
Anleihe für KMU- und Immobilienfinanzierungen Serie I

ZUGANG ZUM ALTERNATIVE LENDING MARKT MIT FOKUS SCHWEIZ,
LIECHTENSTEIN UND DEUTSCHLAND

3 Jahre Laufzeit | 3.5% Coupon pro Jahr | Jährlich | CHF | ISIN LI0568274232 | Valor 56827423

Emittentin

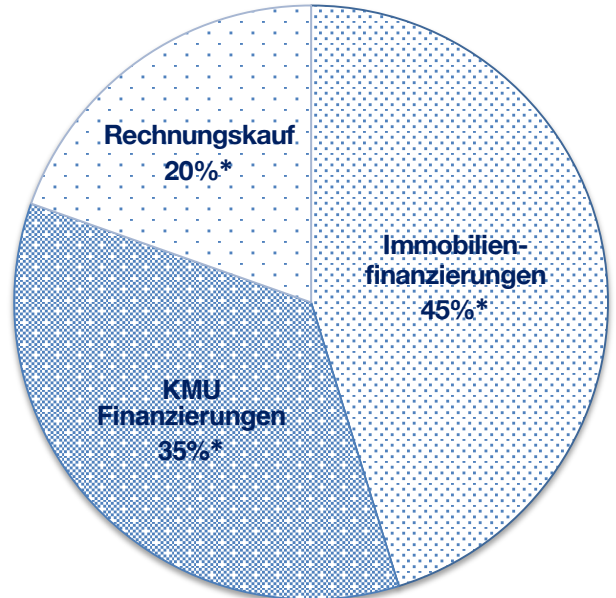
ALKIONE

Investitionsgelegenheit

Die Marke Advanon gehört seit Juni 2020 zur CreditGate24 Gruppe, welche sich in den letzten Jahren im Alternative Lending Markt etabliert hat. Die Anleihe für KMU- und Immobilienfinanzierungen Serie I ist eine Obligation mit fester Laufzeit von 3 Jahren und einem Coupon von 3.5% pro Jahr (jährliche Ausschüttung). Die von der Emittentin unter dieser Anleihe erzielten Erlöse werden für den Kauf eines diversifizierten Portfolios von Forderungen (in den Währungen CHF und EUR) im Zusammenhang mit Finanzierungen von KMU und Renditeliegenschaften eingesetzt.

Die Forderungen werden von der Emittentin direkt über die Online-Finanzierungsplattform der CreditGate24 Gruppe erworben.

Zielallokation der Anleihens Erlöse



*Die Zielallokation kann während dem Portfolio Aufbau und der Laufzeit der Anleihe grossen Schwankungen unterliegen. Dabei darf nicht mehr als 20% des Erlöses der Anleihe in Forderungen oder Krediten der Ratingstufe B (Ratingmodell AAA bis C) oder in der Ratingstufe C (Ratingmodell A bis D) oder tiefer investiert sein. Ausserdem dürfen maximal 20% des Erlöses der Anleihe in Forderungen gegenüber Schuldner in Deutschland investiert werden.

Wichtigste Vorteile

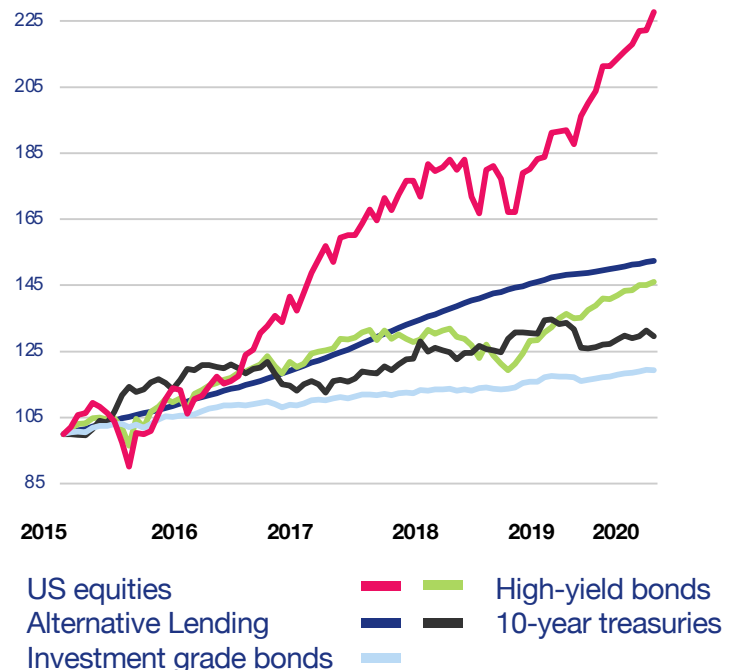
- Zugang zur Anlageklasse *Alternative Lending*
- Teilweise besicherte Kreditforderungen
- Geringe Korrelation zu traditionellen Finanzmarktinvestitionen
- Jährliche Couponzahlung
- Attraktives Risiko-Renditeprofil im Negativzinsumfeld
- Geringere Volatilität als traditionelle Anleihen
- Illiquiditätsprämie

Wichtigste Risiken*

- Kreditrisiko / Debitorenrisiko
- Zahlungsausfälle und Wertkorrekturen bei zugrundeliegenden Sicherheiten
- Limitierter Sekundärmarkt
- Zinsänderungsrisiko
- Anleger können ihr investiertes Kapital teilweise oder vollständig verlieren

*Das Memorandum der Privatplatzierung weist ausführlich auf Risiken hin. Es wird empfohlen, das Memorandum zu konsultieren.

Alternative Lending als Anlageklasse



Quellen: „Alternative Lending: asset class characteristics“ of PricewaterhouseCoopers and Lendity

Angebot

Nach Übernahme der Advanon AG durch CreditGate24 führt die CG24 Gruppe die Marke Advanon weiter. Advanon bietet KMU Kredit-, Rechnungs- und Immobilienfinanzierungen in der Schweiz, dem Fürstentum Liechtenstein und Deutschland an. Die CG24 Gruppe bietet ihren Kunden seit 2015 Finanzierungen für KMU und Privatpersonen über eine hochautomatisierte Online Plattform und eröffnet die Anlageklasse für private und institutionelle Investoren.

Gründungsjahr	2015
Gesamtes finanziertes Kreditvolumen	> CHF 650 Millionen
Angefragtes Kreditvolumen	> CHF 1 Milliarde
Bewilligte Kredite	> 3'600
Ausstehendes Kreditvolumen	> CHF 222 Millionen

*Die Daten beziehen sich auf Finanzkennzahlen der gesamten CG24 Group (CreditGate24 und Advanon). Stand September 2020. Quelle: CreditGate24 Excellence AG

Forderungen aus der direkten Kreditvergabe oder dem Kauf von Rechnungen werden in fünf Ratingkategorien A/B/C/D/E eingestuft, wobei Projekte der Ratingkategorie E nicht finanziert werden. Forderungen aus vermittelten KMU Raten- und Kurzkrediten sowie Immobilienkrediten werden in die Ratingkategorien AAA/AA/A/B/C/D/E eingeteilt, wobei Forderungen der Ratingkategorien D und E in der Regel nicht finanziert werden. Immobilienkredite für Schweizer und Liechtensteiner Renditeliegenschaften sind zu 100% mit mindestens einem nachrangigen Grundpfand besichert. Der Loan-to-value beträgt dabei maximal 80%.

	Immobilienkredite
Laufzeit (Monate)	1 – 36
Kreditbetrag	50'000 – 5'000'000
Rückzahlung	Endfälligkeit
Sicherheit	Vollständig durch ein (nachrangiges) Grundpfand in der Schweiz oder Liechtenstein besichert (max. LTV 80%)

	KMU Kredite
Laufzeit (Monate)	1 – 60 (indikativ bzw. je nach Produktangebot)
Kreditbetrag	50'000 – 5'000'000
Rückzahlung	Amortisierend und Endfälligkeit
Sicherheit	Beispielsweise Aktienpfand, Garantien, Bürgschaften, und Globalzessionen von Forderungen

	Rechnungskauf
Laufzeit (Monate)	1 – 12
Kreditbetrag	5'000 – 2'000'000
Rückzahlung	Amortisierend und Endfälligkeit
Sicherheit	Teilweise besichert durch Globalzessionen (Abtretung sämtlicher Debitoren) und teilweise Rückgriff auf Rechnungsverkäufer oder Debitorenkreditausfallversicherung.

Eckdaten

Emittentin	Alkione (Liechtenstein) AG PCC - Segment 3
Emissionsvolumen	bis zu CHF 40'000'000
ISIN	LI0568274232
Valor	56827423
Mindestzeichnung	CHF 1'000
Stückelung	Maximal 40'000 à CHF 1'000
Erstausgabetag	26. Oktober 2020
Laufzeit	3 Jahre
Ausgabe	Fortlaufend bis zum 26. April 2021
Liberierung	Fortlaufend bis zum 26. April 2021
Ausgabepreis	100%
Verwendungszweck	Kauf eines diversifizierten Portfolios von Forderungen, Rechnungen und der Vergabe von Krediten in CHF und EUR zur Betriebsmittelfinanzierung von KMU und Finanzierung von Renditeliegenschaften.
Sicherheiten	Die gekauften Forderungen und vergebenen Kredite können partiell oder vollständig besichert sein.
Coupon p.a.	3.5% - Eine allfällige Überrendite am Ende der Laufzeit wird nach Abzug des Coupons, von sämtlichen Kosten und Gebühren 14 Tage nach dem Ende der Laufzeit pro rata an die Anleiensgläubiger ausbezahlt.
Zinstermin	Jährlich
Rücknahme	<ul style="list-style-type: none"> - bis max. CHF 1 Million kumuliert innert 30 Tagen: möglich auf jedes Monatsende mit einer Kündigungsfrist von drei Monaten - ab CHF 1 Million bis CHF 2 Millionen kumuliert innert 30 Tagen: möglich auf jedes Monatsende mit einer Kündigungsfrist von vier Monaten - über CHF 2 Millionen kumuliert innert 30 Tagen: möglich auf jedes Monatsende mit einer Kündigungsfrist von sieben Monaten <p>Ab dem 26. April 2023 werden keine Rücknahmen mehr bedient, auch wenn diese davor angezeigt wurden.</p>
Ausgabekommission	Bis zu 1%
Rücknahmekommission	0,75% (zu Gunsten der Emittentin)
Verrechnungssteuer	Verrechnungssteuerfrei
Zuteilung	Die Zuteilung liegt im Ermessen der Emittentin
Zahlstelle	Bank Frick & Co. Aktiengesellschaft, Fürstentum Liechtenstein
Revisionsstelle	ReviTrust Grant Thornton AG, Fürstentum Liechtenstein
Anwendbares Recht	Recht des Fürstentums Liechtenstein

Die Emittentin

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 3.

Der Geschäftszweck der Alkione (Liechtenstein) AG PCC und deren Segmente liegt darin, diese und weitere Anleihen auszugeben, damit mit deren Erlös Kredite vergeben, Rechnungen gekauft und Kreditforderungen sowie Forderungen gekauft werden können. Die Emittentin arbeitet partnerschaftlich mit CreditGate24 zusammen und kann dadurch von innovativen Fintech-Lösungen sowie der langjährigen Bankerfahrung des Management-Teams profitieren.

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.