

5. nóvember 2020

REGINN HF.

Útgáfa á 2.000.000.000 óverðtryggðum skuldabréfum með jöfnum greiðslum og föstum vöxtum

í samræmi við ISK 70.000.000.000

Útgáfuramma

HLUTI A – SAMNINGSSKILMÁLAR

Hugtök sem hér eru notuð skal túlka eins og þau sem skilgreind eru í skilmálum skuldaskjalanna og fram koma í grunnlýsingunni og viðaukum sem kunna að hafa verið gefnir út við hana. Skjal þetta inniheldur endanlega skilmála skuldaskjala sem lýst er hér, í samræmi við 45. grein laga um verðbréfavíðskipti og skal lesa þá í samhengi við grunnlýsinguna og viðauka sem kunna að hafa verið gerðir við hana, sem saman mynda grunnlýsingu í skilningi laga um verðbréfavíðskipti. Heildstæðar upplýsingar um útgefandann og útgáfu skuldaskjalanna fást ekki nema með því að lesa saman grunnlýsinguna, viðauka sem kunna að hafa verið gerðir við hana og þessa endanlegu skilmála. Grunnlýsingin og viðaukar sem kunna að hafa verið gerðir við hana eru birtir á vefsíðu útgefanda, www.reginn.is.

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Útgefandi: | Reginn hf. |
| 2. | |
| i. Flokkur númer: | 5 |
| ii. Útgáfuhluti númer: | 1 |
| 3. Mynt: | ISK |
| 4. Uppsafnað nafnverð: | |
| i. Flokkur: | Opinn hluti |
| ii. Útgáfuhluti: | 2.000.000.000,- |
| 5. Útgáfuverð: | 100% af heildarnafnverði |
| 6. Nafnverðseiningar: | 20.000.000 |
| 7. | |
| i. Útgáfudagur: | 4. nóvember 2020 |
| ii. Fyrsti vaxtadagur: | Útgáfudagur |
| 8. Lokagjalddagi: | 30. júní 2023 |
| 9. Tegund vaxta: | 3,20% fastir vextir |
| | (Nánari upplýsingar eru veittar í tölulíð 19 hér að neðan) |
| 10. Greiðslufyrirkomulag: | Ein afborgun höfuðstóls á lokagjalddaga |

- | | |
|--|---|
| 11. Uppgreiðsluheimild/umframgreiðsla að vali útgefanda (kaupréttur útgefanda): | Á ekki við |
| 12. Forgangsröðun skuldaskjalanna: | Veðtryggð skuldaskjöl með veði samkvæmt almennu tryggingarfyrirkomulagi/sértæku tryggingarfyrirkomulagi (Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 23. i. hér að neðan) |
| 13. Heimild fyrir útgáfunni: | Stjórn útgefanda veitti heimild fyrir útgáfu skuldabréfanna á fundi sínum: 22. október 2020 |
| 14. Greiðsluaðili: | Útgefandi er greiðsluaðili vegna skuldaskjalanna. |
| 15. Verðbréfamiðstöð | Skuldaskjölin eru gefin út rafrænt hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. kt. 500797-3209, Laugavegi 182, 105 Reykjavík. |

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM JAFNGREIÐSLUBRÉF (ANNUITY)

- | | |
|-----------------------------|------------|
| 16. Jafngreiðslubréf | Á ekki við |
|-----------------------------|------------|

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM SKULDABRÉF MEÐ JÖFNUM AFBORGUNUM HÖFUÐSTÓLS, ÞAR Á MEÐAL SKULDABRÉF MEÐ EINNI GREIÐSLU HÖFUÐSTÓLS Á LOKAGJALDDAGA

- | | |
|---|---|
| 17. Skuldabréf með jöfnum afborgunum höfuðstóls: | Á við |
| i. Vextir til lokagjalddaga: | 3,20% á ári. Vextir greiðast á þriggja mánaða fresti |
| ii. Fjöldi vaxtagjalddaga: | 10 |
| iii. Vaxtagjalddagar: | 30. dagur í mánuðinum(unum) mars, júní, september og desember á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 30. mars 2021 |
| iv. Fjöldi gjalddaga höfuðstóls: | 1 |
| v. Gjalddagar höfuðstóls(s): | Lokagjalddaga |
| vi. Dagaregla: | 30/360 |
| vii. Verðtrygging | Á ekki við |
| viii. Grunnvísitala: | Á ekki við |

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ SKULDABRÉF MEÐ ÓREGLULEGU ENDURGREIÐSLUFERLI

- | | |
|--|------------|
| 18. Skuldabréf með óreglulegu endurgreiðsluferli: | Á ekki við |
|--|------------|

ÁKVÆÐI SEM GILDA UM VAXTAGREIÐSLUR (EF EINHVERJAR ERU)

- 19. Fastir vextir:** Á við
- i. Vextir til gjalddaga: 3,20% á ári. Vextir greiðast á þriggja mánaða fresti
 - ii. Vaxtagjalddagar: 30. dagur í mánuðinum(unum) mars, júní, september og desember á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 30. mars 2021.
 - iii. Dagaregla: 30/360
 - iv. Aðrir skilmálar sem gilda um vaxtaútreikning skuldabréfa með fasta vexti: Engir
- 20. Breytilegir vextir:** Á ekki við
- 21. Víxlar:** Á ekki við
- 21.a Álag á vexti:** Ekkert

ÁKVÆÐI VARÐANDI UPPGREIÐSLU/UMFRAMGREIÐSLU AÐ VALI ÚTGEFANDA (KAUPRÉTT ÚTGEFANDA)

- 22. Uppgreiðsla/umframgreiðsla heimil að vali útgefanda (kaupréttur útgefanda):** Á ekki við

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM TRYGGINGAR

- 23. Veðtryggð skuldaskjöl:** Á við
- i. Skuldaskjöl eru veðtryggð samkvæmt almenna tryggingarfyrirkomulaginu: Ákvæði skilmála 15 (Almenna tryggingarfyrirkomulagið) gilda um skuldaskjölin
 - ii. Skuldaskjöl eru veðtryggð samkvæmt sértæku tryggingarfyrirkomulagi: Á ekki við
 - iii. Veðgæsluaðili: Íslög ehf., kt. 690312-1150, Túngötu 6, 101 Reykjavík hefur verið skipaður veðgæsluaðili vegna skuldaskjalanna
- 24. Óveðtryggð skuldaskjöl:** Á ekki við

ALMENN ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ SKULDASKJÖLIN

- 25. Upplýsingakvaðir:** Á við
- i. Upplýsingakvaðir gagnvart umboðsmanni kröfuhafa: Útgefandi skuldbindur sig til að afhenda umboðsmanni kröfuhafa afrit þeirra skjala sem tilgreind eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 9.1 (Upplýsingakvaðir gagnvart umboðsmanni kröfuhafa) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), d) og e)
- ii. Upplýsingakvaðir gagnvart staðfestingaraðila: Útgefandi skuldbindur sig til að afhenda staðfestingaraðila þær skýrslur sem tilgreindar eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 9.2 (Upplýsingakvaðir gagnvart staðfestingaraðila) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a) (i) og (ii)
- 26. Almennar kvaðir:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim kvöðum sem tilgreindar eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 10 (Almennar kvaðir) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), c), d), e), f), g), h)
- 27. Fjárhagsleg skilyrði:** Á við
- i. Lánaþekja: Á hverjum prófunardegi skal lánaþekja vera í samræmi við það sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu
- ii. Vaxtaþekja: Á hverjum prófunardegi skal vaxtaþekja vera í samræmi við það sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu
- iii. Eiginfjárhlutfall: Eiginfjárhlutfall útgefanda skal vera að lágmarki það hlutfall sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu
- iv. Prófunardagar: Prófunardagar fjárhagslegra skilyrða eru: 30. júní og 31. desember á hverju ári til lokagjalddaga þar sem fyrsti prófunardagur er 31. desember 2020
- 28. Vanefndartilvik:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim vanefndartilvikum sem tilgreind eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 13 (Vanefndartilvik): a), b), c), d), e), f), g), h), i), j) k) og l). Frestur til töku til viðskipta skv. staflið k) skal vera 6 mánuðir.
- 29. Gjaldfelling:** Ef ekki er bætt úr vanefnd innan 15 daga ef um greiðsludrátt er að ræða, og innan 35 daga í öðrum tilvikum er kröfuhafa heimilt að óska eftir að umboðsmaður boði til kröfuhafafundar til að ákveða hvort gjaldfella eigi skuldaskjölin
- 30. Umboðsmaður kröfuhafa:** Íslög ehf., kt: 690312-1150, Túngötu 6, 101 Reykjavík hefur verið skipaður umboðsmaður kröfuhafa vegna skuldaskjalanna

- 31. Staðfestingaraðili:** PricewaterhouseCoopers ehf., kt. 690681-0139, Skógarhlíð 12,
105 Reykjavík hefur verið skipaður staðfestingaraðili vegna
skuldaskjalanna
- 32. Aðrir endanlegir skilmálar:** Á ekki við

ÁBYRGÐ

Útgefandi ber ábyrgð á upplýsingum sem þessir endanlegu skilmálar innihalda.

Undirritað fyrir hönd útgefanda:

Af: Helgi S. Gunnarsson.....

Samkvæmt heimild

HLUTI B – AÐRAR UPPLÝSINGAR

1. SKRÁNING

- i. Skráning: Nasdaq Iceland
- ii. Taka til viðskipta: Sótt verður um að skuldabréfin verði tekin til viðskipta á Nasdaq Sustainable Bond Market.

2. LÁNSHÆFISMAT

Á ekki við

2(a). GRÆN SKULDASKJÖL

Á við

Umgjörð um græna fjármögnun, dags. 31. mars 2020, gildir um skuldaskjölín.

3. HAGSMUNIR AÐILA Í TENGLUM VIÐ ÚTGÁFUNA

Að undanskilinni þóknun greiddri til söluaðila, er útgefanda ekki kunnugt um að aðilar sem tengjast útgáfu skuldabréfanna eigi hagsmuni sem skipta máli varðandi útgáfu þeirra.

4. RÁÐSTÖFUN SÖLUANDVIRÐIS, ÁÆTLAÐ NETTÓ SÖLUANDVIRÐI OG HEILDAR-KOSTNAÐUR

- i. Ráðstöfun söluandvirðis: Í samræmi við umgjörð um græna fjármögnun
- ii. Áætlað nettó söluandvirði: 1.990.000.000 kr
- iii. Áætlaður heildarkostnaður: 10.000.000. kr.

5. ÁVÖXTUN

Vísbending um ávöxtun: 3,20%

Ath. ávöxtun er reiknuð út á útgáfudegi á grunni útgáfuverðs og gefur ekki til kynna framtíðarávöxtun.

6. VAXTAPRÓUN

Á ekki við

7. VÍSITÖLUÞRÓUN

Á ekki við

8. AUÐKENNI

- i. Auðkenni: REGINN23 GB
- ii. ISIN númer: IS0000032415