

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig

Anlageziel, Risikoeinstufung, Portfoliocharakter

Die BKS Portfolio-Strategie nachhaltig ist eine Vermögensverwaltung auf Dachfonds-Basis. In den eingesetzten Dachfonds und/oder Fonds wird der überwiegende Teil in Anleihefonds und Anleihen investiert. Der Aktienanteil beträgt max. 30 %. Die Investitionen werden überwiegend in Euro getätigt – der Fremdwährungsanteil liegt bei max. 30%. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig strebt ein moderates Vermögenswachstum bei gleichzeitig geringer Wertschwankung an und verfolgt eine defensive Anlagestrategie mit der Möglichkeit einer ertragsorientierten Beimischung von Aktienfonds.

Das Management kann ausgelagert werden. Aktuell erfolgt das Management durch die BKS Bank AG, welches auf Basis eines klar strukturierten Investmentprozesses regelmäßig die Depotstruktur überprüft und dabei aktive Umschichtungen innerhalb des Anlageuniversums durchführt. Die Mindestanlagesumme beträgt € 70.000,-.

Informationen zum Zielmarkt

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der spezifischen Altersvorsorge und / oder der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 10 Jahre) haben. Der potentielle Anleger verfügt über Basiskenntnisse und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potenzielle Anleger kann geringe Verluste tragen. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig zählt bei der Risikobewertung der BKS Bank AG auf einer Skala von 1 (Sicherheitsorientiert / sehr geringe Risikobereitschaft, sehr geringe bis geringe Rendite / sehr geringe bis geringe Kursschwankungen) bis 4 (sehr hohe Risikobereitschaft, höchste Rendite / höchste Kursschwankungen) zu der Stufe 2.

Österreichisches Umweltzeichen

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig ist die erste Vermögensverwaltung, die mit dem Österreichischen Umweltzeichen für Nachhaltige Finanzprodukte (UZ 49) ausgezeichnet wurde. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig investiert ausschließlich in Nachhaltigkeits-, Ethik- und Umweltfonds die ihrerseits das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte tragen bzw. dessen hohen Anforderungen entsprechen.



Das österreichische Umweltzeichen zeichnet Produkte und Dienstleistungen aus, die im vergleichbaren Angebot die umweltverträglichere Alternative darstellen. Träger ist das Bundesministerium Nachhaltigkeit und Tourismus BMNT. Der Verein für Konsumentinformation (VKI) ist im Auftrag des Bundesministerium Nachhaltigkeit und Tourismus für die Erstellung und Überarbeitung der Umweltzeichen-Richtlinie sowie die Administration von InteressentInnen und Umweltzeichen-Betriebe zuständig.

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig

Ehemals AVM nachhaltig

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

Umweltzeichen Prüfkriterien (Auszug)

Der Kriterienkatalog des Österr. Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte enthält:

Ausschlusskriterien für Unternehmen in den Geschäftsfeldern Atomkraft, Rüstung, Gentechnik, Förderung von Kohle, Förderung von Erdöl und Erdgas durch Fracking und Geschäftspraktiken mit systematischer Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen

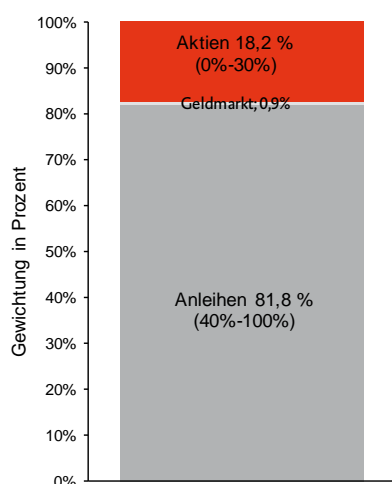
Ausschlusskriterien für Staatsanleihen/staatsnahe Emittenten: Politische und Sozialstandards, Umweltstandards

Ausschlusskriterien für Immobilien, Auswahlkriterien, Umsetzung der Auswahlkriterien, Anspruchsniveau, und Engagement

Details sind in der Richtlinie UZ 49 Nachhaltige Finanzprodukte enthalten unter: www.umweltzeichen.at.

Die Prüfung, ob die einzelnen Fonds diesen Anforderungen entsprechen, erfolgt durch die rfu – Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung Wien, einer Nachhaltigkeitsresearch-Agentur und akkreditierten Umweltzeichen-Prüfstelle.

Depotstruktur



	Jun.19	Mai.19	Veränderung
Aktien	18,2%	26,3%	-8,1%
BB Adamant Sustainable Healthcare	2,70%	4,50%	-1,8%
Aktien Kepler Ethik Mix	2,00%	2,00%	0,0%
3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds	4,50%	0,00%	4,5%
Apollo Nachhaltig Aktien Global	4,50%	9,90%	-5,4%
Erste WWF Stock Umwelt	4,50%	9,90%	-5,4%
Geldmarkt	0,90%	3,40%	-2,5%
Anleihen	81,80%	72,8%	9,0%
Apollo Nachhaltig Global Bond-A	9,00%	6,30%	2,7%
Raiffeisen Green Bond	7,20%	3,60%	3,6%
Erste Responsible Bond Euro Corp.	10,80%	8,10%	2,7%
Sycomore Selection Credit	13,50%	13,50%	0,0%
Aramea Rendite Plus nachhaltig	5,40%	5,40%	0,0%
MEAG Emerging Markets Rent	13,50%	13,50%	0,0%
Convertinvest Fair & Sustainable	7,20%	7,20%	0,0%
Art Top 50 Smart ESG Convertible	7,20%	7,20%	0,0%
Anleihen Kepler Ethik Mix	8,00%	8,00%	0,0%

Weiterführende Informationen zu den eingesetzten Fonds

„Informationen bzw. die vereinfachten Prospekte/Kundeninformationsdokumente zu den in diesem Produktblatt genannten Investmentfonds sind kostenlos in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, in deutscher Sprache erhältlich. Außerdem sind die jeweiligen Fondsinformationen unter den jeweiligen Webseiten der Fondsgesellschaften abrufbar:

Convertinvest: www.3bg.at, www.convertinvest.at

Erste Responsible Investments – Erste Sparinvest: www.erste-am.at

KEPLER FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.: www.kepler.at

MEAG Kapitalanlagegesellschaft mbH: www.meag.com

ÖKOWORLD LUX S.A.: www.oekoworld.com

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.: www.rcm.at

Security KAG: www.securitykag.at

Sycomore Asset Management: www.sycomore-am.com



BKS Portfolio-Strategie nachhaltig

Ehemals AVM nachhaltig

Management



Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

Das Management erfolgt durch Portfoliomanager der BKS Bank AG. Diese beobachtet die BKS laufend das Kapitalmarktumfeld und trifft aufgrund der entsprechenden Risikoneigung der Kunden aktiv Kauf- und Verkaufsentscheidungen. Die Performancemessung erfolgt nach international anerkannten Standards und eine laufende Berichterstattung und ein klar definiertes Berichtswesen sorgen für ein Höchstmaß an Transparenz.

Wertentwicklung und Referenzindex**

Kennzahlen BKS Portfolio-Strategie nachhaltig 30.06.2019

Performance ¹	BKS Portfolio-Strategie	Vergleichsgröße
1 Monat	1,77%	0,94%
aktuelles Quartal	2,30%	1,34%
seit Jahresbeginn	6,61%	4,09%
1 Jahr	1,48%	3,65%
3 Jahre p.a.	1,69%	2,12%
5 Jahre p.a.	1,88%	2,80%
seit Gründung p.a. ²	2,89%	3,37%

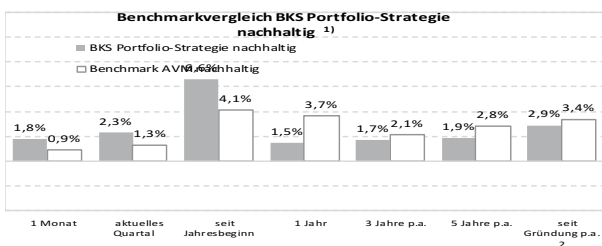
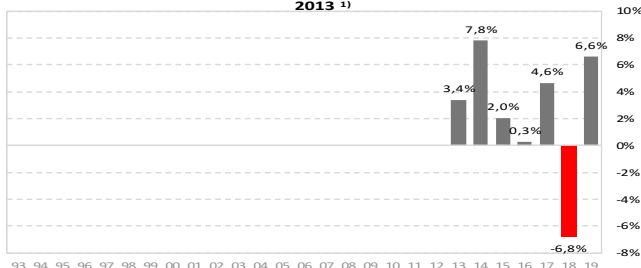
Risiko	BKS Portfolio-Strategie	Vergleichsgröße
seit Gründung p.a. ²	3,92%	2,61%

²Gründung 01.07.2013

¹Datenquelle: Bloomberg / ÖWS // AMIS / eigene Berechnungen

¹ vor Abzug der Steuern und der all-in-fee

Wertentwicklung BKS Portfolio-Strategie nachhaltig seit 2013¹⁾



¹ vor Abzug der Steuern und der all-in-fee

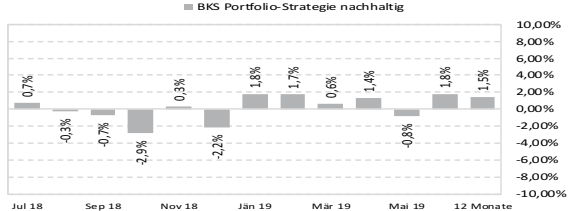
Datenquelle: Bloomberg / ÖWS // eigene Berechnungen

Vergleichsgröße: 15% Aktien (iShares DJ Sustainability World EUR), 85% REXP deutscher Anleihenindex

all-in-fee: 1,0% p.a. zuzüglich darauf entfallende gesetzliche USt. ab 01.2019

Die all-in-fee enthält Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Transaktionsgebühren und Devisenprovisionen

Benchmarkvergleich BKS Portfolio-Strategie nachhaltig in den letzten 12 Monaten¹⁾



Vergleichsgröße

** 15% Aktien (iShares DJ Sustainability World in EUR) / 85% Anleihen (German REXP Index)

all-in-fee

1,00 % p. a. zuzüglich darauf entfallende gesetzliche USt. ab 01.2019

Die all-in-fee enthält: Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Transaktionsgebühren und Devisenprovisionen.

Disclaimer:

„Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte“

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Umwelt und Tourismus für „AVM nachhaltig“ verliehen, weil bei der Auswahl von Investmentfonds neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Investmentfonds auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Österreichischen Umweltzeichen lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Investments zu.

Diese Unterlage dient lediglich der Information. Sie ersetzt keinesfalls die objektgerechte Beratung sowie die umfassende Risikoaufklärung – jedes Produkt hat ein unterschiedliches Risikoniveau. Sie ist weder ein Anbot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Produkte, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Diese Unterlage beruht auf sorgfältig ausgesuchte Quellen; es wird keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Unterlage sowie herangezogener Quellen übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Bei den Gewichtungen des Musterportfolios (Depotstruktur) handelt es sich lediglich um eine stichtagsbezogene Aufteilung des Vermögens und kann sich im Zuge der Portfolioverwaltung jederzeit ändern. Weitere Informationen sind in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43 erhältlich.

Ersteller der Unterlage: BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, FN 91810s