RAFRÆNT UNDIRRITAÐ SKJAL
Helgi Smári Gunnarsson
Kt. 0709602819
Dags. 17.3.2021 09:35:55
Ástæða: Undirritun

ENDANLEGIR SKILMÁLAR

16.03.2021

REGINN HF.

Útgáfa á ISK 1.600.000.000. verðtryggðum skuldabréfum með óreglulegum greiðslum höfuðstóls 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 verðbréfaviðskipti 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 verðbréfaviðskipti. 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:	3
	ii.	Útgáfuhluti númer:	4
3.	**Mynt:**		ISK
4.	**Uppsafnað nafnverð:**		
	i.	Flokkur:	8.020.000.000
	ii.	Útgáfuhluti:	1.600.000.000
5.	**Útgáfuverð:**		101,2617544% að viðbætum áföllnum vöxtum frá 28. janúar 2021.
6.	**Nafnverðseiningar:**		20.000.000
7.			
	i.	Útgáfudagur:	11. mars 2021
	ii.	Fyrsti vaxtadagur:	16. desember 2019
8.	**Lokagjalddagi:**		28. janúar 2030
9.	**Tegund vaxta:**		2,50% fastir vextir Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 19 hér að neðan

10.	**Greiðslufyrirkomulag:**	Óreglulegt endurgreiðsluferli
11.	**Uppgreiðsluheimild/umfram-greiðsla að vali útgefanda kaupréttur útgefanda):**	Á ekki við
12.	**Forgangsröðun skuldaskjalanna:**	Veðtryggð skuldaskjöl með veði samkvæmt almennu 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: 24. febrúar og 4. mars 2021.
14.	**Greiðsluaðili:**	Útgefandi, Reginn hf., kt. 630109-1080, Hagasmára 1, 201 Kópavogi, 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 ekki við

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ SKULDABRÉF MEÐ ÓREGLULEGU ENDURGREIÐSLUFERLI

18.	**Skuldabréf með óreglulegu endurgreiðsluferli:**	Á við
i.	Vextir til lokagjalddaga:	2,50% á ári
ii.	Fjöldi vaxtagjalddaga:	40
iii.	Fjöldi vaxtagjalddaga til útreikning á endurgreiðsluferli	Á ekki við
iv.	Vaxtagjalddagar:	28. dagur í mánuðunum janúar, apríl, júlí og október á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 28. apríl 2020.

v.	Fjöldi gjalddaga höfuðstóls:	40
vi.	Fjöldi gjalddaga höfuðstóls til útreikninga á endurgreiðsluferli:	120
vii.	Gjalddagar höfuðstóls(s):	Á hverjum vaxtagjalddaga
viii.	Dagaregla:	30/360
ix.	Verðtryggt:	Á við
x.	Grunnvísitala:	merkir 472,50000, sem er gildi vísitölu neysluverðs (VNV) þann 16. desember 2019.
xi.	Aðrir skilmálar sem gilda um endurgreiðsluferli skuldabréfa með óreglulegu endurgreiðsluferli:	Endurgreiðsluferli fylgir ekki líftíma. Skuldabréf þetta ber að greiða að fullu á næstu 10 árum með 40 - fjörutíu – greiðslum á 3 - þriggja - mánaða fresti, þannig að á fyrstu 39 gjalddögunum er greitt eins og um sé að ræða verðtryggt skuldabréf með jöfnum afborgunum höfuðstóls til 30 ára með 120 greiðslum höfuðstóls á 3 - þriggja - mánaða fresti (l/120) og á lokagjalddaga þann 28. janúar 2030 greiðast eftirstöðvar höfuðstóls (81/120), auk áfallinna vaxta og verðbóta.

ÁKVÆÐI SEM GILDA UM VAXTAGREIÐSLUR (EF EINHVERJAR ERU)

19.	**Fastir vextir:**	Á við
	i. Vextir til gjalddaga:	2,50% á ári.
	ii. Vaxtagjalddagar:	28. dagur í mánuðunum janúar, apríl, júlí og október á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 28. apríl 2020.
	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 þar sem fyrsti prófunardagur er 31. desember 2019
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. Upplýsingar um gildi vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, sem reiknuð er út og birt af Hagstofu Íslands, eru fengnar frá Hagstofu Íslands, kt. 590169-0809, Borgartúni 21a, 105 Reykjavík, Íslandi:

http://px.hagstofa.is/pxis/pxweb/is/Efnahagur/Efnahagur_visitolur

Útgefandi staðfestir að svo miklu leyti sem honum er kunnugt um og honum er unnt, út frá þeim upplýsingum sem þriðji aðili hefur birt, að upplýsingarnar eru réttar og engum staðreyndum er sleppt sem geri upplýsingarnar ónákvæmar eða misvísandi. Heimilda frá þriðja aðila er getið þar sem það á við.

Undirritað fyrir hönd útgefanda:

Af: ………………………………………………………………..

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 Aðalmarkaði Nasdaq Iceland hf.

2. LÁNSHÆFISMAT Á ekki við

2(a). GRÆN SKULDASKJÖL Á ekki við

3. HAGSMUNIR AÐILA Í TENGSLUM VIÐ ÚTGÁFUNA

Að undanskilinni þóknun greiddri til umsjónaraðila og 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 HEILDARKOSTNAÐUR

i.	Ráðstöfun söluandvirðis:	Almenn fjármögnun útgefanda
ii.	Áætlað nettó söluandvirði:	1.686.000.000
iii.	Áætlaður heildarkostnaður:	3.000.000

5. ÁVÖXTUN

Vísbending um ávöxtun: 1,83%

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

6. **VAXTAÞRÓUN**

Á ekki við

7. VÍSITÖLUÞRÓUN

Skuldabréfin er verðtryggð miðað við vísitölu neysluverðs (VNV) sem er reiknuð út og birt af Hagstofu Íslands. Upplýsingar um gildi vísitölu neysluverðs í fortíð og framtíð er hægt að nálgast á eftirfarandi vefslóð Hagstofu Íslands:

http://px.hagstofa.is/pxis/pxweb/is/Efnahagur/Efnahagur_visitolur

8. AUÐKENNI

i.	Auðkenni:	REGINN280130
ii.	ISIN númer:	IS0000031672