

Basisinformationsblatt für die Inhaberschuldverschreibung 4,5% Wandelschuldverschreibung 2011–2021 der Carpevigo Holding AG

WKN: A1MA45

ISIN: DE000 A1MA458

über auf den Inhaber lautende Teilschuldverschreibungen im Gesamtnennbetrag von bis zu

EUR 15.000.000,00 (in Worten: fünfzehn Millionen Euro)

(nachfolgend „**4,5 % Wandelanleihe**“)

jeweils eingeteilt in Inhaber-Teilschuldverschreibungen zu je EUR 1,00.

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

| | |
|--------------------|---|
| Name des Produktes | Wandelschuldverschreibung auf die Aktien der Carpevigo Holding AG |
| Produktkennungen | WKN: A1MA45 / ISIN: DE000A1MA45 8 |
| Handelsplatz | Freiverkehr der Münchner Börse |
| PRIIP-Hersteller | Carpevigo Holding AG (Emittentin) Weitere Informationen erhalten Sie unter www.carpevigo.de oder telefonisch unter +49 (0) 8024 608383 0 |
| Zuständige Behörde | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht /BaFin), Deutschland |
| Erstellungsdatum | Mai 2020 |

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

1. Um welches Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Wandelschuldverschreibung, die unter deutschem Recht begeben wurde.

Ziele

Bei Erwerb dieser Anleihe zahlen Sie den Kaufpreis je Wandelschuldverschreibung. Bei dem Erwerb der Anleihe während der Laufzeit müssen Sie die aufgelaufenen Zinsen (Stückzinsen) anteilig entrichten. Sofern das Wandlungsrecht nicht ausgeübt wird oder ausgeübt werden kann, erhalten Sie den **Rückzahlungsbetrag** je Wandelschuldverschreibung am Fälligkeitstag. Nach derzeitigem Stand ist eine Notierung der Carpevigo Holding AG an dem Börsenhandelsplatz Xetra derzeit nicht geplant und mangels Vorliegens der Voraussetzungen auch nicht möglich.

Die Anleihe ist so ausgestattet, dass Sie Zinszahlungen in Höhe der jeweils geltenden **Nominalverzinsung** und (1) für den Fall, dass das Wandlungsrecht nicht ausgeübt wird oder ausgeübt werden kann, am **Fälligkeitstag** den **Rückzahlungsbetrag** zzgl. eines **Aufschlags von 5 %** auf den Nennbetrag je Wandelschuldverschreibung oder (2) für den Fall, dass das Wandlungsrecht ausgeübt werden kann und ausgeübt wird, auf den Inhaber lautende Stückaktien der Emittentin im unten beschriebenen Verhältnis erhalten.

Zinsen: Sie erhalten an jedem **Zinszahlungstag** einen Betrag je Wandelschuldverschreibung, der sich aus der Multiplikation

des Nennbetrages mit dem derzeit gültigen Zinssatz von 1,5 % per annum unter Berücksichtigung der Länge der relevanten Zinsperiode und **Zinstagekonvention** ergibt. Der derzeit geltende Zinssatz sowie die Laufzeit resultieren aus dem Beschluss der Gläubigerversammlung vom 11.05.2016.

Wandlungsrecht: Das Wandlungsrecht ist aufgrund des Beschlusses der Gläubigerversammlung vom 11.05.2016 bis zum 30.06.2021

| Zinsperiode | Zinszahlungstag | Zinssatz (per annum) |
|-------------------------|-----------------|----------------------|
| 01.01.2016 – 30.06.2016 | 31.08.2016 | 3,0 % |
| 01.07.2016 – 31.12.2016 | 31.08.2016 | 1,5 % |
| 01.01.2017 – 31.12.2017 | 30.09.2017 | 1,5 % |
| 01.01.2018 – 31.12.2018 | 30.09.2018 | 1,5 % |
| 01.01.2019 – 31.12.2019 | 30.09.2019 | 1,5 % |
| 01.01.2020 – 31.12.2020 | 30.09.2020 | 1,5 % |
| 01.01.2021 – 30.06.2021 | 30.06.2021 | 1,5 % |

| | |
|---------------------------|---|
| Nennbetrag | EUR 1,00 |
| Laufzeit | 09.11.2011 bis zum 30.06.2021 |
| Rückzahlungsbetrag | 105 % des Nennbetrages |
| Fälligkeitstag | 30.06.2021 |
| Emissionspreis | 100 % des Nennbetrages |
| Wandlungstage | Nicht anwendbar, nachdem keine Notierung der Aktien der Emittentin an der Börse Xetra geplant und das Wandlungsrecht ausgesetzt ist |
| Zinstagekonvention | ACT/ACT (ISMA) |

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für Kunden bestimmt, die die Wandelschuldverschreibung in ihrem Privatvermögen halten und die ein Anlageprodukt suchen, das eine Verzinsung bietet. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein solches für Anleger mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Das Produkt ist im Wesentlichen mit dem Bonitätsrisiko der Emittentin verbunden, die mit dem Totalverlust des Kapitals und der Zinsen enden kann. Das Produkt richtet sich an solche Anleger, die sich dieser Risiken bewusst sind und die in der Lage sind, einen etwaigen Totalverlust zu tragen, wenn sich die Bonität der Emittentin verschlechtert.

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

Risikoindikator



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 einer hohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten, wenn wir nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht.

Sofern die Währung des Landes, in dem Sie dieses Produkt erwerben, oder des für dieses Produkt genutzten Kontos sich von der Währung des Produktes unterscheidet, beachten Sie bitte das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

| | | 130.06.2021 (Empfohlene Haltedauer (Fälligkeit)) |
|------------------------------------|---|---|
| Anlage 50.000 EUR Szenarien | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 53.737,50 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 5,5 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 53.737,50 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 5,5 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 53.737,50 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 5,5 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 53.737,50 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 5,5 % |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum Rückzahlungstermin unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 50.000 EUR anlegen, unter der Prämisse, dass (i) Sie die Anleihe zum Nennwert am 31.03.2020 erworben hätten und bis zur Fälligkeit halten und (ii) eine Notierung der Carpevigo Holding AG an der Börse Xetra derzeit nicht erfolgt.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

3. Was geschieht, wenn die Emittentin Carpevigo Holding AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen – nicht erfüllen kann. Eine solche Anordnung durch eine Abwicklungsbehörde kann im Falle einer Krise der Emittentin auch im Vorfeld eines Insolvenzverfahrens ergehen. Dabei stehen der Abwicklungsbehörde umfangreiche Eingriffsbefugnisse zu. Unter anderem kann sie die Ansprüche der Anleger bis auf null herabsetzen, das Produkt beenden oder in Aktien der Emittentin umwandeln und Rechte der Anleger aussetzen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der Emittentin im Fall von Eingriffsmaßnahmen der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort „Haftungskaskade“. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige und laufende Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 50.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 50.000 EUR Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen |
|---|-------------------------------|--|
| Gesamtkosten | 0 EUR | 0 EUR |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr in % | 0 % | 0 % |

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| | Einstiegskosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---|
| Einmalige Kosten | Ausstiegskosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie am Laufzeitende aus der Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfoliotransaktionskosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 0 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. |
| | Carried Interest | 0 % | Auswirkungen von Carried Interests. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung mit Ihrer Depotbank abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum 30.06.2021 (Fälligkeit)

Das Ziel des Produktes ist, Ihnen den oben unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Ertrag zu erwirtschaften, sofern das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Vor Fälligkeit gibt es keine andere Möglichkeit, Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, als das Produkt zu verkaufen. Das Produkt ist nach den allgemeinen gesetzlichen Regelungen frei übertragbar. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, allerdings gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produktes vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten der Emittentin des Produkts können in Textform (z. B. per Brief oder E-Mail) an die Carpevigo Holding AG unter Marktplatz 20, 83607 Holzkirchen, oder unter invest@carpevigo.de gerichtet werden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die relevante Internetseite direkt an diese Person gerichtet werden.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Produkt unterliegt den Emissionsbedingungen der Emittentin. Bei Angeboten, die die Erstellung eines Prospektes erfordern, sind diese Emissionsbedingungen während der Angebotsfrist im Zusammenhang mit dem Emissionsprospekt bzw. Basisprospekt zu lesen, welcher bei vorliegendem Produkt gesetzlich nicht erforderlich und damit nicht existent ist. Um vollständige Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie die Emissionsbedingungen (mitsamt allen zugehörigen etwaigen Dokumenten und Nachträgen, insbesondere der Beschlüsse der Gläubigerversammlung) sorgfältig lesen, die auf unserer Internetseite unter www.carpevigo.de verfügbar sind.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder zu verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.

Es wird darauf hingewiesen, dass die im Basisinformationsblatt angeführten Szenarioberechnungen auf einer Methodik beruhen, die in der EU-Verordnung vorgegeben ist. Die Einhaltung der vorgeschriebenen Berechnungsmethodik führt bei einer Reihe von Produkten zu unrealistischen Szenarien und Werten. Wir sind trotz dieses Umstandes gesetzlich verpflichtet, diese auszuweisen und die Berechnungsmethodik beizubehalten.