

## Häufig gestellte Fragen

123 Invest Performance IV (Dual-Tranche) A 6,00 % / B 6,50 %

### Sehr geehrte Anleger:innen, sehr geehrte Investor:innen,

mit diesem Informationsschreiben möchten wir Ihnen die häufigsten Fragen rund um die Anleiheemission und zur Zeichnung der Inhaber-Teilschuldverschreibungen »123 Invest Performance IV (Dual-Tranche) A 6,00 % / B 6,50 %« (nachfolgend zusammenfassend »Anleihe« oder »Schuldverschreibungen« genannt) gerne übersichtlich beantworten. Wir weisen darauf hin, dass dieses Schreiben lediglich der Vorabinformation dient und kein Angebot von Wertpapieren darstellt. Eine Entscheidung, in Wertpapiere der 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH zu investieren, sollte lediglich auf Basis des Wertpapierprospektes getroffen werden. Der Wertpapierprospekt ist in den beiliegenden Unterlagen enthalten oder kann elektronisch auf unserer Internetseite unter »www.1-2-3-invest.de/performance-iv-anleihe« jederzeit abgerufen werden.

**Darüber hinaus stehen Ihnen unsere Mitarbeiter:innen unter der kostenlosen Hotline 0800 1238250 von Montag bis Freitag zwischen 9.00 Uhr und 18.00 Uhr oder per E-Mail (investor-relations@1-2-3-invest.de) gerne für Ihre Fragen zur Verfügung. Weitere Informationen erhalten Sie auch im Internet unter »www.1-2-3-invest.de«.**

### Was macht die 123 Invest Group?

Die 123 Invest Group entwickelt seit Gründung im Jahr 2011 innovative Softwarelösungen für institutionelle Kund:innen (algorithmische Handelssysteme), darunter Portfoliomanager:innen und professionelle Eigenhändler:innen, um ihnen die Möglichkeit zu geben, Handelsstrategien unterschiedlichster Art entwickeln, testen und optimieren zu können. Wir agieren als Full-Service-Dienstleister und bieten die Implementierung von individuellen Handelssystemen einschließlich Infrastruktur, Systemintegration und Technologieberatungsservice für institutionelle Nutzer:innen, um die Bereitstellung leistungsstarker Handels- und Abwicklungsfunktionen für alle Anlageklassen zu gewährleisten. Mit unseren Handelssystemen haben wir bis heute ein Handelsvolumen von über acht Mrd. Euro umgesetzt. Wir entwickeln Lösungen, die im Zeitalter der Digitalisierung zunehmend nachgefragt werden. Vorteile des vollelektronischen Handels sowie unseren Analyse- und Optimierungsmodulen sind vor allem die besseren und schnelleren Möglichkeiten für unsere Kunden Strategien zu testen, zu optimieren sowie automatisiert umsetzen zu können. Hier sind wir Marktführer im Hinblick auf die Schnelligkeit von Analysen (sog. Backtests). Dadurch entstehen für unsere Kund:innen niedrigere Kosten und schnellere Reaktionszeiten. Unsere Mission ist es, weiterhin innovative Softwarelösungen zu entwickeln, welche die Analysemöglichkeiten und die Umsetzung von Handelsstrategien wesentlich verbessern können. Dank Ihres Vertrauens treibt unser Team Fortschritt und Innovation weiter voran. Im Mittelpunkt unserer Technologieplattformen stehen künstliche Intelligenz und individuelle Lösungen zur Umsetzung von Analysen sowie Strategien für institutionelle Kund:innen, die diese dabei unterstützen, sowohl in steigenden als auch fallenden Märkten agil und performant partizipieren zu können. Setzen Sie auf kluge Köpfe und Pioniere im IT-Umfeld.

### Welche Vorteile bietet mir die Anleihe?

Anleihen eignen sich für einen stabilen Wertzuwachs und für planbare Renditen im Depot, da sie im Vergleich zu Aktien während der Laufzeit fest verzinst werden, kontinuierliche Zinserträge sowie eine wichtige Planungssicherheit im Hinblick auf die Laufzeit bieten können. Wir begeben aktuell eine Dual-Tranchen-Anleihe, bei der Anleger:innen zwischen zwei unterschiedlichen Laufzeiten wählen können. Mit Laufzeiten bis Mitte 2026 (Tranche A) bzw. Mitte 2028 (Tranche B) ist das investierte Kapital nur für einen überschaubaren Zeitraum gebunden, sodass diese Anlage eine hohe finanzielle Flexibilität bietet. Die Anleihe ist mit quartalsweisen Zinsausschüttungen ausgestattet und bei Zeichnung über uns fällt kein Agio oder Ausgabeaufschlag an. Zum Laufzeitende werden die Anleihen zu 100 Prozent des Nennwertes zurückgezahlt. Mit einer Zeichnung der »123 Invest Performance IV (Dual-Tranche) A 6,00 % / B 6,50 %« investieren Sie in eine innovative Unternehmensgruppe, die die digitale Transformation aus Deutschland heraus vorantreibt und moderne Finanzmarkt-Softwareprodukte schafft.

### Worin besteht das Risiko?

Das Risiko der Anleger:innen besteht wesentlich in der Bonität der 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH und der mit ihr verbundenen Gruppenunternehmen (Emittentenrisiko), d. h. dass die Emittentin aufgrund mangelnder Bonität nicht in der Lage sein kann, ihre Verpflichtungen aus den Schuldverschreibungen (Verzinsung, Rückzahlung) zu erfüllen. Interessierte Anleger:innen sollten daher den gesamten Wertpapierprospekt inklusive etwaiger Nachträge (einschließlich der darin beschriebenen Risiken) sorgfältig lesen und verstehen.

### Wie soll sichergestellt werden, dass das Unternehmen langfristig erfolgreich ist?

Weltweit geht der Trend zunehmend zu automatisierten Strategien basierend auf Datenanalysen, die weitaus effizienter, leistungsstärker und umfassender als der Mensch agieren können. Das Wachstumspotential des Marktes der Künstlichen Intelligenz (KI) wird von der OECD bis zum Jahr 2030 mit jährlichen Wachstumsraten von 35 Prozent von 122 Mrd. USD in 2022 auf 1,3 Billionen Dollar in 2030 geschätzt. Mit unseren Systemen sind wir vorbereitet auf die Zukunft, die von den globalen Chancen dieser revolutionären Grundlagentechnologie angetrieben wird. Bis 2030 sollen in der 123 Invest Gruppe 100 Prozent des Handels, aber auch von Analysen auf vollautomatisierte Systeme umgestellt werden, mit denen das umgesetzte Handelsvolumen unserer Systeme von derzeit mehr als acht Mrd. Euro noch deutlich gesteigert werden kann. Mit algorithmischen Handelssystemen werden vorgegebene Regeln systematisiert, um komplexe Zusammenhänge frei von emotionalen Einflüssen exakter umzusetzen. Selbstverständlich werden diese Vorgaben in Echtzeit von Mitarbeiter:innen überwacht.

Der Handel kann dadurch wesentlich effizienter und sicherer gestaltet werden. Durch Identifizierung von kurzfristigen Handelschancen (die so genannte Volatilität) können unsere Algorithmen sowohl in steigenden, als auch fallenden Märkten leistungsstark agieren. Dadurch entstehen unabhängig von der konjunkturellen Wirtschaftslage profitable Optionen für unser global und effizient ausgerichtetes Geschäft. Wir haben Zugang zu 120 Märkten in 26 Ländern und können somit in verschiedensten Marktsituationen schnell und diversifiziert (re)agieren, sodass unser Unternehmen Ihnen langfristige und hohe Sicherheit auch in der Zukunft bieten kann. Dank unseres Full-Service-Angebots einschließlich Beratungsdiensten, können unsere Kund:innen auf Handelsstrategien zurückgreifen, die eine jährliche Rendite von über 15 % (sog. IRR) generieren. Unsere Softwarelösungen werden über Lizenzen an Kund:innen und Partner:innen vertrieben, die aufgrund der Implementierungsaufwände eine gewisse Bindung haben und sich nicht kurzfristig von unseren Produkten trennen. Somit kann das Unternehmen nachhaltige Einnahmen für die Gegenwart und die Zukunft generieren.

**An wen richtet sich das Angebot?**

Das Angebot findet im Rahmen eines öffentlichen Angebotes im Großherzogtum Luxemburg, in der Bundesrepublik Deutschland, sowie in der Republik Österreich statt. Das Angebot richtet sich sowohl an institutionelle Investor:innen als auch an Privatanleger:innen.

**Wie lange ist das Angebot gültig?**

Die Anleiheemission ist zeitlich begrenzt und gilt ab dem 2. August 2023 bis zur vollständigen Platzierung, längstens jedoch bis zum 1. August 2024. Aufgrund der festgelegten Anzahl an Schuldverschreibungen kann die Emissionsfrist durch die Emittentin auch früher beendet werden. Die Emittentin behält sich vor, Kaufaufträge ganz oder teilweise abzulehnen.

**Wie setzt sich die Anleihe zusammen?**

Die Anleihe 123 Invest Performance IV setzt sich aus zwei Tranchen zusammen. Tranche A hat ein Emissionsvolumen von bis zu 10 Mio. Euro, eine Verzinsung von 6,00 % p. a. und eine Laufzeit bis zum 30. Juni 2026. Tranche B hat ein Emissionsvolumen von bis zu 5 Mio. Euro, eine Verzinsung von 6,50 % p. a. und eine Laufzeit bis zum 30. Juni 2028.

**Wie kann die Anleihe gezeichnet werden und fällt ein Ausgabeaufschlag oder sonstige Kosten an?**

Die Anleihe kann mittels Zeichnungsschein direkt über die Emittentin ohne Agio beziehungsweise Ausgabeaufschlag gezeichnet werden. Sie wird zu einem Ausgabepreis von 100 % begeben und zurückgezahlt. Weitere Kosten – außer möglicher Kosten für Ihr Depot beziehungsweise Ihrer Depotbank – entstehen in diesem Zusammenhang nicht.

**Was ist eine Anleihe (Inhaber-Teilschuldverschreibung)?**

Die Inhaber-Teilschuldverschreibung der 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH ist ein festverzinsliches Wertpapier (Anleihe). Die angebotene Anleihe verbrieft Gläubigerrechte mit dem Recht auf Zinszahlung sowie auf Zahlung des jeweiligen Rückzahlungsbetrags durch die Emittentin am Ende der jeweiligen Laufzeit. Die Anleihe wird auch Inhaber-Teilschuldverschreibung genannt, bei der die Inhaberschaft den Anleger dazu berechtigt, die Zinsen und zum Laufzeitende den Nennbetrag der Anleihe zurück zu erlangen. Diese Form der Kapitalanlage ist neben der Ausgabe von Aktien eine der gängigsten Formen der Unternehmensfinanzierung.

**Benötige ich ein Depot?**

Ein Wertpapierdepot ist für die Verwaltung von Wertpapieren bzw. Anleihen erforderlich. Im Wertpapierdepot werden Wertpapiere von der Bank eingebucht und verwahrt. Ein Wertpapierdepot kann bei den meisten Hausbanken oder Direktbanken in der Regel kostenlos oder kostengünstig eröffnet werden.

**Werden Stückzinsen berechnet und wann erhalte ich die Stückzinsen zurück?**

Es können für Zeiträume zwischen Kauf und Zinszahlung anteilig Stückzinsen anfallen. Die Zahlung von Stückzinsen beim Erwerb von Anleihen nach dem Zinslaufbeginn resultiert daraus, dass die Anleihen ab dem Datum des Zinslaufbeginns verzinst werden, die jeweilige Anleihegläubiger:in Zinsen aber erst ab dem Zeitpunkt ihres Erwerbs der Anleihe zustehen. Die bereits aufgelaufenen Zinsen der aktuellen Zinsperiode, die der Anleihegläubiger:in nicht zustehen, werden bei dem Erwerb der Anleihe mitgezahlt und zum nächsten Zinszahlungstermin zurückgezahlt, da sie die Zinsen für die gesamte Zinsperiode ausgezahlt bekommt. Stückzinsen stellen somit keine Kosten dar, sondern werden spätestens 3 Monate nach Zeichnung zusammen mit der jeweils ersten Zinskupezahlung zurückgezahlt. Der Vorteil ist, dass Anleger:innen während der Zinsperiode bereits eine Verzinsung erhalten.

**Wann beginnt der Zinslauf und wann finden die Zinszahlungen statt?**

Der Zinslauf beginnt am 15. Juli 2023 und hat je nach Tranche eine feste Laufzeit bis zum 30. Juni 2026 (Tranche A) oder bis zum 30. Juni 2028 (Tranche B). Die Zinsen werden quartalsweise berechnet und sind nachträglich am 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober eines jeden Jahres fällig und werden direkt in das Depot gutgeschrieben.

**Wie hoch ist die Mindestanlagesumme?**

Pro Tranche beträgt die Mindestanlagesumme 5.000 Euro. Höhere Beträge müssen durch 1.000 teilbar sein.

**Welche Stellung hat die Emittentin innerhalb der Unternehmensgruppe?**

Die 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH ist Teil des Konzerns (123 Invest Unternehmensgruppe). Sie soll durch geeignete investive Maßnahmen die Voraussetzungen für das Wachstum der Unternehmensgruppe sicherstellen.

**Welche Chancen entstehen innerhalb der 123 Invest Unternehmensgruppe?**

Die Unternehmensgruppe hat im laufenden Jahr primär durch Weiterentwicklung der eigenen Handelsalgorithmen die Voraussetzungen für weiteres Wachstum sowie die Schaffung von Synergien (durch Kooperationen und Investitionen in verbundene sowie Unternehmen, die unsere Technologien nutzen) geschaffen. Durch Weiterentwicklung der algorithmischen Handelssysteme plant die Unternehmensgruppe signifikant höhere Erlöse zu erzielen. Nähere Informationen hierzu erfahren Sie in unserem »Corporate Plan 2030«.