

2,875 % BKS Bank Green Bond 2025-2030/2

Zelena obveznica BKS Bank ima ročnost 5 let in vlagateljem ne glede na nadaljnje gibanje obrestnih mer ponuja letni fiksni kupon v višini 2,875% letno pred davkom. Sredstva iz izdaje bodo uporabljena izključno za financiranje projektov, ki upoštevajo splošna izključitvena merila BKS Bank ter so v skladu s kategorijami okoljskega in socialnega financiranja iz politike programa zelenih in socialnih obveznic.

Izdajateljica	BKS Bank AG
Obrestī¹	2,875% letno (actual/actual ICMA); obrestni dnevi se določijo na koledarski osnovi.
Vpis	od 03.02.2025, neprekinjena izdaja
Cena od 20.03.2025	100,00 % (stalno prilagajanje trenutnim razmeram na trgu)
Donos	2,87% letno pred davkom
Obseg izdaje	10 milijonov evrov (z možnostjo povečanja na 20 milijonov EUR)
Datum prve valute	17.02.2025 (pozneje: datum izvršitve + 2 delovna dneva)
Doba	5 let (17.02.2025 – 16.02.2030)
Datum dospelosti plačila obresti	17.02. vsako leto, prvič 17.02.2026
Datum dospelosti obveznice	končna zapadlost 17.02.2030 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	AT0000A3HTX1

Samo informacije v končnih pogojih so pravno zavezujoče in verodostojne.

¹pred davkom

Pri tem dokumentu gre za oglaševanje. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo svetovanja o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja po razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt BKS Bank AG s 26. aprila 2024, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so na voljo na spletni strani izdajatelja na naslovu www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen ter brezplačno v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, med rednim delovnim časom. 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 boste lahko ocenili morebitna tveganja in priložnosti naložbe. Ta obveznica ni zaščitena z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o drugih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani BKS Bank AG na naslovu www.bks.at/mifid-ii.

Dodatne informacije

Uporaba sredstev	BKS Bank namerava prejeta vplačila iz naslova dolžniškega vrednostnega papirja uporabiti za financiranje projektov s trajnostnimi koristmi in pozitivnimi vplivi na okoljskem (Green) ali družbenem (Social) področju v skladu s smernico trajnostnega financiranja.
Projekti financiranja	BKS Banka z obveznico 2,875 % BKS Bank Green Bond 2025–2030/2 financira projekte s trajnostnimi koristmi na področju ekologije (Green). Podrobnosti in dodatna pojasnila so na razpolago v dokumentu Smernica trajnostnega financiranja BKS Bank in v pripravljenem drugem mnenju (Second Party Opinion).
Odgovornost	Vpisniki zelene obveznice 2,875 % BKS Bank Green Bond 2025–2030/2 niso odgovorni za projekte, ki jih financira BKS Bank. Tveganje za financiranje projekta nosi izključno 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 neodvisno stranjo	Smernica trajnostnega financiranja BKS Bank, na podlagi katerega je izdana zelena obveznica 2,875 % BKS Bank Green Bond 2025–2030/2, je predmet zunanje revizije trajnostnosti, izvedene s strani družbe rfu research GmbH na Dunaju. V okviru revizijskega pregleda se opravi neodvisna ocena ekološke kakovosti, pri čemer pregled vključuje opis in oceno porabe sredstev z vidika trajnostnosti ter opis in oceno trajnostnosti izdajateljice in prejemnikov sredstev, kakor tudi opis in oceno uporabljenih postopkov (dodelitev sredstev, sprotni nadzor, poročanje). Izvleček iz drugega mnenja o zeleni obveznici 2,875 % BKS Bank Green Bond 2025–2030/2: <i>Finančne kategorije te smernice so široko opredeljene ter vključujejo denimo obnovljive vire energije, energetske učinkovite stavbe, trajnostno mobilnost, zdravje, izobraževanje in cenovno dostopna stanovanja. Pričakovane okoljske in družbene koristi so nedvomno pozitivne ter vsekakor odtehtajo vsa preostale tveganja. Pravila smernice in preostali procesi v BKS Bank v zadostni meri zagotavljajo, da se sredstva glede na vsebino, obseg in zapadlost uporabljajo v skladu s predvidenim namenom. Informacije o dodeljevanju sredstev v skladu s smernico ter o njihovem družbenem in okoljskem vplivu se objavijo enkrat letno. Objavlja se tudi smernica in predloženo drugo mnenje.</i> <i>Ocena trajnostnosti trajnostne finančne smernice BKS Bank, ki povzema vse zgoraj navedene dejavnike, znaša »A-«. To je precej nad povprečjem in izpolnjuje zahteve za smernice zelenih ali družbenih obveznic.</i>

Pri tem dokumentu gre za oglaševanje. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo svetovanja o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja po razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt BKS Bank AG s 26. aprila 2024, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so na voljo na spletni strani izdajatelja na naslovu www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen ter brezplačno v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, med rednim delovnim časom. 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 boste lahko ocenili morebitna tveganja in priložnosti naložbe. Ta obveznica ni zaščiten z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o drugih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani BKS Bank AG na naslovu www.bks.at/mifid-ii.

Priložnosti

- Privlačen donos v območju dolgoročnih zapadlosti.
 - Enostavna, vnaprej določena izplačila.
 - 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) BKS Bank AG. Poleg tega so lahko upniki obveznice izpostavljeni tveganju zakonske udeležbe pri izgubi. To pomeni, da lahko pristojni organ za reševanje (organ za nadzor finančnega trga »FMA«) v primeru neizpolnjevanja obveznosti ali morebitnega neizpolnjevanja obveznosti izdajateljice v okviru udeležbe upnika (»bail-in«) obveznico delno ali v celoti odpiše ali jo pretvori v lastniški kapital izdajateljice. Neizpolnjevanje obveznosti izdajateljice ali udeležba upnika lahko pripelje do popolne izgube vloženega kapitala in obresti.
Več kot ima vlagatelj finančnih instrumentov banke in manj kot razpršuje 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: 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 točkama b in c 7. odst. 2. člena Delegirane uredbe (EU) 2021/1253 trajnostna obveznica je namenjena neprofesionalnim strankam, profesionalnim strankam in primernim nasprotnim strankam, ki zasledujejo naložbene cilje posebnega zavarovanja za upokožitev, in/ali splošnega ustvarjanja ali optimizacije premoženja in imajo srednjeročno naložbeno obdobje (3 do 5 let). Potencialni vlagatelj ima osnovno znanje in 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.

Pri tem dokumentu gre za oglaševanje. Informacije v tem informativnem listu so namenjene izključno zagotavljanju nezavezujočih informacij strankam in v nobenem primeru ne nadomeščajo svetovanja o nakupu ali prodaji vrednostnih papirjev. Ne gre za ponudbo ali poziv k nakupu ali prodaji v njem navedenih vrednostnih papirjev niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Ta informativni list ni bil pripravljen v skladu z zakonodajo, ki spodbuja neodvisnost investicijskih raziskav, in zanj ne velja prepoved trgovanja po razširjanju investicijskih raziskav. Edina pravna podlaga za opisani produkt je objavljeni osnovni prospekt BKS Bank AG s 26. aprila 2024, vključno z vsemi dokumenti, vključenimi s sklicevanjem, in vsemi dodatki, ter objavljeni končni pogoji, vključno s povzetkom, ki so na voljo na spletni strani izdajatelja na naslovu www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen ter brezplačno v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, med rednim delovnim časom. 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 boste lahko ocenili morebitna tveganja in priložnosti naložbe. Ta obveznica ni zaščitena z zakonskim jamstvom za vloge. Več informacij o drugih razlikah med obveznicami in bančnimi vlogami je na voljo na spletni strani BKS Bank AG na naslovu www.bks.at/mifid-ii.