

KONEČNÉ PODMIENKY

13. september 2024



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX5 2027

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

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000025904

Tranža: 1

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 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 a/alebo 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 príslušného Dodatku 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.

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 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 (prioritné Senior Dlhopisy)
ISIN:	SK4000025904
CFI:	DBFNFB
FISN:	Slospo/3.75 BD 20270927
Spoločný kód:	–
Menovitá hodnota:	50 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP FIX5 2027
Celkový objem:	15 000 000 EUR (navýšenie z pôvodnej výšky 6 000 000 EUR)
Dátum emisie:	27. septembra 2024
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,
---------	---

	<p>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 započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať 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 3,75 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	štvrtročne
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	27. decembra, 27. marca, 27. júna a 27. septembra príslušného roka
Dátum prvej výplaty výnosov:	27. decembra 2024
Konvencia zlomku počtu dní:	Act/Act (ISDA)
Zaokrúhľovanie:	nahor
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	27. septembra 2027
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

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:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	fyzickým osobám <i>alebo</i> právnickým osobám
Dátum začiatku Ponuky:	9. septembra 2024
Dátum ukončenia Ponuky:	27. septembra 2024
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom: (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta a (iii) prostredníctvom elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.
Dátum vysporiadania:	27. septembra 2024
Minimálna a maximálna výška objednávky:	–
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov budú investorom v prípade objednávok do 500 000 EUR účtované poplatky vo výške do 0,50 % z Menovitej hodnoty Dlhopisov. V prípade objednávok nad 500 000 EUR bude investorom v súvislosti s upísaním Dlhopisov účtovaný fixný paušálny poplatok vo výške 2 500 EUR.
Spôsob uspokojovania objednávok:	podľa výšky a času zadania objednávok, pričom po naplnení Celkového objemu už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upísovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.

Emisný kurz:	100,00 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	–
Výnos do splatnosti:	3,573 % p. a. (v prípade ak budú účtované poplatky 0,50 % z Menovitej hodnoty Dlhopisov) alebo 3,573 % p. a. až 3,735 % p. a. (v prípade objednávok od 500 000 EUR do 15 000 000 EUR)
Odhadovaný čistý výnos:	15 075 000 EUR (navýšenie z pôvodnej výšky 6 000 000 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:	–

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 poradcoch:	–

V Bratislave, dňa 13. september 2024.

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

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

[Táto strana je zámerne prázdna.]