

3,75 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/7

Zelena obveznica BKS banke ima ročnost šest let in vlagateljem ponuja fiksni kupon v višini 3,75% letno pred davkom, ne glede na nadaljnje gibanje obrestnih mer. Sredstva iz izdaje bodo uporabljena izključno za financiranje projektov, ki upoštevajo splošna izključitvena merila BKS banke ter so v skladu s kategorijami okoljskega in socialnega financiranja iz politike programa zelenih in socialnih obveznic.

Izdajateljica	BKS Bank AG
Obresti¹	3,75% letno (actual/actual ICMA); obrestni dnevi se določajo na koledarski osnovi.
Rok za vpis	od 06.12.2023, neprekinjena izdaja
Cena od vključno dne 19. 01. 2024	102,75% (stalno prilagajanje trenutnim razmeram na trgu)
Donos²	3,23% letno pred davkom
Obseg izdaje	8 milijonov EUR (brez možnosti povečanja)
Datum prve valute	15.12.2023 (pozneje: datum izvršitve + 2 delovna dneva)
Doba	6 let (15.12.2023 – 29.11.2029)
Datum dospelosti plačila obresti	30.11. vsako leto, prvič 30.11.2024
Datum dospelosti Obveznice:	končna zapadlost 30.11.2029 s 100 % nominalne vrednosti
Minimalna nakupna količina:	1.000 EUR prikazano v globalnem certifikatu
Oblika kapitala	prednostni nadrejeni dolžniški vrednostni papirji (Senior-Preferred-Notes)
Odpuved	s strani izdajateljice ali upnikov izključena
IPO	Dunajska borza (uradni trg)
ISIN	AT0000A38M94

Samo informacije v končnih pogojih so pravno zavezujoče in verodostojne.

¹pred davkom

²Ob tem je upoštevana predpostavka, da je poplačilo ob končni dospelosti 100%, tj. po nominalni vrednosti. Prav tako je upoštevana predpostavka, da se obveznica ne proda predčasno, temveč se obdrži do datuma končne dospelosti. Za dodatne informacije o davčnih posledicah pridobitve, posedovanja, prodaje ali odkupa tega vrednostnega papirja se posvetujte z osebnim davčnim svetovalcem.

To je tržno poročilo. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo nasveta o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo, nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja o razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt družbe BKS Bank AG z dne 15. junija 2023, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so brezplačno na voljo na izdajateljevi spletni strani <https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic> in v poslovnih prostorih BKS Bank AG, 1000 Ljubljana, Verovškova ulica 55a, v času uradnih ur. Potrditev osnovnega prospekta s strani pristojnega organa se ne sme razumeti kot potrditev ponujenih vrednostnih papirjev. Priporočamo, da pred odločitvijo o naložbi preberete osnovni prospekt, da bi ocenili morebitna tveganja, potencialen donos in prednosti naložbe. Ta obveznica ni zaščitena z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o nadaljnjih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani banke BKS Bank AG na naslovu <https://www.bksbank.si/informacije-za-stranke>.

Dodatne informacije:

Poraba sredstev	Vplačila iz naslova obveznice bodo namenjena financiranju gradnje fotovoltaičnih naprav na strešnih površinah in površinah na prostem v lasti družbe KELAG - Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft.
Projekt financiranja	S 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 banka BKS financira namestitve šestih fotovoltaičnih naprav na strešnih površinah družbe KELAG s skupno kapaciteto v višini 517 kWp ter treh velikih naprav v Celovcu ob Vrbskem jezeru, Pliberku in na površinah na prostem na avstrijskem Koroškem s skupno kapaciteto v višini 8,1 MWp. Podrobnosti o tem in nadaljnja pojasnila so predstavljena v drugem mnenju (Second Party Opinion).
Odgovornost	Naročniki zelene obveznice 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 niso odgovorni za projekt, ki ga financira banka BKS Bank AG. Tveganje za financiranje projekta nosi izključno banka BKS Bank AG. Vendar pa nakup te obveznice vključuje tveganje izdajateljice BKS Bank AG, saj je ta odgovorna za plačila obresti in poplačilo obveznice.
Zunanja ocena - posvetovanje z drugo stranjo	Za izdajo 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 je potreben zunanji trajnostni pregled, ki ga opravi rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung Wien. V okviru tega pregleda neodvisno oceno ekološke kakovosti 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 opravi priznana agencija za trajnostne raziskave. Ta pregled vključuje opis in oceno porabe sredstev z vidika trajnosti, pa tudi opis in oceno trajnosti izdajateljice ter opis in oceno uporabljenih postopkov (dodelitev sredstev, sprotni nadzor, poročanje). Izvleček iz tega drugega mnenja o 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7: <i>Namestitve naprav za proizvodnjo obnovljive energije predstavlja pomembno okoljsko in tudi družbeno vrednost financiranja.</i> <i>BKS Bank AG kot izdajateljica in KELAG kot prejemnik sredstev imata na splošno nadpovprečen trajnostni profil z jasno pozitivnim trendom.</i>

To je tržno poročilo. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo nasveta o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo, nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja o razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt družbe BKS Bank AG z dne 15. junija 2023, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so brezplačno na voljo na izdajateljevi spletni strani <https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic> in v poslovnih prostorih BKS Bank AG, 1000 Ljubljana, Verovškova ulica 55a, v času uradnih ur. Potrditev osnovnega prospekta s strani pristojnega organa se ne sme razumeti kot potrditev ponujenih vrednostnih papirjev. Priporočamo, da pred odločitvijo o naložbi preberete osnovni prospekt, da bi ocenili morebitna tveganja, potencialen donos in prednosti naložbe. Ta obveznica ni zaščitena z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o nadaljnjih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani banke BKS Bank AG na naslovu <https://www.bksbank.si/informacije-za-stranke>.

Priložnosti:

- Enostavna, vnaprej določena izplačila.
-
- Privlačen donos v območju dolgoročnih zapadlosti.
-
- Tekoči prihodki v celotnem obdobju.
-

Tveganja:

- **Cenovno tveganje**
Med trajanjem so možna nihanja cene (npr. zaradi sprememb na trgu, zlasti sprememb obrestnih mer), cena obveznice pa je lahko med trajanjem tudi nižja od cene izdaje ali nakupne cene. Predčasna prodaja lahko zato povzroči izgubo kapitala.
-
- **Tveganje izdajateljice**
Odplačilo obveznice in plačila obresti so odvisna od plačilne sposobnosti (bonitetne ocene) banke BKS Bank AG. V primeru neizpolnjevanja obveznosti izdajateljice v primeru insolventnosti in/ali likvidacije lahko pride tudi do popolnega neizpolnjevanja obveznosti.
-
- **Tveganje udeležbe upnikov**
V določenih okoliščinah lahko zakon o prestrukturiranju in reševanju (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz, BaSaG) povzroči udeležbo vlagateljev pri izgubi ("bail-in"). Če nadzorni organi sprejmejo ukrepe za stabilizacijo bank, lahko pride tudi do popolne izgube vložene kapitala in obresti. Informacije o tem so na voljo na spletni strani <https://www.bksbank.si/informacije-za-stranke>. Več finančnih instrumentov, kot jih ima vlagatelj pri banki, in manj kot razprši svojo naložbo, večje je tveganje izgube v zvezi s finančnimi instrumenti banke, ki jo je prizadel bail-in (tveganje grozda).
-

Upoštevajte tudi druga tveganja in opozorila v osnovnem prospektu izdajateljice.

Možna navzkrižja interesov: Banka BKS Bank AG ima interes, da stranke pridobijo dolžniške vrednostne papirje, ki jih je izdala. Ta interes obstaja zlasti zaradi morebitne pravne obveznosti vlagatelja, da sodeluje pri izgubah.

Informacije o ciljnem trgu: Ta, v skladu s členom 2, št. 7 b/c (Delegirana uredba (EU) 2021/1253, trajnostna obveznica je namenjena neprofesionalnim strankam, profesionalnim strankam in primernim nasprotnim strankam, ki zasledujejo naložbene cilje: ohranjanje vrednosti in/ali rast in razpršitev premoženja ter imajo dolgoročno naložbeno obdobje (več kot 5 let). Potencialni vlagatelj ima osnovno znanje/izkušnje in lahko krije izgube do višine celotnega investiranega kapitala. V profilu tveganja in donosa, ki obsega lestvico od 1 (konzervativno) do 7 (visoko tvegano), je ta obveznica uvrščena v stopnjo 2 (konzervativno). Ta obveznica se lahko prodaja v okviru investicijskega svetovanja in poslovanja brez svetovanja.

To je tržno poročilo. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo nasveta o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo, nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja o razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt družbe BKS Bank AG z dne 15. junija 2023, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so brezplačno na voljo na izdajateljevi spletni strani <https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic> in v poslovnih prostorih BKS Bank AG, 1000 Ljubljana, Verovškova ulica 55a, v času uradnih ur. Potrditev osnovnega prospekta s strani pristojnega organa se ne sme razumeti kot potrditev ponujenih vrednostnih papirjev. Priporočamo, da pred odločitvijo o naložbi preberete osnovni prospekt, da bi ocenili morebitna tveganja, potencialen donos in prednosti naložbe. Ta obveznica ni zaščitena z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o nadaljnjih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani banke BKS Bank AG na naslovu <https://www.bksbank.si/informacije-za-stranke>.