

KONEČNÉ PODMIENKY

14. máj 2020



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Celková výška Ponuky: 500 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: Kryté dlhopisy SLSP 2027 I

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

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000017190

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 a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds. Informácie o Emitentovi a Ponuke Dlhopisov sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a príslušných Dodatkov k 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 len oprávnené protistrany a profesionálni klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorcu 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 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:	Kryté Dlhopisy
ISIN:	SK4000017190
FISN:	Slospo/0,125 BD 20271115
Spoločný kód:	–
Depozitár:	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Kryté dlhopisy SLSP 2027 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:	15. mája 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: 5 000 EUR.

9.1(b) Status záväzkov

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

9.1(d) Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 0,125 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Výnos do splatnosti:	0,125 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	ročne
Dátum / Dátumy vyplácania výnosov:	15. novembra (krátka prvá výplata výnosov)
Dátum prvej výplaty výnosov:	15. novembra 2020
Konvencia:	Act/Act ISDA
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

9.1(e) Splatnosť Dlhopisov

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	15. novembra 2027
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.

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:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	kvalifikovaným investorom
Dátum začiatku Ponuky:	14. mája 2020
Dátum ukončenia Ponuky:	14. mája 2020
Opis postupu pre žiadosť:	Dlhopisy budú upísané výhradne Emitentom.
Dátum vysporiadania:	15. mája 2020
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.

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:	Očakáva sa, že Dlhopisom bude pridelený rating Aaa od Moody's Investors Service.

V Bratislave, dňa 14. mája 2020.

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

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