

# LÅNEAVTALE

mellom

**Storebrand Bank ASA**  
(låntageren)

og

**Norsk Tillitsmann ASA**  
(tillitsmann)

på vegne av

**obligasjonseierne**

i obligasjonslån

**4,25 % Storebrand Bank ASA åpent obligasjonslån  
2005/2010**



## **Innhold**

1	Definisjoner	3
2	Opplysninger om Lånet	4
3	Notering	4
4	Registrering i verdipapirregister	5
5	Tillitsmannens funksjoner, oppgaver og ansvar	5
6	Vilkår for utbetaling av Lånet	6
7	Erklæring fra Låntageren - opplysningsplikt og ansvar	7
8	Lånets status og sikkerhet	7
9	Renter og renteberegning	7
10	Løpetid	7
11	Renter ved forsinket betaling	8
12	Låntagerens erverv av Egne Obligasjoner	8
13	Låntagerens forpliktelser i Lånets løpetid	8
14	Godtgjørelse og dekning av utgifter	9
15	Mislighold	9
16	Obligasjonseiermøtets og Tillitsmannens myndighet	11
17	Saksbehandling	12
18	Gjentatt obligasjonseiermøte	14
19	Bytte av Tillitsmann	14
20	Foreldelse	15
21	Konfliktløsning og verneting	15

Denne Låneavtale er inngått den 18. november 2005 mellom **Storebrand Bank ASA** (orgnr. 953 299 216) som Låntageren og **Norsk Tillitsmann ASA** (orgnr. 963 342 624) som Tillitsmann.

Obligasjonseierne har ved tegning av obligasjoner i Lånet tiltrådt Låneavtalen:

- \* Obligasjonseierne er bundet av Låneavtalens vilkår så fremt det i tegningsinnbydelsen/lånebeskrivelsen er gitt opplysninger om tiltredelsen.
- \* Lånets Tillitsmann har ved tegningen fått fullmakt til å opptre på vegne av obligasjonseierne i det omfang Låneavtalen gir grunnlag for.

Låneavtalen er tilgjengelig for enhver og kan fås ved henvendelse til Tillitsmannen eller Låntageren. Låntageren plikter å holde Låneavtalen tilgjengelig for allmennheten i hele Lånets løpetid.

## 1 Definisjoner

I denne Låneavtale skal nedenstående ord og uttrykk ha følgende mening:

- Bankdag: - en hver åpningsdag for Norges Banks Oppgjørssystem (NBO) og hvor norske banker kan gjennomføre valutatransaksjoner.
- Egne Obligasjoner: - obligasjoner i Gjenstående Lån som eies av Låntageren, noen som Låntageren har bestemmende innflytelse over eller noen som har bestemmende innflytelse over Låntageren.
- Forfallsdato: - den dato som renter, eller hele Lånet forfaller til betaling. Er Forfallsdato en dag som ikke er Bankdag, skal betaling skje på første påfølgende Bankdag.
- Gjenstående Lån: - sum av pålydende av alle utestående obligasjoner i Lånet som ikke er nedskrevet og slettet i Verdipapirregisteret.
- Markedsplassen: - verdipapirbørs eller annen anerkjent markedsplasse for verdipapirer der det stilles tilfredsstillende krav til notering og handel, hvor Lånet er eller søkes notert.
- Registerfører: - foretak godkjent av Verdipapirregisteret som fører av utstederkonto for Lånet.
- Utestående Lån: - sum av pålydende av obligasjoner i Gjenstående Lån med fradrag av Egne Obligasjoner.
- Verdipapirregisteret: - det foretak med tillatelse etter Vprl. til å drive registrering av finansielle instrumenter, hvor Lånet er innført.

- Vphl.: - lov 19. juni 1997 nr. 79 om verdipapirhandel.
- Vprl.: - lov 5. juli 2002 nr. 64 om registrering av finansielle instrumenter.

## **2 Opplysninger om Lånet**

- 2.1 Låntageren har besluttet å oppta minimum NOK 300 000 000,- (norske kroner tre hundre millioner) som første transje av et åpent obligasjonslån med en ramme på NOK 1 500 000 000,- (norske kroner en milliard fem hundre millioner), i denne avtale kalt Lånet.

Låntageren kan - med skriftlig samtykke fra Tillitsmannen - beslutte å utvide lånerammen for Lånet. En eventuell utvidelse av lånerammen skal meddeles obligasjonseierne via Verdipapirregisteret og - dersom Lånet er notert - Markedsplassen.

Lånet åpnes 22. november 2005 og lukkes senest fem Bankdager før 22. november 2010.

Obligasjonene er hver pålydende NOK 500 000,-, sideordnede og likestilte.

Lånets offisielle navn er "4,25 % Storebrand Bank ASA åpent obligasjonslån 2005/2010".

Lånets ISIN er NO 001 029117.2.

Lånet vil løpe fra og med 22. november 2005 til 22. november 2010.

Lånet vil inngå som en del av Låntagerens generelle finansiering.

- 2.2 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. Låntager kan selv utstede nye emisjoner i lånet innenfor lånerammen, jf pkt. 6.4.

## **3 Notering**

- 3.1 Lånet vil bli søkt opptatt til notering på Oslo Børs ASA eller på Oslo Børs ASA's Alternative Bond Market (ABM). Ved eventuell notering på Oslo Børs ASA vil Lånet kunne bli overført til ABM uten at det avholdes obligasjonseiermøte og uten at det tilbys tilbakekjøp av Lånet.

#### **4 Registrering i verdipapirregister**

- 4.1 Lånet skal innføres i et verdipapirregister, jfr. Vprl. § 2-1 første ledd nr. 2, og registreres med de verdipapiropplysninger som til enhver tid er nødvendige i henhold til gjeldende lov og forskrift. Beløp i Lånet vil ikke bli stilt til rådighet for Låntageren før Lånet er innført og opplysningene registrert.
- 4.2 Låntageren skal sørge for at enhver endring av Lånets verdipapiropplysninger uten unødige opphold blir registrert på utstederkonto for Lånet i Verdipapirregisteret. Kopi av dokumentasjon for registerendringen skal sendes Tillitsmannen.
- 4.3 Låntageren er selv ansvarlig for at innføring og registrering i Verdipapirregisteret blir gjennomført. Innføring av Lånet og registrering av verdipapiropplysninger kan på vegne av Låntageren likevel foretas av andre som har tillatelse til dette etter gjeldende lov og forskrift.

#### **5 Tillitsmannens funksjoner, oppgaver og ansvar**

- 5.1 Tillitsmannen skal i henhold til denne Låneavtale samt lover og forskrifter ivareta obligasjonseierens interesser og rettigheter overfor Låntageren, herunder bl.a.
  - kontrollere at Låntageren oppfyller sine forpliktelser etter Låneavtalen,
  - utøve nødvendig skjønn ved gjennomføring av de oppgaver Tillitsmannen er tillagt etter Låneavtalen,
  - besørge gjennomføring av de beslutninger som gyldig treffes på obligasjonseiermøte,
  - treffe de beslutninger og iverksette de tiltak som er tillagt eller blir pålagt Tillitsmannen etter Låneavtalens pkt. 15 ,
  - formidle til obligasjonseierne nødvendig informasjon som innhentes og mottas i egenskap av tillitsmann,
  - kontrollere rettidig og korrekt nedbetaling av Lånet og betaling av renter,
  - informere Markedsplassen - dersom Lånet er notert - om forhold som har vesentlig betydning for kursnoteringen, dog bare i de tilfeller Tillitsmannen blir eller burde være kjent med slike forhold og Låntageren unnlater, på tross av oppfordring fra Tillitsmannen, å oppfylle sin informasjonsplikt overfor Markedsplassen.
- 5.2 Under utførelsen av sin funksjon som tillitsmann er Tillitsmannen ikke forpliktet til å vurdere Låntagerens finansielle stilling eller evne til å betjene Lånet utover det som naturlig følger av Låneavtalen.
- 5.3 Tillitsmannen er erstatningsansvarlig for obligasjonseierens økonomiske tap som følge av at Tillitsmannen uaktsomt har forsømt sine funksjoner og oppgaver etter Låneavtalen. Tillitsmannen har ikke ansvar for innholdet av den informasjon som Tillitsmannen videreformidler på vegne av Låntageren.

## 6      **Vilkår for utbetaling av Lånet**

- 6.1    Utbetaling av første transje av Lånet er betinget av at Tillitsmannen fra Låntageren har mottatt de dokumenter som er angitt nedenfor senest tre Bankdager før utbetalingsdato, jfr. pkt. 6.3, og Tillitsmannen skriftlig har meddelt at disse i form og innhold er kontrollert og funnet formelt i orden. Følgende dokumenter skal sendes/leveres Tillitsmannen:
- (a)    Låneavtalen i undertegnet stand,
  - (b)    bekreftet utskrift av nødvendige beslutninger i eller fullmakt fra Låntagerens relevante besluttede organer om opptak av Lånet,
  - (c)    Låntagerens vedtekter og firmaattest,
  - (d)    alternativt,
    - i)    dersom utleggelsen av Lånet faller inn under bestemmelsene i Vphl. kapittel 5 om prospektkrav ved offentlig tilbud, meddelelse fra Markedsplassen om prospektet er kontrollert dersom Lånets obligasjoner skal noteres, alternativt, meddelelse fra Foretaksregisteret om at prospektet er registrerteller
    - ii)    bekreftelse fra Låntageren eller det verdipapirforetak som tilrettelegger Lånet om at utleggelsen av Lånet ikke faller inn under bestemmelsene i Vphl. kapittel 5 om prospektkrav ved offentlig tilbud,
  - (e)    bekreftelse fra Registerfører på at Lånet er registrert i Verdipapirregisteret,
  - (f)    undertegnet avtale mellom Låntageren og Tillitsmannen om dekning av tillitsmannsutgifter, og
  - (g)    all skriftlig dokumentasjon som måtte være offentliggjort i forbindelse med etableringen av Lånet.
- 6.2    Tillitsmannen kan utsette fristen for oppfyllelse av ovennevnte dokumentasjonskrav.
- 6.3    Dersom betingelsene for utbetaling av Lånet foreligger, utbetales første transje av Lånet den 22. november 2005.
- 6.4    Låntageren kan foreta ytterligere låneopptak under Lånet, jfr. pkt. 2.2, forutsatt at de dokumenter Tillitsmannen har godkjent for utbetalingen av første transje, jfr. pkt. 6.1, fortsatt er i kraft, at Låntageren ikke er kjent med nye forhold av betydning for Lånet som nevnt i pkt. 7.1 og at ytterligere låneopptak er i overensstemmelse med gjeldende lov og forskrift, jfr. forskrift av 20. desember 1996 om emisjonskurs og meldeplikt ved utstedelse av ihendehaverobligasjoner.