

BASISINFORMATIONSBLETT

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	Wandelanleihe (Schuldverschreibung mit Wandlungsoption)
Name des Entwicklers	Emittentin: Singa Oy (2790230-3), Organisator der Finanzierungsrunde: Invesdor Oy (2468896-2)
Kontaktmöglichkeiten	https://www.invesdor.com/ / info@invesdor.com / Salomonkatu 17 A, 00100 Helsinki / +358(0)20-735-2590
Zuständige Behörde	Die finnische Finanzaufsichtsbehörde (FIN-FSA)
Datum der Herstellung	26.11.2021

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

Um was für ein Produkt handelt es sich?

Art Bei diesem Produkt handelt es sich um ein Finanzinstrument in Form einer nachrangigen Wandelanleihe nach finnischem Recht (Capital Loan gemäß Chapter 12 des Limited Liability Companies Act), das von Singa Oy (Unternehmens-ID 2790230-3, im Folgenden "Singa", "Unternehmen" oder "Emittent") herausgegeben wird.

Ziele Das Finanzinstrument ist eine Wandelanleihe (Capital Loan mit Wandlungsoption) mit einer Laufzeit bis zum 30.09.2024. Der Anleihebetrag und etwaige aufgelaufenen Zinsen müssen ganz oder teilweise in neue Aktien umgewandelt werden, sofern es während der Laufzeit zu einer (1) qualifizierenden Investitionsrunde (*Qualified Investment Round*) kommt. Darüber hinaus muss eine Wandlung ebenfalls durchgeführt werden, wenn der Hauptinvestor des korrespondierenden Wandeldarlehens (*Lead Convertible Loan*) in den nachfolgenden Szenarien die Wandlung seines Darlehens beschließt: (2) nicht-qualifizierende Investitionsrunde (*Non-Qualified Investment Round*), (3) Kontrollwechsel (*Change of Control*), (4) Eintritt des Fälligkeitstags (*Maturity Date*) oder im Falle der (5) Insolvenz (*Insolvency Event*) oder (6) Zahlungsunfähigkeit der Emittentin (*Event of Default*). Als Investor haben Sie somit keine eigenen Mitbestimmungsrechte, ob es zur Wandlung kommt oder nicht. Die Details regeln die Terms and Conditions des Convertible Bonds. Alle kursiv geschriebenen Begriffe sind in den Terms and Conditions des Convertible Bonds definiert. Die Wandlung erfolgt in die Aktiegattung mit den höchsten Vorzugsrechten (unabhängig davon, ob es sich um bestehende oder neu geschaffene Aktiegattung handelt).

Der jährliche Zinssatz der Wandelanleihe beträgt 10 %, und die aufgelaufenen Zinsen werden jeweils zum 31. Dezember eines abgelaufenen Jahres kapitalisiert, sofern die hierfür geltenden gesetzlichen Voraussetzungen gegeben sind (vergleiche Chapter 12 des Finnischen Limited Liability Companies Act). Die aufgelaufenen Zinsen und der Anleihebetrag werden am 30.09.2024 fällig, sofern keine Wandlung erfolgt und die Bestimmungen von Chapter 12 des Finnischen Limited Liability Companies Act erfüllt sind. Die Rendite der Investition besteht aus den aufgelaufenen Zinsen und ist daher von der Fähigkeit des Unternehmens 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 keine Sicherheiten für Zins- und Tilgungszahlungen stellt.

Wenn die Wandelanleihe ganz oder teilweise in Aktien von Singa 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.

Die Umwandlung der Wandelanleihe setzt voraus, dass die Aktionäre der Gesellschaft mit qualifizierter Mehrheit gemäß Kapitel 5 Abschnitt 27 des Finnischen Aktiengesetzes entsprechende Beschlüsse zur Änderung der Satzung der Gesellschaft (gegebenenfalls zur Schaffung einer neuen Aktiegattung) und zur Ausgabe von Aktien oder Optionsrechten an die Inhaber der Wandelanleihe fassen. Wenn die Aktionäre einen solchen Beschluss nicht fassen, kann die Wandelanleihe (inklusive der aufgelaufenen Zinsen) nicht umgewandelt werden.

Kleinanleger*innen-Zielgruppe

Die Wandelanleihe ist für Kleinanleger gedacht, die das Ziel des Vermögensaufbaus verfolgen. Die Anleger 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 mit fortgeschrittenen Kenntnissen und Erfahrungen in Finanzprodukten und ist nicht für Personen geeignet, die Wert auf Kapitalschutz legen.

Was sind die Risiken und was könnte ich dafür bekommen?

Risiko-Indikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt bis zum 30.09.2024 halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie das Produkt kürzer halten. Eine vorzeitige Auflösung ist nicht möglich, es besteht lediglich die Möglichkeit der Veräußerung. 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.

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Richtwert für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es 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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt mit 7 von 7 Punkten 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 von Singa auswirken werden, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren können. Wenn Singa nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Der Emittent dieser Wandelanleihe ist ein nicht börsennotiertes Wachstumsunternehmen. Investitionen in 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 des Unternehmens beeinträchtigen, den Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen zurückzuzahlen oder Dividenden zu zahlen, wenn der Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen in Aktien des Unternehmens umgewandelt werden. Die endgültige Rendite, die Sie für Ihre Anlage erhalten, hängt von der künftigen Entwicklung des Unternehmens ab.

Performance Szenarien

Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien sind nur eine Indikation für mögliche Erträge. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Investitions-Szenarien

		1 Jahr	30.09.2024 (empfohlener Zeitraum für die Investition)
Stress-Szenario	Was Sie nach den Kosten erhalten könnten	0,00 €	0,00 €
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-100%	-100%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach den Kosten erhalten könnten	0,00 €	0,00 €
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-100%	-100%
Mittleres Szenario	Was Sie nach den Kosten erhalten könnten	1.000 €	1.000 €
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	0%	0%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach den Kosten erhalten könnten	2.000 €	2.000 €
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	100%	26%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie unter verschiedenen Szenarien im Laufe des nächsten Jahres und bei Fälligkeit am 30. September 2024 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 dem vernünftigen Ermessen der Emittentin beruht. Damit entsprechen die dargestellten Szenarien Schätzwerten; 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. Dabei ist die Emittentin im Stressszenario und pessimistischen Szenario von einer Insolvenz der Emittentin während der Laufzeit der Wandelanleihe ausgegangen. 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 günstigsten Szenario ist die Emittentin von einer vollständigen Rückzahlung am Ende der Laufzeit einschließlich aller aufgelaufenen Zinsen sowie des Rückzahlungsaufschlags 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 die vollständige Rendite auf Ihre Anlage zu erhalten, muss die Emittentin 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 Gesellschaft die in Chapter 12 den Finnischen Limited Liability Companies Act genannten Bedingungen für die Rückzahlung von nachrangigen Zins- und Tilgungsansprüchen erfüllt. Die Steuergesetze Ihres Heimatlandes können die Höhe der endgültigen Rendite, die Sie für Ihre Anlage erhalten, beeinflussen.

Was passiert, wenn Singa 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 anfallenden Zinsen, zum Fälligkeitsdatum, z.B. wegen Insolvenz, zurückzuzahlen. Die Wandelanleihe und die entstandenen, aber nicht gezahlten Zinsen der Anleihe sind bei Liquidation des Unternehmens oder bei Konkurs des Unternehmens erst nach vollständiger Rückzahlung der übrigen Schulden, des Unternehmens, mit Ausnahme der sonstigen Kapitaldarlehen, zurückzuzahlen. Für die Wandelanleihe werden von der Gesellschaft keine Sicherheiten gestellt.

Wie hoch sind die Kosten?

Kosten im Zeitverlauf bei einer Anlage von 1.000 €

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen	Wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlene Haltedauer halten
Gesamtkosten	0,00 €	0,00 €
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) 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?

Haltedauer: Bis zum Fälligkeitstermin am 30. September 2024 oder bis zur Umwandlung des Anleihebetrages und der aufgelaufenen Zinsen. Die Laufzeit des Darlehens kann unter bestimmten Bedingungen, die in den Anleihebedingungen der Wandelanleihe genannt sind, verlängert werden.

Sie können Ihre Wandelanleihe vor dem Fälligkeitsdatum verkaufen. Wertpapieren von nicht börsennotierten Wachstumsunternehmen verfügen regelmäßig jedoch über keinen funktionalen Markt. Entsprechend kann dieses Produkt nicht ohne Weiteres veräußert werden und es 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. Der Rückzahlungstermin für die Wandelanleihe ist der Fälligkeitstermin am 30.09.2024. Die Rückzahlung unterliegt den in Chapter 12 des Finnischen Limited Liabilities Companies Act festgelegten Bedingungen. Vor dem Fälligkeitsdatum kann die Gesellschaft den Anleihebetrag vollständig zurückzahlen, sofern bestimmte Bedingungen, die in den Terms and Conditions des Convertibles Bonds genannt werden, erfüllt sind. In den vorgenannten Fällen zahlt die Gesellschaft den Anleihebetrag zusammen mit den aufgelaufenen Zinsen und einer Prämie in Höhe von 100 % des ursprünglichen Anleihebetrags abzüglich aller kapitalisierten und aufgelaufenen Zinsen auf den Anleihebetrag als Entschädigung für die vorzeitige Rückzahlung zurück.

Der frühestmögliche Zeitpunkt für die Umwandlung des Anleihebetrags und der aufgelaufenen Zinsen in Aktien der Gesellschaft ist im Falle einer (1) qualifizierten Investitionsrunde oder im Falle einer (2) nicht-qualifizierten Investitionsrunde, einem (3) Kontrollwechsel oder am (4) am Fälligkeitstag, sofern der Hauptinvestor des korrespondierenden Wandeldarlehens in Übereinstimmung mit den Terms and Conditions des Convertible Bonds die Wandlung in den Fällen (2)-(4) beschließt, bzw. im Falle der Insolvenz oder Zahlungsunfähigkeit der Gesellschaft. Die Anzahl der Aktien, die Sie im Falle einer teilweisen oder vollständigen Wandlung erhalten, wird bestimmt, indem der ausstehende Anleihebetrag und die aufgelaufenen Zinsen, die gewandelt werden sollen, durch den Wandlungspreis geteilt werden. Der Wandlungspreis wird wie folgt bestimmt:

- 1) Im Rahmen einer qualifizierten Investitionsrunde oder einer nicht-qualifizierten Investitionsrunde: Der Wandlungspreis entspricht dem Zeichnungspreis der Aktien im Rahmen der betreffenden Investitionsrunde, wobei ein Abschlag von 20 % vorgenommen wird;
- 2) Bei einer Umwandlung im Zusammenhang mit einem Kontrollwechsel: Der Wandlungspreis entspricht dem vereinbarten Kaufpreis der Aktien

im Rahmen des Kontrollwechsels, wobei ein Abschlag von 20 % vorgenommen wird;

3) Bei einer Wandlung am Fälligkeitstag oder im Falle eines Verzugsereignisses: Der Wandlungspreis entspricht dem Aktienpreis bzw. Zeichnungspreis in der letzten Investitionsrunde (wie in den Terms and Conditions des Convertible Bonds definiert), wobei ein Abschlag von 20 % vorgenommen wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Wandelanleihe oder das Verhalten der Emittentin können Sie an Invesdor Oy richten. Bitte nutzen Sie hierzu die folgenden Kontaktmöglichkeiten:

<https://www.invesdor.com>

Invesdor Oy (Geschäfts-ID 2468896-2)

Salomonkatu 17 A

00100 Helsinki, Finnland

info@invesdor.com

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

Andere relevante Informationen

Ausführlichere Informationen über dieses Anlageprodukt, die Finanzierungsrunde und die Emittentin finden Sie unter <https://invest.invesdor.com/en/pitches/1103>. 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> und <https://invesdor.at> zum kostenlosen Download bereit. Die Angebotsunterlagen dienen der weiterführenden Erläuterung des Produkts und sind von der Emittentin freiwillig erstellt worden.

Ausführlichere Informationen über die Risiken im Zusammenhang mit Investitionen in nicht börsennotierte Wachstumsunternehmen finden Sie [hier](#), und Informationen über Wandelanleihen finden Sie [hier](#).