

## KONEČNÉ PODMIENKY

21. januára 2025



### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX4 2028

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 12. júna 2024.

Emisný kurz: 99,79 %

ISIN: SK4000026464

Tranža: 2, ktorá bude zastupiteľná s predchádzajúcou tranžou a tvorí spolu s ňou jednu emisiu Dlhopisov v celkovom objeme do 22 300 000 EUR

### Dôležité upozornenie

Tieto Konečné podmienky pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospektoch, 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 prospektoch**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom zo dňa 12. júna 2024 (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.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy](http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy) a/alebo [www.slsp.sk/en/investors/bonds](http://www.slsp.sk/en/investors/bonds). Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a príslušných Dodatkov k Prospektu.

Súhrn emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-719-816 / NBS1-000-099-453 zo dňa 17. júna 2024. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-749-290 / NBS1-000-101-180 zo dňa 12. augusta 2024. Dodatok k Prospektu č. 2 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-812-939 / NBS1-000-104-782 zo dňa 11. decembra 2024. Dodatok k Prospektu č. 3 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-829-581 / NBS1-000-105-684 zo dňa 14. januára 2025.

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 tvorca 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 ponúkание 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<br>( <b>prioritné Senior Dlhopisy</b> )                                                                                                                                                                                                        |
| ISIN:                     | SK4000026464                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| CFI:                      | DBFNFB                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| FISN:                     | Slospo/3.45 BD 20281206                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Spoločný kód:             | –                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Menovitá hodnota:         | 50 000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Mena:                     | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Názov:                    | Dlhopisy SLSP FIX4 2028                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Celkový objem:            | 5 000 000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Dátum emisie:             | 28. januára 2025                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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> ) |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými 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 započítavať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítavať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 4. Výnos

|                                  |                                                                                                         |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Určenie výnosu:                  | Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 3,45 % p. a. |
| Frekvencia výplaty výnosov:      | ročne                                                                                                   |
| Dátum/Dátumy vyplácania výnosov: | 6. decembra príslušného roka                                                                            |
| Dátum prvej výplaty výnosov:     | 6. decembra 2025                                                                                        |
| Konvencia zlomku počtu dní:      | Act/Act (ISDA)                                                                                          |
| Zaokrúhľovanie:                  | nahor                                                                                                   |
| Zobrazovacia stránka:            | –                                                                                                       |
| Príslušná hodnota:               | –                                                                                                       |

#### 5. Splatnosť

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spôsob splatnosti: | jednorazovo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Dátum splatnosti:  | 6. decembra 2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Odkúpenie:         | <p>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 spätné 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</p> |

|                                                                                           |                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                           | 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

|                           |                                       |
|---------------------------|---------------------------------------|
| Rozhodný deň:             | tridsiaty kalendárny deň              |
| Finančné centrum:         | Bratislava, T2                        |
| Konvencia Pracovného dňa: | Nasledujúci Pracovný deň (bez posunu) |

## 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:                         | 21. januára 2025                                                                                                                                                                                                           |
| Dátum ukončenia Ponuky:                        | 21. januára 2025                                                                                                                                                                                                           |
| Opis postupu pre žiadosť:                      | Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta.                                                                                                                              |
| Dátum vysporiadania:                           | 28. januára 2025                                                                                                                                                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                                    |
| 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:                                   | 99,79 %                                                                                                                                                                                                                    |
| Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV): | 25 014,37 EUR                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Výnos do splatnosti:                                                                                                                                                                                          | 3,507 % p. a.                                                                                                                                                |
| Odhadovaný čistý výnos:                                                                                                                                                                                       | 4 989 500 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 17 300 000 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 21. januára 2025.

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

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

[Táto strana je zámerne prázdna.]