

4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2

Izdajateljica	BKS Bank AG
Obrestí¹	4,90% letno (actual/actual ICMA); obrestni dnevi se določajo na koledarski osnovi
Rok za vpis	od 10.06.2024, neprekinjena izdaja
Cena od vključno dne 09. 08. 2024	103,25% (stalno prilagajanje trenutnim razmeram na trgu)
Donos²	4,48% letno pred davkom
Obseg izdaje	10 milijonov EUR (z možnostjo povečanja na 20 milijonov EUR)
Datum prve valute	17.06.2024 (pozneje: datum izvršitve + 2 delovna dneva)
Doba	10 let (17.06.2024 – 16.06.2034)
Datum dospelosti plačila obresti	17.06. vsako leto, prvič 17.06.2025
Datum dospelosti obveznice	končna zapadlost 17.06.2034 s 100% nominalne vrednosti
Minimalna nakupna količina	1.000 EUR prikazano v globalnem certifikatu
Oblika kapitala	Podrejena obveznica, ki velja v skladu s členom 63 CRR ³ za instrument dodatnega kapitala (Additional Tier 2 capital).
Odpoved	Redna odpoved je nepreklicno izključena. Izredna odpoved s strani izdajateljice je mogoč v primeru določenih regulativnih/davčnih sprememb v višini 100% nominalne vrednosti.
Odkup	BKS Bank v prvih petih letih nima pravice odkupiti podrejene obveznice, pozneje pa le v zelo omejenem obsegu (potrebno je dovoljenje FMA).
IPO	Dunajska borza (uradni trg)
ISIN	AT0000A3DG68

Samo informacije v končnih pogojih so pravno zavezujoče in verodostojne.

¹ pred davkom

² Ob 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.

³ CRR je uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation); Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 646/2012, v veljavni različici.

Priložnosti:

- Letna izplačila v višini od 4,90% od nominalne vrednosti (pred davkom).
-
- Privlačen donos v območju dolgoročnih zapadlosti.
-
- Dolgoročna naložba s trenutno višjim donosom od nepodrejenih obveznic izdajateljice.
-

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 podrejenosti obveznice je odvisna od plačilne sposobnosti izdajateljice. V primeru neizpolnjevanja obveznosti izdajateljice, v primeru insolventnosti in/ali likvidacije lahko pride tudi do popolnega neizpolnjevanja obveznosti.
-
- **Tveganje zaradi podrejenosti dolžniških vrednostnih papirjev**
Obveznica je v skladu s členom 63 CRR podrejena. V primeru likvidacije in/ali insolventnosti izdajateljice se podrejene obveznice poplačajo šele po poplačilu terjatev drugih nepodrejenih upnikov. V skrajnem primeru lahko imetniki podrejenih obveznic izgubijo celoten vloženi kapital.
-
- **Tveganje predčasne, izredne odpovedi**
Izdajateljica ima pravico, da podrejeno obveznico po 100 % nominalne vrednosti odpove pred iztekom obdobja zaradi regulativnih ali davčnih sprememb, npr. njihovo izključitev iz lastnih sredstev ali njihovo prerazvrstitev kot lastnih sredstev manjše kakovosti.
-
- **Likvidnostno tveganje**
Imetniki obveznice lahko prodajo na borzi. Vendar izkušnje kažejo, da je likvidnost takšnih obveznic na borzi pogosto zelo nizka. Odkup s strani izdajateljice je izključen.
-
- **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 kopičenja).
-

Upoštevajte tudi druga tveganja in opozorila v osnovnem prospektu izdajateljice.

Možna navzkrižja interesov: BKS Bank AG ima interes, da stranke pridobijo podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdaja. Navzkrižje interesa obstaja zlasti zaradi morebitne pravne obveznosti vlagatelja, da sodeluje v postopku prestrukturiranja in reševanja banke ter pri tem utrpí izgubo investiranega kapitala v predmetne obveznice, kakor tudi zaradi morebitnega povečanja deleža lastniškega kapitala izdajateljice.

Informacije o ciljnem trgu: Ta podrejena obveznica je namenjena neprofesionalnim strankam, profesionalnim strankam in primernim nasprotnim strankam, ki zasledujejo naložbene cilje: ohranjanje vrednosti in/ali rast in razpršitev premoženja in/ali špekulativni namen ter imajo dolgoročno naložbeno obdobje (več kot 5 let). Potencialni vlagatelj ima razširjeno znanje/izkušnje in lahko krije izgube do višine celotnega investiranega kapitala. V profilu tveganja in donosa, ki obsega lestvico od 1 (konzervativno) do 7 (usmerjeno k tveganju), je ta obveznica uvrščena v stopnjo 6 (usmerjeno k tveganju). Ta obveznica se lahko prodaja v okviru investicijskega svetovanja in poslovanja brez svetovanja.

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 nakupno ali prodajno priporočilo. 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, Bančna podružnica, Verovškova ulica 55a, 1000 Ljubljana, 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 zaščitená 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>.