

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Tokenbasierte Schuldverschreibungen „Digital Twin“ des Global Balanced Opportunity Fund R (Basiswert-WKN: A2P3XX) im Gesamtgegenwert von bis zu EUR 8,0 Mio.

ISIN /WKN wurden nicht vergeben.

Hersteller/Emittent: Tradias Issuance GmbH, mit Sitz in Rossmarkt 21

60311 Frankfurt am Main, www.tradias.de. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0) 69 3487966-0.

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Erstellungsdatum des Basisinformationsblattes: 30. Juni 2022

Datum der letzten Aktualisierung: 30. Juni 2023

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Kapitalanlageprodukt nach deutschem Recht in Form unverbriefter, tokenbasierter Schuldverschreibungen (die „**Schuldverschreibungen**“). Für jede ausgegebene Schuldverschreibung wird ein Token vom Emittenten an den Anleger herausgegeben, welcher die Rechte aus der Schuldverschreibung repräsentiert und der Blockchain-basiert ist. Die Schuldverschreibungen und die Ansprüche aus den Schuldverschreibungen werden nicht in einer Urkunde verbrieft. Die Schuldverschreibungen begründen ausschließlich schuldrechtliche Zahlungsverpflichtungen des Emittenten gegenüber den Anlegern, sie gewähren keine Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte in der Gesellschafterversammlung des Emittenten. Für die Verwahrung der Token benötigen die Anleger ein sog. Wallet, welches mit der verwendeten Blockchain kompatibel ist. Die Übertragung der Schuldverschreibungen setzt zwingend die Übertragung der Token über die Blockchain voraus.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen eine Teilnahme an der Wertentwicklung des Investmentvermögens („**Fonds**“) mit der Bezeichnung **Global Balanced Opportunity Fund R** und der **ISIN DE000A2P3XX3 / WKN A2P3XX** (der „**Basiswert**“) zu ermöglichen. Das Produkt hat keine feste Laufzeit. Sie können jederzeit die Rückzahlung des Produktes verlangen. Nach Ausübung eines Rückzahlungsverlangens erhalten Sie am Rückzahlungstag nach Ihrer Wahl entweder eine Barrückzahlung oder eine Lieferung des Basiswerts.

Die Barrückzahlung entspricht einem Geldbetrag in Euro, zu dem die Kapitalverwaltungsgesellschaft, die den Basiswert verwaltet, zum Kauf des Basiswerts bereit ist und den sie entsprechend veröffentlicht hat. Alternativ erfolgt die Lieferung des Basiswertes in einer Anzahl, die im Gesamtwert dem Betrag der Barrückzahlung und unter Abgeltung etwaiger Spitzenbeträge in Euro, entspricht. Eine ggf. anfallende Lieferungsgebühr ist vom Anleger vor der Lieferung auszugleichen. Die Auslieferung wird spätestens am nächsten Bankarbeitstag nach erfolgtem Erhalt der Lieferungsgebühr anberaumt. Für die Lieferung des Basiswerts erforderlichen Depot- und Kontoinformationen müssen vom Anleger bereitgestellt werden. Sie erleiden einen Verlust, wenn der Betrag der Barrückzahlung unter dem Erwerbspreis des Produkts liegt.

Laufende Zinszahlungen oder Ausschüttungen können auf das Produkt erfolgen.

Der Emittent ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt bestimmter Ereignisse zu kündigen. Ein solches Ereignis ist beispielsweise die Einstellung der Blockchain, der Eintritt von Gesetzesänderungen oder bestimmter Steuerereignisse. In diesem Fall kann der Kündigungsbetrag unter Umständen auch erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Kündigungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurz- bis langfristigen Anlagehorizont haben. Das Produkt zielt auf Anleger mit erweiterten Kenntnissen und Erfahrungen mit Finanzprodukten sowie Basiskenntnissen zu tokenbasierten Produkten und deren Verwahrung in Wallets ab. Der Anleger kann einen vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr

wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das wesentliche Risiko des Produkts liegt in einer fehlenden Wertentwicklung des Basiswerts. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Anlage: EUR 10.000				
Szenarien		ein Jahr	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 7.816,40	EUR 6.520,50	EUR 5.721,78
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,78%	-13,27%	-10,57%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 8.765,02	EUR 7.982,64	EUR 7.427,03
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,32%	-7,23%	-5,78%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 10.016,87	EUR 10.047,75	EUR 10.066,99
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,17%	0,16%	0,13%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 11.380,91	EUR 12.593,02	EUR 13.384,74
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,77%	7,98%	6,00%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die Szenarien wurden so ausgewählt, dass sich eine ausgewogene Darstellung der möglichen Ergebnisse der Schuldverschreibungen sowohl unter günstigen als auch unter ungünstigen Bedingungen ergibt. Basis der Darstellung sind von dem Emittenten nach vernünftigem Ermessen erstellte angemessene und konservative beste Schätzwerte der künftigen Wertentwicklung; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn der Emittent nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus dem Produkt, insbesondere im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit und/oder Überschuldung des Emittenten) nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Weitere Kosten können dem Anleger aus dem Erwerb und der Unterhaltung eines Wallets zur Verwaltung und Verwahrung der Token durch Wallet-Anbieter entstehen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage: 10.000 Euro			
Szenarien:	Wenn Sie nach einem Jahr verkaufen	Wenn Sie nach 3 Jahren verkaufen	Wenn das Produkt nach 5 Jahren verkaufen
Gesamtkosten	EUR 148	EUR 437,46	EUR 718,42
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	-1,48 %	-1,48 %	-1,48 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.
	Ausstiegskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Entscheidet sich der Anleger für die Lieferung des Basiswerts, kann eine Bearbeitungsgebühr fällig werden.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions-	0 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.

	Kosten		
	Sonstige laufende Kosten	1,48 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht eine erfolgsbezogene Vergütung und anfallende Gebühren für den Kauf und Verkauf von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten).
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,0 %	Bei einer Investition in den Fonds Global Balanced Opportunity Fund R fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds Global Balanced Opportunity Fund R die Hurdle Rate von 4 % im Geschäftsjahr übersteigt. Die Performancefee wird folgendermaßen berechnet und verringert die positive Wertentwicklung des Anlegers. 20 % des Betrages, um den der Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Anteilwert am Anfang der Abrechnungsperiode um 4 % übersteigt (absolut positive Anteilwertentwicklung), jedoch insgesamt höchstens bis zu 20 % des Durchschnittswerts in der Abrechnungsperiode. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden. Die erfolgsabhängige Vergütung betrug im letzten Geschäftsjahr, das am 31.05.2022 endete, 0,0%.
	Carried Interests	n.a.	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der durchschnittliche Anleger hält diese Art von Produkt im Durchschnitt für etwa 5 Jahre. Darüber hinaus fördert dieser Zeitraum die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne eine feste Laufzeit. Sie können jederzeit die Rückzahlung des Produkts verlangen. Sollten Sie das Produkt an einen Dritten veräußern, anstatt bei der Emittentin die Rückzahlung auszuüben, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten. Der Anleger hat das Recht, seine Vertragserklärung nach den geltenden Regelungen des Verbraucherrechts zu widerrufen. Hierüber wird er gesondert belehrt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Schuldverschreibungen oder das Verhalten des Emittenten können per E-Mail an support@tradias.de, auf der Internetseite unter <https://www.tradias.de/#contact> oder per Post an folgende Anschrift gerichtet werden: Rossmarkt 21, 60311 Frankfurt am Main. Beschwerden über das Verhalten der Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Basisinformationsblatt steht auf der Internetseite des Emittenten unter www.tradias.de/archiv und die Anleihebedingungen unter www.tradias.de/archiv zum kostenlosen Download bereit.