

Häufig gestellte Fragen

123 Invest Performance V (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 V (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 III 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-v-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?

Seit 2011 entwickelt die 123 Invest Group innovative Softwarelösungen, die speziell auf die Bedürfnisse institutioneller Kunden wie Portfoliomanager und professionelle Eigenhändler zugeschnitten sind. Unser Schwerpunkt liegt auf algorithmischen Handelssystemen, die vielfältige Handelsstrategien unterstützen. Als Full-Service-Dienstleister bieten wir nicht nur die Software, sondern auch die dazugehörige Infrastruktur, Systemintegration und Technologieberatung, um den individuellen Anforderungen unserer Nutzer gerecht zu werden. Unsere maßgeschneiderten Systeme bieten leistungsstarke Handels- und Abwicklungsfunktionen für alle Anlageklassen. Bisher wurden über neun Milliarden Euro an Transaktionen über unsere Plattformen abgewickelt, was die Zuverlässigkeit und Effizienz unserer Lösungen zeigt.

Mit der fortschreitenden Digitalisierung gewinnen unsere Lösungen zunehmend an Bedeutung. Sie bieten institutionellen Nutzern entscheidende Vorteile im vollelektronischen Handel sowie bei der Analyse und Optimierung von Handelsstrategien. Unsere Mission ist es, kontinuierlich innovative Software zu entwickeln, die die Analyse und Effizienz von Handelsstrategien verbessert.

Welche Vorteile bietet mir die Anleihe?

Anleihen bieten stabilen Wertzuwachs und planbare Renditen. Sie werden fest verzinst, was kontinuierliche Zinserträge und Laufzeitsicherheit gewährleistet. Unsere Dual-Tranchen-Anleihe ermöglicht die Wahl zwischen zwei Laufzeiten: bis 2027 (Tranche A) oder 2029 (Tranche B), mit quartalsweisen Zinsauszahlungen und ohne Agio bei Zeichnung. Die Rückzahlung erfolgt zum vollen Nennwert von 100 Prozent.

Worin besteht das wesentliche Risiko?

Das Hauptrisiko besteht im Emittentenrisiko, also der Bonität der 123 Invest Finanzgesellschaft III mbH und ihrer verbundenen Unternehmen. Sollte die Emittentin ihre Verpflichtungen (Zinsen, Rückzahlungen) aufgrund mangelnder Bonität nicht erfüllen können, könnte dies zu Verlusten führen. Weitere Risikofaktoren können die Bedienung von Zins- und Rückzahlungsansprüchen gefährden. Anleger sollten daher den vollständigen Wertpapierprospekt sorgfältig lesen und verstehen.

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

Der weltweite Trend zur Automatisierung mittels Software wächst stetig. Besonders im Bereich der Datenanalysen und der Ausführung wiederkehrender Aufgaben ermöglicht Software eine effizientere und leistungsstärkere Umsetzung. Die OECD prognostiziert für den Markt für Künstliche Intelligenz (KI) bis 2030 ein erhebliches Wachstum, mit einem Anstieg der Umsätze von 122 Mrd. USD im Jahr 2022 auf 1,3 Billionen USD.

Unsere Technologien sind optimal aufgestellt, um von diesen globalen Chancen zu profitieren. Ein zentrales Element unserer Strategie ist das fortschrittliche Backtesting, bei dem Handelsstrategien anhand historischer Marktdaten getestet werden. Unsere Backtesting-Technologie gehört zu den schnellsten auf dem Markt und ermöglicht eine vollautomatisierte Optimierung der Handelsparameter, was unseren Kunden präzisere Ergebnisse und Zeitersparnis liefert.

Durch unsere algorithmischen Handelssysteme, die auf quantitativen Analysen basieren, können unsere Kunden aktuell durchschnittliche Renditen von bis zu 20 % p. a. bei ausgewogener Risikoexposition erzielen. Diese Systeme spekulieren nicht, sondern liefern reproduzierbare Ergebnisse auf Basis mathematischer Modelle. Unser Ziel ist es, diese Renditen durch kontinuierliche Optimierung unserer Algorithmen auf über 20 % p. a. zu steigern.

Bis 2030 planen wir eine vollständige Umstellung auf vollautomatisierte Systeme im Handel und bei Analysen, um das Handelsvolumen von über neun Mrd. Euro weiter zu steigern. Unsere Algorithmen identifizieren kurzfristige Handelschancen, agieren leistungsstark in allen Marktphasen und schaffen profitable Möglichkeiten unabhängig von der konjunkturellen Lage.

Mit Zugang zu 120 Märkten in 26 Ländern reagieren wir flexibel und diversifiziert auf verschiedenste Marktsituationen, um unseren Kunden langfristig hohe Performance zu bieten.

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

Die Anleiheemission ist zeitlich begrenzt und gilt ab dem 20. August 2024 bis zur vollständigen Platzierung, jedoch längstens bis zum 19. August 2025. Die Emissionsfrist kann durch die Emittentin auch vorzeitig beendet werden, wenn die festgelegte Anzahl an Schuldverschreibungen erreicht ist. Zudem behält sich die Emittentin vor, Kaufaufträge ganz oder teilweise abzulehnen.

Wie setzt sich die Anleihe

Die Anleihe besteht aus zwei Tranchen: Tranche A mit einem Emissionsvolumen von bis zu 10 Mio. Euro, einer Verzinsung von 6,00 % p.a. und einer Laufzeit bis zum 31. Dezember 2027. Tranche B hat ein Emissionsvolumen von bis zu 5 Mio. Euro, eine Verzinsung von 6,50 % p.a. und eine Laufzeit bis zum 31. Dezember 2029.

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

Die Anleihe kann direkt über die Emittentin ohne Agio oder Ausgabeaufschlag gezeichnet werden. Sie wird zu einem Ausgabepreis von 100 % begeben und zurückgezahlt. Es entstehen keine weiteren Kosten, außer möglichen Gebühren für Ihr Depot oder Ihre Depotbank. Sie können die Anleihe online unter [1-2-3-invest.de](https://www.1-2-3-invest.de) zeichnen oder alternativ den beigelegten Zeichnungsschein ausfüllen und per E-Mail, Post oder Telefax zurücksenden.

Was ist eine Anleihe (Inhaber-Teilschuldverschreibung)?

Eine Anleihe ist ein festverzinsliches Wertpapier, das Gläubigerrechte verbrieft. Diese beinhalten das Recht auf Zinszahlungen sowie die Rückzahlung des Nennbetrags am Ende der Laufzeit durch die Emittentin. Bei einer Inhaber-Teilschuldverschreibung berechtigt die Inhaberschaft den Anleger, Zinsen zu erhalten und am Laufzeitende den Nennbetrag zurückzufordern. Diese Form der Kapitalanlage ist, neben der Ausgabe von Aktien, eine der gängigsten Methoden der Unternehmensfinanzierung.

Benötige ich ein Depot?

Ja, ein Wertpapierdepot ist erforderlich, um Anleihen zu verwalten. In diesem Depot werden die Wertpapiere von der Bank eingebucht und verwahrt. Ein Depot kann bei den meisten Haus- oder Direktbanken in der Regel kostenlos oder kostengünstig eröffnet werden.

Werden Stückzinsen berechnet und wann erhalte ich die Stückzinsen zurück?

Ja, beim Erwerb von Anleihen nach dem Zinslaufbeginn werden anteilige Stückzinsen berechnet. Diese fallen für den Zeitraum zwischen Kauf und der nächsten Zinszahlung an, da die Anleihe bereits ab dem Zinslaufbeginn verzinst wird, die Zinsen für Sie jedoch erst ab dem Erwerbszeitpunkt gelten. Die bereits aufgelaufenen Zinsen, die Ihnen nicht zustehen, zahlen Sie beim Kauf mit und erhalten diese beim nächsten Zinszahlungstermin zurück. Stückzinsen sind keine zusätzlichen Kosten und werden spätestens drei Monate nach Zeichnung zusammen mit der ersten Zinszahlung zurückerstattet. Dadurch profitieren Anleger von Zinsen, die bereits während der laufenden Periode gezahlt werden.

Wann beginnt der Zinslauf und wann finden die Zinszahlungen statt?

Der Zinslauf beginnt am 15. August 2024 und läuft je nach Tranche bis zum 31. Dezember 2027 (Tranche A) oder bis zum 31. Dezember 2029 (Tranche B). Die Zinsen werden quartalsweise berechnet und jeweils nachträglich am 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober eines jeden Jahres fällig. Die Gutschrift erfolgt direkt in Ihr Depot.

Wie hoch ist die Mindestanlagesumme?

Die Mindestanlagesumme beträgt pro Tranche 5.000 Euro. Höhere Beträge müssen durch 1.000 Euro teilbar sein.

Welche Stellung hat die Emittentin innerhalb der Unternehmensgruppe?

Die 123 Invest Finanzgesellschaft III mbH ist Teil der 123 Invest Group. Ihre Aufgabe ist es, durch gezielte investive Maßnahmen die Voraussetzungen für das Wachstum der gesamten Unternehmensgruppe sicherzustellen.

Welche Chancen entstehen innerhalb der 123 Invest Group?

Die 123 Invest Group hat im laufenden Jahr durch die Weiterentwicklung ihrer Handelsalgorithmen die Grundlage für weiteres Wachstum und die Schaffung von Synergien gelegt, insbesondere durch Kooperationen und Investitionen in verbundene Unternehmen, die unsere Technologien nutzen. Unsere umfassenden Dienstleistungen, einschließlich Beratung, ermöglichen es unseren Kunden, Handelsstrategien zu nutzen, die eine jährliche Rendite von über 20 % erzielen können. Unsere Softwarelösungen werden über Lizenzen an Kunden und Partner vertrieben, wobei die Implementierungsaufwände eine langfristige Kundenbindung und nachhaltige Einnahmen aus Lizenzgebühren sichern. Durch die kontinuierliche Weiterentwicklung unserer Softwarelösungen plant die Unternehmensgruppe, signifikant höhere Erlöse zu erzielen. Weitere Details finden Sie in unserem »[Corporate Plan 2030](#)«.