

## KONEČNÉ PODMIENKY

21. novembra 2018



### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Celková výška Ponuky: 10 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: T2 Dlhopisy SLSP 2028 III

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 25. júla 2018.

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4120014770

Tieto Konečné podmienky boli pripravené na účely § 121 ods. 10 Zákona o cenných papieroch a Článku 5 ods. 4 Smernice o prospekte a na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom (**Prospekt**) k Programu – ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a.s. (**Emitent**).

Prospekt a prípadné Dodatky k Prospektu sú prístupné v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk). Sú tiež dostupné v písomnej forme k nahliadnutiu na odbore Riadenia bilancie Emitenta. Informácie o Emitentovi a Ponuke Dlhopisov sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a príslušného Dodatku k Prospektu. Súhrn emisie (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-118-674 / NBS1-000-026-956 zo dňa 2. augusta 2018. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-126-192 / NBS1-000-028-368 zo dňa 21. septembra 2018.

Táto časť Konečných podmienok, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musí čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti Prospektu označenej ako „*Rizikové faktory*“.

V prípade, že sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, je v prípade výkladových sporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v inom jazyku 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.

Pre získanie podrobných informácií týkajúcich sa Dlhopisov sa tieto Konečné podmienky, Prospekt a jeho Dodatky (ak existujú) musia čítať spoločne. Do písomnej podoby Prospektu, jeho možných dodatkov a ostatných dokumentov, na ktoré sa odkazuje v týchto Konečných podmienkach alebo v Prospekte, je možné bezplatne nahliadnuť na požiadanie počas bežnej pracovnej doby v sídle Emitenta, kde je možné bezplatne vyhotoviť ich kópie.

### **MiFID II monitoring tvorby a distribúcie finančného nástroja / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni (retailoví) klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu Emitent ako tvorca finančného nástroja, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom vyhodnotil, že (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni (retailoví) klienti v zmysle Smernice 2014/65/EÚ v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a

(ii) pri distribúcii Dlhopisov na tomto cieľovom trhu sú prípustné všetky distribučné kanály, a to prostredníctvom služby predaja bez poradenstva.

Ďalšia osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **Distribútor**) podliehajúca pravidlám MiFID II je zodpovedná za vykonanie svojej vlastnej analýzy cieľového trhu v súvislosti s Dlhopismi (buď prijatím alebo vylepšením posúdenia cieľového trhu) a určenie vlastných vhodných distribučných kanálov. Emitent bude zodpovedať ako tvorca finančného nástroja vždy len vo vzťahu k ponuke Dlhopisov, ktorú aj sám vykonáva.

## 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:	Podriadené Dlhopisy
ISIN:	SK4120014770
Depozitár:	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	T2 Dlhopisy SLSP 2028 III
Celkový objem emisie:	10 000 000 EUR
Odhadovaný čistý výnos z emisie:	9 990 000 EUR
Celková výška Ponuky:	10 000 000 EUR
Emisný kurz v percentách:	100,00 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	Nepoužije sa.
Dátum emisie:	30. novembra 2018
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.

### 9.1(b) Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky z Podriadených Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a podriadené 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 podriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Podriadené Dlhopisy sú podriadené dlhopisy podľa §20a Zákona o dlhopisov, a sú predmetom všetkých obmedzení podľa
------------------	---

	<p>§408a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v platnom znení (ďalej len Obchodný zákonník). Každý Majiteľ upísaním, kúpou alebo iným nadobudnutím Podriadených Dlhopisov súhlasí s týmto záväzkom podriadenosti a súvisiacimi obmedzeniami. V prípade insolvenčnej alebo likvidačnej Emítenta sa platobné záväzky Emítenta z Podriadených Dlhopisov zaradia pri práve na platbu po nepodriadených dlžníkoch Emítenta a pred nárokmi akcionárov, držiteľov (iných) nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 28 CRR, ako aj pred držiteľmi nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 podľa článku 52 CRR Emítenta a všetky ostatné podriadené záväzky Emítenta stanovené ich podmienkami, radiace sa za Podriadené Dlhopisy. Záväzok podriadenosti týkajúci sa všetkých záväzkov z Podriadených Dlhopisov nemôže byť nijako zmenený ani zrušený. Všetky záväzky z Podriadených Dlhopisov sú nezabezpečené a žiadne ustanovenia alebo záruky zvyšujúce senioritu Podriadených záväzkov z Dlhopisov sa na ne neuplatňujú, či už zo strany Emítenta, jeho spriaznených osôb alebo akejkoľvek inej osoby podľa článku 63 CRR. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že ak sa Emítent 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 Emítenta z Podriadených Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emítenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Podriadených Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emítenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Podriadených Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje nároky z Podriadených Dlhopisov voči Emítentovi a zároveň Emítent nemá právo započítať svoje nároky voči nárokom Majiteľov z Podriadených Dlhopisov. V súlade s §408a ods. 6 Obchodného zákonníka nie je dovolené žiadne zmluvné ani zákonné započítanie.</p>
--	---

### 9.1(d) Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 2,45 % p. a. (ďalej len <b>Úroková sadzba</b> ).
Výnos do splatnosti:	2,45 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	ročne
Dátum / Dátumy vyplácania výnosov:	30. novembra
Dátum prvej výplaty výnosov:	30. novembra 2019
Konvenca:	Act/Act
Zobrazovacia stránka:	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota:	Nepoužije sa.

### 9.1(e) Splatnosť Dlhopisov

Spôsob splatnosti:	Jednorazovo
Dátum splatnosti:	30. novembra 2028
Odkúpenie:	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	<p>Ak nastane zmena v regulatórnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako je uvedené v článku 78 ods. 4 CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k 30. novembru 2023 (ďalej len <b>Dátum predčasnej splatnosti</b>). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.</p> <p>Oznámenie Emitenta o predčasnej splatnosti Dlhopisov a Dátumu predčasnej splatnosti vykonané podľa bodu 9.1(e)(ii) je neodvolateľné a zaväzuje Emitenta k predčasnému splateniu celej emisie, vo vzťahu ku ktorej bolo toto oznámenie vykonané.</p> <p>Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisov.</p> <p>Na predčasné splatenie Dlhopisov podľa bodu 9.1(e)(ii) sa primerane použijú ustanovenia bodov 9.1(f) a 9.1(d)(v).</p>
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov:	Nepoužije sa. 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 hrať 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:	prostredníctvom odboru Treasury Emitenta
Ponuka je určená:	obmedzenému okruhu osôb, a to menej ako 150 fyzickým osobám alebo právnickým osobám v príslušnom členskom štáte, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi
Dátum začiatku Ponuky:	26. novembra 2018
Dátum ukončenia Ponuky:	28. novembra 2018
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury Emitenta.
Dátum vysporiadania:	30. novembra 2018
Minimálna a maximálna výška objednávky:	Nepoužije sa.
Poplatky účtované investorom:	Nepoužije sa. V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	podľa výšky a času zadania objednávok a v súlade s alokačnou politikou Emitenta, objednávky môžu byť krátené
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:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.

V Bratislave, dňa 21. novembra 2018.

---

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

---

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

[Táto strana je zámerne prázdna.]