

3,10 % BKS Bank Obligation 2024-2029/1

Izdajateljica	BKS Bank AG
Obresti¹	3,10% letno (actual/actual ICMA); obrestni dnevi se določajo na koledarski osnovi.
Rok za vpis	od 01. 02. 2024, neprekinjena izdaja
Cena od vključno dne 06. 06. 2024	98,50% (stalno prilagajanje trenutnim razmeram na trgu)
Donos²	3,45% letno pred davkom
Obseg izdaje	10 milijonov EUR (z možnostjo povečanja na 20 milijonov EUR)
Datum prve valute	08. 02. 2024 (pozneje: datum izvršitve + 2 delovna dneva)
Doba	5 let (08. 02. 2024 – 08. 02. 2029)
Datum dospelosti plačila obresti	08. 02. vsako leto, prvič 08. 02. 2025
Datum dospelosti Obveznice:	končna zapadlost 08. 02. 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)
Odpoved	s strani izdajateljice ali upnikov izključena
IPO	Dunajska borza (uradni trg)
ISIN	AT0000A3A1V5

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.

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 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 srednjeročno naložbeno obdobje (3-5 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.

Pomembne opombe:

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 zaščiten 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>.