

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

Wandelanleihe 2023/2028

WKN: A351P3 / ISIN: DE000A351P38

Hersteller des Produkts: **LAIQON AG, Hamburg (Emittentin)** – <https://www.laiqon.ag>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)40 325 678 0.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Bundesrepublik Deutschland, ist für die Aufsicht der LAIQON AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 27.04.2023

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

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Wandelschuldverschreibung, die unter dem Recht der Bundesrepublik Deutschland begeben wurde. Diese ist fest verzinst (7,0 % p.a.) und kann in bestimmten, in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträumen von Ihnen mit einem Nennwert von EUR 1.000,- in eine bestimmte Anzahl von auf den Inhaber lautenden Stammaktien (Stückaktien) der LAIQON AG gewandelt werden.

Das Wandlungsverhältnis errechnet sich durch Division des gesamten Nennbetrages der von einem Anleihegläubiger zur Wandlung eingereichten Schuldverschreibungen durch den an dem betreffenden Wandlungstag geltenden Wandlungspreis.

Der anfängliche Wandlungspreis je Aktie beträgt EUR 10,50. Das Wandlungsverhältnis beträgt somit derzeit 1 : 95,2381. Aufgrund von in den Anleihebedingungen enthaltenen Regelungen, die zugunsten der Anleihegläubiger einen Verwässerungsschutz insbesondere im Fall von Kapitalmaßnahmen und Dividendenausschüttungen der LAIQON AG ab dem Jahr 2024 vorsehen, kann es in Zukunft zu Anpassungen des Wandlungspreises und Wandlungsverhältnisses kommen.

Laufzeit

Das Produkt hat, vorbehaltlich der in den Anleihebedingungen festgelegten Kündigungsmöglichkeiten, eine fixe Laufzeit von 5 Jahren und wird am 24.05.2028 (Rückzahlungstermin) fällig, sofern die Wandelschuldverschreibung nicht bereits vorher zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft und entwertet worden ist.

Bei dem Erwerb des Produkts während der Laufzeit müssen Sie aufgelaufene Zinsen (Stückzinsen) anteilig entrichten.

Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen und zu 100 % des Nennbetrages zuzüglich aufgelaufener Zinsen zurückzuzahlen, wenn der Gesamtnennbetrag der ausstehenden Schuldverschreibungen auf 15 % oder weniger des Gesamtnennbetrages der begebenen Schuldverschreibungen fällt.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. An den Zinszahlungstagen erhalten Sie fixe Zinszahlungen. Die Zinszahlungen werden auf Grundlage des Produkts aus dem Nennbetrag und dem Zinssatz per annum berechnet. Am Rückzahlungstermin erhalten Sie 100 % des Nennbetrages, sofern die Wandelschuldverschreibung nicht bereits vorher zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft und entwertet worden ist. Sie können einen Teilverlust erleiden, wenn die Summe aus dem Rückzahlungsbetrag und den Zinszahlungen, die Sie über die Laufzeit erhalten haben, unter dem Erwerbspreis des Produkts liegt.

Fixer Zinssatz	7,0 %	Nennbetrag	1.000,- EUR
Zinsperiode	Zeitraum ab dem 24.05.2023 (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) und danach ab dem jeweiligen Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächstfolgenden Zinszahlungstag (ausschließlich) bzw. Rückzahlungstermin (ausschließlich)	Festgelegte Währung	EUR
Zinszahlungstage (*)	24.11.2023 (1), 24.05.2024 (2), 24.11.2024 (3), 24.05.2025 (4), 24.11.2025 (5), 24.05.2026 (6), 24.11.2026 (7), 24.05.2027 (8), 24.11.2027 (9), 24.05.2028 (10)	Emissionstag	24.05.2023
Rückzahlungstermin (Fälligkeit) (*)	24.05.2028		

(*) Gemäß den Anleihebedingungen werden bestimmte in der Tabelle angeführte Zahlungstage auf den nächsten Geschäftstag verschoben, falls das jeweilige Datum kein Geschäftstag ist. Dies kann einen etwaigen Ertrag des Anlegers beeinflussen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung verfolgen und einen kurz- bis mittelfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

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

Risiko

Wenn Sie das Produkt bis zum 24.05.2028 (Fälligkeit) halten (empfohlene Haltedauer), haben Sie Anspruch auf 100 % des Nennbetrages zuzüglich aufgelaufener Zinsen. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Wenn Sie das Produkt vor Fälligkeit verkaufen oder das Wandlungsrecht ausüben, ist Ihre etwaige Rendite von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Bei ungünstiger Marktentwicklung könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Indikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 24.05.2028 (Fälligkeit) halten (empfohlene Haltedauer). Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben bei Fälligkeit des Produkts Anspruch darauf, 100 % des Nennbetrages zuzüglich aufgelaufener Zinsen in der festgelegten Währung zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor Fälligkeit einlösen. Im Übrigen besteht kein Kapitalschutz gegenüber Marktrisiken und auch keine Kapitalgarantie gegenüber Kreditrisiken.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Empfohlene Haltedauer: bis 24.05.2028	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie am 24.05.2028 (Fälligkeit) (Empfohlene Haltedauer) aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor dem 24.05.2028 (Fälligkeit) aussteigen. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Die rechts konkret angegebene Mindestrendite gilt nur, wenn Sie zum Beginn der Laufzeit des Produkts zu einem Preis von 100 % des Nennbetrages einsteigen und das Produkt bis zum 24.05.2028 halten.		13.100,00 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6.900,00 EUR -31,17 %	6.410,00 EUR -8,56 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.320,00 EUR -7,03 %	8.790,00 EUR -2,60 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.070,00 EUR 0,45 %	10.550,00 EUR 1,03 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.960,00 EUR 9,33 %	12.750,00 EUR 4,93 %

Die dargestellten Szenarien beruhen auf gesetzlich vorgegebenen Berechnungsmethoden. Die Ergebnisse können zu nicht nachvollziehbaren Zahlen führen, die keinen Rückschluss auf tatsächliche Zahlungen zulassen.

Diese Tabelle zeigt, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte, wenn Sie 10.000 EUR einmalig anlegen. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen der Benchmark (Vergleichsmaßstab) für dieses Investment. Die Tabelle zeigt verschiedene mögliche Ergebnisse und ist kein exakter Indikator dafür, wie viel Sie zurückerhalten. Die angegebenen Werte sind nicht garantiert und stellen keine Ober- oder Untergrenze dar. Wie viel Sie zurückerhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt und der zugrunde liegende Wert entwickeln und wie lange Sie das Produkt halten. Dabei ist auch zu beachten, dass die Schätzung der künftigen Wertentwicklung das Wandlungsrecht mit einbezieht, die tatsächliche Ausübung des Wandlungsrechts jedoch nur in bestimmten, in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträumen möglich ist. Wenn Sie dieses Produkt kaufen, setzen Sie unter anderem darauf, dass der Preis des zugrunde liegenden Wertes steigen wird. Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen oder verkaufen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen oder verkaufen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung oder beim vorzeitigen Verkauf ein hoher Verlust entsteht. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, haben Sie keine Garantie und es werden zusätzliche Ausstiegskosten anfallen. Die in der Tabelle konkret angegebene Mindestrendite ist nur dann garantiert, wenn Sie das Produkt zum Beginn der Laufzeit des Produkts zu einem Preis von 100 % des Nennbetrages erwerben und das Produkt bis zur Fälligkeit (empfohlene Haltedauer) halten. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder an Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation (einschließlich der Steuergesetzgebung Ihres Mitgliedstaats), die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

3. Was geschieht, wenn die LAIQON AG, Hamburg, nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger trägt das Risiko, dass die Emittentin möglicherweise nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen in Bezug auf das Produkt zu erfüllen – z.B. im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung). Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals des Anlegers ist möglich. Das Produkt ist eine Wandelschuldverschreibung und unterliegt als solche keinem Einlagensicherungs- oder Entschädigungssystem.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten im Rahmen Ihrer Anlage anfallen. Wir berechnen Ihnen keine Gebühren oder Kosten. Dargestellt sind daher Beträge, die Ihnen Ihr depotführendes Institut berechnen kann. Diese Beträge hängen von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung mit Ihrem depotführenden Institut sowie davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die zweite Halteperiode (empfohlene Haltedauer) haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden einmalig angelegt.

Anlage: 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie am 24.05.2028 (Fälligkeit) (Empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	125 EUR	400 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	0,8 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,83 % vor Kosten und 1,03 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten (Anlage: 10.000 EUR)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,25 % des Anlagebetrags	25 EUR
Ausstiegskosten	0,25 % Ihrer Anlage zum Ausstiegszeitpunkt (diese Kosten fallen nur an, wenn Sie das Produkt vor Ablauf der Laufzeit (Fälligkeit) einlösen oder verkaufen; sie fallen hingegen nicht an, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten)	25 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr (Depotverwaltung)	75 EUR
Transaktionskosten	Nicht zutreffend	-
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet	-

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

Empfohlene Haltedauer: 24.05.2028 (Fälligkeit)

Das Ziel des Produkts ist, Ihnen die oben unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Ansprüche zu bieten. Sofern das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird, besteht der Anspruch auf 100 % des Nennbetrages und aufgelaufene und noch nicht gezahlte Zinsen. Alternativ besteht während der in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträume die Möglichkeit, von dem oben unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Wandlungsrecht Gebrauch zu machen. Um Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, haben Sie ferner grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt über die Börse (Open Market) oder außerbörslich bzw. im Wege eines freihändigen Verkaufs zu verkaufen.

Börsennotierung (Open Market)	Deutsche Börse AG (Frankfurter Wertpapierbörse)	Kursnotierung	Prozentnotiz
Kleinste handelbare Einheit	1.000	Festgelegte Währung	EUR

Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, (gegebenenfalls auch erheblich) unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten. Ferner fallen, wenn Sie das Produkt verkaufen, in der Regel zusätzlich Ausstiegskosten in Form bank- und/oder börsenseitiger Transaktionskosten an (welche in ihrer Auswirkung mit Einstiegskosten vergleichbar sind; siehe hierzu auch oben unter „4. Welche Kosten entstehen?“). In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert und/oder ausgesetzt oder überhaupt unmöglich sein.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten der Emittentin dieses Produkts können in Textform unter folgenden Adressen erhoben werden: LAIQON AG, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Deutschland, E-Mail: info@laiqon.com, Webseite: <https://laiqon.ag/kontakt>.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen bzgl. des Produkts, insbesondere die Anleihebedingungen, der Wertpapierprospekt sowie Finanzinformationen der Emittentin, sind auf der Internetseite der Emittentin (<https://www.laiqon.ag>) im Bereich „Investor Relations“ in der Rubrik „Kapitalmaßnahmen“/„Wandelschuldverschreibung 2023/28“ und in der Rubrik „Finanzberichte“ veröffentlicht. Um nähere Informationen zu erhalten, insbesondere zur Struktur und zu den mit einem Kauf des Produkts verbundenen Risiken, sollte der Anleger die dort veröffentlichten Dokumente lesen.