

AVAIN TIETO ASI AKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi	Oman pääoman ehtoinen vaihtovelkakirjalaina (pääomalaina konversiomahdollisuudella)
Kehittäjän nimi	Liikkeeseenlaskija: Injeq Oyj (2367283-8), kierroksen järjestäjä: Invesdor Oy (2468896-2)
Yhteystiedot	https://www.invesdor.com / info@invesdor.fi / Salomonkatu 17 A, 00100 Helsinki / +358(0)20-735-2590
Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Laatimispäivä	23.3.2022

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on rahoitusinstrumentti oman pääoman ehtoisen vaihtovelkakirjalainan muodossa. Rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskija on Injeq Oy (y-tunnus 2367283-8, jäljempänä "Injeq", "Yhtiö" tai "Liikkeeseenlaskija").

Tavoitteet

Laina on oman pääoman ehtoinen vaihtovelkakirjalaina (pääomalaina konversiomahdollisuudella), joka erääntyy takaisin maksettavaksi 31.3.2024. Lainapääoma ja kertynyt korko tulee tai voidaan konvertoida Uusiin Osakkeisiin, joilla on etuoikeutettu taloudellinen asema (riippumatta siitä, onko kyseessä olemassa oleva vai uusi osakelaji), kokonaan tai osittain seuraavissa tilanteissa: Erääntymispäivänä, Ei-hyväksytyin sijoituskierroksen yhteydessä, Laiminlyöntitapauksessa, jos Yhtiö listautuu pörssiin, monenkeskiseen kaupankäyntijärjestelmään tai muuhun viralliseen kauppapaikkaan tai Hyväksytyin sijoituskierroksen yhteydessä (isolla alkukirjaimella kirjoitetuilla termeillä on Vaihtovelkakirjalainan ehtoissa määritelty merkitys), kuten määritelty yksityiskohtaisemmin Vaihtovelkakirjalainan ehtoissa.

Kunkin Vaihtovelkakirjalainan pääomalle kertyy korkoa 8,0 % vuodessa. Korkojakso päättyy, kun Vaihtovelkakirjat maksetaan takaisin, päivänä, jona Vaihtovelkakirjalainat vaihdetaan Yhtiön Uusiin Osakkeisiin, tai päivänä, jona Vaihtovelkakirjalaina maksetaan vapaaehtoisesti takaisin. Erääntynyt korko ja lainapääoma maksetaan takaisin 31.3.2024, mikäli lainaa ei ole konvertoitu osakkeiksi ja mikäli osakeyhtiölain 12 luvun mukaiset edellytykset täyttyvät. Sijoituksen tuotto koostuu sijoitetulle lainapääomalle kertyneestä tuotosta ja riippuu siten Yhtiön kyvystä maksaa takaisin lainapääoma ja sille kertynyt korko niiden erääntyessä. Pääomalainaa koskevat osakeyhtiölain 12 luvun säännökset:

- 1) Pääoma ja korko saadaan maksaa yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa vain kaikkia muita velkoja huonommalla etuoikeudella;
- 2) Pääoma saadaan muutoin palauttaa ja korkoa maksaa vain siltä osin kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomalainojen määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän; sekä
- 3) Pääoman tai koron maksamisesta yhtiö tai sen tytäryhteisö ei saa antaa vakuutta.

Mikäli laina konvertoidaan Yhtiön osakkeiksi osittain tai kokonaan, sijoituksen tuotto muodostuu mahdollisista osingonmaksuista tulevaisuudessa ja siten riippuu Yhtiön tuloksesta tulevaisuudessa. Konversiosuhteesta on kerrottu tarkemmin alempana osiossa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?"

Yhtiön yhtiökokous päätti 24.2.2022 valtuuttaa Yhtiön hallituksen päättämään osakeannista sekä optioiden ja muiden erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä voi olla enintään 2 000 000 osaketta. Valtuutus on voimassa 31.12.2024 saakka. Lainan konvertoiminen tämän jälkeen edellyttää, että Yhtiön osakkeenomistajat tekevät osakeyhtiölain mukaisen päätöksen suunnatusta osakeannista tai erityisten oikeuksien antamisesta vaihtovelkakirjalainan haltijoille.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä oman pääoman ehtoinen vaihtovelkakirjalaina on tarkoitettu yksityissijoittajille, jotka tavoittelevat varallisuuden kasvattamista. Sijoittajille tulisi olla keskipitkä tai pitkä sijoitushorisontti and heidän tulisi pystyä kestämään taloudellisia tappioita, myös koko sijoituksen menettäminen.

Tuote on kohdennettu sijoittajille, joilla on syvälinen ymmärrys ja kokemus rahoitustuotteista eikä tuote sovellu henkilöille, jotka arvostavat pääomaturvaa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 31.3.2024 asti. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava merkittäviä lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritelty 7, joka on korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tämän oman pääoman ehtoisen vaihtovelkakirjalainan liikkeeseenlaskija on listaamaton kasvuyritys ja listaamattomat kasvuyritykset ovat korkean riskin sijoituskohteita. Tähän tuotteeseen sijoittaminen sisältää riskin muun muassa sijoituksen menettämisestä, heikosta likviditeetistä ja, mikäli laina konvertoidaan yhtiön osakkeiksi, epäsäännöllisistä tai harvoista osingoista sekä omistuksen dilutoitumisesta. Heikko markkinatilanne vaikuttaa todennäköisesti Yhtiön mahdollisuuteen maksaa laina ja sille kertynyt korko takaisin tai maksaa osinkoja, mikäli lainapääoma ja sille kertynyt korko on konvertoitu Yhtiön osakkeiksi. Sijoitukselle saamasi lopullinen tuotto riippuu Yhtiön tuloksesta tulevaisuudessa.

Tuottonäkymät

Tulevaa markkinakehitystä ei voida ennustaa luotettavasti. Tuottonäkymät ovat ainoastaan arvioita mahdollisista tulevaisuuden tuotoista. Todelliset tuotot voivat olla arvioituja tuottoja matalampia.

		1 vuosi	31.3.2024 (suositeltu sijoitusaika)
Sijoitusnäkymät	Stressinäköymä		
	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	0,00 €	0,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-100 %	-100 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	0,00 €	0,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-100 %	-100 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	0,00 €	1 000 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0 %	0 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	0,00 €	1 241,53 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0 %	8 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 1 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella ja lainan erääntyessä 31.3.2024, kun oletuksena on 1 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat Liikkeeseenlaskija kohtuullisiin arvioihin, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäköymä ja epäsuotuisa näköymä osoittavat, mikä sijoittajan tuotto voisi olla mikäli Liikkeeseenlaskija olisi maksukyvytön laina-aikana. Kohtuullisessa näköymässä

Liikkeeseenlaskija on arvioinut tilannetta, jossa se voi maksaa lainan erääntyessä vain sijoitetun lainapääoman ilman korkoa. Suotuisassa näkymässä Liikkeeseenlaskija on arvioinut täyden takaisinmaksun lainan erääntyessä, mukaan lukien korot. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää. Tämä tarkoittaa, että sijoittajan tuottoa on vaikea arvioida, jos tämä eräännyttää sijoituksensa ennen erääntymistä. Sijoittaja ei joko voi eräännyttää sijoitustaan varhain tai varhaiseen eräännyttämiseen liittyä korkeita maksuja tai suuria tappioita. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Saadaksesi täyden tuoton sijoituksellesi, Liikkeeseenlaskijan tulee pystyä maksamaan lainapääoma ja sille kertynyt korko niiden erääntyessä takaisin maksettavaksi. Lainan ja kertyneen koron takaisinmaksu edellyttävät, että Yhtiön taloudellinen tilanne täyttää osakeyhtiölain 12 luvussa asetetut ehdot pääomalainan ja sille kertyneen koron takaisinmaksulle. Kotivaltiosi verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoitukselle saamasi lopullisen tuoton määrään.

Mitä tapahtuu, jos Yhtiö on maksukyvytön?

Voit menettää sijoittamasi summan osittain tai kokonaan, mikäli Liikkeeseenlaskija ei pysty maksamaan lainaa tai sen osaa tai lainalle kertynyttä korkoa takaisin niiden erääntyessä, esimerkiksi maksukyvyttömyydestä johtuen. Tämä laina on maksunsaantijärjestyksessä viimesijainen Yhtiön muihin velkoihin nähden, lukuun ottamatta muita pääomalainoja, ja lainan pääoma ja sille kertynyt maksamatta oleva korko maksetaan Yhtiön selvitystilassa tai ajautuessa konkurssiin vasta, kun Yhtiön kaikki muut velat muita pääomalainoja lukuun ottamatta on maksettu kokonaisuudessaan. Yhtiö ei ole antanut vakuutta tälle lainalle.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Näkymät 1 000 euron sijoitukselle	Eräännytettyessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	0 €	0 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon	0,00 %	0,00 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluontoiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %
	Irtautumiskulut	0,00 %
Jatkuvaluontoiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %
	Muut jatkuvaluontoiset kulut	0,00 %
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %
	Voitonjako-osuudet	0,00 %

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Sijoitusaika: Lainan erääntymiseen 31.3.2024 saakka tai siihen saakka, että lainapääoma ja kertynyt korko konvertoidaan. Lainan erääntymispäivää voidaan siirtää tietyillä Vaihtovelkakirjalainan ehtojen mukaisilla edellytyksillä.

Voit luovuttaa lainaosuutesi ennen sen erääntymistä, mutta listaamattomien kasvuyhtiöiden arvopaperit ovat tyypillisesti epälikvidejä, mikä voi tehdä niiden myymisestä vaikeaa. Mikäli myyt arvopaperin, et välttämättä myöskään saa takaisin sijoittamaasi summaa kokonaisuudessaan. Lainan takaisinmaksu Yhtiön toimesta tapahtuu lähtökohtaisesti lainan erääntyessä 31.3.2024. Takaisinmaksu edellyttää, että osakeyhtiölain 12 luvun edellytykset lainapääoman ja sille kertyneen koron takaisinmaksusta täyttyvät. Yhtiö voi ennen eräpäivää maksaa kaikki vaihtovelkakirjalainat takaisin kokonaisuudessaan kertyneine korkoineen vuosittain 23.3. vaihtovelkakirjan voimassaoloaikana, minkä lisäksi yhtiö maksaa 50,0 % kaikista jäljellä olevista aikataulun mukaisista koroista edellä kuvatun vapaaehtoisen ennenaikaisen takaisinmaksun yhteydessä ennenaikaisen takaisinmaksun palkkiona.

Konvertoinnin ehdot

Vapaaehtoinen konvertointi

Vaihtovelkakirjan haltijalla on oikeus konvertoida vaihtovelkakirjojen koko jäljellä oleva pääoma kertyneine korkoineen vastaavaan Konversiohintaan Yhtiön Uusiksi Osakkeiksi missä tahansa seuraavista tilanteista:

(1) Eräpäivänä, (2) jos Yhtiö järjestää vastikkeellisen osakeannin, jossa Yhtiö saa alle 2 000 000 euron suuruisen oman pääoman ehtoisen sijoituksen uusilta sijoittajilta tai Yhtiön nykyisiltä osakkeenomistajilta (lukuun ottamatta mahdollisia työntekijöiden osakeanteja tai muita palkitsemiseen liittyviä osakeanteja) ("Ei-hyväksytyt sijoituskierrokset"), tai (3) Laiminlyöntitapauksessa.

Pakollinen konvertointi

Yhtiö edellyttää, että Vaihtovelkakirjojen koko jäljellä oleva pääoma kertyneine korkoineen muunnetaan vastaavaan Konversiohintaan Yhtiön Uusiksi Osakkeiksi missä tahansa seuraavista tilanteissa:

(1) jos Yhtiö listautuu pörssiin, monenkeskiseen kaupankäyntijärjestelmään tai muuhun viralliseen kaupankäyntipaikkaan ("Kaupankäyntipaikka"), tai (2) jos Yhtiö järjestää osakeannin, jossa Yhtiö saa vähintään 2 000 000 euron suuruisen oman pääoman ehtoisen sijoituksen Yhtiön uudelta sijoittajalta tai uusilta sijoittajilta tai Yhtiön nykyisiltä osakkeenomistajilta ("Hyväksytyt sijoituskierrokset").

Konversiohintaa

Konversion yhteydessä syntyvät Uudet Osakkeet lasketaan liikkeeseen seuraavasti määritellyin merkintähinnoin (kussakin tapauksessa näin määritelty hinta per Uusi Osake, "Konversiohintaa"):

Konversio Hyväksytyt tai Ei-hyväksytyt sijoituskierrokset yhteydessä (mukaan lukien mahdollinen Hyväksytyt tai Ei-hyväksytyt sijoituskierrokset, joka toteutetaan Kaupankäyntipaikkaan listautumisen yhteydessä): 20,0 % alennus uuden liikkeeseenlaskun osakkeen viitehinnasta (määritelty Yhtiön pre-money valuaation perusteella kyseisen uuden kierroksen yhteydessä)

Konvertointi teknisen listautumisen yhteydessä Kaupankäyntipaikalle: 20,0% alennus uuden liikkeeseenlaskun osakkeen viitehinnasta (määritelty teknisen listautumisen jälkeisten 30 ensimmäisen kaupankäyntipäivän volyympainotetun keskihinnan perusteella)

Konvertointi Eräpäivänä tai Laiminlyöntitapauksen yhteydessä: 20,0% alennus liikkeeseenlaskun viitehinnasta (määritelty Yhtiön pre-money valuaation perusteella edellisen kierroksen yhteydessä)

Uusien Osakkeiden merkintähinta hyvitetään kokonaisuudessaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Jos Vaihtovelkakirjalainaa kertyneine korkoineen ei voida muutoin vaihtaa kokonaisuudessaan Uusiksi Osakkeiksi siitä syystä, että osittaisia Uusia Osakkeita ei voida laskea liikkeeseen, niiden Uusien Osakkeiden lukumäärä, jotka muutoin laskettaisiin liikkeeseen Vaihtovelkakirjan haltijalle, pyöristetään ylöspäin lähimpään täyteen lukuun, ja Konversiohintaa mukautetaan vastaavasti.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli sinulla on tuotetta tai Liikkeeseenlaskijan tai rahoituskierroksen järjestäjän (Invesdor Oy) toimintaa koskeva valitus, voit toimittaa sen mihin tahansa alla olevista osoitteista tai alla olevan linkin kautta:

<https://www.invesdor.com>

info@invesdor.com

Invesdor Oy (Business ID 2468896-2)

Tel. +358(0)20-735-2590

Salomonkatu 17 A 00100 Helsinki, Finland

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tästä sijoituskohteesta, rahoituskierroksesta sekä Liikkeeseenlaskijasta on saatavilla osoitteesta <https://www.invesdor.fi/kierrokset/93efafbc-669c-452d-8d14-83e2d93d6f5d#/>. Oman pääoman ehtoista vaihtovelkakirjaa koskevat yksityiskohtaisemmat ehdot ovat saatavilla edellä olevan linkin takana sivun alalaidan liitteissä.

Lisätietoja vaihtovelkakirjalainoista on saatavilla [täältä](#).