BASISINFORMATIONSBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt enthält die wesentlichen Informationen für Anleger über dieses Anlageprodukt. 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. Wir empfehlen Ihnen, diese Informationen zu lesen, damit Sie eine fundierte Entscheidung über eine Anlage treffen können.

Produkt

Name des Produkts	Wandelanleihe (Schuldverschreibung mit Wandlungsoption)
Name der Emittentin	Emittent: Injeq Oyj (2367283-8), Organisator der Finanzierungsrunde: Invesdor Oy (2468896-2)
Kontakt	https://www.invesdor.com / info@invesdor.com / Salomonkatu 17 A, 00100 Helsinki / +358(0)20-735-2590
Zuständige Behörde	Die finnische Finanzaufsichtsbehörde (FIN-FSA)
Erstelldatum	23.3.2022

Warnhinweis: 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

Bei diesem Produkt handelt es sich um ein Finanzinstrument in Form einer Wandelanleihe, die von der Injeq Oyj (Business-ID 2367283-8, nachstehend "**Injeq**", "**Gesellschaft**", "**Unternehmen**" oder "**Emittentin**") begeben wird.

Ziele

Bei dem Finanzinstrument handelt es sich um eine Wandelanleihe (Schuldverschreibung mit Wandlungsoption) mit einer Laufzeit bis zum 31.03.2024. Der Anleihebetrag mit den aufgelaufenen Zinsen muss oder kann am Fälligkeitstag, im Falle eines Ausfallereignisses, wenn die Gesellschaft an einer Börse, einem multilateralen Handelssystem oder einem anderen offiziellen Handelsplatz notiert wird oder in Verbindung mit einer Qualifizierten Investitionsrunde – wie in den Wandelanleihebedingungen („Terms and Conditions of the Convertible Bond") näher definiert - ganz oder teilweise in Neue Aktien umgewandelt werden, wobei die Wandlung in der Aktiengattung mit den höchsten Vorzugsrechten (unabhängig davon, ob es sich um bestehende oder neu geschaffene Aktiengattungen handelt) erfolgt.

Der Nennbetrag jeder Schuldverschreibung wird mit 8,0 % p.a. verzinst. Die Zinsperiode endet mit der Rückzahlung der Schuldverschreibungen, mit dem Tag der Wandlung der Schuldverschreibungen in Neue Aktien der Gesellschaft oder mit dem Tag der freiwilligen vorzeitigen Rückzahlung. Die aufgelaufenen Zinsen und der Anleihebetrag werden am 31.03.2024 zurückgezahlt, sofern die Anleihe nicht in Aktien gewandelt wird und die Bestimmungen des Chapter 12 des Finnischen Limited Liability Companies Act erfüllt sind. Die Rendite der Investition besteht aus den aufgelaufenen Zinsen für den Anleihebetrag und ist daher von der Fähigkeit der Emittentin abhängig, den Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen bei Fälligkeit zurückzuzahlen. Die Wandelanleihen unterliegen den Bestimmungen des Chapter 12 des Finnischen Limited Liability Companies Act (osakeyhtiölaki):

1) Zins- und Tilgungsansprüche sind bei Liquidation und Insolvenz der Gesellschaft gegenüber allen anderen Verbindlichkeiten der Gesellschaft nachrangig;
2) Zins und Tilgungszahlungen dürfen nur erfolgen, sofern die Summe des frei verfügbaren Eigenkapitals und aller Chapter 12 Capital Loans der Gesellschaft zum Zeitpunkt der Zahlung den festzustellenden Bilanzverlust des letzten Geschäftsjahrs oder den Bilanzverlust aus jüngeren Geschäftsabschlüssen übersteigt; und
3) die Gesellschaft oder eine Tochtergesellschaft eine Sicherheit für Zins- und Tilgungszahlungen stellt.

Wenn die Wandelanleihe ganz oder teilweise in Aktien der Emittentin umgewandelt wird, besteht die Rendite für die Investition aus möglichen künftigen Dividendenansprüchen und hängt somit von der künftigen Unternehmensentwicklung und Ertragskraft des Unternehmens ab. Das Umtauschverhältnis wird weiter unten im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?" erläutert.

Am 24.02.2022 beschloss die außerordentliche Hauptversammlung der Emittentin, die Geschäftsführung zu ermächtigen, über die Ausgabe von Aktien und die Ausgabe von Optionen und anderen Sonderrechten zu entscheiden. Die Anzahl der im Rahmen dieser Ermächtigung auszugebenden Aktien darf 2 000 000 Aktien nicht überschreiten. Die Ermächtigung ist bis zum 31.12.2024 gültig. Eine Wandlung der Anleihe nach diesem Datum setzt voraus, dass die Gesellschafter der Emittentin einen Beschluss gemäß dem Gesetz über Gesellschaften mit beschränkter Haftung über eine direkte Aktienausgabe oder die Ausgabe von Sonderrechten an die Anleihegläubiger fassen.

Kleinanleger*innen-Zielgruppe

Die Wandelanleihe ist für Kleinanleger*innen gedacht, die das Ziel des Vermögensaufbaus verfolgen. Die Anleger*innen sollten einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben und in der Lage sein, finanzielle Verluste bis hin zum Totalverlust zu tragen. Das Produkt richtet sich an Anleger*innen mit fortgeschrittenen Kenntnissen und Erfahrungen in Finanzprodukten und ist nicht für Personen geeignet, die Wert auf Kapitalschutz legen.

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

Risikoindikator

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31.03.2024 halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie das Produkt kürzer halten. Eine vorzeitige Auflösung ist etwaig nicht möglich oder Sie müssen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten für eine vorzeitige Auflösung zahlen und es besteht lediglich die Möglichkeit der Veräußerung. Es kann weiterhin 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.

Der Gesamtrisikoindikator bietet einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, 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 mit 7 von 7 eingestuft, was der höchsten Risikoklasse entspricht. Dies bedeutet, dass die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung sehr hoch sind und dass sich schlechte Marktbedingungen sehr wahrscheinlich auf die Fähigkeit der Emittentin auswirken werden, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der künftigen Marktentwicklung, so dass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können. Wenn die Emittentin nicht in der Lage ist, Ihnen die geschuldeten Beträge auszuzahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Die Emittentin dieser Wandelanleihe ist ein nicht börsennotiertes Wachstumsunternehmen und nicht börsennotierte Wachstumsunternehmen sind risikoreiche Anlagen. Eine Investition in dieses Produkt birgt Risiken wie den Verlust Ihrer Anlage, mangelnde Liquidität und, falls die Anleihe in Aktien des Unternehmens umgewandelt wird, unregelmäßige oder seltene Dividenden und eine mögliche Verwässerung Ihrer Beteiligung. Mögliche schlechte Marktbedingungen können die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigen, den Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen zurückzuzahlen oder Dividenden zu zahlen, wenn der Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen in Aktien der Gesellschaft umgewandelt werden. Die endgültige Rendite, die Sie für Ihre Anlage erhalten, hängt von der künftigen Entwicklung des Unternehmens ab.

Performanceszenarien

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Performanceszenarien sind nur ein Hinweis auf mögliche Renditen. Die tatsächlichen Renditen können niedriger ausfallen als angegeben.

Investitions-Szenarien		**1 Jahr**	**31.03.2024** (empfohlene Haltedauer)
Stress-Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	EUR 0,00 -100 %	EUR 0,00 -100 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	EUR 0,00 -100 %	EUR 0,00 -100 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	EUR 0,00 0 %	1.000 EUR 0 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	EUR 0,00 0 %	1.241,53 EUR 8 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie im Laufe des nächsten Jahres und bei Fälligkeit am 31.03.2024 unter verschiedenen Szenarien zurückbekommen könnten, wenn Sie 1.000 EUR investieren. Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung, die auf einer angemessenen Schätzung der Emittentin beruht, und nicht um einen exakten Indikator. Was Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten. Dabei ist die Emittentin beim Stressszenario und dem pessimistischen Szenario von einer Insolvenz der Emittentin während der Laufzeit ausgegangen, die zu einem Totalausfall führt. Im mittleren Szenario ist die Emittentin von einer finanziellen Situation am Ende der Laufzeit ausgegangen, bei der die Emittentin nur den Anleihebetrag (investiertes Kapital) ohne Zinsen und Tilgungszuschlag zurückzahlen kann. Im optimistischen Szenario ist die Emittentin von einer vollständigen Rückzahlung am Ende der Laufzeit einschließlich aller aufgelaufenen Zinsen ausgegangen. Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres veräußert werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie erhalten, wenn Sie es vor Ende der Laufzeit veräußern. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig veräußern können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Veräußerung ein hoher Verlust entsteht. 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. Um eine vollständige Rendite für Ihre Investition zu erhalten, muss der Emittent in der Lage sein, den Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen bei Fälligkeit zurückzuzahlen. Die Rückzahlung der Wandelanleihe und der aufgelaufenen Zinsen setzt voraus, dass die finanzielle Situation der Emittentin die in Chapter 12 den Finnischen Limited Liability Companies Act festgelegten Bedingungen für die Rückzahlung von nachrangigen Zins- und Tilgungsansprüchen erfüllt. Die Steuergesetze Ihres Heimatlandes können die Höhe der endgültigen Rendite, die Sie für Ihre Investition erhalten, beeinflussen.

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

Sie können den investierten Betrag ganz oder teilweise verlieren, wenn die Emittentin nicht in der Lage ist, die Wandelanleihe, einen Teil davon oder die aufgelaufenen Zinsen zum Fälligkeitsdatum zurückzuzahlen, z. B. aufgrund einer Insolvenz. Die Wandelanleihe und die entstandenen aber nicht gezahlten Zinsen sind nachrangig und sind bei Liquidation des Unternehmens oder Insolvenz des Unternehmens erst nach vollständiger Rückzahlung der übrigen Schuldner des Unternehmens, mit Ausnahme sonstiger nachrangiger Forderungen, zurückzuzahlen. Für die Wandelanleihe werden von der Emittentin keine Sicherheiten gestellt.

Wie hoch sind die Kosten?

Kosten im Zeitverlauf bei einer

Anlage von EUR 1.000 Szenarien	**Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen**	**Wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten**
Gesamtkosten	EUR 0,00	EUR 0,00
Auswirkungen auf die Rendite (RYI) pro Jahr	0 %	0 %

Zusammensetzung der Kosten

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0 %
	Ausstiegskosten	0 %
Wiederkehrende Kosten	Portfolioverwaltungskosten	0 %
	Sonstige laufende Kosten	0 %
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0 %
	Carried Interests	0 %

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

Empfohlene (erforderliche Mindest-)Haltedauer: bis zum 31.03.2024 oder bis zur Wandlung des Anleihebetrags und der aufgelaufenen Zinsen. Die Laufzeit der Wandelanleihe kann unter bestimmten Bedingungen, die in den Anleihebedingungen der Wandelanleihe genannt sind, verlängert werden.

Sie können Ihre Wandelanleihe vor dem Fälligkeitsdatum verkaufen. Wertpapiere von nicht börsennotierten Wachstumsunternehmen mangelt es aber in der Regel an einem funktionalen Markt, was den Verkauf des Wertpapiers erschweren kann. Wenn Sie das Wertpapier verkaufen, erhalten Sie möglicherweise auch nicht den gesamten investierten Betrag zurück. Der Rückzahlungstermin für die Anleihe ist grundsätzlich der Fälligkeitstermin am 31.03.2024. Die Rückzahlung unterliegt den in Chapter 12 des Finnischen Limited Liability Companies Act festgelegten Bedingungen für die Rückzahlung des Anleihebetrags und der aufgelaufenen Zinsen. Vor dem Fälligkeitsdatum kann das Unternehmen alle Anleihen in vollem Umfang zu ihrem Nennwert zusammen mit den aufgelaufenen Zinsen am 23. März eines jeden Jahres während der Laufzeit zurückzahlen. Darüber hinaus zahlt das Unternehmen 50,0 % aller verbleibenden planmäßigen Zinsen im Falle der zuvor beschriebenen freiwilligen vorzeitigen Rückzahlung als Vorfälligkeitsentschädigung.

Voraussetzungen für die Wandlung

Freiwillige Wandlung

Der Anleihegläubiger hat das Recht, den gesamten ausstehenden Nennbetrag der Schuldverschreibungen zusammen mit den aufgelaufenen Zinsen zum jeweiligen Wandlungspreis in neue Aktien der Gesellschaft zu wandeln, wenn eines der folgenden Ereignisse eintritt:
(1) am Fälligkeitstag, (2) wenn die Gesellschaft eine Aktienemission gegen Entgelt durchführt, bei der die Gesellschaft eine Kapitalbeteiligung von weniger als 2 000 000 EUR von neuen Anlegern oder bestehenden Aktionären der Gesellschaft erhält (ausgenommen potenzielle Belegschaftsaktienemissionen oder andere vergütungsbezogene Aktienemissionen) ("nicht qualifizierte Investitionsrunde"), oder (3) bei einem Ausfallereignis.

Verpflichtende Wandlung Die Gesellschaft kann verlangen, dass der gesamte ausstehende Nennbetrag der Schuldverschreibungen zusammen mit den aufgelaufenen Zinsen zum jeweiligen Wandlungspreis in neue Aktien der Gesellschaft umgewandelt wird, wenn eines der folgenden Ereignisse eintritt:
(1) Wenn das Unternehmen an einer Börse, einem multilateralen Handelssystem oder einem anderen offiziellen Handelsplatz ("Handelsplatz") notiert wird, oder (2) wenn das Unternehmen eine Aktienemission durchführt, bei der das Unternehmen eine Kapitalbeteiligung von mindestens 2.000.000 EUR von neuen Investoren oder bestehenden Aktionären des Unternehmens erhält (die "qualifizierte Investitionsrunde").

Wandlungsspreis

Die bei der Wandlung entstehenden Neuen Aktien werden zu dem wie folgt ermittelten Bezugspreis ausgegeben (jeweils der so ermittelte Preis je Neuer Aktie, der "Wandlungspreis"):
Wandlung im Rahmen einer qualifizierten oder nicht-qualifizierten Investitionsrunde (einschließlich möglicher qualifizierter oder nicht-qualifizierter Investitionsrunden, die in Verbindung mit der Notierung an einem Handelsplatz durchgeführt werden): Der Wandlungspreis entspricht dem Zeichnungspreis der Aktien im Rahmen der betreffenden Investitionsrunde, wobei ein Abschlag von 20,0 % vorgenommen wird;
Wandlung bei technischer Notierung an einem Handelsplatz: Der Wandlungspreis entspricht dem Zeichnungspreis der neu ausgegebenen Aktien (ermittelt auf der Grundlage des volumengewichteten Durchschnittskurses der ersten 30 Handelstage nach der technischen Notierung), wobei ein Abschlag von 20,0 % vorgenommen wird;
Wandlung am Fälligkeitstag oder im Falle eines Ausfallereignisses: Der Wandlungspreis entspricht dem Zeichnungspreis der Aktien im Rahmen der jeweils vorherigen Investitionsrunde, wobei ein Abschlag von 20,0 % vorgenommen wird.
Der Bezugspreis der Neuen Aktien wird vollständig der Rücklage für investiertes, nicht gebundenes Eigenkapital der Gesellschaft gutgeschrieben. Soweit eine Schuldverschreibung nebst aufgelaufenen Zinsen nicht in vollem Umfang in Neue Aktien umgewandelt werden kann, weil die Ausgabe von Teilbeträgen der Neuen Aktien nicht möglich ist, wird die Zahl der Neuen Aktien, die ansonsten an den Anleihegläubiger ausgegeben würden, auf die nächste volle Zahl aufgerundet und der Wandlungspreis entsprechend angepasst.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie Beschwerden hinsichtlich des Produkts oder über das Verhalten der Emittentin oder der Partei, die diese Finanzierungsrunde organisiert (Invesdor Oy), haben, können Sie Ihre Beschwerde über eine der unten angegebenen Adressen oder über den unten angegebenen Link einreichen:
https://www.invesdor.com
info@invesdor.comInvesdor Oy (Geschäfts-ID 2468896-2)
Telefon. +358(0)20-735-2590
Salomonkatu 17 A 00100 Helsinki, Finnland

Andere relevante Informationen

Ausführlichere Informationen über dieses Anlageprodukt, die Finanzierungsrunde und die Emittentin finden Sie unter https://www.invesdor.com/rounds/93efafbc-669c-452d-8d14-83e2d93d6f5d#/. Die Bedingungen der Wandelanleihe finden Sie im Anhang der oben verlinkten Seite. Das gesetzlich vorgeschriebene Basisinformationsblatt und die von der Emittentin freiwillig erstellten Angebotsunterlagen (bestehend aus den Terms and Conditions Convertible Bond, den Risikohinweisen und Verbraucherinformationen) zu der Wandelanleihe stehen auf der Internetseite https://invesdor.de zum kostenlosen Download bereit. Die Angebotsunterlagen dienen der weiterführenden Erläuterung des Produkts und sind von der Emittentin freiwillig erstellt worden. Weitere Informationen über Wandelanleihen finden Sie hier.