

## KONEČNÉ PODMIENKY

7. júna 2022



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Celková výška Ponuky: 500 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: Krypté dlhopisy SLSP 2028 I

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 28. marca 2022.

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000021119

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 (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 a Ponuke Dlhopisov sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-278-357 / NBS1-000-070-816 zo dňa 31. marca 2022.

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 tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

### **MIFIR riadenie produktu vo Veľkej Británii / 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 v zmysle FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (**COBS**) a profesionálni klienti v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MIFIR**) 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 FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (ďalej len **Pravidlá MIFIR riadenia produktu vo Veľkej Británii**), 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 v Európskom hospodárskom priestore**

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) v ktoromkoľvek členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (**EHP**). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, v znení zmien a doplnení (**Nariadenie PRIIPs**) vo vzťahu k ponuke alebo predaju Dlhopisov alebo inom ich sprístupnení retailovým investorom v EHP, takže ponuka alebo predaj Dlhopisov alebo akékoľvek iné ich sprístupnenie retailovým klientom by bolo nezákonné v zmysle Nariadenia PRIIPs. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osobu, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient, tak ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v znení zmien a doplnení (**MiFID II**); (ii) zákazník v zmysle smernice EÚ 2016/97, v znení zmien a doplnení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie profesionálneho klienta tak ako je definované v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v Nariadení o prospekte.

#### **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 EÚ 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 (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:   | kryté dlhopisy ( <b>Kryté Dlhopisy</b> )                                                                   |
| ISIN:             | SK4000021119                                                                                               |
| CFI:              | DGFSFB                                                                                                     |
| FISN:             | Slospo/2 BD 20280608                                                                                       |
| Spoločný kód:     | –                                                                                                          |
| Depozitár:        | Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika |
| Menovitá hodnota: | 100 000 EUR                                                                                                |
| Mena:             | EUR                                                                                                        |

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Názov:                                         | Kryté dlhopisy SLSP 2028 I                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Celkový objem emisie:                          | 500 000 000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Odhadovaný čistý výnos z emisie:               | 500 000 000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Celková výška Ponuky:                          | 500 000 000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Emisný kurz v percentách:                      | 100,00 %                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV): | –                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Dátum emisie:                                  | 8. júna 2022                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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, zabezpečené, 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, obdobne zabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 4. Výnos

|                                  |                                                                                                         |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Určenie výnosu:                  | Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 2,00 % p. a. |
| Výnos do splatnosti:             | 2,00 % p. a.                                                                                            |
| Frekvencia výplaty výnosov:      | ročne                                                                                                   |
| Dátum/Dátumy vyplácania výnosov: | 8. júna príslušného roka                                                                                |
| Dátum prvej výplaty výnosov:     | 8. júna 2023                                                                                            |
| Konvencia:                       | Act/Act (ICMA)                                                                                          |
| Zobrazovacia stránka:            | –                                                                                                       |
| Príslušná hodnota:               | –                                                                                                       |

## 5. Splatnosť

|                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spôsob splatnosti:                                                                        | naraz v jednej splátke (bullet) (podliehajúč možnému zákonnému odkladu v súlade s právnymi predpismi (soft bullet) v prípade konkurzu alebo nútenej správy)                                                                                         |
| Dátum splatnosti:                                                                         | 8. júna 2028                                                                                                                                                                                                                                        |
| Odkúpenie:                                                                                | Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Dlhopisy odkúpené Emitentom nezanikajú a Emitent ich môže držať a prípadne znovu predať. |
| 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, TARGET |
|-------------------|--------------------|

## 8. Zdaňovanie

|                                       |                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up): | Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov. |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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:                  | 7. júna 2022                                                                  |
| Dátum ukončenia Ponuky:                 | 7. júna 2022                                                                  |
| Opis postupu pre žiadosť:               | Dlhopisy budú upísané výhradne Emitentom.                                     |
| Dátum vysporiadania:                    | 8. júna 2022                                                                  |
| Minimálna a maximálna výška objednávky: | –                                                                             |
| Poplatky účtované investorom:           | V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky. |
| Spôsob uspokojovania objednávok:        | Dlhopisy budú upísané výhradne Emitentom.                                     |

|                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. |
| 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:                                                            | Podľa vedomostí Emitenta nemá žiadna osoba záujem významný pre emisiu/ponuku Dlhopisov.     |
| Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:                   | –                                                                                           |
| Ustanovenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov vrátane účelu použitia výnosov: | –                                                                                           |
| Rating pridelený Dlhopisom:                                                    | Očakáva sa, že Dlhopisom bude pridelený rating Aaa od Moody's Deutschland GmbH.             |
| Informácie o iných poradcov:                                                   | –                                                                                           |

V Bratislave, dňa 7. júna 2022.

\_\_\_\_\_  
Róbert Herbec  
Poverená osoba  
Slovenská sporiteľňa, a.s.

\_\_\_\_\_  
Richard Košecký  
Poverená osoba  
Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]