

Borgo AB (publ)
Företagscertifikatprogram

SEK 10.000.000.000
med möjlighet att emittera i SEK och EUR

Ledarbank

SEB

Emissionsinstitut

Nordea

Swedbank

SEB

Danske Bank

Issuing and paying-agent

SEB

Distribution av denna informationsbroschyr och försäljning av Företagscertifikat kan i vissa länder vara begränsade av lag. Innehavare av informationsbroschyr och/eller Företagscertifikat måste därför informera sig om och iaktta eventuella restriktioner.

BORGO AB:S FÖRETAGSCERTIFIKATPROGRAM
VILLKOR I SAMMANDRAG OCH ÖVRIG INFORMATION

Definitioner som används nedan har den innebörd som anges i vidstående Allmänna Villkor för Företagscertifikat om inte annat uttryckligen anges. För att erhålla en fullständig bild av villkoren för Företagscertifikat måste Allmänna Villkor för Företagscertifikat läsas i sin helhet.

Låntagare:	Borgo AB (publ) (organisationsnummer 559153-2303) ("Bolaget")
Rambelopp:	Det högsta sammanlagda Nominella Belopp av Företagscertifikat som vid någon tidpunkt får vara utestående är SEK 10.000.000.000 eller motvärdet därav i EUR.
Valuta:	Svenska kronor ("SEK") eller euro ("EUR").
Valörer:	Nominellt SEK 1.000.000 eller EUR 100.000 eller i båda fallen hela multiplar därav.
Löptid:	Minst en dag men kortare än ett år.
Form av värdepapper och registrering:	Euroclear Swedens kontobaserade system används varför inga fysiska värdepapper utfärdas. Varje Företagscertifikat med samma förfallodag tilldelas av Euroclear Sweden ett internationellt nummer för värdepappersidentifiering, ISIN (International Securities Identification Number). Företagscertifikat ska för Fordringshavares räkning registreras hos Euroclear Sweden på VP-konto.
Företagscertifikats status:	Företagscertifikat är icke säkerställda förpliktelser och skall i förmånsrättshänseende rangordnas <i>pari passu</i> med Bolagets övriga icke säkerställda, oprioriterade skulder.
Avkastning:	Företagscertifikat emitteras till ett belopp understigande, lika med eller överstigande Företagscertifikatets Nominella Belopp. Den positiva eller negativa avkastningen på Företagscertifikatet är skillnaden mellan emissionspriset på startdagen och det Nominella Beloppet som betalas på Företagscertifikatets förfallodag.
Emissionsinstitut:	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Nordea Bank Abp, Swedbank AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial.
Issuing and paying-agent:	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).
Marknad:	Emissionsinstitutet erbjuder för Bolagets räkning Företagscertifikat för placering på penningmarknaden och upprätthåller andrahandsmarknad i Företagscertifikaten genom att vara beredda att ange köpräntor och, när så är möjligt, säljräntor. Emissionsinstitutet upprätthåller marknad i Företagscertifikaten så länge de bedömer att Företagscertifikaten och av andra företag utgivna Företagscertifikat kan placeras till normala marknadsvillkor.
Målmarknad:	Enligt MiFID:s produktstyrningskrav under det delegerade direktivet 2017/593 ("MiFID:s produktstyrningskrav"), ska det i förhållande till varje emission fastställas huruvida Emissionsinstitut som medverkar vid emissionen av Företagscertifikat är en producent av sådana Företagscertifikat. Emissionsinstitut eller någon av deras respektive dotterbolag som inte medverkar vid en emission, kommer inte att anses vara producenter enligt MiFID:s produktstyrningskrav.

	<p>I förhållande till varje emission av Företagscertifikat kommer en målmarknadsbedömning att göras för Företagscertifikat och lämpliga distributionskanaler för Företagscertifikat kommer att bestämmas. En person som senare erbjuder, säljer eller rekommenderar Företagscertifikat (en "Distributör") bör beakta målmarknadsbedömningen. En Distributör som träffas av direktiv 2014/65/EU (MiFID II) är dock skyldig att genomföra sin egen målmarknadsbedömning för Företagscertifikat (genom att antingen tillämpa eller anpassa producentens målmarknadsbedömning) och att fastställa lämpliga distributionskanaler.</p>
<p>Särskilda åtaganden:</p>	<p>Bolaget ställer inte säkerhet för sin upplåning under detta företagscertifikatprogram. Med anledning härav har Bolaget åtagit sig att inte ställa säkerhet för annat penningmarknadslån eller liknande lån som upptagits eller kan komma att upptas av Bolaget.</p>
<p>Risker:</p>	<p>Ett antal faktorer påverkar eller kan komma att påverka verksamheten i Bolaget liksom de Företagscertifikat som ges ut under företagscertifikatprogrammet. Risker föreligger dels beträffande förhållanden som har anknytning till Bolaget och till de Företagscertifikat som ges ut under företagscertifikatprogrammet, dels beträffande omständigheter utanför Bolagets kontroll såsom förekomsten av en effektiv sekundärmarknad, stabiliteten i det aktuella systemet för clearing och avveckling samt den ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i omvärlden.</p> <p>Risker förenade med Bolagets verksamhet hänför sig huvudsakligen till kredit- och marknadsrisker, men det finns även andra risker såsom operativa risker och likviditetsrisker.</p> <p>Kreditrisk avser huvudsakligen risken att Bolaget inte erhåller betalning från en motpart enligt överenskommelse eller att värdet på en säkerhet inte är fullgod och därför inte kan täcka utestående fordran, vilket i sin tur kan påverka Bolagets förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser. Risken omfattar alla fordringar Bolaget har på motparter.</p> <p>Marknadsrisken avser risken för att förändringar av räntekurser, växelkurser och priset på Bolagets tillgångar leder till en minskning av värdet av Bolagets tillgångar.</p> <p>Operativa risker avser risker kopplade till bristfällig intern kontroll, oklara ansvarsförhållanden, bristfälliga tekniska system, olika former av brottsliga angrepp och bristande beredskap inför störningar.</p> <p>Likviditetsrisk avser risken att Bolaget endast kan fullgöra sina likviditetsåtaganden till ökad kostnad eller i värsta fall inte alls.</p> <p>Vissa av de förekommande riskerna är hänförliga till Företagscertifikat i allmänhet och omständigheter utanför Bolagets kontroll såsom förekomsten av en effektiv sekundärmarknad, stabiliteten i det aktuella systemet för clearing och avveckling samt den allmänna ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i Sverige och omvärlden.</p> <p>Även andra geopolitiska händelser kan ha påverkan på Bolagets verksamhet och resultat, såsom den pågående pandemin med anledning av Covid-19. Bolaget följer utvecklingen av Covid-19 pandemin och dess inverkan på ekonomin. En förlängd pandemi kan ha negativ effekt på ekonomin. Detta kan ha inverkan på företagskunders</p>


	<p>betalningsförmåga och även leda till långtidsarbetslöshet, vilket i sin tur påverkar privatkunders betalningsförmåga.</p> <p>Fordringshavare har inte någon säkerhet i Bolagets tillgångar under löptiden; i händelse av Bolagets obestånd kommer Fordringshavare att vara oprioriterad borgenärer.</p> <p>Riskerna i Bolagets verksamhet är relevant för Fordringshavare i Företagscertifikat eftersom Fordringshavare alltid har en kreditrisk på Bolaget, vilket innebär att Bolagets ekonomiska välstånd är en förutsättning för att återbetalning av Företagscertifikatets Nominella Belopp ska ske på förfalldagen. Risker förenade med Företagscertifikat har även att göra med bland annat ränteförändringar eller den finansiella marknaden.</p> <p>Ovanstående är endast en kortfattad redogörelse av vissa risker och utgör inte en fullständig redogörelse av riskfaktorer som är hänförliga till Företagscertifikat utgivna under företagscertifikatprogrammet. Ansvaret för bedömningen och utfallet av en investering i Företagscertifikat vilar på investeraren. Varje investerare måste, med beaktande av sin egen finansiella situation, bedöma lämpligheten av en investering i Företagscertifikat.</p>
Ersättning:	Varje Emissionsinstitut tillhandahåller tjänster både till Bolaget och till investerare. Emissionsinstitut erhåller ersättning för att arrangera, sälja och distribuera Företagscertifikat. Ersättningen beräknas som en procentuell andel av storleken på emissionen, med hänsyn till löptid. Ersättningar kan även betalas för administration, upprättande av dokumentation samt utförande av s.k. market making-tjänster.
Beskattning:	Det ankommer på varje investerare att bedöma de skattekonsekvenser som kan uppkomma genom teckning, förvärv och försäljning av Företagscertifikat och bör därvid rådfråga skatterådgivare.
Rating:	Bolaget har inte ansökt om kreditvärderingsbetyg för företagscertifikatprogrammet.
Information:	Mer information om Bolaget samt tillgång till senast publicerade årsredovisning och annan finansiell information kan erhållas via Bolagets hemsida: borgohypotek.se

Härutöver hänvisas till omstående ”Allmänna Villkor för Företagscertifikat” som återfinns i sin helhet nedan. Termer som definieras i Allmänna Villkor för Företagscertifikat ska ha samma innebörd i hela detta dokument om inte annat anges.

Bolaget har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i denna informationsbroschyr, såvitt Bolaget vet, överensstämmer med faktiska förhållanden och att ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

11 februari 2022

BORGO AB (publ)


Gustav Berggren

KONTAKTUPPGIFTER

Emittent	Ledarbank	Issuing and paying-agent
Borgo AB (publ) Linnégatan 87 F 115 23 Stockholm www.borgohypotek.se	SEB Kungsträdgårdsgatan 8 106 40 Stockholm Tel: 08-763 83 63 www.seb.se/large-corporates- and-institutions	SEB Kungsträdgårdsgatan 8 106 40 Stockholm Tel: 08-763 83 64 www.seb.se/large-corporates- and-institutions

KÖP OCH FÖRSÄLJNING

Emissionsinstitut

Nordea Bank Abp

Nordea Markets
Smålandsgatan 17
SE-105 71 STOCKHOLM

Stockholm:

Göteborg:

Malmö:

www.nordeamarkets.com

08-407 91 15

031-62 85 09

040-660 82 06

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm
Sweden

Stockholm

Göteborg

www.swedbank.se

08-700 99 00

031-739 78 20

Danske Bank

Box 7523, SE-103 92 Stockholm
Stockholm
Köpenhamn

www.danskebank.se

08-568 810 57

+45 33 44 32 68

SEB

Kungsträdgårdsgatan 8, SE-106 40 Stockholm

www.seb.se/

08-506 23 368

08-506 23 173

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRETAGSCERTIFIKAT

[ATT INKLUDERAS]