

Basisinformationsblatt

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.

Wandelschuldverschreibung - „Smart Concepts AG I“ der Smart Concepts AG / Eine ISIN liegt nicht vor.

Anbieterin und Emittentin des Anlageproduktes ist die Smart Concepts AG mit Sitz in Düsseldorf (Geschäftsanschrift: Lilienthalstraße 70, 40474 Düsseldorf), eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Düsseldorf unter der HRB 91148 („Anbieterin“ und/oder „Emittentin“ genannt). Die Anbieterin unterliegt keiner gesonderten staatlichen Aufsicht. Stand: 12.02.2022

Warnhinweis: 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 und wichtigsten Merkmale des Anlageproduktes:

Art: Auf den Inhaber lautende Wandelschuldverschreibung im Gesamtbetrag von 375.000 Euro Zug-um-Zug gegen Einzahlung des Anleihekaptals begeben. Sie ist eingeteilt in 25.000 fortlaufend nummerierte Teilschuldverschreibungen mit einem Nennbetrag von je 15,- Euro.

Zins: Die Wandelschuldverschreibung wird bezogen auf den Gesamtnennbetrag mit 6,15% p.a. für die Zeit bis zum 30.09.2025 verzinst. Die Höhe der Zinszahlungen, die den Anleihegläubigern zustehen, wird – soweit keine Wandlung erfolgt, zum Ablauf der Laufzeit von der Anleiheschuldnerin berechnet. Sind Zinsen für einen Zeitraum von weniger als einem Jahr zu berechnen, erfolgt die Berechnung nach der Methode 30/360. Die Zinsen werden endfällig nachträglich am Zinstermin fällig. Zinstermin ist der 30.09. eines jeden Kalenderjahres. Soweit die Anleiheschuldnerin die Zinsen trotz Fälligkeit nicht zahlt, ist der ausstehende Betrag ab dem Fälligkeitstag zu verzinsen. Die Laufzeit der Wandelschuldverschreibung beginnt am Begebungstag, dem 12.02.2022 und endet am 30.09.2025 („Rückzahlungstag“). Die Höhe der Zinszahlungen ist nicht direkt oder indirekt von einem oder mehreren bestimmten Vermögenswerten abhängig. Zinszahlung findet nur statt, wenn keine Wandlung in Aktien erfolgt.

Rückzahlung: Die Rückzahlung der Teilschuldverschreibungen erfolgt zu 100% des Nennbetrags am Rückzahlungstag, soweit keine Wandlung erfolgt. Abweichend davon beträgt die Geldschuld bei vorzeitiger Kündigung aller Wandelschuldverschreibungen durch die Anleiheschuldnerin 100% des Gesamtnennbetrages zuzüglich eines Aufschlages i.H.v. 1,5% des Gesamtnennbetrages bei Kündigung zum 30.09.2023.

Wandlung: Jede Teilschuldverschreibung gewährt dem Anleihegläubiger - ohne dass es einer Kündigung bedarf - das Recht, nach Maßgabe der Anleihebedingungen an jedem Bankarbeitstag ab dem 11.07.2022 bis 30.09.2025 jede ganze Teilschuldverschreibung, nicht jedoch Teile davon, zum Wandlungspreis in effektive auf den Namen lautende Stammaktien der Anleiheschuldnerin mit einem Nennbetrag von 1,- Euro zu wandeln. Die Ausübung des Wandlungsrechts ist öffentlich bekannt zu machen. Der Wandlungspreis je Aktie beträgt 1,- Euro und unterliegt keinen Anpassungen, d.h. je eine (1) Teilschuldverschreibung mit einem Nennwert von 15,-€ wird eine (1) Aktie ausgegeben. Die Anzahl der bei einer Wandlung zu gewährenden Aktien errechnet sich durch Division der Summe der der zur Wandlung eingereichten Teilschuldverschreibungen durch den Wandlungspreis. Die Gewährung der Aktien hat bei Ausnutzung eines bedingten Kapitals innerhalb einer Frist von einem Monat nach dem Eintragungszeitpunkt der Ausgabe der Bezugsaktien Zug-um-Zug gegen Rückübertragung der Teilschuldverschreibung(en) zu erfolgen.

Ohne dass es einer Kündigung bedarf, erfolgt anstelle der Verzinsung und Rückzahlung der Teilschuldverschreibung die Gewährung von auf den Namen lautenden Stammaktie der Anleiheschuldnerin mit einem Nennbetrag von 1,- Euro, wenn und soweit die Anleiheschuldnerin nach Beginn der Laufzeit dieser Wandelschuldverschreibung eine Kapitalerhöhung aus Bedingtem Kapital durchgeführt hat, also die Durchführung einer solchen Kapitalerhöhung im Register der Anleiheschuldnerin eingetragen worden ist.

Übertragung der Teilschuldverschreibungen: Die Übertragung von Teilschuldverschreibungen erfolgt durch Abtretung der Rechte und Pflichten aus einer Teilschuldverschreibung (§ 398 Bürgerliches Gesetzbuch), indem der übertragende Anleihegläubiger eine bestimmte Anzahl seiner Teilschuldverschreibung/en auf den übernehmenden Anleihegläubiger überträgt und gleichzeitig die entsprechenden Anzahl effektiver (Sammel)-Urkunden überträgt. Eine Übertragung durch Indossament ist unzulässig und damit im Verhältnis zur Anleiheschuldnerin unwirksam. Eine Übertragung durch Indossament ist unzulässig und damit im Verhältnis zur Anleiheschuldnerin unwirksam.

Ziele: die Finanzierung und Teilhabe am wirtschaftlichen Erfolg der Geschäftstätigkeit der Emittentin. Der Haupttätigkeitsbereich der Emittentin ist die Forschung und Entwicklung der Ingenieurwissenschaften, primär die Entwicklung der hauseigenen Smarhome Firmware, sowie die Erstellung der dazu benötigten Applikationen.

Zielmarkt: Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel Vermögensbildung oder Vermögensoptimierung verfolgen. Die Anleger sollen einen 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 und ist nicht geeignet für Personen, die Wert auf einen Kapitalschutz legen.

Versicherungsleistungen sind mit dem Produkt nicht verbunden. Ein Kapitalschutz besteht nicht.

Laufzeit: bis 30.09.2025, soweit keine Wandlung erfolgt. Im Falle der Wandlung: unbestimmte Laufzeit.

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



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 30.09.2025 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr 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.

Die Veräußerbarkeit des Produktes ist eingeschränkt, da die Wandelanleihe und etwaig gewährte Stammaktien nicht an einem geregelten Markt notiert sind. Eine etwaige Einbeziehung der Stammaktien der Emittentin in den Freiverkehr an einer oder mehreren Börsen ist nicht auszuschließen und würde auch keine Gewähr bedeuten, dass im Falle einer Verkaufsabsicht ausreichend Nachfrage zur Verfügung steht, um die Stammaktien zu veräußern.

Performance Szenarien

Anlage: 10.000,- Euro				
Szenarien		ein Jahr	zwei Jahre	Drei Jahre (mind. empfohlene Halte-dauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	1.000,- Euro	1.000,- Euro	1.000,- Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	-90 %	-45 %	-30 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	5.308,- Euro	5.616,- Euro	5.924,- Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	-46,92 %	-28,08 %	-19,74 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	10.000,- Euro	10.000,- Euro	10.000,- Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	10.615,- Euro	11.230,- Euro	11.845,- Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	6,15 %	6,15 %	6,15 %

*Die jährliche Durchschnittsrendite wurde linear ermittelt.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten drei Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage 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. Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres veräußert werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie erhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer/Fälligkeit veräußern. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig veräußern

können oder dass Ihnen bei der Veräußerung ein hoher Verlust entsteht. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wieviel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Emittentin nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Auszahlungen an Anleger hängen im Wesentlichen von der wirtschaftlichen Entwicklung 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 Gewinnschuldverschreibungen unterliegen keiner Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage: 10.000 Euro			
Szenarien:	Wenn sie nach einem Jahr verkaufen	Wenn Sie nach drei Jahren verkaufen	Wenn das Produkt zum 30.09.2025 ausläuft
Gesamtkosten	0,00 Euro	0,00 Euro	0,00 Euro
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Zusammenfassung 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.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Ausgabekosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die im Preis bereits inbegriffenen sind (Vertrieb, Konzeption, Wandlung usw.)
	Ausstiegskosten	0,00 %	Kosten für den Ausstieg werden von Ihnen nicht erhoben.
Laufende Kosten	Investitionen	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,00 %	Auswirkung der wiederkehrenden Kosten (Betriebsausgaben).
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Eine Erfolgsgebühr wird nicht erhoben.

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

Es wird das Halten der Aktien nach Wandlung bis 2026 empfohlen. Die Bedingungen schließen eine vorherige ordentliche Kündigung aus. Auch wenn die Stammaktien in den Freiverkehr einer Börse einbezogen werden kann die Nachfrage im Freiverkehr gering sein, so dass eine Veräußerung nur schwer oder zu einem geringen Verkaufspreis und damit nicht oder nur mit Verlust möglich ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Wandelanleihen/Aktien oder das Verhalten der Emittentin können direkt an die Emittentin (Smart Concepts AG, Lilienthalstraße 70, 40474 Düsseldorf, E-Mail: info@smartconceptsag.de) gerichtet werden. Beschwerden über das Verhalten der Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Informationen:

Für dieses Anlageprodukt besteht keine Pflicht zur Veröffentlichung eines Wertpapierprospektes. Weitergehende Informationen über die Emittentin können deshalb nur öffentlich zugänglichen Quellen entnommen werden. Soweit Änderungen bei der Emittentin eintreten, besteht kein Recht, den Erwerb der Wandelanleihe zu annullieren. Personen, deren Erwerb der Wandelanleihe Steuererklärungs- oder Meldepflichten der Emittentin gegenüber ausländischen Staaten auslöst, insbesondere nach dem FATCA-Abkommen, dürfen die Wandelanleihen nicht erwerben.