

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

Produktbeschreibung / Funktionsweise

| | |
|-----------------------------------|--|
| Produktgattung | Anleihe / Inhaber-Teilschuldverschreibung |
| Wertpapierkennnummern | » Tranche A WKN: A351W7 ISIN: DE000A351W70 » Tranche B WKN: A351W8 ISIN: DE000A351W88 |
| Emittentin / Herausgeberin | 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH Zentrales Geschäftsfeld der Emittentin ist die Finanzierung der Unternehmensgruppe. Durch investive Maßnahmen soll sie die Voraussetzungen für Wachstum schaffen und den Vertrieb sowie die Platzierung von Finanzierungsmaßnahmen über den Kapitalmarkt durchführen. |
| Funktionsweise | Die 123 Invest Performance IV Dual-Tranche A 6,00 % / B 6,50 % ist eine festverzinsliche nicht nachrangige Inhaber-Teilschuldverschreibung (die „Anleihe“). Die Anleihe ist eingeteilt in zwei Tranchen, jeweils mit fester Laufzeit. Anleger erhalten eine jährliche festgelegte Verzinsung auf den Nennbetrag, die jeweils quartalsweise ausgezahlt werden: » Tranche A: 6,00 % p.a., vierteljährliche Zinszahlung, Laufzeit bis 30. Juni 2026, Rückzahlung zu 100 % Nennbetrag » Tranche B: 6,50 % p.a., vierteljährliche Zinszahlung, Laufzeit bis 30. Juni 2028, Rückzahlung zu 100 % Nennbetrag |

Angebotsdaten

Angebotsfrist/Verfügbarkeit

Grundsätzlich ab dem 2. August 2023, spätestens jedoch bis zum Erreichen des maximalen Emissionsvolumens oder bis zum 1. August 2024

Art und Stückelung

Insgesamt 15.000 auf den Inhaber lautende Schuldverschreibungen;
bis zu 10.000 Stück in »Tranche A« und bis zu 5.000 Stück in »Tranche B«.

Laufzeit, Rückzahlung

» Tranche A: vom 15. Juli 2023 bis zum 30. Juni 2026,
Rückzahlung beträgt 100 % des Nennbetrags;
» Tranche B: vom 15. Juli 2023 bis zum 30. Juni 2028,
Rückzahlung beträgt 100 % des Nennbetrags.

Emissionsvolumen

» Tranche A: 10.000.000 Euro
» Tranche B: 5.000.000 Euro

Nennbetrag und Mindestzeichnung

1.000 Euro, Mindestzeichnung 5.000 Euro je Tranche, höhere Beträge müssen durch 1.000 teilbar sein.

Zinssatz/Zinszahlungstage

» Tranche A: 6,00 % p.a., vierteljährlich;
» Tranche B: 6,50 % p.a., vierteljährlich;
jeweils nachträglich am 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober fällig.

Handelbarkeit

Die Emittentin behält sich vor, die Einbeziehung der Wertpapiere in den Freiverkehr einer deutschen Börse zu beantragen. Die Stellung eines konkreten Einbeziehungsantrags ist zum Zeitpunkt der Prospektaufstellung jedoch weder geplant noch vorgesehen.

Emissionspreis

100 %; Nennbetrag zzgl. Stückzinsen und banküblicher Spesen

Ausgabeaufschlag/Agio

Entfällt

Verwahrstelle

Clearstream Banking AG

Zahlstelle

Baader Bank Aktiengesellschaft

Anwendbares Recht

Deutsches Recht

Ausgewählte Risiken

Emittentenrisiko

Die Rückzahlung der Schuldverschreibungen nebst Zinsen hängt vom wirtschaftlichen Erfolg der Emittentin ab. Es besteht das Risiko eines teilweisen oder sogar vollständigen Verlusts der Kapitaleinlagen der Anleihegläubiger sowie der Zinsen.

Liquiditätsrisiko

Im Zeitpunkt der Fälligkeit von Finanzverbindlichkeiten könnten der Emittentin nicht genügend liquide Mittel zur Verfügung stehen, um ihren daraus resultierenden Zahlungsverpflichtungen nachzukommen.

Profitabilitätsrisiko

Die Unternehmensgruppe sowie die investiv finanzierten Unternehmen außerhalb der Unternehmensgruppe haben bislang konsolidiert betrachtet Verluste erwirtschaftet. Es besteht das Risiko, dass in der Zukunft negative wirtschaftliche Entwicklungen anhalten oder wieder auftreten.

Entwicklungsstand

Die Produkte der Unternehmensgruppe sind noch nicht marktreif und die Unternehmensgruppe erzielt noch keine regelmäßigen und wesentlichen Lizenzerträge.

Struktureller und qualifizierter Nachrang

Es bestehen Risiken aus der Vergabe von Darlehen sowie weiteren investiven Maßnahmen innerhalb sowie außerhalb der Unternehmensgruppe mittels qualifiziertem Rangrücktritt.

Langfristigkeit der Anlage

Anleger sollten berücksichtigen, dass die erworbenen Schuldverschreibungen auf Langfristigkeit ausgelegt sind und vor dem Ablauf der jeweiligen Laufzeit möglicherweise nicht veräußert werden können.

Kosten und Besteuerung

Kosten

Für den Kauf der Schuldverschreibungen werden dem Anleger keine weiteren Kosten und Steuern durch die Emittentin in Rechnung gestellt. Kosten, die dem Zeichner von seinem kontoführenden Kreditinstitut im Zusammenhang mit der Zahlung des Erwerbspreises und / oder von seiner Depotbank für die Verwahrung der Schuldverschreibungen im Zusammenhang mit dem Erwerb der Schuldverschreibungen berechnet werden, hat der Zeichner selbst zu tragen. Potenziellen Erwerbern wird geraten, sich über die allgemein im Zusammenhang mit dem Erwerb und dem Halten der Schuldverschreibungen anfallenden Kosten und Steuern zu informieren.

Besteuerung

Die jeweiligen Besteuerungsgrundlagen werden unter Ziffer 9 im Wertpapierprospekt beschreiben. Eine Haftung für den Eintritt der dort dargestellten Besteuerungsfolgen wird nicht übernommen. Es wird jedem Anleihegläubiger empfohlen, sofern er nicht selbst über die notwendige Sachkunde verfügt, sich vor der Entscheidung in diese Schuldverschreibungen zu investieren, im Hinblick auf die rechtlichen und steuerlichen Aspekte im Zusammenhang mit dem Erwerb, dem Halten, der Veräußerung und der sonstigen Verfügung über die Schuldverschreibungen von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des vorliegenden Produktes unter Einbeziehung ihrer persönlichen steuerlichen Verhältnisse beraten zu lassen.

Verbriefung, Übertragbarkeit

Verbriefung

Die Schuldverschreibungen sind während ihrer gesamten Laufzeit in zwei Dauerglobalurkunden – eine je Tranche – (gemeinsam die »Globalurkunde«) ohne Zinsscheine verbrieft. Die Globalurkunde wird bei der Clearstream Banking AG, Mergenthalerallee 61, 65760 Eschborn, in Girosammelverwahrung hinterlegt. Mit Annahme des Umtauschgebots durch die Emittentin oder Kauf einer Teilschuldverschreibung im Rahmen der Mehrerwerbsoption bzw. des sonstigen öffentlichen oder nicht öffentlichen Angebots erhält bzw. erwirbt der Käufer das Recht auf einen dem Nennbetrag entsprechenden Teil der Emission. Dieses anteilige Recht wird durch einen Miteigentumsanteil an der Globalurkunde eingeräumt. Ein Recht auf Lieferung von Einzelurkunden und Zinsscheinen ist während der gesamten Laufzeit ausgeschlossen.

Übertragbarkeit

Die Schuldverschreibungen sind nach den allgemeinen gesetzlichen Regelungen und unter Beachtung der jeweils geltenden Vorschriften und Verfahren der Clearstream Banking AG frei übertragbar. Übertragungsbeschränkungen seitens der Emittentin bestehen keine. Die Anleihegläubiger können ihre Schuldverschreibungen auch vor Ablauf der Laufzeit ohne Zustimmung der Emittentin verkaufen, vererben oder anderweitig an Dritte übertragen.

Einbezug in den Freiverkehr

Die Emittentin behält sich vor, die Einbeziehung der Wertpapiere in den Freiverkehr einer deutschen Börse zu beantragen. Die Stellung eines konkreten Einbeziehungsantrags ist zum Zeitpunkt der Prospektaufstellung jedoch weder geplant noch vorgesehen.

Sonstige Hinweise

Angebotsland / Angesprochene Anleger

Die Schuldverschreibungen werden durch die Emittentin im Großherzogtum Luxemburg, in der Bundesrepublik Deutschland, sowie in der Republik Österreich öffentlich angeboten. Darüber hinaus werden die Schuldverschreibungen an qualifizierte Anleger (im Sinne des Artikels 2 lit. e) der Verordnung (EU) 2017/ 1129) in bestimmten Ländern im Rahmen einer Privatplatzierung, jedoch insbesondere nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika, Australien, Kanada und Japan, und nicht an U.S.-Personen im Sinne der Regulation S des U.S. Securities Act (der »Securities Act«) von 1933 in der jeweils gültigen Fassung zum Erwerb angeboten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Australien, Japan oder anderen Jurisdiktionen, in denen ein solches

Angebot bzw. eine solche Aufforderung nicht erlaubt ist, verbreitet werden. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, werden aufgefordert, sich über etwaige, für sie geltende Beschränkungen zu informieren. Die Emittentin übernimmt insoweit keine Gewährleistung. Die Schuldverschreibungen sind nicht und werden nicht gemäß dem United States Securities Act von 1933 in der jeweils geltenden Fassung (der »US Securities Act«) registriert und dürfen innerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika oder an oder für Rechnung oder zugunsten einer U.S.-Person (wie in Regulation S unter dem US Securities Act definiert) weder angeboten noch verkauft werden, es sei denn, dies erfolgt gemäß einer Befreiung von den Registrierungspflichten des US Securities Act.

Wichtige rechtliche Hinweise: Dieses Factsheet enthält werbliche Aussagen und bietet keine vollumfänglichen Informationen über die Inhaberschuldverschreibungen »123 Invest Performance IV Dual-Tranche A 6,00 % / B 6,50 %«. Trotz sorgfältiger Prüfung kann keine Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der enthaltenen Informationen übernommen werden. Dieses Factsheet ist weder ein Angebot, noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren der 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH, noch eines der mit ihr verbundenen Unternehmen. Insbesondere dient dieses Factsheet ausschließlich der Information und stellt weder ein öffentliches Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Inhaberschuldverschreibungen, noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder eine individuelle Anlageempfehlung oder -beratung dar. Insbesondere ist dies kein Prospekt im Sinne des Wertpapierprospektgesetzes oder eines entsprechenden ausländischen Rechts. Maßgeblich und rechtlich verbindlich ist allein der Wertpapierprospekt mitsamt etwaigen Nachträgen. Der Wertpapierprospekt und etwaige Nachträge sind kostenfrei bei der 123 Invest Finanzgesellschaft II mbH, Abteilung Investor Relations (Vertragsverwaltung), Berliner Allee 32, 40212 Düsseldorf, sowie in elektronischer Form unter www.1-2-3-invest.de/performance-iv-anleihe und der Börse Luxemburg (www.luxse.com) erhältlich. Die angebotene Kapitalanlage ist mit speziellen Risiken behaftet. Das Hauptrisiko der hier angebotenen Schuldverschreibung liegt in der wirtschaftlichen Entwicklung und dem Liquiditätsrisiko der Emittentin. Deshalb verbindet sich mit dieser Kapitalanlage das **Risiko des Teil- oder sogar des Totalverlustes** des eingesetzten Kapitals und von Zinsansprüchen. Interessierte Anleger sollten vor einer Anlageentscheidung unbedingt die dem Wertpapierprospekt der Emittentin zusammengestellten Informationen zu den Wertpapieren und die mit dem Erwerb der Wertpapiere verbundenen Risiken zur Kenntnis nehmen. Für eine abschließende Beurteilung der Inhaberschuldverschreibungen ist es daher unbedingt erforderlich, sich mit dem gesamten Inhalt des Wertpapierprospekts, ggf. mitsamt etwaigen Nachträgen, insbesondere dem Kapitel »Risikofaktoren«, vertraut zu machen. Es wird dringend empfohlen, eine steuerliche und rechtliche Beratung durch fachkundige Dritte einzuholen. Das vorliegende Factsheet darf nicht in die Vereinigten Staaten, nach Kanada, Australien oder Japan versandt werden.