

KONEČNÉ PODMIENKY

10. september 2026



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX7 2029

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 21. augusta 2026.

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000030292

Tranža: 1

Dôležité upozornenie

Tieto Konečné podmienky pripravené podľa 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 zo dňa 21. augusta 2026 (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 s článkom 10. *Podmienky Dlhopisov*.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2. *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, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu.

Súhrn emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-001-259-507 / NBS1-000-125-305 zo dňa 7. septembra 2026.

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.

MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a retailoví klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu produktu Emitent (ako tvorca 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.

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 osobu, ktorá nie je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) profesionálny klient v zmysle bodu 8 odseku 1, článku 2 zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 600/2014 z 15. mája 2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe

právneho predpisu EÚ o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **EUWA**) alebo (ii) kvalifikovaný investor podľa definície v odseku 15 prílohy 1 k Nariadeniam o verejných ponukách a prijatiach na obchodovanie z roku 2024 (*Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024*), platného vo Veľkej Británii. V dôsledku toho nebol vypracovaný žiadny informačný dokument požadovaný v príručke FCA Product Disclosure Sourcebook (**DISC**) na účely ponuky, predaja alebo distribúcie Dlhopisov, ani na ich iné sprístupnenie retailovým investorom vo Veľkej Británii, a preto môže byť ponuka, predaj alebo distribúcia Dlhopisov, resp. ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve v rozpore s DISC a s Nariadením o kompozitných investíciách spotrebiteľov z roku 2024 (*Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024*), platnom vo Veľkej Británii.

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodmi 1. až 13. článku 10. Podmienky Dlhopisov nahrádzajú emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

1. Mena, menovitá hodnota, forma a určité definície

Druh Dlhopisov:	prioritné nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (prioritné Senior Dlhopisy)
ISIN:	SK4000030292
CFI:	DBFNFB
FISN:	SLOSP0/3.75 BD 20291001
Spoločný kód:	–
Menovitá hodnota:	50 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP FIX7 2029
Celkový objem:	10 000 000 EUR
Dátum emisie:	1. októbra 2026
Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, 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.

2. Status

Status:	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. Dlhopisy sú určené na
---------	--

	to, aby sa kvalifikovali ako nástroje oprávnených záväzkov v zmysle článku 72a ods. 1 písm. a) a článku 72b CRR s výnimkou článku 72b ods. 2 písm. d) CRR. Všetky záväzky z Dlhopisov sú nezabezpečené a žiadne ustanovenia alebo záruky zvyšujúce senioritu Dlhopisov sa na ne neuplatňujú, či už zo strany Emitenta, jeho spriaznených osôb alebo akejkoľvek inej osoby. Dlhopisy nepodliehajú žiadnym dohodám o započítaní alebo vyrovnaní (netting), ktoré by narúšali ich schopnosť absorbovať straty pri riešení krízových situácií, likvidácii alebo úpadku Emitenta. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov. Majitelia nemajú za žiadnych okolností právo urýchliť splatnosť Dlhopisov alebo požadovať od Emitenta predčasné splatenie Dlhopisov pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Majiteľa. 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.
--	--

4. Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 3,75 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov:	ročne
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	1. októbra príslušného roka
Dátum prvej výplaty výnosov:	1. októbra 2027
Konvencia zlomku počtu dní:	Act/Act (ISDA)
Zaokrúhľovanie:	nahor
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	1. októbra 2029
Odkúpenie:	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätné odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo

	rezolučného orgánu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. 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.

6. Platby

Rozhodný deň:	tridsiaty kalendárny deň
Finančné centrum:	Bratislava
Konvencia Pracovného dňa:	Nasledujúci Pracovný deň (bez posunu)

ČASŤ B: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

9.1 Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	fyzickým osobám alebo právnickým osobám
Dátum začiatku Ponuky:	17. septembra 2026
Dátum ukončenia Ponuky:	1. októbra 2026
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom: (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta a (iii) prostredníctvom elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.
Minimálna a maximálna výška objednávky:	–
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov budú investorom účtované poplatky vo výške do 0,50 % z Menovitej hodnoty Dlhopisov.
Spôsob uspokojovania objednávok:	podľa výšky a času zadania objednávok, pričom po naplnení Celkového objemu už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
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.
Emisný kurz:	100,00 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	–
Výnos do splatnosti:	3,571 % p. a.
Odhadovaný čistý výnos:	10 050 000 EUR
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	nie
Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii:	áno
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	–

9.2 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 výnosov:	–
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcoch:	–
Konflikt záujmov:	–

V Bratislave, dňa 10. septembra 2026.

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

Ing. Katarína Podolská
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]