

BKS Naložbe

Poskrbimo
za **dobro**
kombinacijo
vaših naložb.

Naše srce bije za **vaše želje.**

BKS Bank

Dolgoročno varčevanje pri BKS Bank

Morda že imate nekaj privarčevanih lastnih sredstev in jih želite dodatno oplemenititi z mesečnimi zneski, svoja sredstva pa imeti na voljo takoj, ko jih boste potrebovali? Želite čimbolj izkoristiti prednosti varčevanja na kapitalskih trgih?

Ponujamo vam **osem oblik plemenitenja premoženja**. Izbirate lahko med varčevalnimi produkti z aktivnim ali pasivnim načinom upravljanja, ki so prilagojeni vašim naložbenim ciljem in odnosom do tveganja. Pred izbiro vaše naložbene strategije vam na podlagi preteklih izkušenj, znanj, finančnega premoženja, zmožnosti, ciljev in pričakovanj pomagamo pri izbiri primernega produkta.

Za vaša sredstva skrbijo **izkušeni finančni strokovnjaki**. Ti v vašem imenu in za vaš račun denarna sredstva vlagajo v finančne instrumente, ki zagotavljajo panožno in geografsko razpršenost vaše naložbe. **Poslovanje je jasno in pregledno**, saj vam vama spletna banka MyNet, spletna aplikacija MyBroker in mobilna aplikacija mBroker 24 ur na dan omogočajo vpogled v vaše naložbene portfelje.

Z vami želimo graditi dolgoročen partnerski odnos, ki temelji na zaupanju, predanosti skupnim ciljem, popolni diskretnosti in odgovornosti.



Naložbeno varčevanje

Varčevanje, namenjeno vlagateljem, ki so že privarčevali 10.000 EUR in želijo varčevati tako v delnicah kot tudi obveznicah ter po želji dodatno vlagati glede na svoje potrebe in želje (najmanj 50 EUR mesečno).

Zagotavlja optimalno razmerje med tveganjem, donosom in likvidnostjo naložbe in omogoča večjo fleksibilnost portfelja v primeru negativnih trendov na trgih in posledično zmanjševanje nevarnosti izgub.

Naložbe so usmerjene izključno na tuje visoko likvidne razvite kapitalske trge, kjer izbiramo predvsem **prvovrstne in dobro preverjene finančne instrumente** s potencialom rasti.

Izbirate lahko med dvema naložbenima politikama:

Alternativna naložbena politika

omogoča investiranje v vse štiri temeljne naložbene razrede (delnice, obveznice, surovine in naložbene nepremičnine), katerih kombinacija se aktivno prilagaja trenutnim tržnim razmeram in vlagateljem omogoča prevzemanje srednje do nizke stopnje tveganja.

Dinamična naložbena politika

je sestavljena iz delniškega dela, obvezniškega dela in instrumentov denarnega trga v takem razmerju, ki vlagateljem omogoča prevzemanje srednje stopnje tveganja in katerih kombinacija se aktivno prilagaja trenutnim tržnim razmeram.

- ✓ Brez vstopne provizije
- ✓ Brez izstopne provizije*
- ✓ Aktivno prilagajanje strukture portfelja
- ✓ Upravljavska provizija 2,00 % + DDV na letni ravni

*z izjemo 1. leta pogodbenega razmerja, ko ta znaša 0.82 % + DDV

Značilnosti produkta	Alternativno	Dinamično
Stopnja tveganja	srednje nizka	srednja
Priporočena doba varčevanja	nad 5 let	nad 5 let
Sestava portfelja	mešana	mešana
Ciljni delniški segment	do 50 %	do 65 %
Ciljni obvezniški segment	do 65 %	do 50 %
Ciljni alternativni segment	do 20 %	0 %
Vstopna provizija	0 %	0 %
Izstopna provizija (v 1. letu)	0,82 % + DDV	0,82 % + DDV
Upravljavska provizija (letna)	2 % + DDV	2 % + DDV

Varčevalni produkti

Varčevanje, namenjeno vlagateljem, ki so že privarčevali 10.000 EUR in želijo varčevati v investicijskih skladih ter po želji dodatno vlagati glede na svoje potrebe in želje (najmanj 100 EUR mesečno). Za vlagatelje, ki imajo jasno izoblikovano in začrtano pot varčevanja, od katere ne odstopajo, ne glede na visoko nihajnost posameznih investicijskih skladov. Izbirate lahko med **6 varčevalnimi produkti**:

BKS Global

Sredstva investiramo v finančne instrumente izdajateljev z globalno razpršenostjo, ki spremljajo gibanja globalnih delniških indeksov.

BKS Zdravstvo

Sredstva investiramo v finančne instrumente izdajateljev z globalno razpršenostjo v panogi zdravstva.

BKS Tehnologija

Sredstva investiramo v finančne instrumente izdajateljev z globalno razpršenostjo v panogi tehnologije.

BKS Zlato

Sredstva investiramo v finančne instrumente, ki spremljajo gibanje cene zlata.

BKS Trajnostnost

Sredstva investiramo v finančne instrumente izdajateljev z globalno in panožno razpršenostjo, ki spremljajo dejavnike zmanjševanja tveganj glede trajnostnosti (ESG).

BKS Globalne obveznice

Sredstva investiramo v finančne instrumente izdajateljev, ki zasledujejo gibanja državnih in podjetniških obveznic razvitih držav.

BKS Global	BKS Zdravstvo	BKS Tehnologija	BKS Zlato	BKS Trajnostnost	BKS Globalne obveznice
visoka	visoka	visoka	visoka	visoka	nizka
nad 5 let	nad 5 let	nad 5 let	nad 5 let	nad 5 let	nad 3 leta
delniška	delniška	delniška	plemenite kovine	delniška	obvezniška
do 100 %	do 100 %	do 100 %	0 %	do 100 %	0 %
0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %
0 %	0 %	0 %	do 100 %	0 %	0 %
0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
0,82 % + DDV	0,82 % + DDV	0,82 % + DDV	0,82 % + DDV	0,82 % + DDV	0,82 % + DDV
1,2 % + DDV	1,2 % + DDV	1,2 % + DDV	1,2 % + DDV	1,2 % + DDV	0,82 % + DDV

- ✓ Brez vstopne provizije
- ✓ Brez izstopne provizije*
- ✓ Pasivno prilagajanje strukture portfelja
- ✓ Upravljavska provizija od 0,82 % + DDV do 1,20 % + DDV na letni ravni

*z izjemo 1. leta pogodbenega razmerja, ko ta znaša 0.82 %



Prednosti varčevanja **pri BKS Bank**

Enostavno

Sami izberete produkt, ki vam ustreza in je za vas primeren. V primeru življenjskih sprememb lahko vaša sredstva hitro in enostavno prestavimo v drug naložbeni produkt. Tako lahko varčevanje prilagajate glede na svoje potrebe in pričakovanja.

Strokovno

Za vaša sredstva skrbijo izkušeni finančni strokovnjaki.

Ugodno

Brez stroška vodenja računa, ležarin in vstopne/izstopne* provizije.

Likvidno

Vplačana sredstva v izbranih produktih niso vezana in so vam v primeru potreb vedno na voljo.

Varno

Naložbeno varčevanje in varčevalni produkti vam omogočajo visoko razpršitev premoženja.

Časovno neomejeno

Doba varčevanja v izbranih produktih ni omejena.

Pregledno

Dnevno lahko spremljate vrednost svojega portfelja prek spletne banke MyNet, spletne aplikacije MyBroker in mobilne aplikacije mBroker.

* z izjemo 1. leta pogodbenega razmerja, ko ta znaša 0,82 % + DDV

Opozorilo: Tržno sporočilo je namenjeno seznanjanju vlagateljev s storitvijo individualnega upravljanja premoženja oziroma varčevalnimi produkti BKS Bank AG, Bančne podružnice, in ni priporočilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov niti ne pomeni ponudbe ali vabila k sestavljanju ponudb za nakup ali prodajo finančnih instrumentov. BKS Bank AG, Bančna podružnica, pri poslovanju s finančnimi instrumenti nastopa kot borzna posrednica oziroma upravljavka premoženja. Pri nakupu finančnih instrumentov vlagatelj prevzema tveganje, da bo ob njihovi prodaji oziroma zapadlosti dobil manj denarja, kot ga je vanje investiral. BKS Bank, Bančna podružnica, ne prevzema nobenih jamstev in tveganj vlagateljev v zvezi s finančnimi instrumenti. Četudi se za produkt BKS Trajnostnost uporablja izraz trajnostnost, to ne pomeni, da se zagotavljajo višji finančni donosi, niti vlagatelju ne preprečuje, da ne bi utrpel finančne izgube. Prav tako vlagateljem ni mogoče zagotoviti, da bo naložba izpolnila vsa njihova pričakovanja glede trajnostnosti. Za oblikovanje ustrezne investicijske odločitve se je treba seznaniti z vsemi oblikami tveganja pri naložbah v finančne instrumente, zato BKS Bank, Bančna podružnica, priporoča, da investicijskih odločitev ne sprejemate zgolj na podlagi tu objavljenih informacij, temveč se o tem prej posvetujete s pooblaščenimi strokovnjaki. Terjatve strank v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev prek BKS Bank AG, Bančne podružnice, so zajamčene po sistemu jamstva za terjatve vlagateljev, ki velja za BKS Bank AG, Celovec, v Republiki Avstriji. BKS Bank AG, Celovec, je zavezana avstrijskemu jamstvenemu sistemu zajamčenih terjatev »Einlagensicherung AUSTRIA GmbH, Wipplingerstraße 34/4/DG4, 1010 Wien/Dunaj, Avstrija«. BKS Bank, Bančna podružnica, opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti v Republiki Sloveniji v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, podzakonskimi akti, sprejetimi na njegovi podlagi, in drugo relevantno veljavno zakonodajo v Sloveniji in Avstriji. Posamezne vrste storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih BKS Bank AG, Bančna podružnica, ponuja strankam, so opredeljene v Splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti BKS Bank AG, Bančne podružnice, ki so vam dostopni v prostorih BKS Bank AG, Bančne podružnice, in na spletni strani banke www.bksbank.si.

BKS Bank AG, Bančna podružnica

Verovškova 55a

1000 Ljubljana

T: +386 1 589 57 00

E: vrednostnipapirji@bksbank.si

www.bksbank.si