

3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3

Diese BKS Bank-Anleihe hat eine Laufzeit von 6 Jahren und bietet Anlegern unabhängig von der weiteren Zinsentwicklung einen jährlichen fixen Kupon in Höhe von 3,55% p.a. vor Kapitalertragsteuer. Der Emissionserlös wird ausschließlich für die Finanzierung von Vorhaben verwendet, die den allgemeinen Ausschlusskriterien der BKS Bank sowie den ökologischen und sozialen Finanzierungskategorien der Green und Social Bond Programm Policy entsprechen.

Emittentin	BKS Bank AG
Verzinsung¹	3,55% p.a. (actual/actual ICMA); Die Zinstage werden kalendergenau bestimmt.
Zeichnung	ab 10.06.2024, Daueremission
Kurs ab 18.07.2024	101,75% (laufende Anpassung an die aktuelle Marktlage)
Rendite²	3,22% p.a. vor KESt (2,25% p.a. nach 27,50% KESt)
Volumen	EUR 10 Mio. (mit Aufstockungsmöglichkeit auf 20 Mio.)
Erstvalutatag	17.06.2024, (danach: Ausführungstag + 2 Bankarbeitstage)
Laufzeit	6 Jahre (17.06.2024 – 16.06.2030)
Kupontermine	17.06. eines jeden Jahres, erstmals am 17.06.2025
Tilgung/Rückzahlung	endfällig am 17.06.2030 mit 100% des Nominales
Stückelung	EUR 1.000,- verbrieft in Sammelurkunde
Kapitalform	nicht nachrangige Schuldverschreibung (Senior-Preferred-Anleihe)
Kündigung	seitens der Emittentin oder der Gläubiger ausgeschlossen
Börseneinführung	Wiener Börse (Amtlicher Handel)
ISIN	AT0000A3DG76

Rechtsverbindlich und maßgeblich sind allein die Angaben der endgültigen Bedingungen.

¹vor Kapitalertragsteuer (KESt)

²Rendite (auf Endfälligkeit): Hierbei wird angenommen, dass die Rückzahlung zum Ende der Laufzeit zu 100%, also zum Nennwert, erfolgt. Weiters wird angenommen, dass die Anleihe nicht vorzeitig veräußert wird, sondern bis zum Laufzeitende gehalten wird. Die Berechnung der Rendite nach KESt erfolgt unter Berücksichtigung der steuerlichen Auswirkungen des Tilgungsergebnisses dieses Wertpapiers auf einem Einzeldepot, ohne auf Ihre individuellen steuerlichen Verhältnisse einzugehen. Zur Erlangung weiterer Informationen über die steuerrechtlichen Folgen des Erwerbes, des Haltens, der Veräußerung oder der Rückzahlung des Wertpapiers konsultieren Sie bitte Ihren persönlichen steuerlichen Berater.

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 26.04.2024 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter www.bks.at/mifid-i verfügbar.

Ergänzende Informationen:

Mittelverwendung	Mit den Einzahlungen aus der Schuldverschreibung finanziert die BKS Bank Projekte mit nachhaltigem Nutzen im Bereich Ökologie (Green) gemäß dem BKS Sustainable Finance Framework.
Die Finanzierungsprojekte	Die BKS Bank finanziert mit dem 3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3 Projekte mit nachhaltigem Nutzen im Bereich Ökologie (Green). Details dazu und weitere Ausführungen sind im Sustainable Finance Framework der BKS Bank und in der dafür erstellten Second Party Opinion ausführlich ersichtlich.
Haftung	Die Zeichner des 3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3 haften nicht für die von der BKS Bank finanzierten Projekte. Das Risiko für die Finanzierung der nachhaltigen Projekte liegt ausschließlich bei der BKS Bank AG. Mit dem Erwerb dieser Anleihe ist jedoch das Emittentenrisiko der BKS Bank AG verbunden, da diese für die Zinszahlungen und die Rückzahlung der Anleihe haftet.
Externe Beurteilung - Second Party Consultation	<p>Das Sustainable Finance Framework, auf dessen Grundlage der 3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3 begeben wird, unterliegt einer externen Nachhaltigkeitsprüfung durch die rfu research GmbH Wien. Im Rahmen dieser Überprüfung wird eine unabhängige Einschätzung über die ökologische Qualität durchgeführt. Diese Prüfung enthält die Beschreibung und Beurteilung der Mittelverwendung aus Sicht der Nachhaltigkeit, sowie die Beschreibung und Beurteilung der Nachhaltigkeit der Emittentin und der Mittelempfänger sowie die Beschreibung und die Beurteilung der verwendeten Prozesse (Mittelvergabe, laufendes Controlling, Reporting).</p> <p>Auszug aus der Second Party Opinion zum 3,55% BKS Green Bond 2024-2030/3:</p> <p><i>Die Finanzierungs-kategorien des Frameworks sind weit gefasst und beinhalten z.B. erneuerbare Energie, energieeffiziente Gebäude, nachhaltige Mobilität, Gesundheit, Bildung und leistbares Wohnen. Der erwartbare ökologische und soziale Nutzen ist klar positiv und überwiegt verbleibende Risiken deutlich. Durch die Regeln im Framework und die sonstigen Prozesse in der BKS Bank ist eine hinsichtlich Inhalt, Ausmaß und Fristigkeiten widmungskonforme Mittelverwendung ausreichend sichergestellt. Eine Information zur Framework-konformen Allokation der Mittel sowie zu deren sozialem bzw. ökologischem Impact erfolgen jährlich. Auch das Framework selbst sowie die vorliegende SPO sind veröffentlicht.</i></p> <p><i>Das alle obigen Faktoren zusammenfassende Nachhaltigkeitsrating des Sustainable Finance Frameworks der BKS Bank beträgt „A-“. Dies ist deutlich überdurchschnittlich und erfüllt die Anforderungen an ein Green bzw. Social Bond Framework.</i></p>

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 26.04.2024 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter www.bks.at/mifid-ii verfügbar.

Chancen:

- Attraktive Rendite im langfristigen Laufzeitenbereich.
 - Einfaches, im Vorhinein festgelegtes Auszahlungsprofil.
 - Laufende Erträge über die gesamte Laufzeit.
-

Risiken:

- **Kursrisiko**
Während der Laufzeit sind Kursschwankungen (z.B. aufgrund von Marktänderungen, insbesondere Zinsänderungen) möglich und der Kurs der Anleihe kann während der Laufzeit auch unter dem Ausgabekurs bzw. Kaufkurs liegen. Bei einem vorzeitigen Verkauf kann es daher zu einem Kapitalverlust kommen.
 - **Emittentenrisiko**
Die Rückzahlung der Anleihe sowie die Zinszahlungen sind von der Zahlungsfähigkeit (Bonität) der BKS Bank AG abhängig. Zudem können Anleihegläubiger dem Risiko einer gesetzlichen Verlustbeteiligung ausgesetzt sein. Dies bedeutet, dass die zuständige Abwicklungsbehörde (Finanzmarktaufsicht – „FMA“) im Fall des Ausfalls oder möglichen Ausfalls der Emittentin die Anleihe im Wege der Gläubigerbeteiligung („Bail-In“) teilweise oder vollständig herabschreiben oder in Eigenkapital der Emittentin umwandeln kann. Ein Ausfall der Emittentin oder eine Gläubigerbeteiligung kann einen Totalverlust des eingesetzten Kapitals und der Zinsen zur Folge haben.
Je mehr Finanzinstrumente der Anleger von einer Bank hält und je weniger er seine Anlage streut, desto höher wird das Verlustrisiko betreffend die Finanzinstrumente der vom Bail-In betroffenen Bank (Klumpenrisiko).
-

Beachten Sie auch die weiteren Risiken und Warnhinweise im Basisprospekt der Emittentin.

Mögliche Interessenkonflikte: Die BKS Bank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden von ihr emittierte Anleihen erwerben. Dieses Interesse besteht insbesondere auch aufgrund einer möglichen gesetzlichen Verlustbeteiligungspflicht des Anleihe-Investors.

Information zum Zielmarkt: Diese lt. Art. 2 Z 7 b/c (DelVO (EU) 2021/1253) nachhaltige Anlage richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die die Anlageziele spezifische Altersvorsorge und/oder allgemeine Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 5 Jahre) haben. Der potentielle Anleger verfügt über einfache Kenntnisse/Erfahrungen und kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals. In einem Risiko-Renditeprofil, das eine Skala von 1 (konservativ) bis 7 (risikoorientiert) umfasst, fällt diese Anleihe in die Stufe 2 (konservativ). Dieses Produkt kann im Wege der Anlageberatung und im beratungsfreien Geschäft vertrieben werden.

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 26.04.2024 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter www.bks.at/mifid-ii verfügbar.