

## Profil vlagatelja (pravna 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. Finančni položaj:

Finančna sredstva \_\_\_\_\_ EUR  
Opredmetena osnovna sredstva \_\_\_\_\_ EUR

#### Podjetje (npr. d.d., d.o.o.)

Bilanca stanja na dan: \_\_\_\_\_

Sredstva \_\_\_\_\_ EUR  
Lastniški kapital \_\_\_\_\_ EUR  
Dolžniški kapital \_\_\_\_\_ EUR  
Čisti dobiček iz poslovanja (EBIT) \_\_\_\_\_ EUR  
Čisti prihodki od prodaje \_\_\_\_\_ EUR

- 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.

### 3. Naložbeni cilji

- Ohranjanje vrednosti
- Rast in razpršitev premoženja
- Špekulativni namen
- Ščitenje portfelja (hedging)

### 4. 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.  | - 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.   | - Euroobveznice in obveznice izdane v tujih valutah z bonitetno oceno AAA do A-<br>- Euroobveznice, izdane s strani domačih bank in javnih institucij (z bonitetno oceno najmanj A-)<br>- Hipotekame zamenljive in nezamenljive obveznice<br>- Obvezniški investicijski skladi evroobveznic in obveznic izdanih v izbranih tujih valutah<br>- 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. | - Delniški investicijski skladi<br>- Mešani investicijski skladi<br>- Delniški skladi skladov<br>- Nepremičninski investicijski skladi<br>- Uravnovežena in alternativna naložbena politika<br>- Delniška naložbena politika<br>- BKS Global, BKS Zdravstvo, BKS Tehnologija, BKS Trajnostnost, Varčevanje za jutri<br>- Dinamična naložbena politika<br>- Euroobveznice z oceno BBB+ do BBB- - Neprednostne nadrejene evroobveznice<br>- Obveznice izdane v tujih valutah z bonitetno oceno AAA do BBB-<br>- Obvezniški investicijski skladi obveznic izdanih v tujih valutah<br>- Indeksni certifikati in certifikati na košarice lastniških vrednostnih papirjev<br>- Zamenljive obveznice<br>- 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"> <li>- Delnice</li> <li>- Nepremičninske delnice</li> <li>- Drugi investicijski skladi, ki jih ni mogoče razvrstiti</li> <li>- BKS Zlato</li> <li>- Obveznice z bonitetno oceno BB+ ali slabšo</li> <li>- Dodatne obveznice za kapital prvega reda</li> <li>- Podrejene obveznice</li> <li>- Hibridne obveznice</li> <li>- Certifikati na posamezne vrednostne papirje</li> <li>- Potrdila o udeležbi v dobičku</li> <li>- Nakupni boni</li> <li>- Opcije in standardizirane terminske pogodbe (futures)</li> <li>- Alternativne naložbe (hedge skladi, kolektivni naložbeni podjemi absolutne donosnosti, tvegani kapital, obveznice z možnostjo poplačila v gotovini ali z delnicami)</li> <li>- Nestandardizirane terminske pogodbe (forward)</li> </ul> | 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.

## 5. 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.

## 6. Trajnostne preference

6.1 Ali želite vlagati v trajnostne finančne instrumente?  Da  Ne

6.2. 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. zaščita zaposlenih, izogibanje otroškemu delu itn.), kar se meri z nekaterimi ključnimi kazalniki. Upoštevani so tudi vidiki dobrega korporativnega upravljanja podjetja.  Kategorija 1  
 Kategorija 2  
 Kategorija 3

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