

## 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

**Name des Produkts:** Fractional Stocks ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR (bilateraler OTC-Derivatkontrakt)

**Hersteller des Produkts:** CM-Equity AG („CM-E“) / Website: [www.cm-equity.de](http://www.cm-equity.de) / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +498918904740.

**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn („BaFin“).

**Datum des Basisinformationsblatts:** 05.07.2021

**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

Die hier angebotenen Fractional Stocks sind bilaterale OTC-Derivatkontrakte (Tracker-Derivat), deren Wertentwicklung an die Kursentwicklung der Aktien der ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR („Basiswert“) gekoppelt sind. Forderungen im Zusammenhang mit ausgegebenen Fractional Stocks werden ausschließlich in Geld und nicht physisch beglichen. Die An- und Verkaufspreise stellt CM-E selbst. Als Referenzkurse werden die jeweiligen Geld- und Briefkurse der Heimatbörse des Basiswerts herangezogen (Daten-Provider ist Interactive Brokers). Zwischen dem An- und Verkaufspreis kann eine angemessene Differenz bestehen (sog. Spread). Die Fractional Stocks sind nicht frei übertragbar und können lediglich von CM-E gekauft und an CM-E zurückverkauft werden. Ein börslicher Handel findet nicht statt (sog. OTC-Derivat). CM-E bietet keinen Hebel auf Fractional Stocks an. Die Fractional Stocks sind unbefristet und können jederzeit von beiden Parteien gekündigt werden. Ein Währungsrisiko besteht nicht. Kauf und Verkauf der Fractional Stocks findet in USD statt. Der Aktienkurs des Basiswerts lautet ebenfalls auf USD. Die Fractional Stocks unterliegen deutschem Recht.

#### Ziele

Ziel dieses Produktes ist es, Ihnen einen bestimmbareren Anspruch zu gewähren, der von der Preisentwicklung des Basiswertes abhängt. Das bedeutet, dass Käufer der Fractional Stocks weder einen Anspruch auf Lieferung des Basiswertes haben noch Gesellschafterrechte von Aktionären – wie beispielsweise Gewinnbezugs- oder Stimmrechte. Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt beträgt ein Jahr.

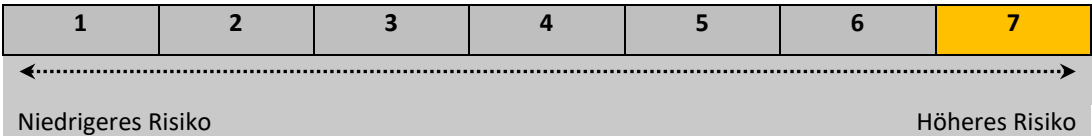
<b>Basiswert</b>	ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	<b>Basiswert ISIN</b>	US01609W1027
<b>Typ Basiswert</b>	Aktien	<b>Symbol</b>	BABA
<b>Währung Basiswert</b>	USD		

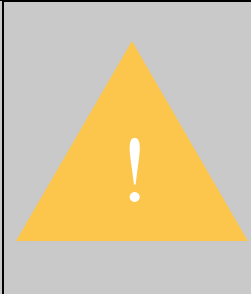
#### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der kurzfristigen Gewinnerzielung (Spekulation) haben. Anleger haben einen kurzfristigen Anlagehorizont bis zu einem Jahr. Es eignet sich nur für Anleger, die über gute Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit dem zugrundeliegenden Produkt verfügen und potenzielle Wertverluste des Basiswertes und damit auch des Produkts (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) tragen können. Das Produkt richtet sich an Privatkunden, deren Risikotoleranz den Erwerb von Produkten zulässt, die bei einer Risiko-Renditebewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 7 eingeordnet werden. Das Produkt richtet sich zudem an Anleger ohne bestimmte ESG-Präferenzen.

Wenn Sie Fragen zur Eignung haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Anlageberater.

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

<b>Risikoindikator</b>	1	2	3	4	5	6	7
							

	<p><b>Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (1 Jahr) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen oder für einen längeren Zeitraum als die Beispielperiode halten, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Es kann sein, dass Sie ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.</b></p>
---	--

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 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Schwankungen von Börsenkurs und Handelsvolumen eines Basiswertes können den Wert der Fractional Stocks negativ beeinträchtigen, da sie den Kurswert des entsprechenden Basiswerts widerspiegeln. Der Börsenkurs des Basiswerts kann wiederum einer erheblichen Volatilität ausgesetzt sein.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass 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.

<b>Performance-Szenarien</b>	<b>Die zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf den jüngsten Entwicklungen basieren. Die tatsächlichen Rückflüsse können niedriger sein.</b>
------------------------------	--

Anlage USD 10.000,00 Szenarien		1 Jahr (Empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	USD 5.145,64 -48,54%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	USD 6.107,95 -38,92%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	USD 10.314,29 3,14%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	USD 17.368,26 73,68%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in dem nächsten Jahr unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 USD anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt 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.

Wenn Sie dieses Produkt kaufen, setzen Sie darauf, dass der Preis des zugrunde liegenden Werts steigen wird.

Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

**Was geschieht, wenn CM-E nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?**

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die CM-E ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt. CM-E ist die einzige Gegenpartei für Ansprüche aus den Fractional Stocks. Sollte CM-E nicht in der Lage sein, Auszahlungen vorzunehmen, können die Fractional Stocks nicht oder nicht vollständig verkauft werden. Es besteht das Risiko des teilweisen oder vollständigen Verlusts des Investments. Dieses Risiko besteht unter anderem im Falle einer Insolvenz, das heißt einer Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung, oder aufgrund einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Eine solche Anordnung durch eine Abwicklungsbehörde kann im Falle einer Krise der CM-E auch zu einem früheren Zeitpunkt als dem Beginn eines eventuellen Insolvenzverfahrens ergehen. Dabei stehen der

Abwicklungsbehörde umfangreiche Eingriffsbefugnisse zu. Unter anderem kann sie die Ansprüche der Anleger bis auf null herabsetzen, das Produkt beenden und Rechte der Anleger aussetzen. Das Produkt unterliegt als bilaterales OTC-Derivat keiner Einlagensicherung.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

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 den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie USD 10.000,00 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

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 USD 10.000,00 Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	USD 20,32
Auswirkung auf die Rendite (RIY)	0,21%

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten 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			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,10%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen
	Ausstiegskosten	0,10%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen oder verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen
Zusätzlich Kosten	Erfolgsgebühr	n/a	Auswirkung einer möglichen Erfolgsgebühr
	Carried Interests	n/a	Auswirkung von Carried Interests

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

### Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Der typische Anleger hält diese Produktart im Durchschnitt etwa 1 Jahr. Darüber hinaus fördert die Angabe dieses Zeitraums die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne eine feste Laufzeit.

Ein Widerrufsrecht besteht nicht. Eine Desinvestition ist grundsätzlich jederzeit möglich.

In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers des Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die folgende Adresse: CM-Equity AG, Kaufingerstraße 20, 80331 München, Deutschland sowie an: [info@cm-equity.com](mailto:info@cm-equity.com) gerichtet oder über die folgende Website: <https://cm-equity.de/imprint/> erhoben werden.

Beschwerden bezüglich des Verhaltens der Person, die in Bezug auf das Produkt berät oder dieses verkauft, können direkt an diese Person über ihre Website gerichtet werden.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Dokumente in Bezug auf das Produkt und insbesondere die Nutzungsbedingungen einschließlich etwaiger Nachträge, werden auf der Internetseite der Herstellerin (<https://cm-equity.de/imprint/>) veröffentlicht. Um weitere ausführliche Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente lesen.