

## Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 68

<b>Obchodné meno a sídlo emitenta</b>	<b>Všeobecná úverová banka, a.s.</b> Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B
<b>Názov dlhopisu</b>	<b>Hypotekárny záložný list VÚB, a.s., 68</b> (ďalej aj „HZL VÚB, a.s., 68“ alebo „dlhopis“)
<b>ISIN</b>	<b>SK4120008293 séria 01</b>
<b>Druh, forma a podoba cenného papiera</b>	zaknihovaný dlhopis – hypotekárny záložný list na doručiteľa
<b>Objem emisie</b>	<b>35 000 000,00 EUR</b>
<b>Menovitá hodnota dlhopisu</b>	<b>1 000,00 EUR</b>
<b>Počet kusov dlhopisov</b>	35 000 kusov
<b>Emisný kurz</b>	100% z menovitej hodnoty dlhopisu
<b>Dátum emisie</b>	<b>16. január 2012</b>
<b>Dátum splatnosti</b>	<b>16. júl 2015</b>
<b>Spôsob vydávania dlhopisov</b>	Emisia dlhopisov bude vydaná na základe verejnej ponuky a bude ponúkaná predovšetkým retailovým investorom <b>od 16.1.2012 do 30.3.2012</b> . V prípade skoršieho vypredania emisie bude primárny predaj skončený pred uvedeným dátumom ukončenia predaja a to v deň vypredania emisie. VÚB, a.s., bude vydávať dlhopisy na základe záväzných objednávok len tým investorom, ktorí k príslušnému dátumu nákupu uhradia emisný kurz a alikvótny úrokový výnos dlhopisu na účet banky uvedený v záväznej objednávke. Maximálny možný nákup na 1 investora nie je limitovaný. Emitent si vyhradzuje právo krátiť záväznú objednávku v prípade, že objednávky budú prevyšovať najvyššiu sumu menovitých hodnôt vydávaných dlhopisov.
<b>Výnos dlhopisu</b>	Výnos dlhopisu: <b>4,00% p.a.</b> (vypočítaný na báze 30E/360).
<b>Termín výplaty výnosov</b>	Výnos bude vyplácaný ročne, k 16.1. bežného roka, začínajúc 16.1.2013. Výnos za posledné obdobie od 16.1.2015 do 16.7.2015 bude vyplatený spolu s menovitou hodnotou.
<b>Podmienky splatenia menovitej hodnoty dlhopisov</b>	Emitent splatí celú menovitú hodnotu dlhopisov jednorazovo v deň splatnosti dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje k predčasnému splateniu menovitej hodnoty dlhopisov.
<b>Obchodovanie na burze</b>	Emitent podá žiadosť o prijatie emisie HZL VÚB, a.s., 68 na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.

Emisia Hypotekárnych záložných listov VÚB, a.s., 68 sa riadi podmienkami, ktoré sú v zmysle § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zadefinované v Opise cenných papierov zo dňa 28.12.2011, v časti „INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA DLHOPISOV“, ktorý spolu so Súhrnným dokumentom zo dňa 28.12.2011 boli schválené Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT-14130-1/2011 zo dňa 5.1.2012 a ktoré po zverejnení budú spolu s Registračným dokumentom zo dňa 20.6.2011 schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-7459-1/2011 zo dňa 30.6.2011 a zverejneným v znení Opisu cenných papierov zo dňa 18.8.2011, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-9748-1/2011 zo dňa 6.9.2011 a zverejnený a v znení Opisu cenných papierov zo dňa 2.11.2011, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-12294-1/2011 zo dňa 14.11.2011 a zverejnený, tvorí platný prospekt cenného papiera (ďalej len „prospekt“). Oznam o sprístupnení prospektu bol zverejnený v Hospodárskych novinách dňa 13.1.2012. Prospekt je bezplatne sprístupnený v písomnej podobe v sídle emitenta v odbore Riadenie bilancie a na internetovej stránke emitenta: [www.vub.sk](http://www.vub.sk).

Tento dokument nie je ponukou na predaj alebo kúpu emisie HZL VÚB, a.s., 68, ale je len doplnujúcim zdrojom informácií pre potenciálnych investorov. Pred uskutočnením investičného rozhodnutia by mali potenciálni investori zvážiť ekonomické a politické riziká, ako aj úvahy o predpokladanom vývoji a ďalšie riziká spojené so Slovenskou republikou a s emitentom, spolu s informáciami obsiahnutými vo vyššie spomenutom prospekte a na základe ich dôkladného zhodnotenia sa rozhodnúť o správnosti budúcej investície.