

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			
			DA	NE	<5	5-20	20 in več	<5	5-25	>25	0-1	1-3
Splošna naložbena tveganja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
Delnice	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Investicijski skladi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Strukturirani produkti/certifikati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Obveznice	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Instrumenti denarnega trga	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Hedge skladi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Nakupni boni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Drugi izvedeni finančni instrumenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Obrestni derivativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Devizni derivativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

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, preživitina, 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

- Seznanjen 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 <input type="checkbox"/>	Prednostno želim, da ne bo prišlo do izgube svojega vložnega kapitala.	<ul style="list-style-type: none"> - Srednjeročne obveznice 	Kratkoročno (< 3 leta)
2 <input type="checkbox"/>	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 vložnega kapitala.	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <input type="checkbox"/>	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 vložnega kapitala višje kot pri 2. stopnji tveganja. Izguba celotnega svojega vložnega kapitala je malo verjetna, vendar možna.	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <input type="checkbox"/>	Želim doseči nadpovprečne donose. Da bi to dosegel, sprejemam tveganje izgube celotnega vloženega kapitala.	<ul style="list-style-type: none"> - 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 poplačila 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) Brez
Naložbe prispevajo k uresničevanju enega ali več okoljskih ali družbenih ciljev (npr. Kategorija 1
zaščita zaposlenih, izogibanje otroškemu delu itn.), kar se meri z nekaterimi ključnimi Kategorija 2
kazalniki. Upoštevani so tudi vidiki dobrega korporativnega upravljanja podjetja. Kategorija 3

C) Trajnostne naložbe, ki upoštevajo glavne škodljive vplive (PAI) Da Ne
Naložbe upoštevajo najpomembnejše škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti (dejavniki ESG). Ti so povzeti v naslednjih skupinah:

- Zmanjšanje emisij toplogrednih plinov in onesnaževanja zraka
- Spodbujanje biotske raznovrstnosti
- Zmanjšanje onesnaževanja podzemne vode in morja
- Preprečevanje nastajanja odpadkov
- Vpliv na družbena vprašanja ter dobro korporativno upravljanje

Določitev minimalnega deleža trajnostnih naložb

Za določitev minimalnega deleža trajnostnih naložb, ki ga je mogoče izbrati v točki A) in B) profila vlagatelja, izvaja BKS Bank četrtletno pregled trga, pri katerem se izmerijo odstotni deleži prometa analiziranih podjetij, ki jih je mogoče pripisati Uredbi o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo – SFDR in Uredbi o taksonomiji – Taxonomy. Ugotovljene vrednosti so razdeljene v tri kategorije (»Kategorija 1«, »Kategorija 2« in »Kategorija 3«) in so opredeljene v razponu odstotka prometa po Uredbi o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo – SFDR in Uredbi o taksonomiji – Taxonomy. Podjetja z odstotkom pod 1,00% so izključena iz trenutne klasifikacije razponov. Z dinamično določitvijo treh razponov je mogoče upoštevati trenutni razvoj na področju trajnostnih finančnih instrumentov.

Trenutna klasifikacija razponov v BKS Bank:

	Kategorija 1	Kategorija 2	Kategorija 3
Delež trajnostnih naložb v skladu z Uredbo o taksonomiji – Taxonomy	1,00% - 6,11%	6,12% - 18,18%	18,19% - 100,00%
Delež trajnostnih naložb v skladu z Uredbo o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo – SFDR	1,00% - 6,38 %	6,39% - 20,28%	20,29% - 100,00%

Dodatne opombe k profilu vlagatelja:

Prosimo, upoštevajte Splošne pogoje poslovanja s finančnimi instrumenti s prilogami ter ostale informacije, ki smo vam jih predložili ob odprtju trgovalnega računa oziroma so objavljene na spletni strani BKS Bank AG, Bančna podružnica (www.bksbank.si) v rubriki Informacije za stranke.

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.

Opombe:

Svetovalec: _____

Kraj, datum

Podpis svetovalca

Podpis stranke