

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

Bis zu 1.980 Stück auf den Inhaber lautende Schuldverschreibungen im Nennbetrag von je EUR 500,00 im Gesamtnennbetrag von bis zu EUR 990.000. ISIN: DE000A383JY1, WKN: A383JY.

Hersteller/Emittentin: the nu company GmbH mit Sitz in Leipzig, Naumburger Straße 25, 04229 Leipzig, www.the-nu-company.com. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49(0) 172 1417495.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Emittentin im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständig. Eine laufende Aufsicht besteht nicht.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblattes: 04. Juni 2024

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

Kapitalanlageprodukt nach deutschem Recht in Form von festverzinslichen auf den Inhaber lautenden Schuldverschreibungen mit zusätzlicher Bonusverzinsung. Die Schuldverschreibungen begründen ausschließlich schuldrechtliche Zahlungsverpflichtungen der Emittentin gegenüber den Anlegern, sie gewähren keine Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte. Die Schuldverschreibungen werden für ihre gesamte Laufzeit in einer Globalurkunde ohne Zinsscheine verbrieft, die bei der Clearstream Banking AG, Eschborn, hinterlegt wird. Den Anlegern stehen Miteigentumsrechte an der Globalurkunde zu. Effektive Einzelkunden und/oder Sammelkunden für ein und/oder mehrere Schuldverschreibungen mit Ausnahme der Globalurkunde werden nicht ausgegeben. Die Schuldverschreibungen sind gemäß den Regelungen und Bestimmungen der Clearstream Banking AG übertragbar.

Laufzeit

Die Laufzeit der Schuldverschreibungen beginnt am 25. September 2024 (einschließlich) und endet mit Ablauf des 30. März 2029 (einschließlich). Die Emittentin kann die Schuldverschreibungen insgesamt, jedoch nicht teilweise, nach Ablauf von zwei Jahren ab dem Beginn der Laufzeit mit einer Kündigungsfrist von nicht weniger als 30 und nicht mehr als 90 Tagen vorzeitig kündigen („Call Option“). Soweit die Emittentin von ihrer Call Option Gebrauch macht, erfolgt die Rückzahlung der Schuldverschreibungen zum Nennbetrag zzgl. eines Aufschlages von 1,0% für jedes angefangene Laufzeitjahr, das wegen der Ausübung der Call Option wegfällt.

Ziele

Die Schuldverschreibungen ermöglichen es Anlegern, neben endfälligen Zinserträgen über eine Bonusverzinsung an der Entwicklung der Geschäftstätigkeit der Emittentin zu partizipieren. Bei der Emittentin handelt es sich um ein innovatives Unternehmen, welches am Markt für vegane Bio-Schokolade aktiv ist und Produkte für den Endverbraucher vermarktet.

Zinsen

Die Schuldverschreibungen werden ab dem 25. September 2024 (einschließlich) bezogen auf ihren Nennbetrag mit 8,00 % p.a. verzinst. Die Zinsen sind jährlich nachträglich für den vorausgegangenen Zeitraum jeweils am 30. März eines jeden Jahres zur Zahlung fällig. Die erste Zinszahlung ist am 30. März 2025 fällig. Die letzte Zinszahlung ist, soweit die Schuldverschreibungen nicht vorzeitig zurückgezahlt, zurückgekauft oder entwertet wurden, am ersten Rückzahlungstag fällig. Die Höhe der Zinszahlungen wird zum Ablauf eines Zinslaufes von der Emittentin berechnet.

Bonusverzinsung

Die Schuldverschreibungen werden bezogen auf ihren ausstehenden Nennbetrag zusätzlich zur festen Verzinsung einmalig mit einer Bonusverzinsung verzinst. Maßgeblich für die Höhe des Bonuszinses ist der höchste während der Laufzeit der Schuldverschreibungen ausgewiesene Umsatzerlös der Emittentin in einem Geschäftsjahr. Der Bonuszins staffelt sich wie folgt:

- Ermittelter Umsatz liegt über der EUR 30.000.000: der Bonuszins beträgt 10% des Nennbetrags der Schuldverschreibungen.
- Ermittelter Umsatz liegt über der EUR 40.000.000: der Bonuszins beträgt 20% des Nennbetrags der Schuldverschreibungen.
- Ermittelter Umsatz liegt über der EUR 50.000.000: der Bonuszins beträgt 30% des Nennbetrags der Schuldverschreibungen.

Die Höhe des Bonuszinses wird durch die Emittentin berechnet. Der Bonuszins ist am 31. Juli des auf das Laufzeitende folgenden Jahres zur Zahlung fällig.

Rückzahlung

Die Schuldverschreibungen werden am 31. März 2029 zu 99% des Nennbetrages zurückgezahlt eine zweite Rückzahlung der Schuldverschreibungen erfolgt am Tag der Fälligkeit des Bonuszinses in Höhe von 1% des Nennbetrages.

Rang

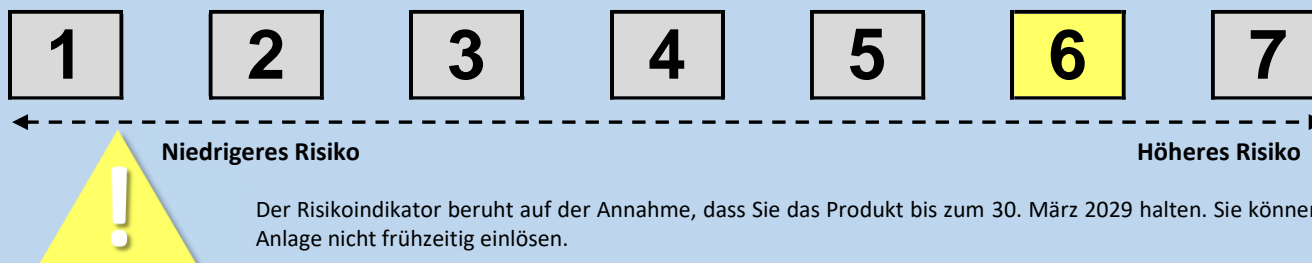
Die Schuldverschreibungen begründen direkte, nachrangige und nicht besicherte Verbindlichkeiten der Emittentin. Anleger treten in einem Insolvenzverfahren über das Vermögen der Emittentin sowie im Falle der Liquidation der Emittentin gemäß §§ 19 Abs. 2 Satz 2, 39 Abs. 2 InsO mit ihren Ansprüchen auf Zahlung der Zinsen, des Bonuszinses und des Rückzahlungsbetrages im Rang hinter die Forderungen im Sinne des § 39 Abs. 1 Nr. 1 bis 5 InsO zurück.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Anleger, die der Emittentin unternehmerisches Haftkapital zur Verfügung stellen und mit dem Investment eine überdurchschnittliche Renditeerwartung verbinden. Die Anleger sollen einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfolgen und einen etwaigen finanziellen Verlust bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können. Das Produkt zielt auf Anleger mit erweiterten Kenntnissen und Erfahrungen mit Finanzprodukten ab. Das Produkt ist nicht geeignet für Personen, die Wert auf einen Kapitalschutz legen.

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

Risikoindikator



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 die Emittentin nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen. Dieses Produkt wurde auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Der ausgewiesene Risikoindikator wird bereits aufgrund des bestehenden Marktrisikos in Stufe 6 eingestuft, weil die Schuldverschreibungen keinen Preis haben, der mindestens monatlich festgesetzt wird. Zudem wird auch das Kreditrisiko in die Stufe 6 eingestuft, weil für die Emittentin keine externen Bonitätsbeurteilungen vorliegen. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die wesentlichen Risiken der Emittentin liegen in einer fehlenden Aufrechterhaltung ausreichender Liquidität und einer dauerhaft negativen Geschäftsentwicklung der Emittentin. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn die Emittentin Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Die Veräußerbarkeit des Produktes ist eingeschränkt, da die Schuldverschreibungen nicht an einem geregelten Markt notiert sind.

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.

Empfohlene Haltedauer: 30. März 2029	Wenn Sie am 30. März 2029 aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR	

Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	0 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	13.613 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,01 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	14.613 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,67 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	16.613 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,58 %

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario geht davon aus, dass die Rückzahlung der Schuldverschreibungen und auch die Zahlung der festen Zinsen erfolgen können. Im mittleren Szenario erzielt die Emittentin in einem Geschäftsjahr Umsatzerlöse in Höhe von mehr als EUR 30.000.000 und ein Bonuszins in Höhe von 10% kann gezahlt werden. Im optimistischen Szenario werden mehr als EUR 50.000.000 Umsatzerlöse in einem Geschäftsjahr erzielt und ein Bonuszins von 30% gezahlt. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden.

Was geschieht, wenn die the nu company GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Alle Zahlungen an die Anleger hängen von der Geschäftsentwicklung und der Liquiditätslage der Emittentin ab. Im ungünstigsten Fall kann es zu einer Insolvenz der Emittentin kommen. In einem solchen Fall besteht das Risiko, dass keine Auszahlungen an Sie geleistet werden. Die Schuldverschreibungen unterliegen keiner Einlagensicherung.

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 von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen 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 bei einem Anlagezeitraum bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt
- 10.000 EUR werden angelegt

Wenn Sie am 30. März 2029 aussteigen

Kosten insgesamt	0 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0 % pro Jahr

(*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. In diesem Basisinformationsblatt wurden keine Kosten ausgewiesen, weil sich die mit der Ausgabe der Schuldverschreibungen verbundenen Emissionskosten, die vollständig von der Emittentin getragen werden, für den Anleger nicht renditemindernd auswirken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie am 30. März 2029 aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Einstiegskosten berechnet.	0 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Ausstiegskosten berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Für dieses Produkt werden keine Verwaltungsgebühren berechnet.	0 EUR
Transaktionskosten	Für dieses Produkt werden keine Transaktionskosten berechnet.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr/Carried Interest berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 30. März 2029

Die Schuldverschreibungen sind darauf ausgelegt, dass diese über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Insbesondere wird der Erfolg der Bonusverzinsungen sich - wenn überhaupt - erst mittelfristig realisieren können. Der Anleger hat das Recht, seine Vertragserklärung nach den geltenden Regelungen des Verbraucherrechts zu widerrufen. Hierüber wird er gesondert belehrt. Eine ordentliche Kündigung durch den Anleger vor dem Ablauf der Laufzeit ist ausgeschlossen. Es ist allenfalls eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anleger möglich. Die Schuldverschreibungen werden nicht an einer Börse gehandelt. Es existiert kein liquider Zweitmarkt für die Schuldverschreibungen. Eine vorzeitige Veräußerung der Schuldverschreibungen ist daher möglicherweise nicht oder nur mit Verlust möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Schuldverschreibungen oder das Verhalten der Emittentin können per E-Mail an investorrelations@the-nu-company.com, auf der Internetseite unter <https://www.the-nu-company.com/pages/kontakt> oder per Post an folgende Anschrift gerichtet werden: the nu company GmbH, Naumburger Straße 25, 04229 Leipzig. Beschwerden über das Verhalten der Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Basisinformationsblatt steht auf der Internetseite der Emittentin <https://www.the-nu-company.com/pages/econeers-crowdfunding> und der Seite der Crowdfundingplattform Econeers unter www.econeers.de/nucao2 zum kostenlosen Download bereit. Die Anleihebedingungen der Schuldverschreibungen stehen ebenfalls unter <https://www.the-nu-company.com/pages/econeers-crowdfunding> und der Seite der Crowdfundingplattform Econeers unter www.econeers.de/nucao2 zum kostenlosen Download bereit.