

Profil vlagatelja (fizična oseba)

Šifra stranke: _____ Stranka: _____

BKS Bank AG, Bančna podružnica (v nadaljevanju: banka), je z namenom zaščite vsakega posameznega vlagatelja, zavezana od njega pridobiti potrebne informacije o znanju in preteklih izkušnjah s področja finančnih instrumentov, finančnem položaju stranke, vključno z zmožnostjo kritja izgub, naložbenih ciljih ter stopnji sprejemljivega tveganja, kar je potrebno za presojo primernosti ali ustreznosti načrtovanih poslov. V ta namen banka združeno zbira vaše podatke, saj lahko samo na tak način najdemo najboljšo naložbeno strategijo za vas.

- ☐ Prvi pogovor
- ☐ Obnovitveni pogovor zaradi sprememb
- ☐ Obnovitveni pogovor po 3 letih

1. Klasifikacija stranke (izpolni banka):

- ☐ Neprofesionalna stranka
- ☐ Profesionalna stranka
- ☐ Primerna nasprotna stranka

2. Osebni podatki:

Datum rojstva: _____
Zakonski stan: _____
Število vzdrževanih družinskih članov: _____

3. Znanje in izkušnje s finančnimi instrumenti:

Delovno mesto/Poklic: _____
Prejšnji poklici, povezani s finančnimi instrumenti: _____
Izobrazba: _____

Kategorija	Poznavanje FI		Izkušnje									Predstavljene informacije o tveganjih
			Približno število poslov			Okvirna vrednost na posel v 1.000 EUR			Časovno obdobje v letih			Datum seznanitve
	DA	NE	<5	5-20	20 in več	<5	5-25	>25	0-1	1-3	>3	
Splošna naložbena tveganja	☐	☐										
Delnice	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Investicijski skladi	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Strukturirani produkti/certifikati	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Obveznice	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Instrumenti denarnega trga	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Hedge skladi	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Nakupni boni	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Drugi izvedeni finančni instrumenti	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Obrestni derivativi	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
Devizni derivativi	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	

4. Izkušnje na področju investicijskih storitev

- ☐ Borzno posredovanje
- ☐ Investicijsko svetovanje
- ☐ Upravljanje premoženja
- ☐ Samo izvrševanje ali sprejemanje in posredovanje naročil

5. Finančni položaj

Redni mesečni prihodki (neto)
iz poklicne dejavnosti (izvor: _____) _____ EUR
Drugi redni prihodki (izvor: _____) _____ EUR

Minus mesečne obveznosti (1) _____ EUR
= Razpoložljiv prihodek _____ EUR

Premoženje
Razpoložljiva denarna sredstva _____ EUR
Finančno premoženje (2) _____ EUR
Nepremičnine (tip nepremičnine: _____) _____ EUR
Ostalo (npr. umetnina, avto itd.: _____) _____ EUR
(npr. umetnina, avto itd.: _____) _____ EUR
Minus finančne obveznosti (3) _____ EUR
= Vrednost premoženja _____ EUR

1) Najemnina, kredit, preživnina, itd.

2) Depozit, varčevanje, življenjsko zavarovanje, finančni instrumenti itd.

3) Posojila, davki

- ☐ Upoštevana je bila morebitna potreba po financiranju prihodnje finančne obveznosti.

Zmožnost pokrivanja izgube (izpolni banka)

- ☐ majhna (stranka ne more kriti izgube ali pa lahko krije le manjše izgube.)
- ☐ srednja (stranka lahko krije izgube do višine celotnega investiranega kapitala)
- ☐ visoka (stranka lahko nosi izgube, ki presegajo vloženi kapital)

Izjava stranke

- ☐ Seznam sem, da v primeru nepopolnih informacij o mojem finančnem položaju presoja ustreznosti za namen investicijskega svetovanja ni mogoča in zato banka ne more izvajati storitve investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

6. Naložbeni cilji

- ☐ Ohranjanje vrednosti
- ☐ Rast in razpršitev premoženja
- ☐ Špekulativni namen
- ☐ Ščitenje portfelja (hedging)

7. Stopnja sprejemljivega tveganja

Stopnja tveganja	Stopnja sprejemljivega tveganja	Primerni finančni instrumenti/produkti	Naložbeno obdobje, ki ga priporoča banka
1 ☐	Prednostno želim, da ne bo prišlo do izgube svojega vloženega kapitala.	- Srednjeročne obveznice	Kratkoročno (< 3 leta)
2 ☐	Želim ustvariti dohodek. Ohranjanje kapitala v naložbenem obdobju, ki ga priporoča banka, mi je pomembnejše od ustvarjanja dohodka. Zavedam se, da lahko pride do delne izgube svojega vloženega kapitala.	- Evroobveznice in obveznice izdane v tujih valutah z bonitetno oceno AAA do A- - Evroobveznice, izdane s strani domačih bank in javnih institucij (z bonitetno oceno najmanj A-) - Hipotekarne zamenljive in nezamenljive obveznice - Obvezniški investicijski skladi evroobveznic in obveznic izdanih v izbranih tujih valutah - Konzervativna naložbena politika	Srednjeročno (3-5 leta)
3 ☐	Želim ustvariti dohodek. Ohranjanje kapitala v naložbenem obdobju, ki ga priporoča banka, pa je zame manj pomembno kot doseganje donosov. Zavedam se, da so lahko izgube mojega vloženega kapitala višje kot pri 2. stopnji tveganja. Izguba celotnega svojega vloženega kapitala je malo verjetna, vendar možna.	- Delniški investicijski skladi - Mešani investicijski skladi - Delniški skladi skladov - Nepremičninski investicijski skladi - Uravnotežena in alternativna naložbena politika - Delniška naložbena politika - BKS Global, BKS Zdravstvo, BKS Tehnologija, BKS Trajnostnost, Varčevanje za jutri - Dinamična naložbena politika - Evroobveznice z oceno BBB+ do BBB- - Neprednostne nadrejene evroobveznice - Obveznice izdane v tujih valutah z bonitetno oceno AAA do BBB- - Obvezniški investicijski skladi obveznic izdanih v tujih valutah - Indeksni certifikati in certifikati na košarice lastniških vrednostnih papirjev - Zamenljive obveznice - Investicijski skladi zamenljivih obveznic	Dolgoročno (> 5 leta)

4	☐	Želim doseči nadpovprečne donose. Da bi to dosegel, sprejemam tveganje izgube celotnega vloženega kapitala.	- Delnice - Nepremičninske delnice - Drugi investicijski skladi, ki jih ni mogoče razvrstiti - BKS Zlato - Obveznice z bonitetno oceno BB+ ali slabšo - Dodatne obveznice za kapital prvega reda - Podrejene obveznice - Hibridne obveznice - Certifikati na posamezne vrednostne papirje - Potrdila o udeležbi v dobičku - Nakupni boni - Opcije in standardizirane terminske pogodbe (futures) - Alternativne naložbe (hedge skladi, kolektivni naložbeni podjemi absolutne donosnosti, tvegani kapital, obveznice z možnostjo poplčila v gotovini ali z delnicami) - Nestandardizirane terminske pogodbe (forward)	Dolgoročno (> 5 leta)
---	--------------------------	--	--	-----------------------

Naložbeni instrumenti so za posamezno stopnjo tveganja razvrščeni shematično. V posameznih primerih si banka pridržuje pravico, da finančne instrumente zaradi njihovih posebnih značilnosti razvrsti v drugo stopnjo tveganja, kot je navedena zgoraj. Opozarjamo, da so produkti/skupine produktov navedeni le kot primeri in da ta seznam ne pomeni, da je vsak produkt vedno na voljo ali v ponudbi.

8. Naložbeno obdobje:

- ☐ 1-3 leta (kratkoročno)
☐ 3-5 let (srednjeročno)
☐ Več kot 5 let (dolgoročno)
☐ Naložbeno obdobje, izbrano s strani stranke, odstopa od naložbenega obdobja, ki ga priporoča banka, kar lahko vodi v povečano tveganje.

9. Trajnostne preference

9.1 Ali želite vlagati v trajnostne finančne instrumente? ☐ Da ☐ Ne

9.2. Ali želite določiti svoje trajnostne preference glede na dejavnike ESG? (E=okoljsko, S=družbeno, G=korporativno upravljanje podjetja) ☐ Da ☐ Ne

Kakšne so vaše preference glede trajnostnosti?

- A) Okoljsko trajnostne naložbe (Uredba o taksonomiji) ☐ Brez
 Naložbe pomembno prispevajo k doseganju enega ali več okoljskih ciljev (npr. varstvo podnebja, prilagajanje podnebnim spremembam). Ta prispevek je mogoče izmeriti z uporabo jasnih kazalnikov in meril za ocenjevanje. ☐ Kategorija 1
☐ Kategorija 2
☐ Kategorija 3

B) Trajnostne naložbe (Uredba o razkritjih povezanih s trajnostnostjo)

Naložbe prispevajo k uresničevanju enega ali več okoljskih ali družbenih ciljev (npr. zaščita zaposlenih, izogibanje otroškemu delu itn.), kar se meri z nekaterimi ključnimi kazalniki. Upoštevani so tudi vidiki dobrega korporativnega upravljanja podjetja.

☐ Brez

☐ Kategorija 1

☐ Kategorija 2

☐ Kategorija 3

C) Trajnostne naložbe, ki upoštevajo glavne škodljive vplive (PAI)

Naložbe upoštevajo najpomembnejše škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti (dejavniki ESG). Ti so povzeti v naslednjih skupinah:

☐ Da ☐ Ne

▪ Zmanjšanje emisij toplogrednih plinov in onesnaževanja zraka

☐ Da ☐ Ne

▪ Spodbujanje biotske raznovrstnosti

☐ Da ☐ Ne

▪ Zmanjšanje onesnaževanja podzemne vode in morja

☐ Da ☐ Ne

▪ Preprečevanje nastajanja odpadkov

☐ Da ☐ Ne

▪ Vpliv na družbena vprašanja ter dobro korporativno upravljanje

☐ Da ☐ Ne

Dodatne opombe k profilu vlagatelja:

S podpisom vprašalnika Profil vlagatelj potrjujem resničnost in točnost navedenih podatkov ter informacij in se zavedam, da odgovori prikazujejo stopnjo mojega znanja in izkušenj investicijskih storitev in poslov, moj finančni položaj in naložbene cilje ter nagnjenost k prevzemanju tveganj. Zavezujem se, da bom tekoče obveščal banko o spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo banke predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.

Svetovalec: _____

Kraj, datum

Podpis svetovalca

Podpis stranke