

KONEČNÉ PODMIENKY

20. júl 2023



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX4 2026

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 7. júna 2023.

Emisný kurz: 98,085 %

ISIN: SK4000023305

Tranža: 2, ktorá bude zastupiteľná s predchádzajúcou tranžou a tvorí spolu s ňou jednu emisiu Dlhopisov v celkovom objeme do 89 200 000 EUR

Dôležité upozornenie

Tieto Konečné podmienky pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom zo dňa 7. júna 2023 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu s časťou 8. (*Podmienky Dlhopisov*) Prospektu.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti Prospektu 2. „*Rizikové faktory*“.

Prospekt a prípadné Dodatky k Prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.sbsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.sbsp.sk/en/investors/bonds. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a príslušného Dodatku k Prospektu.

Súhrn emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-526-237 / NBS1-000-085-959 zo dňa 13. júna 2023. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-545-544 / NBS1-000-087-145 zo dňa 17. júla 2023.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v inom jazyku je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a retailoví klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu produktu Emitent (ako tvorcu produktu) preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom dospel k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni (retailoví) klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov sú prípustné všetky distribučné kanály, a to prostredníctvom investičného poradenstva, predaja bez poradenstva a len vykonania služby. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (**Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) vo Veľkej Británii. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient v zmysle bodu 8, článku 2 Nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **EUWA**); (ii) zákazník v zmysle ustanovení Zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000 (Financial Services and Markets Act 2000, ďalej len **FSMA**) alebo akýchkoľvek iných pravidiel alebo nariadení prijatých na základe FSMA, ktoré implementujú Smernicu (EÚ) 2016/97, kde by zákazník nebol kvalifikovaný ako profesionálny klient v zmysle bodu 8, článku 2(1) Nariadenia Komisie (EÚ) 600/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v článku 2 Nariadenia Veľkej Británie o prospekte. Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Veľkej Británie**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom vo Veľkej Británii a preto ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi vo Veľkej Británii môže byť podľa Nariadenia PRIIPs Veľkej Británie nezákonné.

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodmi 1. až 13. časti 8. (Podmienky Dlhopisov) nahrádzajú emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

1. Mena, menovitá hodnota, forma a určité definície

Druh Dlhopisov:	prioritné nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (prioritné Senior Dlhopisy)
ISIN:	SK4000023305
CFI:	DBFNFB
FISN:	Slospo/4.5 BD 20260629
Spoločný kód:	–
Menovitá hodnota:	50 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP FIX4 2026
Celkový objem:	39 200 000 EUR
Dátum emisie:	26. júla 2023
Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh. Odhad celkových výdavkov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie: 5 000 EUR.

2. Status

Status:	Závazky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.
---------	--

4. Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 4,50 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	ročne
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	29. júna príslušného roka
Dátum prvej výplaty výnosov:	29. júna 2024
Konvencia:	Act/Act (ISDA)
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	29. júna 2026
Odkúpenie:	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučného orgánu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou

	splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov:	Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.

6. Platby

Finančné centrum:	Bratislava, T2
-------------------	----------------

ČASŤ B: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

9.1 Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	kvalifikovaným investorom
Dátum začiatku Ponuky:	20. júla 2023
Dátum ukončenia Ponuky:	25. júla 2023
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta.
Dátum vysporiadania:	26. júla 2023
Minimálna a maximálna výška objednávky:	–
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	v súlade s alokačnou politikou Emitenta, pričom objednávky môžu byť krátené
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Emisný kurz:	98,085 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	130 487,67 EUR
Výnos do splatnosti:	5,217 % p. a.

Odhadovaný čistý výnos:	38 449 320,00 EUR
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	nie
Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii:	áno
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.; na tomto trhu je už prijatá na obchodovanie pôvodná tranža Dlhopisov v objeme 50 000 000 EUR

9.2 Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	–
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	–
Ustanovenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov vrátane účelu použitia výnosov:	–
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcov:	–

V Bratislave, dňa 20. júla 2023.

 Ing. Róbert Herbec
 poverená osoba
 Slovenská sporiteľňa, a.s.

 Ing. Katarína Podolská
 poverená osoba
 Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]