27. januar 2010 er det blevet fastlagt, hvorvidt den pålydende rente på obligationerne opfyldte betingelsen for skattefrihed for kursgevinster, jf. lov om skattemæssige behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (blå- eller sortstemplede obligationer i henhold til mindsterentereglerne i kursgevinstloven).

Forfaldne renter samt besiddelse, indfrielse og overdragelse af obligationer indberettes til de danske skattemyndigheder i henhold til gældende regler herom.

Der tilbageholdes ikke kildeskat i Danmark efter gældende lovgivning.

Nykredit kan ikke holdes ansvarlig for ændringer i obligationernes skattemæssige behandling eller i obligationsejernes skattemæssige forhold – herunder enhver form for tilbageholdelse af skat eller opkrævning af kildeskat pålagt af myndigheder.

Alle obligationsejere, herunder de der ikke er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark, opfordres til at søge særskilt og individuel rådgivning vedrørende deres skattemæssige forhold.

Forældelse

§ 14

Betalingskrav i henhold til obligationerne forældes efter lovgivningens almindelige regler. Forfaldne renter og udtrukne beløb forrentes ikke fra forfaldsdagen og tilfalder Nykredit, hvis de ikke hævnes inden forældelsesfristens udløb.

Force majeure

§ 15

Nykredit er erstatningsansvarlig, hvis Nykredit på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt. Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Nykredit ikke erstatningsansvarlig for tab, som skyldes

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer, eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Nykredit selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne,
- svigt i Nykredits strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og –hacking),
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet imod eller iværksat af Nykredit selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Nykredit,
- andre omstændigheder, som er uden for Nykredits kontrol.

Nykredits ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

- Nykredit burde have forudset det forhold, som er årsag for tabet, da aftalen blev indgået eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen under alle omstændigheder gør Nykredit ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

Lovvalg og værneting

§ 16

Obligationerne og retsforhold, der udspringer heraf, er underlagt dansk ret. Værneting for obligationerne og retsforhold, der udspringer heraf, er den retskreds, hvori Nykredit til enhver tid har sit hovedsæde.

Definitioner til disse vilkår

§ 17

Bankdage angivet i ovenstående vilkår kan defineres som:

- *Danske bankdage;*
Ved "danske bankdage" forstås enhver dag, hvor både danske betalingsformidlingsystemer og danske pengeinstitutter beliggende i Danmark holder åbent.
- *TARGET bankdage;*
Ved "TARGET bankdage" forstås enhver dag, hvor TARGET (Trans-European Automated Real time Gross settlement Express Transfer payment system) er åben for betalinger i euro.
- *Svenske bankdage;*
Ved "svenske bankdage" forstås enhver dag, hvor banker i Stockholm holder åbent.

Der er ikke yderligere definitioner til disse vilkår.

Godkendt af direktionen i Nykredit Realkredit A/S den 15. november 2007 med ændringer af 7. oktober 2008 og 10. marts 2009.

Tabel 1

| ISIN-kode | Serie | Åbningsdato | Lukkedato | Udløbsdato | Denominerings- valuta | Stykstørrelse |
|---------------|-------|-------------|------------|------------|--------------------------|---------------|
| DK000977497-8 | 31E | 04-06-2009 | 31-07-2011 | 01-10-2011 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000978116-3 | 31E | 23-11-2010 | 31-07-2012 | 01-10-2012 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000976954-9 | 31E | 30-11-2007 | 30-10-2012 | 01-01-2013 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000978043-9 | 31E | 29-10-2010 | 31-10-2013 | 01-01-2014 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000977543-9 | 31E | 26-11-2009 | 31-10-2014 | 01-01-2015 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000978051-2 | 31E | 29-10-2010 | 31-10-2015 | 01-01-2016 | DKK | 0,01 DKK |
| DK000977349-1 | 31E | 13-03-2009 | 28-02-2011 | 01-04-2011 | SEK | 0,01 SEK |
| DK000977578-5 | 31E | 21-09-2009 | 31-08-2012 | 01-10-2012 | SEK | 0,01 SEK |
| DK000978264-1 | 31E | 31-05-2011 | 28-02-2013 | 01-04-2013 | SEK | 0,01 SEK |
| LU045544133-6 | 31E | 28-10-2009 | 31-07-2011 | 01-10-2011 | EUR | 0,01 EUR |
| LU047161665-5 | 31E | 08-12-2009 | 30-11-2010 | 01-01-2011 | EUR | 0,01 EUR |
| LU055943141-5 | 31E | 23-11-2010 | 31-07-2012 | 01-10-2012 | EUR | 0,01 EUR |

Tabel 2

| ISIN-kode | Antal årlige terminer | Terminspæridoder | Rentekonvention | Betalingsdage |
|---------------|-----------------------|--|--------------------------------|-----------------|
| DK000977497-8 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000978116-3 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000976954-9 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000978043-9 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000977543-9 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000978051-2 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | Danske bankdage |
| DK000977349-1 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/360 | Danske bankdage |
| DK000977578-5 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/360 | Danske bankdage |
| DK000978264-1 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/360 | Danske bankdage |
| LU045544133-6 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/Faktisk (fast brøkdæl) | TARGET bankdage |
| LU047161665-5 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/Faktisk (fast brøkdæl) | TARGET bankdage |
| LU055943141-5 | 4 | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | Faktisk/faktisk (fast brøkdæl) | TARGET bankdage |

Tabel 3

| ISIN-kode | Amortiseringsprofil - betalinger på underliggende udlån | | | | | Kursgevinst- beskatning |
|---------------|---|--------------|----------|------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | Stående lån | Annuitetslån | Serielån | Aftalt med låntager | Mulighed for afdragsfrihed | |
| DK000977497-8 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | Sortstemplet |
| DK000978116-3 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | - |
| DK000976954-9 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | Sortstemplet |
| DK000978043-9 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | - |
| DK000977543-9 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | Sortstemplet |
| DK000978051-2 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | - |
| DK000977349-1 | Ja | Nej | Nej | Nej | - | - |
| DK000977578-5 | Ja | Nej | Nej | Nej | - | - |
| DK000978264-1 | Ja | Nej | Nej | Nej | - | - |
| LU045544133-6 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | - |
| LU047161665-5 | Ja | Nej | Nej | Nej | - | - |
| LU055943141-5 | Ja | Ja | Nej | Nej | Op til 30 år | - |

| ISIN-kode | Variabel rente | | |
|---------------|--------------------------|--|----------------|
| | Rentereguleringsfrekvens | Fixingperiode | Referencerente |
| DK000977497-8 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | CIBOR 3M |
| DK000978116-3 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | CIBOR 3M |
| DK000976954-9 | 6 måneder | 1/1 – 30/6, 1/7 – 31/12 | CIBOR 6M |
| DK000978043-9 | 6 måneder | 1/1 – 30/6, 1/7 – 31/12 | CIBOR 6M |
| DK000977543-9 | 6 måneder | 1/1 – 30/6, 1/7 – 31/12 | CIBOR 6M |
| DK000978051-2 | 6 måneder | 1/1 – 30/6, 1/7 – 31/12 | CIBOR 6M |
| DK000977349-1 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | STIBOR 3M |
| DK000977578-5 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | STIBOR 3M |
| DK000978264-1 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | STIBOR 3M |
| LU045544133-6 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | EURIBOR 3M |
| LU047161665-5 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | EURIBOR 3M |
| LU055943141-5 | 3 måneder | 1/1 – 31/3, 1/4 – 30/6, 1/7 – 30/9, 1/10 – 31/12 | EURIBOR 3M |

| ISIN-kode | Variabel rente | | | | |
|---------------|---------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|---------------------|
| | Fixingmetodik | | Rente-tillæg | Renteloft / periode | Rentegulv / periode |
| DK000977497-8 | 5. sidste bankdag (korrigeret) | Danske bankdage | 0,00% | - / - | - / - |
| DK000978116-3 | 5. sidste bankdag (korrigeret) | Danske bankdage | 0,00% | - / - | - / - |
| DK000976954-9 | 5 dages gennemsnit (korrigeret) | Danske bankdage | 0,19% | 5,15% / indtil udløbsdato | - / - |
| DK000978043-9 | 5 dages gennemsnit (korrigeret) | Danske bankdage | -0,02% | - / - | - / - |
| DK000977543-9 | 5 dages gennemsnit (korrigeret) | Danske bankdage | 0,35% | 6,00% / indtil udløbsdato | - / - |
| DK000978051-2 | 5 dages gennemsnit (korrigeret) | Danske bankdage | 0,46% | 4,50% / indtil udløbsdato | - / - |
| DK000977349-1 | 6. sidste bankdag | Svenske bankdage | 1,00% | - / - | - / - |
| DK000977578-5 | 6. sidste bankdag | Svenske bankdage | 1,00% | - / - | - / - |
| DK000978264-1 | 6. sidste bankdag | Svenske bankdage | 0,30% | - / - | - / - |
| LU045544133-6 | 5. sidste bankdag (korrigeret) | TARGET bankdage | 0,00% | - / - | - / - |
| LU047161665-5 | 5. sidste bankdag (korrigeret) | TARGET bankdage | 0,00% | - / - | - / - |
| LU055943141-5 | 5. sidste bankdag (korrigeret) | TARGET bankdage | 0,00% | - / - | - / - |

Tabel 6

| ISIN-kode | Registreringssted | Noteringssted |
|---------------|-------------------|---------------------------|
| DK000977497-8 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000978116-3 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000976954-9 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000978043-9 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000977543-9 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000978051-2 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000977349-1 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000977578-5 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| DK000978264-1 | VP SECURITIES A/S | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| LU045544133-6 | VP LUX S.à.r.l. | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| LU047161665-5 | VP LUX S.à.r.l. | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |
| LU055943141-5 | VP LUX S.à.r.l. | NASDAQ OMX Copenhagen A/S |