

## 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7

Diese BKS Bank-Anleihe hat eine Laufzeit von 6 Jahren und bietet Anlegern unabhängig von der weiteren Zinsentwicklung einen jährlichen fixen Kupon in Höhe von 3,75% p.a. vor Kapitalertragsteuer. Der Emissionserlös wird ausschließlich für die Finanzierung von Vorhaben verwendet, die den allgemeinen Ausschlusskriterien der BKS Bank sowie den ökologischen und sozialen Finanzierungskategorien der Green und Social Bond Programm Policy entsprechen.

<b>Emittentin</b>	BKS Bank AG
<b>Verzinsung<sup>1</sup></b>	3,75% p.a. (actual/actual ICMA); Die Zinstage werden kalendergenau bestimmt.
<b>Zeichnung</b>	ab 06.12.2023, Daueremission
<b>Erstemissionskurs</b>	100,00% (laufende Anpassung an die aktuelle Marktlage)
<b>Rendite<sup>2</sup></b>	3,75% p.a. vor KESt (2,72% p.a. nach 27,50% KESt)
<b>Volumen</b>	EUR 8 Mio. (ohne Aufstockungsmöglichkeit)
<b>Erstvalutatag</b>	15.12.2023, (danach: Ausführungstag + 2 Bankarbeitstage)
<b>Laufzeit</b>	6 Jahre (15.12.2023 – 29.11.2029)
<b>Kupontermine</b>	30.11. eines jeden Jahres, erstmals am 30.11.2024
<b>Tilgung/Rückzahlung</b>	endfällig am 30.11.2029 mit 100% des Nominales
<b>Stückelung</b>	EUR 1.000,- verbrieft in Sammelurkunde
<b>Kapitalform</b>	nicht nachrangige Schuldverschreibung (Senior-Preferred-Anleihe)
<b>Kündigung</b>	seitens der Emittentin oder der Gläubiger ausgeschlossen
<b>Börseneinführung</b>	Wiener Börse (Amtlicher Handel)
<b>ISIN</b>	AT0000A38M94

Rechtsverbindlich und maßgeblich sind allein die Angaben der endgültigen Bedingungen.

<sup>1</sup>vor Kapitalertragsteuer (KESt)

<sup>2</sup>Rendite (auf Endfälligkeit): Hierbei wird angenommen, dass die Rückzahlung zum Ende der Laufzeit zu 100%, also zum Nennwert, erfolgt. Weiters wird angenommen, dass die Anleihe nicht vorzeitig veräußert wird, sondern bis zum Laufzeitende gehalten wird. Die Berechnung der Rendite nach KESt erfolgt unter Berücksichtigung der steuerlichen Auswirkungen des Tilgungsergebnisses dieses Wertpapiers auf einem Einzeldepot, ohne auf Ihre individuellen steuerlichen Verhältnisse einzugehen. Zur Erlangung weiterer Informationen über die steuerrechtlichen Folgen des Erwerbes, des Haltens, der Veräußerung oder der Rückzahlung des Wertpapiers konsultieren Sie bitte Ihren persönlichen steuerlichen Berater.

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 15.06.2023 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter [www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen](http://www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen), abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter [www.bks.at/mifid-II](http://www.bks.at/mifid-II) verfügbar.

## Ergänzende Informationen:

<b>Mittelverwendung</b>	Die Emissionserlöse dienen zur Finanzierung der Errichtung von Photovoltaikanlagen.
<b>Das Finanzierungsprojekt</b>	Die BKS Bank finanziert mit dem 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 die Errichtung von Photovoltaikanlagen auf betriebseigenen Dachflächen der Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft (KELAG) in Klagenfurt, sowie auf weiteren Freiflächen in Kärnten. Details dazu und weitere Ausführungen sind in der Second Party Opinion ausführlich dargestellt.
<b>Haftung</b>	Die Zeichner des 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 haften nicht für das von der BKS Bank finanzierte Projekt. Das Risiko für die Finanzierung des Projektes liegt ausschließlich bei der BKS Bank AG. Mit dem Erwerb dieser Anleihe ist jedoch das Emittentenrisiko der BKS Bank AG verbunden, da diese für die Zinszahlungen und die Rückzahlung der Anleihe haftet.
<b>Externe Beurteilung - Second Party Consultation</b>	<p>Die Emission des 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 unterliegt einer externen Nachhaltigkeitsprüfung durch die rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung Wien. Im Rahmen dieser Überprüfung wird eine unabhängige Einschätzung über die ökologische Qualität des 3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7 durch eine anerkannte Nachhaltigkeits-Research-Agentur durchgeführt. Diese Prüfung enthält die Beschreibung und Beurteilung der Mittelverwendung aus Sicht der Nachhaltigkeit, sowie die Beschreibung und Beurteilung der Nachhaltigkeit der Emittentin und die Beschreibung und die Beurteilung der verwendeten Prozesse (Mittelvergabe, laufendes Controlling, Reporting).</p> <p>Auszug aus der Second Party Opinion zum 3,75% BKS Green Bond 2023-2029/7:</p> <p><i>Die Errichtung von Anlagen zur Erzeugung erneuerbarer Energie stellt den wesentlichen ökologischen und auch gesellschaftlichen Wert der Finanzierung dar.</i></p> <p><i>Die BKS Bank AG als Emittentin als auch die KELAG als Mittelempfängerin zeigen ein insgesamt überdurchschnittliches Nachhaltigkeitsprofil mit klar positivem Trend.</i></p>

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 15.06.2023 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter [www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen](http://www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen), abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter [www.bks.at/mifid-ii](http://www.bks.at/mifid-ii) verfügbar.

## Chancen:

---

- Attraktive Rendite im langfristigen Laufzeitenbereich.
  - Einfaches, im Vorhinein festgelegtes Auszahlungsprofil.
  - Laufende Erträge über die gesamte Laufzeit.
- 

## Risiken:

---

- **Kursrisiko**  
Während der Laufzeit sind Kursschwankungen (z.B. aufgrund von Marktänderungen, insbesondere Zinsänderungen) möglich und der Kurs der Anleihe kann während der Laufzeit auch unter dem Ausgabekurs bzw. Kaufkurs liegen. Bei einem vorzeitigen Verkauf kann es daher zu einem Kapitalverlust kommen.
  - **Emittentenrisiko**  
Die Rückzahlung der Anleihe sowie die Zinszahlungen sind von der Zahlungsfähigkeit (Bonität) der BKS Bank AG abhängig. Zudem können Anleihegläubiger dem Risiko einer gesetzlichen Verlustbeteiligung ausgesetzt sein. Dies bedeutet, dass die zuständige Abwicklungsbehörde (Finanzmarktaufsicht – „FMA“) im Fall des Ausfalls oder möglichen Ausfalls der Emittentin die Anleihe im Wege der Gläubigerbeteiligung („Bail-In“) teilweise oder vollständig herabschreiben oder in Eigenkapital der Emittentin umwandeln kann. Ein Ausfall der Emittentin oder eine Gläubigerbeteiligung kann einen Totalverlust des eingesetzten Kapitals und der Zinsen zur Folge haben.  
Je mehr Finanzinstrumente der Anleger von einer Bank hält und je weniger er seine Anlage streut, desto höher wird das Verlustrisiko betreffend die Finanzinstrumente der vom Bail-In betroffenen Bank (Klumpenrisiko).
- 

**Beachten Sie auch die weiteren Risiken und Warnhinweise im Basisprospekt der Emittentin.**

**Mögliche Interessenkonflikte:** Die BKS Bank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden von ihr emittierte Anleihen erwerben. Dieses Interesse besteht insbesondere auch aufgrund einer möglichen gesetzlichen Verlustbeteiligungspflicht des Anleihe-Investors.

**Information zum Zielmarkt:** Diese lt. Art. 2 Z 7 b/c (DelVO (EU) 2021/1253) nachhaltige Anlage richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die die Anlageziele spezifische Altersvorsorge und/oder allgemeine Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 5 Jahre) haben. Der potentielle Anleger verfügt über einfache Kenntnisse/Erfahrungen und kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals. In einem Risiko-Renditeprofil, das eine Skala von 1 (konservativ) bis 7 (risikoorientiert) umfasst, fällt diese Anleihe in die Stufe 2 (konservativ). Dieses Produkt kann im Wege der Anlageberatung und im beratungsfreien Geschäft vertrieben werden.

Hierbei handelt es sich um Werbung. Die Angaben in diesem Informationsblatt dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Wertpapiere, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Dieses Informationsblatt wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ausschließliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt stellt der veröffentlichte Basisprospekt der BKS Bank AG vom 15.06.2023 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge sowie die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inklusive Zusammenfassung dar, die auf der Homepage der Emittentin unter [www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen](http://www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen), abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterscheidungen zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der BKS Bank AG unter [www.bks.at/mifid-ii](http://www.bks.at/mifid-ii) verfügbar.