

REGULOVANÁ INFORMÁCIA

OZNÁMENIE PRE MAJITEĽOV DLHOPISOV V SÚVISLOSTI SO ZMENOU SLOVENSKEHO REŽIMU ZDAŇOVANIA

Bratislava, 13. február 2023, 10:00 SEČ – Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len **Emitent**) je emitentom dlhopisov vydaných podľa Programu vydávania dlhových cenných papierov, Multi Issuer EMTN Programme alebo samostatných emisných podmienok pripravených Emitentom (ďalej len **Dlhopisy**), ktoré môžu byť vo vlastníctve rôznych aj zahraničných investorov (ďalej len **Majitelia**).

1. ZMENA SLOVENSKEHO DAŇOVÉHO REŽIMU

- 1.1 S účinnosťou od 1. januára 2023 zmenila Slovenská republika svoj domáci daňový režim vo vzťahu k výnosom z dlhopisov (ako sú aj Dlhopisy zmienené v tomto oznámení) vyplácaných osobám, ktoré nie sú slovenskí daňoví rezidenti. Podľa nového daňového režimu podliehajú výnosy z Dlhopisov zrážkovej dani v Slovenskej republike **nielen** pokiaľ ide o výnosy vyplácané daňovníkom, ktorými sú fyzické osoby, daňovníkom nezaloženým alebo nezriadeným na podnikanie a Národnej banke Slovenska, **ale aj osobám, ktoré nie sú daňoví rezidenti Slovenskej republiky**. Sadzba dane môže dosiahnuť až 35 %. Táto zmena zrážkovej dane sa vzťahuje na všetky už vydané a nesplatené Dlhopisy vo vlastníctve Majiteľov.
- 1.2 Zrážková daň sa nebude uplatňovať v rozsahu, v akom môže Majiteľ uplatniť a preukázať nárok na úľavu podľa príslušnej dvojstrannej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretej medzi Slovenskou republikou a krajinou daňového domicilu Majiteľa. Úľava vo väčšine prípadov zníži slovenské zdanenie na nulu a v niektorých prípadoch, ako napríklad pri Belgicku alebo Cypre, na 10 %. Presné podmienky a rozsah úľavy sú uvedené v príslušnej dvojstrannej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia.

2. POSTUP NA ZÍSKANIE DAŇOVEJ ÚĽAVY PRED VÝPLATOU VÝNOSU

- 2.1 Emitent, žiadny jeho platobný agent, ani osoby vedúce účty cenných papierov či iní správcovia nemajú povinnosť stanovenú zákonom vyžadovať v súvislosti so zrážkovou daňou akékoľvek dokumenty alebo informácie alebo overovať ich pravdivosť. Napriek tomu sa Emitent snaží proaktívne koordinovať vyplácanie výnosov na minimalizáciu daňového dopadu na Majiteľov.
- 2.2 Emitent preto informuje Majiteľov, že v záujme získania daňovej úľavy pred vyplatením výnosu je nevyhnutná ich súčinnosť vo forme poskytnutia nasledujúcich dokumentov:
 - (a) vyhlásenie týkajúce sa okrem iného konečného vlastníctva výnosu z Dlhopisov (ďalej len **Vyhlásenie**); a
 - (b) potvrdenie o daňovej rezidencii (domicile) vystavené príslušným daňovým orgánom (ďalej len **Potvrdenie** a spoločne s Vyhlásením ďalej len **Dokumenty**).

- 2.3 Emitent pripravil špeciálny formulár na uľahčenie poskytovania Vyhlásenia, ktorý je voľne dostupný v osobitnej časti webového sídla Emitenta www.slsp.sk/en/investors/bonds, sekcia „Withholding Tax“. Majitelia doručia vyplnené Vyhlásenie a aktuálne Potvrdenie v elektronickej podobe na e-mailovú adresu Emitenta securities.settlement@slsp.sk pred každou výplatom výnosu z Dlhopisov. Emitent žiada Majiteľov, aby doručili Dokumenty čo najskôr a v každom prípade najneskôr 15 kalendárnych dní **pred ďalšou plánovanou výplatom výnosu** z Dlhopisov.
- 2.4 Okrem toho bude potrebné poskytnúť vždy novú aktuálnu verziu Vyhlásenia a doručiť ju na e-mailovú adresu Emitenta securities.settlement@slsp.sk najneskôr 15 kalendárnych dní **pred každou výplatom výnosu** z Dlhopisov.
- 2.5 Na základe Dokumentov a príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, Emitent zváži a uplatní jeden z nasledovných postupov:
- (a) neuplatní zrážkovú daň a vyplatí výnos v hrubej sume; alebo
 - (b) uplatní zrážkovú daň vo výške 19 % či 35 % podľa slovenského daňového práva; alebo
 - (c) uplatní daňovú sadzbu podľa príslušnej dvojstrannej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.

Ak Majitelia poskytnú iba Vyhlásenie alebo iba Potvrdenie, alebo žiadny z Dokumentov, Emitent bude povinný uplatniť zrážkovú daň vo výške 19 % alebo 35 % v súlade so slovenským daňovým právom.

3. POSTUP NA ZÍSKANIE DAŇOVEJ ÚĽAVY PO VÝPLATE VÝNOSU

- 3.1 Ak Majitelia obdržia výplatu výnosu zníženú o zrážkovú daň, Emitent nabáda týchto Majiteľov, aby kontaktovali Emitenta čo najskôr a v každom prípade do 30 kalendárnych dní od pripísania platby výnosu na ich bankové účty. Majitelia by mali kontaktovať Emitenta na e-mailovej adrese securities.settlement@slsp.sk.
- 3.2 Ak sú Majitelia schopní poskytnúť Dokumenty po prijatí úhrady výnosu zníženého zrážkovou daňou, môžu za určitých podmienok mať nárok na vrátenie uplatnenej zrážkovej dane od príslušného slovenského daňového orgánu prostredníctvom Emitenta. Emitent nabáda Majiteľov, aby sa za týmto účelom skontaktovali priamo s ním ako osobou zodpovednou za komunikáciu s príslušným slovenským daňovým orgánom.

4. UPOZORNENIA A OBMEDZENIA

- 4.1 Emitent upozorňuje Majiteľov, že vzhľadom na krátke obdobie od zavedenia zrážkovej dane neexistuje ustálená prax, ani usmernenia od slovenských kompetentných orgánov, ktoré by špecifikovali postupy overovania konečného vlastníctva príjmov a daňovej rezidencie. Napríklad nie je ustálené, v akej forme a s akou dobou platnosti budú dokumenty a informácie považované za prijateľné zo strany príslušných slovenských daňových orgánov. **Emitent si tak vyhradzuje právo tu uvedené informácie kedykoľvek zmeniť.**

- 4.2 Emitent nezaručuje, že každý Majiteľ, ktorý poskytne uvedené Dokumenty, skutočne získa daňovú úľavu. Tá závisí aj od podmienok príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, povahy Majiteľa a aplikačnej praxe a výkladu slovenských daňových orgánov.
- 4.3 Toto oznámenie sa zverejňuje ako regulovaná informácia na účely informovania Majiteľov ohľadom Dlhopisoch. Oznámenie nemení emisné podmienky jednotlivých emisií Dlhopisov a ani žiadne práva a povinnosti Emitenta a Majiteľov, ktoré z nich vyplývajú.

[Táto strana je zámerne ponechaná prázdna.]