

Prospekt

eika.

Verdipapirdokument

for

Flytende rente Eika Boligkreditt AS evigvarende
fondsobligasjon 2013 med innløsningsrett for utsteder

Tilretteleggere:



Oslo, 3. september 2013

Viktig informasjon*

Verdipapirdokumentet har utelukkende blitt utarbeidet i forbindelse med søknad om opptak av Lånet på Oslo Børs. Finanstilsynet har kontrollert og godkjent Verdipapirdokumentet i henhold til Verdipapirhandellovens § 7-7. Finanstilsynet har ikke kontrollert og godkjent riktigheten eller fullstendigheten av opplysningene som gis i Registreringsdokumentet. Kontrollen og godkjenningen knytter seg utelukkende til at utsteder har inntatt beskrivelser i henhold til en på forhånd definert liste med innholds krav. Finanstilsynet har heller ikke foretatt noen form for kontroll eller godkjenning av selskapsrettslige forhold som er beskrevet eller på annen måte omfattet av Verdipapirdokumentet. Ny informasjon av vesentlig betydning for Selskapet eller dets datterselskaper kan bli kjent etter datering av Verdipapirdokumentet, men før notering av Lånet. Slik informasjon vil bli publisert som et tillegg til Verdipapirdokumentet i henhold til Verdipapirhandellovens § 7-15. Verken utgivelsen eller utleveringen av Verdipapirdokumentet skal, under noen omstendighet, skape inntrykk av at informasjonen heri er fullstendig eller korrekt på et tidspunkt etter datering av Verdipapirdokumentet eller at Selskapets eller dets datterselskapers forretningsvirksomhet ikke kan ha blitt endret.

Det er kun Selskapet og Tilrettelegger som er berettiget til å skaffe informasjon om forhold beskrevet i Verdipapirdokumentet. Informasjon som er skaffet av enhver annen person har ikke relevans i forhold til Verdipapirdokumentet og skal derfor ikke bli stolt på.

Verdipapirdokumentet er underlagt norsk lov, såfremt ikke annet er uttrykkelig uttalt. Enhver uenighet vedrørende Verdipapirdokumentet skal bli løst ved norsk rett.

Distribusjon av Verdipapirdokumentet kan være begrenset ved lov i enkelte jurisdiksjoner, dette kan gjelde eksempelvis USA og Storbritannia. Finanstilsynets kontroll og godkjenning av Verdipapirdokumentet innebærer at dokumentet kan benyttes i enhver annen EØS-stat. Ut over dette er det ikke blitt foretatt noen handling for å få tillatelse til å distribuere Verdipapirdokumentet i noen jurisdiksjoner hvor slik handling er påkrevd. Enhver person som mottar Verdipapirdokumentet er pålagt av Selskapet og Tilrettelegger til selv å sette seg inn i og overholde slike restriksjoner.

Dette Verdipapirdokumentet er ikke et tilbud om å selge eller en anmodning om å kjøpe Obligasjoner.

Innholdet i Verdipapirdokumentet er ikke en juridisk, økonomisk eller skattemessig rådgivning. Enhver Obligasjonseier bør konsultere med sin egen juridiske- og/eller økonomiske rådgiver og/eller skatterådgiver.

Kopier av Verdipapirdokumentet kan fås ved henvendelse til Selskapet eller Tilrettelegger.

Dette Verdipapirdokumentet datert 3. september 2013 må sees i sammenheng med Registreringsdokumentet datert 3. september 2013, som sammen utgjør Prospektet.

* Ord med stor forbokstav som benyttes i avsnittet Viktig informasjon skal ha betydning som beskrevet i kapittel 3 Verdipapirinformasjon.

INNHALDSFORTEGNELSE:

1. Risikofaktorer	4
2. Personer	6
3. Verdipapirinformasjon.....	7
4. Annet	13
5. Vedlegg: Låneavtale	14

1. Risikofaktorer

Alle obligasjonsinvesteringer er forbundet med risiko. Risikoen knytter seg til generelle svingninger i verdipapirmarkedet, varierende likviditet i en obligasjon og låne- og selskapsspesifikke risikofaktorer.

Generelle risikofaktorer relatert obligasjonslånet:

Kursen på Lånet vil svinge i forhold til rente- og kredittmarkedet generelt, markedets syn på risikoen knyttet til Lånet og omsetteligheten til Lånet i markedet. Til tross for underliggende positiv utvikling i Låntakers forretningsmessige aktiviteter, vil kursen på Lånet kunne gå ned uavhengig av dette.

For dette Lånet vil renterisikoen være begrenset da referanserenten NIBOR 3 måneder er gjenstand for kvartalsvis justering over Lånets totale løpetid, og vil således være lite følsom for endringer i markedsrentene. Videre vil den primære kursrisikoen for et flytende rente lån være knyttet til en endring i markedets vurdering av gjeldende kredittmarginpåslag i forhold til Lånets avtalte marginpåslag over NIBOR-referanserenten på et gitt tidspunkt. Et eventuelt økt marginpåslag i forhold til avtalt marginpåslag kan skyldes generelle endringer i markedsforholdene og/eller selskapsspesifikke forhold. Imidlertid er det normalt slik at marginpåslaget vil reduseres ettersom gjenværende løpetid for et lån blir kortere.

Det er ikke inngått market-maker avtale for Lånet, slik at omsetteligheten til Lånet vil avhenge av de til enhver tid tilgjengelige og etablerte kredittlinjer hos de ulike markedsaktørene.

Investor har kredittrisiko på sin plassering dersom Eika Boligkreditt AS ikke klarer å gjøre opp sine forpliktelser ved forfallstidspunktet. Prisen på obligasjonslånet vil i hele Lånets løpetid variere med kredittmarkedets oppfatning av Eika Boligkreditt AS som utsteder.

Risikofaktorer relatert til lånets status

Lånet er evigvarende, men kan innfris etter Låntakers beslutning. Det følger av Lånets status som kjernekapital i form av hybridkapital (jf. Beregningsforskriften § 3a) at Lånet ikke kan innfris eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt.

Ved en eventuell avvikling av Låntakeren skal obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Låntakeren har, dog slik at obligasjonene med renter skal ha prioritet foran eller likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Låntakerens egenkapital, herunder egenkapitalbevis. Se for øvrig utfyllende opplysninger om dette i lånets vilkår og betingelser.

Dersom en situasjon oppstår der Låntaker ikke lenger oppfyller Kapitalkrav opphører forrentning av Lånet, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering (for tiden regulert i Beregningsforskriften § 3a.).

Finanstilsynet kan pålegge Låntaker å stoppe renteutbetalinger.

Kupong kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Kupong utgjør ikke et mislighold av Låneavtalen og krav på påløpte og ikke- betalt Kupong bortfaller med endelig virkning.

Hvis Låntakers Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav (for tiden 5 prosent kjernekapitaldekning og 8 prosent kapitaldekning fastsatt i Beregningsforskriften), eller under andre fastsatte minstekrav, skal Lånet med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Lånet nedskrives først, og deretter nedskrives Lånet ved pro rata uttrekk av Obligasjonsandeler mellom Obligasjonseierne, eller ved at innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte pålydende per Obligasjonsandel i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Lånet er skrevet ned, bortfaller kravet på Kupong.

Etter nedskrivning av Lånet kan Låntakeren skrive opp Lånet og betale Kupong i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.

Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Lånet med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.

Lånet kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.

Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning (for tiden gitt i Beregningsforskriften og Finanstilsynets Rundskriv 14/2011 - Praksis for godkjenning av opptak av annen godkjent kjernekapital).

2. Personer

2.1 Utarbeidelse av Prospektet

Ansatte i følgende selskaper har deltatt i utarbeidelsen av Prospektet:
Eika Boligkreditt AS, Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

2.2 Ansvarserklæring

Eika Boligkreditt AS bekrefter at opplysningene i dette Prospektet så langt Selskapet kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, at det ikke forekommer utelatelser fra Prospektet som er av en slik art at de kan endre Prospektets betydningsinnhold, og at de ansvarlige har gjort alle rimelige tiltak for å sikre dette.

Oslo, 3. september 2013

Eika Boligkreditt AS



3. Verdipapirinformasjon

ISIN:	NO0010679640
Lånet/Lånets navn:	Flytende rente Eika Boligkreditt AS evigvarende fondsobligasjon 2013 med innløsningsrett for Utsteder
Låntaker/Utsteder/Selskap:	Eika Boligkreditt AS
Type lån:	Obligasjonslån med flytende rente
Låneramme:	NOK N/A
Lånebeløp - 1. transje:	NOK 250.000.000
Obligasjonsandeler å:	NOK 100.000 - likestilte og sideordnede.
Obligasjonsandelens form:	Kun elektroniske verdipapirer registrert i Verdipapirregistret.
Inn-/ Utbetalingsdato:	23. mai 2013
Rentebærende fra dato:	Innbetalingsdato
Rentebærende til dato:	Forfallsdato
Forfallsdato:	Evigvarende, se for øvrig Innløsningsretter
NIBOR ¹ (Referanserente):	NIBOR 3 måneder
Margin:	4,20 % p.a.
Pålydende rentesats/Kupong:	NIBOR + margin 5,94 % for den første renteperioden (23.05.2013 – 23.08.2013).
Renteberegningsmetode Kupong:	Faktiske/360, modifisert påfølgende Bankdag
Rentefastsettesdato:	21. mai 2013 og deretter to Bankdager før hver Rentereguleringsdato
Rentereguleringsdato:	23. februar, 23. mai, 23. august og 23. november hvert år. Er Rentereguleringsdato en dag som ikke er Bankdag flyttes Rentereguleringsdato til første påfølgende Bankdag. Medfører flytting av Rentereguleringsdato til første påfølgende Bankdag at Rentereguleringsdato derved faller i påfølgende kalendermåned, flyttes imidlertid Rentereguleringsdato til siste Bankdag forut for Rentereguleringsdato.
Rentetermindato:	Renten betales etterskuddsvis på hver Rentereguleringsdato. Første rentetermin forfaller på første Rentereguleringsdato etter Innbetalingsdato. Neste rentetermin løper f.o.m. denne dato frem til neste Rentereguleringsdato. Siste rentetermin forfaller på Forfallsdato.
Antall rentedager 1. termin:	92/360 dager
Effektiv rente:	Avhengig av markedskurs. Effektiv rente for renteperioden 23. august 2013 til 23. november 2013 er fastsatt til 5,92 % p.a.
Emisjonskurs:	100 %
Bankdag:	Dag som norske banker kan gjennomføre valutatransaksjoner og som også er åpningsdag for Norges Banks oppgjørssystem (NBO).
Innløsningsretter (Put/call)	Ordinær call: Utsteder har rett til å innløse Lånet i sin helhet første gang 23. mai 2018

¹ Se også punktene "NIBOR-definisjon"

og deretter kvartalsvis på hver Rentereguleringsdato til kurs 100 % pluss påløpte renter.

Hvis Utstederen ønsker å utøve eventuell call, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 30 - tretti - Bankdager før innløsning skal gjennomføres.

Regulatorisk call:

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som påvirker i hvilken grad den type kapital Låneavtalen gjelder kan regnes som kjernekapital har Utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % pluss påløpte renter. Innløsningen kan gjennomføres tidligst 10 Bankdager før og senest 10 Bankdager etter hver av de datoer nevnte endringer får effekt. Melding om innløsningen skal gis obligasjonseierne senest 30 – tretti - Bankdager før innløsningen skal gjennomføres.

Gjennomføring av både Ordinær call og Regulatorisk call forutsetter forhåndsgodkjennelse fra Finanstilsynet.

Avdrag:

Lånet er evigvarende, se for øvrig Innløsningsretter.

Innløsning:

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.

Sikkerhet og status:

Det er ikke etablert særskilt sikkerhet til dekning av Lånet.

Lånet er evigvarende, men kan innfris etter Låntakers beslutning. Det følger av Lånets status som kjernekapital i form av hybridkapital (jf. Beregningsforskriften § 3a) at Lånet ikke kan innfris eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt.

Ved en eventuell avvikling av Låntakeren skal obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Låntakeren har, dog slik at obligasjonene med renter skal ha prioritet foran eller likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Låntakerens egenkapital, herunder egenkapitalbevis. Se for øvrig utfyllende opplysninger om dette i lånets vilkår og betingelser.

Dersom en situasjon oppstår der Låntaker ikke lenger oppfyller Kapitalkrav opphører forrentning av Lånet, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering (for tiden regulert i Beregningsforskriften § 3a.).

Finanstilsynet kan pålegge Låntaker å stoppe renteutbetalinger.

Kupong kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Kupong utgjør ikke et mislighold av Låneavtalen og krav på påløpte og ikke- betalt Kupong bortfaller med endelig virkning.

Hvis Låntakers Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav (for tiden 5 prosent kjernekapitaldekning og 8 prosent kapitaldekning fastsatt i Beregningsforskriften), eller under andre fastsatte minstekrav, skal Lånet med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Lånet nedskrives først, og deretter nedskrives Lånet ved pro rata uttrekk av Obligasjonsandeler mellom Obligasjonseierne, eller ved at innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte pålydende per Obligasjonsandel i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Lånet er skrevet ned, bortfaller kravet på Kupong.

	<p>Etter nedskrivning av Lånet kan Låntakeren skrive opp Lånet og betale Kupong i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.</p> <p>Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Lånet med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.</p> <p>Lånet kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.</p> <p>Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning (for tiden gitt i Beregningsforskriften og Finanstilsynets Rundskriv 14/2011 - Praksis for godkjenning av opptak av annen godkjent kjernekapital).</p>
Endringsadgang:	<p>Ved fremtidige ulikheter mellom krav innført av norske myndigheter etter CRD IV og regler fastsatt i Låneavtalen for Lånet, har Tillitsmannen etter anmodning fra Utstederen og etter godkjenning fra Finanstilsynet anledning til, men er ikke forpliktet til, å gjøre endringer i Låneavtalen slik at Lånet tilfredsstiller kravene for å kunne utgjøre tilleggskapital ved beregning av Kapitaldekning.</p>
Kapitaldekning:	<p>Utstederens faktiske Ansvarlige Kapital i henhold til de til enhver tid gjeldende kapitaldekningsregler. (Ved inngåelse av Låneavtalen gjelder kapitalforskriften - Forskrift om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv av 14.12.2006 nr 1506) og Beregningsforskriften.</p>
Ansvarlig Kapital:	<p>Kjernekapital samt tilleggskapital slik det til enhver tid er definert i gjeldende regler. (Ved inngåelse av Låneavtalen definert i §§ 3, 3a og 4 med fradrag, tillegg og begrensninger i henhold til §§ 7-9 i Ansvarlig Kapitalforskriften).</p>
Kapitalkrav:	<p>Det til en hver tid gjeldende offentlige kapitalkrav fastsatt av Finanstilsynet eller annen kompetent myndighet, og som gjelder krav til Finansinstitusjoners kapitaldekning med hensyn til dekning av Utstedeansvarlige kapital, herunder krav til Kjernekapital. (Ved inngåelse av Låneavtalen gjelder forskrift om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv av 14.12.2006 nr 1506, samt Beregningsforskriften).</p>
Kjernekapital:	<p>Utstederens kjernekapital i henhold til de til enhver tid gjeldende krav til kjernekapital. (Ved inngåelse av Låneavtalen gjelder Beregningsforskriften § 3 og § 3(a)).</p>
Beregningsforskriften:	<p>Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1. juni 1990 nr 435.</p>
Mislighold av Lånet:	<p>Det følger av Lånets status som Kjernekapital hos Utstederen, jfr. Låneavtalens pkt. 3.3, at Lånet ikke kan kreves tilbakebetalt uten ved avvikling.</p>
Utstedeansvarliges særskilte forpliktelser i løpet av Lånets løpetid:	<p>I henhold til Låneavtalens punkt 3.5.1 forplikter Utstederen seg til ikke (enten dette skjer som én, eller flere handlinger, frivillig eller ufrivillig):</p> <ul style="list-style-type: none">(a) å overdra hele eller deler av virksomheten,(b) å endre virksomhetens art eller(c) å foreta fusjon, fisjon eller annen form for reorganisering av virksomheten,

	<p>hvis dette medfører en vesentlig svekkelse av Utstederens evne til å oppfylle sine forpliktelser etter Låneavtalen.</p>
Notering av Lånet:	<p>Lånet vil bli søkt opptatt til notering på Oslo Børs.</p> <p>Søknad om notering vil bli sendt etter innbetalingsdato og så raskt som mulig etter at Prospektet er kontrollert og godkjent av Finanstilsynet.</p> <p>Obligasjonene er fritt omsettelige.</p>
Formål:	<p>Formålet med låneopptaket er å styrke Utstederens ansvarlige kapital, og lånet er tatt opp for å kunne utgjøre Kjernekapital ved beregning av Utstedeers Kapitaldekning, herunder også etter at EU's Capital Requirements Directive IV med tilhørende forordninger og tekniske standarder ("CRD IV") er gjennomført i norsk rett.</p>
NIBOR:	<p>(Norwegian Interbank Offered Rate) renteavlesning for en nærmere angitt periode på Reuters side NIBR kl. 12.00 i Oslo. Dersom Reuters side NIBR ikke er tilgjengelig, fjernet, eller slik at den oppgitte rente etter Tillitsmannens oppfatning ikke gir et riktig uttrykk for Referanserenten, skal det benyttes en annen side på Reuters eller annen elektronisk nyhetsformidler som Tillitsmannen mener angir den samme rente som Reuters eller annen elektronisk nyhetsformidler som Tillitsmannen mener angir den samme rente som Reuters side NIBR. Er dette ikke mulig beregner Tillitsmannen rentesatsen basert på sammenlignbar kvotering mellom banker.</p> <p>For historiske verdier for NIBOR, se http://www.norgesbank.no/no/prisstabilitet/rentestatistikk/ eller etterfølger til denne siden.</p>
Referanserente:	<p>3 måneder (NIBOR) på hver Rentefastsettelsesdato, avrundet til nærmeste hundredels prosentpoeng. Referanserenten reguleres med virkning fra og med hver Rentebetalingsdato til neste Rentebetalingsdato.</p>
Godkjenninger/Tillatelser:	<p>Fullmakt til opptak av Lånet er gitt i Låntakers styre den 25. april 2013. Finanstilsynet ga tillatelse til låneopptaket i brev av 8. mai 2013.</p> <p>Prospekt vil forelegges Finanstilsynet for kontroll og godkjenning, samt Oslo Børs i forbindelse med søknad om notering av Lånet.</p> <p>Finanstilsynet har ikke kontrollert og godkjent riktigheten eller fullstendigheten av opplysningene som gis i Registreringsdokumentet. Kontrollen og godkjenningen knytter seg utelukkende til at utsteder har inntatt beskrivelser i henhold til en på forhånd definert liste med innholds krav. Finanstilsynet har heller ikke foretatt noen form for kontroll eller godkjenning av selskapsrettslige forhold som er beskrevet eller på annen måte omfattet av Verdipapirdokumentet.</p>
Låneavtale/-n:	<p>Det vil før Innbetalingsdato bli inngått en Låneavtale mellom Låntaker og Tillitsmannen som regulerer 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 gir grunnlag for.</p> <p>Obligasjonseierne har ved tegning av obligasjoner i Lånet tiltrådt Låneavtalen. Låneavtalen kommer til anvendelse på ethvert beløp som tegnes i det åpne Lånet etter inngåelse av Låneavtalen. Partenes rettigheter og forpliktelser gjelder også for senere utstedte obligasjoner innenfor angitt ramme.</p> <p>Obligasjonseierne er bundet av Låneavtalens vilkår så fremt det i Verdipapirdokumentet er gitt opplysninger om tiltredelsen.</p> <p>Låneavtalen er tilgjengelig for enhver og kan fås ved henvendelse til Tillitsmannen eller Låntakeren og er vedlagt dette Verdipapirdokumentet.</p>

Obligasjonseiermøte/
stemmerettigheter:

Obligasjonseiermøtet er obligasjonseierfellesskapets øverste organ. Dersom obligasjonseierens beslutning eller samtykke er nødvendig etter Låneavtalen eller etter lov, treffes vedtak om dette på obligasjonseiermøte. Vedtak truffet på obligasjonseiermøte er bindende og gjelder for alle obligasjoner.

Innkalling og gjennomføring av obligasjonseiermøte

Obligasjonseiermøte avholdes etter begjæring fra:

- (a) Utstederen,
- (b) obligasjonseiere som representerer minst 1/10 av stemmeberettigede obligasjoner,
- (c) Tillitsmannen, eller
- (d) Markedsplassen.

På obligasjonseiermøtet gir hver stemmeberettigede obligasjon rett til én stemme i henhold til registrerte obligasjoner i Verdipapirregisteret ved utløpet av dagen før avholdelse av obligasjonseiermøtet. Den som åpner obligasjonseiermøtet avgjør hvilke obligasjoner som skal anses som egne obligasjoner. Egne obligasjoner har ikke stemmerett.

I alle saker som behandles på obligasjonseiermøtet kan Utstederen, Tillitsmannen og enhver obligasjonseier kreve skriftlig avstemning. Ved stemmelikhet gjelder det møtelederen slutter seg til, selv om møtelederen ikke er obligasjonseier.

For at obligasjonseiermøtet skal kunne fatte gyldig vedtak må minst halvparten (1/2) av stemmeberettigede obligasjoner være representert, jf. dog Låneavtalens pkt 5.4. Selv om mindre enn halvparten (1/2) av stemmeberettigede obligasjoner er representert, skal obligasjonseiermøtet avholdes og avstemning gjennomføres.

Et vedtak på obligasjonseiermøtet krever tilslutning fra et flertall av de avgitte stemmer, om ikke annet er bestemt i Låneavtalens punkt 5.3.5.

I følgende saker kreves tilslutning fra minst to tredeler (2/3) av de avgitte stemmer:

- (a) endringer av Låneavtalens bestemmelser om obligasjonsrenten, løpetid, innløsningskurs og øvrige bestemmelser som har betydning for obligasjonenes kontantstrøm,
- (b) overføring av Låneavtalens rettigheter og forpliktelser til annen utsteder (skyldner), eller
- (c) bytte av Tillitsmannen.

For nærmere informasjon om Obligasjonseiermøte, se Låneavtalens punkt 5.

Tilgang til dokumentasjon:

www.eika.no

Tillitsmann/-en:

Norsk Tillitsmann ASA, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

Tilretteleggere:

DNB Bank ASA, DNB Markets, Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslo, og
Swedbank First Securities, Filipstad Brygge 1, 0115 Oslo

Registerfører:

DNB Bank ASA, Verdipapirservice, Dronning Eufemias gt. 30, 0191 Oslo

Registerfører er ansvarlig for å føre registeret.

Kalkulasjonsagent:

Tillitsmannen.

Verdipapirregisteret:

Det foretak med tillatelse etter Vprl. til å drive registrering av finansielle instrumenter, hvor Lånet er innført.

Fra Innbetalingsdato: Verdipapirsentralen ASA (VPS), Postboks 4, 0051

	Oslo.
Markedspleie:	Det er ikke inngått market-maker avtale for Lånet.
Prospekt:	Prospektet består av dette Verdipapirdokumentet datert 3. september 2013 sammen med Registreringsdokument datert 3. september 2013.
Registreringsdokument:	Dokument som beskriver Låntaker utarbeidet som en del av Prospektet. Gyldig i 12 måneder etter godkjenning. Prospekt vil i denne perioden kunne utgjøres av Registreringsdokumentet sammen med nytt Verdipapirdokument for hvert nytt obligasjonslån som utstedes.
Verdipapirdokument:	Dette dokumentet. Det utarbeides nytt Verdipapirdokument for hvert nytt obligasjonslån som tas opp av Selskapet.
Prospekt og noteringsavgifter:	Prospektkontroll for Verdipapirdokumentet: NOK 13.000 Prospektkontroll for Registreringsdokumentet: NOK 50.000 Kursnoteringsavgift (Oslo Børs) for 2013: NOK 4.606 Registreringsavgift (Oslo Børs): NOK 5.000 Annonse i riksdekkende avis: NOK 7.000 (estimert)
Lovgivning:	Utstedelse av Lånet er regulert av norsk lov, og eventuelle søksmål skal reises ved Oslo Tingrett som Tillitsmannens alminnelige vernetting.
Avgifter:	Låntaker skal dekke eventuelle dokumentavgifter eller andre offentlige avgifter i forbindelse med Lånet. Eventuelle offentlige avgifter og skatter på annenhåndsomsetning av obligasjoner skal betales av obligasjonseierne, med mindre annet er bestemt i lov eller forskrift. Låntaker er ansvarlig for at eventuell kildeskatt pålagt ved lov blir tilbakeholdt.

4. Annet

Det foreligger ikke offisiell rating av Låntaker eller dette Lånet.

De involverte personer i Eika Boligkreditt AS har ingen interesse, og heller ikke motstridende interesser som har betydning for Lånet.

DNB Markets og Swedbank First Securities har vært tilretteleggere av Lånet, og har bistått Eika Boligkreditt AS i forhold til prising av Lånet.

Tilretteleggerne og eller noen av Tilretteleggernes tilknyttede selskaper og/eller ledelse, styremedlemmer og ansatte kan inneha posisjoner i et instrument eller relatert instrument som omtales i dette Verdipapirdokumentet, og kan utføre eller søke å utføre finansiell rådgivning eller banktjenester knyttet til slike instrumenter. Tilretteleggernes corporate finance avdeling kan opptre som tilretteleggere eller co-tilretteleggere for Utsteder for private og offentlige plasseringer og/eller videresalg som ikke er offentlig tilgjengelig eller allment kjent.

Erklæring fra Tilretteleggere:

DNB Bank ASA, DNB Markets og Swedbank First Securities har som Tilretteleggere for Selskapet bistått med å utarbeide dette Verdipapirdokumentet. De opplysninger som fremkommer i Verdipapirdokumentet er så langt Tilretteleggerne kjenner til i samsvar med de faktiske forhold. Opplysningene er ikke særskilt kontrollert av Tilretteleggerne og Tilretteleggerne eller ansatte hos Tilretteleggerne kan derfor ikke påta seg noen slags form for ansvar for innholdet av eller fullstendigheten av informasjonen i Verdipapirdokumentet. Tilsvarende kan ikke Tilretteleggerne påta seg noe ansvar for eventuelle supplerende opplysninger som blir gitt i forbindelse med presentasjon av Selskapet eller av dette dokumentet. Enhver som mottar dette Verdipapirdokumentet bør selv vurdere innholdet i dette Verdipapirdokumentet og sitt behov for å innhente supplerende informasjon eller søke særskilt bistand før vedkommende tar sin investeringsbeslutning.

Oslo, 3. september 2013

DNB Bank ASA, DNB Markets

Swedbank First Securities

5. Vedlegg: Låneavtale