

Slovenská sporiteľňa, a.s.

5 000 000 000 EUR

Program vydávania dlhových cenných papierov

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 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**), k základnému prospektu zo dňa 28. marca 2022, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-278-357 / NBS1-000-070-816 zo dňa 31. marca 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 1. apríla 2022 a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 25. augusta 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-381-497 / NBS1-000-075-965 zo dňa 30. augusta 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 5. septembra 2022, dodatkom č. 2 zo dňa 7. novembra 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-418-197 / NBS1-000-078-072 zo dňa 10. novembra 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2022 a dodatkom č. 3 zo dňa 16. novembra 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-421-980 / NBS1-000-078-375 zo dňa 23. novembra 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. novembra 2022 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť 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**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 5 000 000 000 EUR, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Emitentom (ďalej len **Program**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom.

Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia (i) časti 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“, (ii) časti 8. Prospektu „*Podmienky dlhopisov*“ a (iii) časti 13. Prospektu „*Základný popis zdaňovania v Slovenskej republike*“ v súvislosti s novelou zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v rámci ktorej bola zrušená výnimka pre zdanenie príjmov z výnosov dlhopisov vyplácaných daňovým nerezidentom a (iv) časti 10. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“ v súvislosti s upozorneniami týkajúcimi sa riadenia produktov a obmedzení predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte.

Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds počas platnosti Prospektu.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

I. ČASŤ 2. RIZIKOVÉ FAKTORY sa mení nasledovne:

1. V časti 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“ sa text v rizikovom faktore „**Riziko súvisiace so zrážkovou daňou**“ v bode 2.2 „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“ nahrádza nasledujúcim textom:

Výnosy z Dlhopisov podliehajú zrážkovej dani v Slovenskej republike pokiaľ ide o výnosy vyplácané daňovníkom, ktorými sú fyzické osoby, daňovníkom nezaloženým alebo nezriadeným na podnikanie a NBS a od 1. januára 2023 tiež osobám, ktoré nie sú daňoví rezidenti Slovenskej republiky (ďalej len **zahraničný daňovník**). Základná sadzba zrážkovej dane je 19 %. V prípade zahraničného daňovníka, ktorého domovská krajina je pre daňové účely považovaná za tzv. nespolupracujúcu krajinu, alebo v prípade ktorého nebola preukázaná osoba konečného príjemcu príjmu (ako je definovaný v § 2 písm. (af) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dani z príjmov**)), sadzba zrážkovej dane je 35 %. Zrážková daň môže byť znížená alebo sa nemusí uplatniť vôbec, ak sa na zahraničného daňovníka vzťahujú výhody podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia so Slovenskou republikou a krajinou jeho daňovej rezidencie. Pre získanie výhody podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia je však potrebné preukázať konečné vlastníctvo príjmu a daňovú rezidenciu takéhoto konečného vlastníka príjmu. Pokiaľ zahraničný daňovník tieto okolnosti nepreukáže, zrážková daň sa uplatní podľa slovenských daňových predpisov. Emitent ani žiadny jeho platobný agent, ani osoby vedúce účty cenných papierov či iní správcovia pritom nemajú právnu povinnosť tieto dokumenty a informácie proaktívne vyžadovať a overovať.

Vzhľadom na skutočnosť, že novela Zákona o dani z príjmov, ktorou sa veľmi nedávno zaviedla zrážková daň na výnosy z dlhopisov platené zahraničným daňovníkom nadobudla účinnosť 1. januára 2023, neexistuje ustálená prax, ani usmernenia od kompetentných orgánov, ktoré by bližšie špecifikovali postupy overovania konečného vlastníctva príjmov a daňovej rezidencie. Rovnako nie je tiež ustálené, v akej forme a s akou dobou platnosti budú tieto dokumenty a informácie považované za prijateľné zo strany daňových orgánov Slovenskej republiky.

Okrem toho, meniace sa daňové predpisy vytvárajú negatívne vyhliadky na predvídateľnosť a stabilitu slovenského daňového prostredia. Prípadné ďalšie zmeny režimu zrážkovej dane môžu nepriaznivo ovplyvniť očakávané výnosy z Dlhopisov.

II. ČASŤ 8. PODMIENKY DLHOPISOV sa mení nasledovne:

1. V časti 8. Prospektu „*Podmienky Dlhopisov*“ sa text v bode 8. „**Zdaňovanie**“ nahrádza nasledujúcim textom:

Akékoľvek platby Menovitej hodnoty, výnosov z Dlhopisov a akýchkoľvek iných čiastok v súvislosti s Dlhopismi zo strany Emitenta budú uskutočnené po vykonaní zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ktoré budú vyžadované príslušnými právnymi predpismi účinnými v deň ich výplaty. K Dátumu emisie podliehajú platby výnosov z Dlhopisov zrážkovej dani v zmysle slovenského práva. Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie čiastky z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov. Emitent môže vyžadovať od Majiteľa preukázanie skutočností majúcich vplyv na výšku tejto zrážky, napr. preukázanie osoby konečného príjemcu príjmu (§ 2 písm. (af) Zákona o dani z príjmov) a potvrdenie o mieste jej daňovej rezidencie v príslušnom zdaňovacom období vydané zahraničným správcom dane. Uvedené dokumenty a informácie budú musieť byť poskytnuté prostredníctvom zúčtovacích systémov prípadne inými spôsobmi komunikácie, ktoré budú v budúcnosti zavedené v spolupráci s depozitármi a správcami.

III. ČASŤ 10. FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK sa mení nasledovne:

1. V časti 10. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“ sa text s nadpisom „**MIFIR riadenie produktu vo Veľkej Británii / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti**“ nahrádza nasledujúcim textom:

[UK 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, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu EÚ o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **UK MIFIR**) [*Určenie ďalších kritérií cieľového trhu*]; a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. [*Určenie negatívneho cieľového trhu, ak existuje*]. 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 [každým] tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.]

2. V časti 10. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“ sa text s nadpisom „**Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii**“ nahrádza nasledujúcim textom:

[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 Komisie (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.]

IV. ČASŤ 13. ZÁKLADNÝ POPIS ZDAŇOVANIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE sa mení nasledovne:

1. Text v časti 13. Prospektu „*Základný popis Zdaňovania v Slovenskej republike*“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

Daňové právne predpisy členského štátu registrácie investora a členského štátu registrácie Emitenta môžu mať vplyv na príjem z Dlhopisov.

Majiteľom sa odporúča konzultovať so svojimi poradcami ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené, a následky ich aplikovateľnosti. Majitelia sa vyzývajú, aby sa sústavné informovali o všetkých zákonoch a ostatných právnych predpisoch upravujúcich najmä držbu Dlhopisov a majetkové práva k Dlhopisom, predaj Dlhopisov alebo nákup Dlhopisov a aby tieto zákony a ostatné právne predpisy dodržiavali.

Ak v Konečných podmienkach nie je uvedené inak, Emitent neposkytne Majiteľom žiadnu kompenzáciu alebo navýšenie v súvislosti s vykonaním akejkoľvek zrážky dane.

Nasledujúce zhrnutie obsahuje všeobecné informácie o aktuálnych daňových a odvodových súvislostiach slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi v Slovenskej republike platných k dátumu vyhotovenia Prospektu a nie je komplexným popisom všetkých jeho aspektov. Uvedené informácie sa môžu meniť v závislosti od zmien v príslušných právnych predpisoch, ktoré môžu nastať po dátume vyhotovenia Prospektu. Toto zhrnutie nepopisuje daňové a odvodové súvislosti vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky.

Kľúčovým zákonom v daňovom systéme Slovenskej republiky je zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Podľa tohto zákona:

- s účinnosťou od 1. januára 2023 podliehajú dani z príjmu aj výnosy z Dlhopisov plynúce daňovníkovi s obmedzenou daňovou povinnosťou (ďalej len **daňový nerezident**). Výška zrážkovej dane závisí od daňovej rezidencie konečného príjemcu príjmu a od splnenia podmienok príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. V určitých prípadoch môže výška zrážkovej dane dosiahnuť až 35 %. Splnenie podmienok a predloženie príslušných dokladov pre vykonanie platby bez zrážky nebude povinnosťou Emitenta. Príslušné údaje a dokumenty bude musieť zabezpečiť konečný Majiteľ prípadne osoby vedúce pre neho účet;
- výnosy z Dlhopisov, ak plynú daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (ďalej len **daňový rezident**), ktorým je fyzická osoba, daňovník nezaložený alebo nezriadený na podnikanie alebo Národná banka Slovenska, podliehajú dani z príjmu vyberanej zrážkou. V zmysle zákona o dani z príjmov sú príjmy podliehajúce zrážkovej dani zdaňované percentuálnou sadzbou dane vo výške 19 %;
- výnosy z Dlhopisov, ak plynú daňovému rezidentovi, ktorým je právnická osoba, nepodliehajú dani z príjmu vyberanej zrážkou; sú súčasťou základu dane tohto daňovníka. Právnická osoba použije pri zdanení svojho základu dane percentuálnu sadzbu dane vo výške 15 %, resp. 21 %;
- výnosy z Dlhopisov, ak plynú daňovému nerezidentovi, ktorý podniká prostredníctvom stálej prevádzkarne na Slovensku, môžu v závislosti od okolností podliehať zabezpečeniu dane percentuálnou sadzbou dane až 35 %; zabezpečenie dane vykoná platiteľ dane, ktorý vypláca, poukazuje alebo pripisuje úhrady v prospech takéhoto daňovníka.

V prípade daňového rezidenta a daňového nerezidenta, ktorým je fyzická osoba, sú Dlhopisy zdaňované pri zdroji daňou vyberanou zrážkou, pričom za vykonanie zrážky dane je zodpovedný Emitent, s výnimkou prípadov, kedy Dlhopisy drží pre takú osobu ako klienta obchodník s cennými papiermi; vtedy je za vykonanie zrážky zodpovedný tento obchodník s cennými papiermi. V osobitých prípadoch môže vzniknúť výnos z dlhopisu, z ktorého sa daň nevyberá zrážkou a výnos sa zahŕňa do základu dane fyzickej osoby (napr. dlhopis nakúpený na sekundárnom trhu, alebo výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní.) Vo vzťahu k daňovníkovi nezaloženému alebo nezriadenému na podnikanie alebo Národnej banke Slovenska je za vykonanie zrážky dane zodpovedný daný daňovník nezaložený alebo nezriadený na podnikanie alebo Národná banka Slovenska. V prípade daňového nerezidenta, ktorým nie je fyzická osoba sú Dlhopisy zdaňované pri zdroji daňou vyberanou zrážkou, pričom za vykonanie zrážky dane je zodpovedný Emitent.

V zmysle Smernice Rady 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS o automatickej výmene informácií (DAC2) a v zmysle dohody uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní, ktoré boli implementované do zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných útoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, oznamuje Emitent každoročne do 30. júna daného roka miestne príslušnému správcovi dane vybrané informácie za predchádzajúci rok, o klientoch členských štátov EÚ a klientoch ostatných vybraných krajín vrátane USA.

Zisky z predaja Dlhopisov realizované právnickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta, sa zahŕňajú do všeobecného základu dane podliehajúceho zdaneniu príslušnou sadzbou dane z príjmov právnických osôb. Straty z predaja Dlhopisov kalkulované kumulatívne za všetky Dlhopisy predané v jednotlivom zdaňovacom období nie sú vo všeobecnosti daňovo uznateľné s výnimkou špecifických prípadov stanovených zákonom (napr. strata z predaja Dlhopisov je daňovo uznateľná ak neprevyšuje výnos z Dlhopisov zahrnutý do základu dane do doby jeho predaja alebo splatnosti).

Zisky z predaja Dlhopisov realizované fyzickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta, sa všeobecne zahŕňajú do bežného základu dane z príjmov fyzických osôb. Prípadné straty z predaja Dlhopisov nie je možné považovať za daňovo uznateľné. Ak fyzická osoba pri predaji vlastných Dlhopisov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu dlhšie ako jeden rok a doba medzi ich prijatím na regulovaný trh alebo obdobný zahraničný regulovaný trh a predajom presiahne jeden rok, tak príjem z predaja je oslobodený od dane z príjmov, okrem príjmu z predaja Dlhopisov, ktoré boli obchodným majetkom fyzickej osoby.

Príjmy z predaja Dlhopisov realizovaného daňovým nerezidentom, ktoré plynú od daňového rezidenta

alebo stálej prevádzkarne daňového nerezidenta, sú všeobecne predmetom zdanenia príslušnou sadzbou dane z príjmov, ak nestanoví príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia uzatvorená Slovenskou republikou inak.

Výnosy z Dlhopisov pri fyzických osobách, ktoré sú v Slovenskej republike povinne zdravotne poistené, by nemali podliehať odvodom zo zdravotného poistenia. V osobitých prípadoch môže vzniknúť výnos z dlhopisu, ktorý bude podliehať odvodom zo zdravotného poistenia (napr. dlhopis nakúpený na sekundárnom trhu, alebo výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní). Je nevyhnutné, aby každý Majiteľ Dlhopisov sám zvážil možné povinnosti v tejto oblasti podľa príslušnej legislatívy vrátane príslušných prechodných ustanovení.

Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

- (a) právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;**
- (b) vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie;**
- (c) v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

Vyhlásenie Emitenta

Emitent vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 12. januára 2023.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]