

ALKIONE

SCHWEIZER PRIVAT-, KMU- UND IMMOBILIENKREDIT-ANLEIHE KONSERVATIV (CHF) «SARON + 3.75% p.a.»

ZUGANG ZUR ANLAGEKLASSE PRIVAT-, KMU- UND IMMOBILIENKREDITE MIT
FOKUS SCHWEIZ UND LIECHTENSTEIN

5 Jahre Laufzeit | Fortlaufende Ausgabe | 3.00% Coupon pro Jahr bis zum 15. Juli 2023 Jährliche
Anpassung des Coupons am Referenzzinssatz SARON

ISIN LI1189218384 | Valor 118921838

Emittentin

ALKIONE

Investment Idee

Die Schweizer Privat-, KMU- und Immobilienkredit-Anleihe Konservativ (CHF) ist eine Anleihe mit fester Laufzeit von 5 Jahren und einem variablen Coupon, welcher jährlich am 15. Juli ausbezahlt wird. Der Coupon beträgt bis am 15. Juli 2023 (exklusive) 3.00%. Danach wird der Coupon jedes Jahr am 15. Juli für das darauffolgende Jahr neu festgesetzt. Der Coupon setzt sich zusammen aus dem Tagesendkurs der SARON 12 Months Compound Rate (SAR12MC, CH0477123936) vom Vortag zuzüglich einer Marge von 3.75%.

Die von der Emittentin unter dieser Anleihe erzielten Erlöse werden für den Kauf eines diversifizierten Portfolios von kurz- und langfristigen auf CHF lautende Kredite an Private (Konsumkredite und Privatkredite), kleine und mittlere Unternehmen (KMU) und Selbständigerwerbende sowie Bau- und Immobilienkredite mit Grundpfandbesicherung an Private verwendet. Die zu erwerbenden Forderungen können besichert sein. Die Emittentin erwirbt ausschliesslich Kreditforderungen, welche von CG24 mit dem Kreditrating AAA, AA oder A bewertet wurden.

Die Kredite werden von der Emittentin direkt von dem Online-Finanzierungsanbieter CG24 Group AG Baslerstrasse 60, 8048 Zürich (CG24) erworben.

Vorteile

- Zugang zur Anlageklasse Privatkredite, KMU-Kredite und Immobilienkredite in der Schweiz und Liechtenstein
- Variabler Coupon im steigenden Zinsumfeld
- Zusätzliche Diversifikation im Vergleich zu traditionellen Finanzinstrumenten
- Partielle Besicherung der Kredite
- Minimierung der Auswirkung eines Kreditausfalls beim Einzelanleger durch Verteilung von Kreditausfällen auf alle Anleger innerhalb der gleichen Ratingstufe und Kreditart (Kreditausfall-Pooling von CG24 Group)

Das Kredit-Ratingmodell von CG24

CG24 unterscheidet zwischen sieben Ratingkategorien AAA, AA, A, B, C, D und E, wobei AAA das beste Rating ist.

Die einzelnen Ratingkategorien stehen für das Kreditausfallrisiko des jeweiligen Kreditnehmers.

Je besser die Einstufung, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass der Kreditnehmer den Kredit fristgerecht und vollständig zurückzahlt.

Je schlechter die Einstufung, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass es zu einem Ausfall des Kredits kommt.

Eckdaten

Emittentin	Alkione (Liechtenstein) AG PCC – Segment 5
Emissionsvolumen	bis zu CHF 100'000'000
Serie	I
ISIN	LI1189218384
Valor	118921838
Stückelung	CHF 1'000
Erstausgabetermin	15. Juli 2022
Ausgabe	Fortlaufend
Liberierung	Fortlaufend
Laufzeit	5 Jahre
Emissionspreis	100.00%
Coupon p.a.	Der Coupon beträgt bis am 15. Juli 2023 (exklusive) 3.00%. Ab dem 15. Juli 2023 wird der Coupon jährlich für das darauffolgende Jahr neu festgesetzt. Der Coupon setzt sich zusammen aus der Summe des SARON Satzes vom Vortag und einer Marge von 3.75%
Zinstermin	Jährlich am 15. Juli
Coupon Anpassung	Jährlich am 15. Juli
Ausgabekommission	Bis zu 1.50%
Rücknahme	Bei einem kumulierten Volumen bis zu CHF 1 Mio.: Auf jedes Monatsende möglich mit einer Rücknahmefrist von 2 Monaten Bei einem kumulierten Volumen von CHF 1 Mio. bis zu CHF 5 Mio.: Auf jedes Monatsende möglich mit einer Rücknahmefrist von 6 Monaten Bei einem kumulierten Volumen über CHF 5 Mio.: Auf jedes Monatsende möglich mit einer Rücknahmefrist von 12 Monaten
Rücknahmekommission	0.00%
Verrechnungssteuer	Zinsen unterliegen keiner Verrechnungssteuer
Sicherheiten	Die angekauften Forderungen sind teilweise mit Sicherheiten besichert
Zuteilung	Die Zuteilung liegt im Ermessen der Emittentin
Zahlstelle	Bank Frick & Co. Aktiengesellschaft, FL
Verkaufsrestriktionen	Gemäss Wertpapierprospekt
Anwendbares Recht	Recht des Fürstentum Liechtenstein
Revisionsstelle	ReviTrust Grant Thornton AG, FL

Die Emittentin: Alkione (Liechtenstein) AG PCC

Die Alkione (Liechtenstein) AG PCC ist eine im August 2017 gegründete Liechtensteinische Aktiengesellschaft in der Ausgestaltung einer segmentierten Verbandsperson (Protected Cell Company oder PCC) mit Sitz in Schaan, Fürstentum Liechtenstein. Die Emittentin ist ein Segment der Alkione (Liechtenstein) AG PCC mit der Bezeichnung Segment 5.

Der Geschäftszweck der Alkione (Liechtenstein) AG PCC und deren Segmente liegt darin, diese und weitere Anleihen auszugeben, damit mit deren Erlös Kreditforderungen der CG24 Group AG gekauft werden können. Sie arbeitet partnerschaftlich mit CG24 zusammen und kann dadurch von innovativen Fintech-Lösungen sowie der langjährigen Bankerfahrung des Management-Teams profitieren.

Geschäftsgang seit der Gründung

Seit ihrer Gründung hat die Alkione (Liechtenstein) AG PCC 10 unabhängige Segmente gegründet und durch diese insgesamt 19 Anleihen emittiert mit einem Gesamtemissionsvolumen von 821 Mio Schweizer Franken, 10 Mio. Euro und 25 Mio. US Dollar *. Im November 2020 wurde die erste der Anleihen erfolgreich zurückgeführt.

CG24 Group

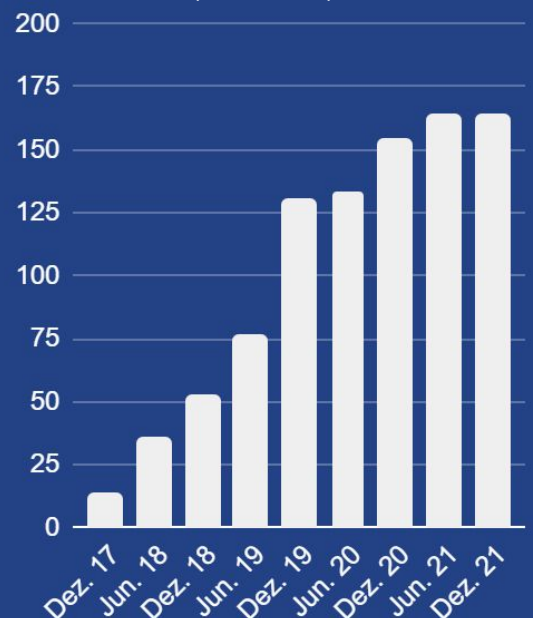
Die CG24 Group AG agiert ausschliesslich als Plattformgesellschaft, welche Kreditnehmer und Anleger zusammenbringt, Kreditverträge sowie Anlagevereinbarungen mit Anlegern abschliesst und Kredite vergibt. Die automatisierte Plattform von CG24 (Peer-to-Peer-Modell) bringt Kreditnehmer mit privaten und institutionellen Anlegern zusammen, bietet eine effiziente, transparente und skalierbare Abwicklung von Krediten und stellt eine hohe Qualität der Prozesse sicher. CG24 agiert ausschliesslich online, verzichtet auf Niederlassungen und hohe Verwaltungskosten, um die Renditen für Anleger nicht zu schmälern und die Kosten für Kreditnehmer möglichst gering zu halten.

* Stand Dezember 2021, Quelle: CG24 Group AG

Alkione in Zahlen

Gründung	18. August 2017
Anzahl emittierter Anleihen *	19
Total mitfinanzierte Kredite *	1'569
Gesamtes finanziertes Kreditvolumen *	CHF 687 Mio. EUR 17 Mio. USD 15 Mio.

Kumuliertes Zeichnungsvolumen der Alkione (in Mio. CHF) *



Risiken

Die Anleger tragen das Kreditrisiko der Kreditnehmer und der Emittentin. Eine Verschlechterung der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen in der Schweiz und Liechtenstein kann zu Zahlungsausfällen von Kreditnehmern und Wertkorrekturen bei zugrundeliegenden Sicherheiten führen. Die Anleger tragen ein Zinsrisiko, Reinvestmentrisiko (freiwerdende Mittel bei Verfall eines Kredites und durch Kreditzinsen müssen neu investiert werden) und Verwertungsrisiko (bestehende Kredite müssen bei Verfall der Anleihe durch die Emittentin verkauft werden). Die Anleger können ihr investiertes Kapital teilweise oder vollständig verlieren. Der Sekundärmarkt ist limitiert. Die Emittentin kann weiteres Fremdkapital aufnehmen bzw. weitere Anleihen-Serien begeben

Rechtlicher Hinweis

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung und keine Offerte oder Einladung zur Offertstellung zum Erwerb eines Finanzprodukts dar, sondern sind ausschliesslich für Marketing- und Informationszwecke von Alkione und richten sich ausschliesslich an professionelle Anleger in ausgewählten Gerichtsbarkeiten.

Für die Zeichnung der erwähnten Obligationen sind ausschliesslich die Verkaufsunterlagen inkl. der Angabe aller Risiken massgeblich. Der Anleger muss seine Risikofähigkeit berücksichtigen. Potentielle Anleger müssen sich bewusst sein, dass auch bei einer sorgfältigen Auswahl von Finanzprodukten in jedem Falle das Risiko eines Totalverlustes des investierten Betrages besteht. Eine detailliertere Risikoaufklärung ist in dem Emissionsprospekt enthalten. Alkione (Liechtenstein) AG PCC gibt keinerlei Garantien bezüglich der Eignung der Obligation für einen bestimmten Anleger ab. Die frühere Entwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Interessenten wird vor einer Zeichnungsentscheidung ausdrücklich das Lesen des gesamten jeweiligen Memorandums der Privatplatzierung inklusive der darin enthaltenen Anleihebedingungen empfohlen. Alle getätigten Aussagen in diesem Dokument geben Einschätzungen/Prognosen des Erstellers wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Angaben zu Ergebnissen und Ereignissen in zurückliegenden Zeiträumen begründen keine Gewähr für die Zukunft. Soweit die in den Dokumenten enthaltenen Daten erkennbar von Dritten stammen (z.B. bei Quellenangaben), wird für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Daten keine Gewähr übernommen.

Zeichnungen von Unternehmensanleihen/Inhaberschuldverschreibungen/Obligationen dürfen nur auf Grundlage des jeweiligen vollständigen Memorandum der Privatplatzierung und der Anleihebedingungen erfolgen. Diese sind in deutscher Sprache bei der Emittentin kostenfrei erhältlich.

Im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) dürfen die Produkte Kleinanlegern im Sinne der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (die „PRIIPs-Verordnung“) nicht angeboten, verkauft oder anderweitig verfügbar gemacht werden. Infolgedessen wurden keine wesentlichen Anlegerinformationen erstellt, die gemäß der PRIIPs-Verordnung erforderlich sind, um die Produkte Kleinanlegern im EWR anzubieten, zu verkaufen oder anderweitig verfügbar zu machen. Aus diesem Grund könnte es gemäß der PRIIPs-Verordnung gesetzwidrig sein, die Produkte Kleinanlegern im EWR anzubieten, zu verkaufen oder anderweitig verfügbar zu machen.