

## KONEČNÉ PODMIENKY

17. augusta 2020



### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Celková výška Ponuky: 5 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX5 2023

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 20. novembra 2019.

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000017737

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené na účely 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 so Spoločnými podmienkami uvedenými v Prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti 2. Prospektu označenej ako „*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 100-000-204-599 / NBS1-000-043-977 zo dňa 26. novembra 2019. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-222-608 / NBS1-000-048-100 zo dňa 9. marca 2020. Dodatok k Prospektu č. 2 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-229-636 / NBS1-000-049-447 zo dňa 11. mája 2020.

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.

Ak budú Dlhopisy naďalej alebo znova ponúkané po skončení platnosti Prospektu, príslušné podrobné informácie budú k dispozícii v následnom prospekte, pričom naďalej platné emisné podmienky budú do následného prospektu zaradené formou odkazu. Následný prospekt bude zverejnený rovnakým spôsobom ako Prospekt.

### **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.

## ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodom 9.1 (Údaje o cenných papieroch) Spoločných podmienok tvorí emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

### 9.1(a) Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

|  |   |
|--|---|
| Druh Dlhopisov:                                | Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy ( <b>Senior Dlhopisy</b> )  |
| ISIN:  | SK4000017737  |
| FISN:  | Slospo/0,35 BD 20230831   |
| Spoločný kód:                                  | –   |
| Depozitár:                                     | Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava   |
| Menovitá hodnota:                              | 1 000 EUR   |
| Mena:  | EUR   |
| Názov:   | Dlhopisy SLSP FIX5 2023   |
| Celkový objem emisie:                          | 5 000 000 EUR   |
| Odhadovaný čistý výnos z emisie:               | 5 000 000 EUR   |
| Celková výška Ponuky:                          | 5 000 000 EUR   |
| Emisný kurz v percentách:                      | 100,00 %  |
| Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV): | –   |
| Dátum emisie:                                  | 31. augusta 2020  |
| Prijatie na obchodovanie:                      | Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh. Odhad celkových výdavkov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie je 3 500 EUR. |

### 9.1(b) Status záväzkov

|                  |  |
|------------------|--|
| Status záväzkov: | Záväzky 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. |
|--|---|

#### 9.1(d) Výnos

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Určenie výnosu:                    | Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 0,35 % p. a. |
| Výnos do splatnosti:               | 0,35 % p. a.  |
| Frekvencia výplaty výnosov:        | ročne   |
| Dátum / Dátumy vyplácania výnosov: | 31. augusta   |
| Dátum prvej výplaty výnosov:       | 31. augusta 2021  |
| Konvencia:                         | Act/Act ISDA  |
| Zobrazovacia stránka:              | –   |
| Príslušná hodnota:                 | –   |

#### 9.1(e) Splatnosť Dlhopisov

|   |   |
|---|---|
| Spôsob splatnosti:  | jednorazovo   |
| Dátum splatnosti:   | 31. augusta 2023  |
| 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 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.   |

#### 9.1(f) Platobné podmienky

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| Finančné centrum: | Bratislava, TARGET |
|-------------------|--------------------|

### 9.1(h) 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

### 9.2 Podmienky ponuky

|   |  |
|---|--|
| Typ Ponuky:                             | verejnou ponukou v Slovenskej republike  |
| Forma Ponuky:                           | ako nesyndikovaná emisia   |
| Ponuka je určená:                       | fyzickým osobám  |
| Dátum začiatku Ponuky:                  | 19. augusta 2020   |
| Dátum ukončenia Ponuky:                 | 31. augusta 2020   |
| Opis postupu pre žiadosť:               | Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom: (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) prostredníctvom odboru Treasury Emitenta a (iii) prostredníctvom elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.     |
| Dátum vysporiadania:                    | 31. augusta 2020   |
| Minimálna a maximálna výška objednávky: | Minimálna výška objednávky bola stanovená na 3 kusy Dlhopisov. Maximálna výška objednávky nebola stanovená.  |
| 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 Celkovej výšky Ponuky 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. |

### 9.3 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 prostriedkov: | –                                 |
| Rating pridelený Dlhopisom:   | Dlhopisom nebol pridelený rating. |

V Bratislave, dňa 17. augusta 2020.

---

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

---

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

[Táto strana je zámerne prázdna.]