

ÚTGÁFULÝSING

RAFRAEN ÚTGÁFA SKULDABRÉFA/VÍXLA HJÁ NASDAQ VERÐBRÉFAMIÐSTÖÐ HF.

1. Almennar upplýsingar um útgefanda:

Nafn útgefanda, kennitala, heimild til útgáfu, skráð aðsetur og höfuðstöðvar ef þær eru aðrar en hið skráða aðsetur.

Nafn útgefanda:	Almenna leigufélagið ehf.
Kennitala:	6110130350
Skráð aðsetur:	Suðurlandsbraut 30, 108 Reykjavík
Höfuðstöðvar, ef annað en skráð aðsetur:	

Heimild til útgáfu:
Samkvæmt stjórnarsamþykkt dagssett 6. desember 2017 og 1. nóvember 2018

Nöfn og kennitölur forsvarsmanna útgefanda.

Nafn:	Kennitala:
María Björk Einarsdóttir	0510893919

Nöfn, símanúmer og netföng þeirra sem annast afborganir útgáfunnar:

Nafn:	Símanúmer:	Netfang:
María Björk Einarsdóttir	5196450	maria@al.is
Sigurður Rúnar Pálsson	5196450	sigurdur@al.is

2. Upplýsingar um útgáfuna:

Auðkenni útgáfunnar hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð:	ISIN:
AL231124	IS0000030401

Nafnverð og önnur skilyrði sem varða útgáfuna og skuldbinda útgefanda skal skrá í viðauka, sjá eyðublað, „Viðauki – skilmálar skuldabréfs/víxils“.

Breytingar á skilmálum:

Útgefanda ber að tilkynna Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. (NVM) um hvers kyns breytingar á skilmálum skuldabréfanna.

Afskráning:

Skuldabréfin verða afskráð eftir lokagjalddaga, nema tilkynning um annað berist frá útgefanda. Útgefandi sendir NVM staðfestingu þegar lokagjalddagi hefur verið greiddur.

Greiðslufall:

Útgefanda ber að tilkynna NVM um greiðslufall og skal í því tilviki senda NVM tilkynningu þar um þegar greiðsla hefur farið fram. NVM getur óskað eftir staðfestingu frá vörsluaðila að skuldabréfið hafi verið greitt upp.

Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. ráðstafar útgefnum skuldabréfum á NVM reikning útgefanda hjá fjármálafyrirtæki.

Fjármálafyrirtæki/vörsluaðili:	Landsbankinn hf
Reikningur hjá vörsluaðila:	451191

Annað:

Skuldabréfin eru gefin út undir 30 ma.kr. útgáfuramma útgefandans. Heildstæðar upplýsingar um skuldabréfin og útgefandann fást með því að skoða saman útgáfulýsingu þessa, þ.m.t. skilmála skuldabréfaflokksins, endanlega skilmála vegna útgáfu hvers útgáfuhluta skuldabréfaflokksins og grunnlýsingu útgefanda vegna útgáfurammans sem dagsett er 13. desember 2017. Fyrirgreind skjöl má nálgast á vefsíðu útgefandans <http://www.al.is/#/investors>. Skuldabréfin eru veðtryggð samkvæmt almennu tryggingarfyrirkomulagi. Með almennu tryggingarfyrirkomulagi er átt við það fyrirkomulag trygginga sem stofnað var til 6. desember 2017 með útgáfu tryggingarbréfs, handveðssamnings og undirritun veðhafasamkomulags, umboðssamnings og samnings við staðfestingaraðila. Fyrirgreind skjöl má finna á vefsíðu útgefanda nú <http://www.al.is/#/investor>. Með því að fjárfesta í skuldabréfum sem eru veðtryggð samkvæmt almennu tryggingarfyrirkomulaginu samþykkja fjárfestar sjálfkrafa efni ofangreindra skjala og að hlíta ákvæðum þeirra.

3. Upplýsingar um þá sem annast útgáfulýsingu:

Nöfn, símanúmer og netföng þeirra sem annast útgáfulýsingu hjá útgefanda.

Nafn:	Símanúmer:	Netfang:
Sigurður Rúnar Pálsson	5196450	sigurdur@al.is
María Björk Einarsdóttir	5196450	maria@al.is

Nöfn, símanúmer og netföng starfsmanna þeirrar reikningsstofnunar sem annast útgáfulýsingu.

Nafn:	Símanúmer:	Netfang:
Sigrún Guðnadóttir	410-7351	sigrun.gudnadottir@landsbankinn.is

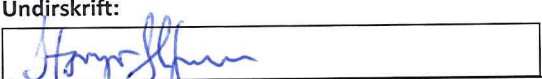
4. Fylgigögn með útgáfulýsingu:

- Staðfesting á að útgefandi hafi tekið formlega ákvörðun um hina fyrirhuguðu rafrænu útgáfu eða önnur gögn þar að lútandi svo sem staðfest afrit af fundargerð eða vísun í lög eða reglur sem gilda um útgáfuna.
- Útgáfa innan útgáfuheimildar.
- Viðauki – skilmálar skuldabréfs/víxils.

Staður: Reykjavík	Dagsetning: 19.11.2018
----------------------	---------------------------

F.h. útgefanda

F.h. reikningsstofnunar:

Nafn: MARÍA BJÖRK EINARSDÓTTIR	Nafn: STEINGRÍMUR HELGASON
Undirskrift: 	Undirskrift: 

SIGURÐUR RÚNAR PÁLSSON
Sigrður R. Pálsson

VIÐAUKI - SKILMÁLAR SKULDABRÉFS/VÍXILS

Upplýsingar um útgefanda:

1. Nafn:	Almenna leigufélagið ehf.
2. Kennitala:	6110130350
3. LEI:	25490082EV52LTDCT350

Upplýsingar um útgáfu

4. Auðkenni útgáfu:	AL231124
5. ISIN:	IS0000030401
6. CFI númer:	D-B-F-S-F-R
7. FISN númer:	ALMENNA LEIGUF/3.3 BD 20241123
8. Skuldabréf/víxill:	Skuldabréf
9. Heildarnafnverð útgáfu skv. útgáfuheimild:	2000000000
10. Nafnverð áður útgefið:	0
11. Nafnverð útgefið nú:	1080000000
12. Nafnverðseining í verðbréfamiðstöð:	20.000.000
13. Skráð í Kauphöll:	Já

Afborganir - Greiðsluflæði

14. Tegund afborgana:	Jafngreiðslubréf
15. Tegund afborgana, ef annað:	Verðtryggð skuldabréf með óreglulegu endurgreiðsluferli. Sjá nánar lið 35
16. Gjaldmiðill:	ISK
17. Gjaldmiðill ef annað:	Click here to enter text.
18. Útgáfudagur:	23.11.2018
19. Fyrsti gjalddagi höfuðstóls:	23.5.2019
20. Fjöldi gjalddaga höfuðstóls í heild:	12
21. Fjöldi gjalddaga á ári:	2
22. Lokagjalddagi höfuðstóls:	23.11.2024
23. Vaxtaprósenta:	3,30
24. Vaxtaruna, breytilegir vextir:	Choose an item.
25. Vaxtaruna, ef annað:	Click here to enter text.
26. Álagsprósenta á vaxtarunu:	Click here to enter text.
27. Reikniregla vaxta:	Einfaldir
28. Reikniregla ef annað:	Click here to enter text.
29. Dagaregla:	30E/360
30. Dagaregla ef annað:	Click here to enter text.
31. Fyrsti vaxtagur:	23.11.2018
32. Fyrsti vaxtagjalddagi:	23.05.2019
33. Fjöldi vaxtagjalddaga á ári:	2
34. Fjöldi vaxtagjalddaga í heildina:	12
35. Ef óreglulegt greiðsluflæði, þá hvernig:	Endurgreiðsluferli fylgir ekki líftíma. Skuldabréf þetta ber að greiða að fullu á næstu 6 árum með

	12 - tólf- greiðslum á 6 - sex mánaða fresti, þannig að á fyrstu 11 gjalddögum er greitt eins og um sé að ræða veðtryggt jafngreiðslubréf - jafnar greiðslur afborgana og vaxta og veðbóta (e. annuity) til 25 ára með 50 greiðslum á 6-sex mánaða fresti og á lokagjalddaga þann 23.11.2024 greiðast eftirstöðvar höfuðstóls, áfallna vaxta og veðbóta
36. Veð með/án áfallinna vaxta:	Án áfallinna vaxta
37. Ef dagsetning afborgunar er frídagur, skal auka vaxtadaga sem því nemur:	Nei

Vísitölur

38. Vísitölutrygging:	Já
39. Nafn vísitölu:	Vísitala neysliverðs
40. Dagvísitala eða mánaðarvísitala:	Dagvísitala
41. Dag/mánaðarvísitala ef annað:	Click here to enter text.
42. Grunnildi vísitölu:	458,7067
43. Dags. grunnvísitölugildis:	23.11.2018

Aðrar upplýsingar

44. Innkallanlegt:	Nei
45. Innleysanlegt:	Nei
46. Breytanlegt:	Nei
47. Lánshæfismat (matsfyrirtæki, dags.):	Nei
48. Aðrar upplýsingar:	Skuldabréf þetta ber að greiða að fullu á næstu 6 árum með 12- tólf- greiðslum á 6- sex mánaða fresti, þannig að á fyrstu 11 gjalddögum er greitt eins og um sé að ræða jafngreiðslubréf- jafnar greiðslur afborgana og vaxta (e. annuity) til 25 ára með 50 greiðslum en á lokagjalddaga þann 23.11.2024 verður skuldabréfið greitt upp að fullu

Skuldabréfin eru gefin út undir 30 ma.kr. útgáfuramma útgefandans. Heildstæðar upplýsingar um skuldabréfin og útgefandann fást með því að skoða saman skilmála þessa, útgáfulýsingu skuldabréfaflokksins, endanlega skilmála vegna útgáfu hvers útgáfuhluta skuldabréfaflokksins og grunnlýsingu útgefanda vegna útgáfurammans sem dagsett er 13. desember 2017. Fyrrgreind skjöl má nálgast á vefsíðu útgefandans <http://www.al.is/#!/investors>.

Skuldabréfin eru veðtryggð samkvæmt almennu tryggingarfyrirkomulagi. Með almennu tryggingarfyrirkomulagi er átt við það fyrirkomulag trygginga sem stofnað var til 6. desember 2017 með útgáfu tryggingarbréfs, handveðssamnings og undirritun veðhafasamkomulags, umboðssamnings og samnings við staðfestingaraðila. Fyrrgreind skjöl má finna á vefsíðu útgefanda nú <http://www.al.is/#!/investor>. Með því að fjárfesta í skuldabréfum sem eru veðtryggð samkvæmt almenna tryggingarfyrirkomulaginu samþykkja fjárfestar sjálfkrafa efni ofangreindra skjala og að hlíta ákvæðum þeirra.