

Upravljanje premoženja

Osebno in  
**oblikovano**  
**po meri.**

Naše srce bije za **vaše želje.**

**BKS Bank**

# Prednosti upravljanja premoženja pri BKS Bank

Upravljanje premoženja je sodobna oblika plemenitenja premoženja na kapitalskih trgih z namenom povečevanja realne vrednosti vloženih sredstev vlagatelja. Storitev je namenjena vlagateljem, ki so že privarčevali 30.000 EUR in želijo prosta denarna sredstva vložiti v naložbene politike, sestavljene iz delnic, obveznic in alternativnih naložb.

- Preprosto** Sami izberete naložbeno politiko, ki vam ustreza in je za vas primerna.
- Pregledno** Vrednost svojega portfelja lahko dnevno spremljate prek spletne banke MyNet, spletne aplikacije MyBroker in mobilne aplikacije mBroker.
- Strokovno** Za vaše premoženja skrbi ekipa visoko izobraženih in izkušenih finančnih strokovnjakov, ki se v BKS Bank profesionalno ukvarjajo izključno s tem področjem.
- Ugodno** Ponujamo kakovostno storitev za konkurenčno ceno.
- Dostopno** Neposreden dostop do visoko strokovno usposobljenega finančnega svetovalca.
- Likvidno** Vplačana sredstva niso vezana in so vam v primeru potreb vedno na voljo.

Cilj posamezne naložbene politike je zasledovati čim boljše razmerje med prevzetim tveganjem in donosnostjo, kar dosegamo z aktivnim prilagajanjem naložbene strukture tržnim razmeram na kapitalskih trgih.

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



# Naložbene politike

Naložbe so usmerjene izključno na tuje likvidne kapitalske trge, kjer izbiramo predvsem prvovrstne in dobro preverjene finančne instrumente s potencialom rasti. **Ponujamo vam 5 naložbenih politik**, ki so prilagojene vašim naložbenim ciljem in odnosu do tveganja. Pred izbiro vaše naložbene strategije vam na podlagi preteklih izkušenj, znanj, finančnega premoženja, zmožnosti, ciljev in pričakovanj pomagamo pri izbiri ustreznega produkta.

Izbirate lahko med naslednjimi naložbenimi politikami:

## Konservativna naložbena politika

Namenjena je vlagateljem, ki niso nagnjeni k tveganju. V portfelju prevladujejo obveznice visokokakovostnih izdajateljev in instrumenti denarnega trga. Delež delniških naložb predstavlja relativno majhen del portfelja.

## Uravnotežena naložbena politika

Namenjena je vlagateljem, ki sprejemajo srednjo stopnjo tveganja. Poleg naložb v obveznice visokokakovostnih izdajateljev so v zmernem deležu zastopane tudi delniške naložbe.

## Alternativna naložbena politika

Politika omogoča investiranje v vse štiri temeljne naložbene razrede (delnice, obveznice, surovine in naložbene nepremičnine) in je namenjena vlagateljem, ki sprejemajo srednje tveganje.

## Dinamična naložbena politika

Namenjena je vlagateljem, ki sprejemajo srednje visoko tveganje, kar omogoča doseganje višjih donosov na račun večje izpostavljenosti delniškim naložbam.

## Delniška naložbena politika

Namenjena je vlagateljem, ki v želji po doseganju nadpovprečnih donosov sprejemajo najvišjo stopnjo tveganja.

Značilnosti naložbenih politik	Konservativna	Uravnotežena	Alternativna	Dinamična	Delniška
Stopnja tveganja	srednje nizka	srednja	srednja	srednje visoka	visoka
Priporočena doba varčevanja	nad 3 leta	nad 5 let	nad 5 let	nad 5 let	nad 5 let
Sestava portfelja	mešana	mešana	mešana	mešana	delniška
Ciljni delniški segment	do 25 %	do 40 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
Ciljni obvezniški segment	do 100 %	do 80 %	do 70 %	do 50 %	0 %
Ciljni alternativni segment	0 %	0 %	do 20 %	0 %	0 %

Opozorilo: Tržno sporočilo je namenjeno izključno seznanjanju vlagateljev s storitvijo upravljanja premoženja oziroma gospodarjenja s finančnimi instrumenti 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. V zvezi s podatki, ki se nanašajo na prejšnjo uspešnost posameznega finančnega instrumenta ali naložbene politike, velja opozorilo, da ta uspešnost ni zanesljiv kazalnik rezultatov v prihodnosti. BKS Bank, Bančna podružnica, ne prevzema nobenih jamstev in tveganj vlagateljev v zvezi s finančnimi instrumenti. 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 terjatve »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](http://www.bksbank.si).

**BKS Bank AG, Bančna podružnica**

Verovškova 55a

1000 Ljubljana

T: +386 1 589 09 86

E: [vrednostnipapirji@bksbank.si](mailto:vrednostnipapirji@bksbank.si)

**[www.bksbank.si](http://www.bksbank.si)**