

KONEČNÉ PODMIENKY

28. júla 2023



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP Inflácia 2033 I

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

Emisný kurz: 95,00 %

ISIN: SK4000023321

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 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.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.

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 len oprávnené protistrany a profesionálni klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorca produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany a profesionálni 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 oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **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 každým tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

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:	SK4000023321
CFI:	DBVNFB
FISN:	Slospo/VARI BD 20330902
Spoločný kód:	–
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP Inflácia 2033 I
Celkový objem:	10 000 000 EUR
Odhadovaný čistý výnos:	9 500 000 EUR
Dátum emisie:	4. septembra 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, 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.
--	--

4. Výnos

Určenie výnosu:	<p>Dlhopisy sú pre Úrokové obdobie úročené úrokovou sadzbou (ďalej len Úroková sadzba alebo U) podľa nasledujúceho vzorca zaokrúhlenou na 3 (tri) desatinné miesta podľa aritmetických pravidiel:</p> $U (\%) = \left(\frac{HICP_1}{HICP_0} - 1 \right) \times 100$ <p>HICP znamená nerevidovaný harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabaku) Eurozóny (čo je región pozostávajúci z tých členských štátov Európskej únie, ktoré prijali alebo prijímajú jednotnú menu euro), ktorý na mesačnej báze vypočítava Štatistický úrad Európskej únie (Eurostat). HICP je jedným z indexov spotrebiteľských cien EÚ, ktoré sa určujú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/792 v platnom znení v súlade s harmonizovaným prístupom a štandardizovanými definíciami. Výhodiskovým rokom je rok 2015. Zloženie a metodika výpočtu HICP sa môžu zmeniť okrem iného aj v dôsledku vstupu nových členských štátov do Eurozóny. Bližšie informácie o zložení, metodike ako aj o minulej a budúcej výkonnosti HICP sú dostupné na webovom sídle Štatistického úradu Európskej únie (Eurostatu) https://ec.europa.eu/eurostat/web/hicp.</p> <p>HICP₁ znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za jún 2033.</p> <p>HICP₀ znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za jún 2023.</p> <p>Zobrazovacia stránka HICP znamená Bloomberg: CPTFEMU alebo akákoľvek náhradná stránka, na ktorej bude táto informácia zobrazená.</p> <p>Úroková sadzba bola stanovená 28. júla 2023 (ďalej len Dátum stanovenia Referenčnej sadzby).</p> <p>Aktuálnu výšku Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.</p> <p>Ak za akékoľvek Úrokové obdobie bude hodnota Úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami nižšia ako 48 %, Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou 48 % (ďalej len Floor úroková sadzba). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Floor úroková sadzba platí, že pojem Úroková sadzba má byť na účely Podmienok interpretovaný ako Floor úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie. V tomto prípade sa pre účely obchodovania s Dlhopismi na Burze vychádzať zo skutočnosti, že úroková sadzba pre stanovenie alikvotného úrokového výnosu je</p>
-----------------	--

	0,00 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	jednorazovo
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	2. septembra 2033
Dátum prvej výplaty výnosov:	2. septembra 2033
Konvenca:	–
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	2. septembra 2033
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:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	právnickým osobám
Dátum začiatku Ponuky:	1. augusta 2023

Dátum ukončenia Ponuky:	1. septembra 2023
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta.
Dátum vysporiadania:	4. septembra 2023
Minimálna a maximálna výška objednávky:	–
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
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 upísanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Emisný kurz:	95,00 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	–
Výnos do splatnosti:	minimálne 4,536 % p. a. (počítané ako p. a. ekvivalent do Dátumu splatnosti Dlhopisov)
Odhadovaný čistý výnos:	9 500 000 EUR
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	áno
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 28. júla 2023.

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

Ing. Richard Košecký
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a.s.