

3,125% BKS Bank Nachrangige Obligation 2019-2031/5

Emittentin	BKS Bank AG
Verzinsung¹	3,125% p.a. (actual/actual ICMA) Die Zinstage werden kalendergenau bestimmt.
Zeichnung	ab 4.11.2019, Daueremission
Kurs ab 12.11.19	99,50% (laufende Anpassung an die aktuelle Marktlage)
Rendite²	3,176% p.a. vor KEST (2,315% p.a. nach 27,50% KEST)
Volumen	EUR 10 Mio. (mit Aufstockungsmöglichkeit auf EUR 20 Mio.)
Erstvalutatag	28.11.2019 (danach: Ausführungstag + 2 Bankarbeitstage)
Laufzeit	11,5 Jahre (28.11.2019 – 27.05.2031)
Kupontermine	erstmals am 28.5.2021, erste lange Zinsperiode, danach jährlich am 28.5.
Tilgung	endfällig am 28.5.2031 mit 100 % des Nominales
Stückelung	EUR 1.000,- verbrieft in Sammelurkunde
Kapitalform	Nachrangige Anleihe, die zu den Instrumenten des Ergänzungskapitals („Tier 2“ Kapitals) gemäß Artikel 63 CRR ³ zählt.
Kündigung	Ordentliche Kündigung ausgeschlossen. Außerordentliche Kündigung durch die Emittentin bei bestimmten gesetzlichen/ steuerlichen Änderungen zu 100% des Nennwertes möglich.
Haftung	BKS Bank AG haftet mit ihrem gesamten Vermögen für die Zinszahlungen und Rückzahlung dieser Emission
Rückkauf	Ein Rückkauf der Nachrangigen Obligation durch die BKS Bank ist in den ersten fünf Jahren gar nicht möglich, danach nur sehr eingeschränkt (FMA Bewilligung notwendig).
Börseneinführung	Wiener Börse (Amtlicher Handel)
ISIN	AT0000A2B493

Rechtsverbindlich und maßgeblich sind allein die Angaben der endgültigen Bedingungen.

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. 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 Veranlagungen bzw. (Bank-)Produkte, ebenso wenig 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. Das Angebot des beschriebenen Produkts erfolgt auf Grundlage des veröffentlichten Basisprospekts der BKS Bank AG vom 29.05.2019 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge zum Basisprospekt sowie der am 21.10.2019 veröffentlichten Endgültigen Bedingungen. Der Basisprospekt inklusive Nachträge und die Endgültigen Bedingungen sind auf der Homepage der Emittentin unter <http://www.bks.at>, Rubrik Investor Relations > Anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich. Erstellt am: 28.10.2019

Firmenname: BKS Bank AG, Firmensitz: 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, Firmenbuchgericht: Landesgericht Klagenfurt, FN: 91810s; UID-Nr.: ATU25231503, DVR: 0063703.

Chancen:

- Jährliche Zinszahlung von 3,125% p.a. vom Nennwert (vor KEST)
- Attraktive Rendite im langfristigen Laufzeitenbereich
- Langfristige Veranlagung zu einer aktuell höheren Rendite als bei nicht nachrangigen Anleihen der Emittentin

Risiken:

- **Kursrisiko**
Während der Laufzeit sind Kursschwankungen möglich und ein vorzeitiger Verkauf kann daher zu einem Kapitalverlust führen.
- **Bonitätsrisiko**
Die Rückzahlung der nachrangigen Obligation ist von der Zahlungsfähigkeit der Emittentin abhängig. Bei einem Ausfall der Emittentin im Insolvenz und/oder Liquidationsfall kann es auch zu einem Totalausfall kommen.
- **Risiko der Nachrangigkeit**
Die Obligation ist gemäß Artikel 63 CRR nachrangig. Nachrangige Schuldverschreibungen werden im Falle der Liquidation und/oder Insolvenz der Emittentin erst nach den Forderungen der anderen nicht nachrangigen Gläubiger befriedigt. Dadurch kann es zu einem Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen.
- **Risiko der vorzeitigen, außerordentlichen Kündigung**
Die Emittentin ist berechtigt, die nachrangige Obligation aufgrund regulatorischer oder steuerlicher Änderungen vor Ende der Laufzeit zu 100% des Nennwertes zu kündigen z.B. bei gänzlicher Nichtanrechenbarkeit als Eigenmittel der Emittentin, Neueinstufung als Eigenmittel geringerer Qualität.
- **Liquiditätsrisiko**
Inhaber der Anleihe können diese über die Börse verkaufen. Erfahrungsgemäß ist die Liquidität derartiger Anleihen an der Börse jedoch häufig sehr gering. Ein Rückkauf durch die Emittentin ist ausgeschlossen.

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. 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 Veranlagungen bzw. (Bank-)Produkte, ebenso wenig 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. Das Angebot des beschriebenen Produkts erfolgt auf Grundlage des veröffentlichten Basisprospekts der BKS Bank AG vom 29.05.2019 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge zum Basisprospekt sowie der am 21.10.2019 veröffentlichten Endgültigen Bedingungen. Der Basisprospekt inklusive Nachträge und die Endgültigen Bedingungen sind auf der Homepage der Emittentin unter <http://www.bks.at>, Rubrik Investor Relations > Anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich. Erstellt am: 28.10.2019

Firmenname: BKS Bank AG, Firmensitz: 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, Firmenbuchgericht: Landesgericht Klagenfurt, FN: 91810s; UID-Nr.: ATU25231503, DVR: 0063703.

- Risiko der Gläubigerbeteiligung

Unter bestimmten Voraussetzungen kann es aufgrund des Sanierungs- und Abwicklungsgesetzes (BaSaG) zu einer Verlustbeteiligung („Bail-In“) für Anleger kommen.

- Reduzierung/Abschreibung des Nennwerts von (nachrangigen) Obligationen
- Umwandlung von (nachrangigen) Obligationen in Eigenkapital
- Zusätzliche Abwicklungsinstrumente wie z.B. Unternehmensveräußerung, Ausgliederung/Übertragung von Vermögenswerten sind möglich.

Ergreifen Aufsichtsbehörden Maßnahmen zur Stabilisierung von Banken, kann es auch zu einem Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen.

Beachten Sie auch die weiteren Risiken und Warnhinweise im Basisprospekt der Emittentin bzw. als Zusammenfassung in den Endgültigen Bedingungen.

Mögliche Interessenkonflikte: Die BKS Bank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden von ihr emittierte Nachrang-Anleihen erwerben. Dieses Interesse besteht insbesondere auch aufgrund einer möglichen gesetzlichen Verlustbeteiligungspflicht des Nachrang-Anleihen-Investors sowie in der möglichen Erhöhung der Eigenmittelquote der Emittentin.

Information zum Zielmarkt: Diese Obligation richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der spezifischen Altersvorsorge und/oder der allgemeinen Vermögensbildung -optimierung und/oder der überproportionalen Teilnahme an Marktchancen verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Finanzinstrument handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit erweiterten Kenntnissen/Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger 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 6. Dieses Produkt kann im Wege der Anlageberatung und im beratungsfreien Geschäft vertrieben werden.

¹vor Kapitalertragsteuer (KESt)

²Rendite (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.

³CRR meint die Capital Requirements Regulation, das ist die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vom 26.07.2013, mit der insbesondere die neuen Eigenmittelanforderungen an Kreditinstitute im Zuge von Basel III umgesetzt wurden.

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. 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 Veranlagungen bzw. (Bank-)Produkte, ebenso wenig 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. Das Angebot des beschriebenen Produkts erfolgt auf Grundlage des veröffentlichten Basisprospekts der BKS Bank AG vom 29.05.2019 einschließlich aller in Form eines Verweises einbezogener Dokumente und aller Nachträge zum Basisprospekt sowie der am 21.10.2019 veröffentlichten Endgültigen Bedingungen. Der Basisprospekt inklusive Nachträge und die Endgültigen Bedingungen sind auf der Homepage der Emittentin unter <http://www.bks.at>, Rubrik Investor Relations > Anleiheemissionen, abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich. Erstellt am: 28.10.2019

Firmenname: BKS Bank AG, Firmensitz: 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, Firmenbuchgericht: Landesgericht Klagenfurt, FN: 91810s; UID-Nr.: ATU25231503, DVR: 0063703.