

Basisinformationsblatt

Dieses Informationsblatt bietet Ihnen die wichtigsten Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, sowohl die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, als auch es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKTANGABEN

PRIIP-Produkt: Wandelanleihe 2021 / 2026, WKN A3E5S2 / ISIN DE000A3E5S26
PRIIP-Hersteller: niio finance group AG, Elisabethstr. 42-43, 02826 Görlitz ("**Emittentin**") – Webadresse: www.niio.finance. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (3581) 37499-0.
Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Bundesrepublik Deutschland
Datum der Erstellung: 29. April 2021

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 des Produkts

Das Produkt ist eine nicht nachrangige, unbesicherte und verzinst Pflichtwandelschuldverschreibung der Emittentin im Gesamtnennbetrag von bis zu EUR 5.000.000,00, eingeteilt in bis zu 5.000.000 untereinander gleichberechtigte, auf den Inhaber lautende Teilschuldverschreibungen ("**Schuldverschreibungen**") mit einem Nennbetrag und einem Ausgabepreis von je EUR 1,00. Die Schuldverschreibungen werden mit einem jährlich nachträglich zahlbaren Kupon von 4% p.a. ausgegeben. Das Produkt wird nach dem Recht der Bundesrepublik Deutschland begeben.

Ziele des Produkts

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Sie haben das Recht, ihre Schuldverschreibungen in bestimmten, in den Anleihebedingungen festgelegten Ausübungszeiträumen in auf den Namen lautende Stückaktien der Emittentin mit einem zum Emissionstag auf eine Aktie entfallenden anteiligen Betrag des Grundkapitals der Emittentin von EUR 1,00 ("**Stückaktien**") zu wandeln. Je Schuldverschreibung erhalten Sie bei Wandlung diejenige Anzahl von Stückaktien, die sich aus der Division des Nennbetrags der von Ihnen gehaltenen Schuldverschreibungen mit dem zu dem relevanten Zeitpunkt gültigen Wandlungspreis ergibt ("**Wandlungsverhältnis**"). Der Wandlungspreis liegt anfänglich bei EUR 1,50, sodass das anfängliche Wandlungsverhältnis von Schuldverschreibung zu Stückaktie 1:0,67 (auf zwei Nachkommastellen gerundet) beträgt. Der Wandlungspreis unterliegt während der Laufzeit der Schuldverschreibungen gegebenenfalls Anpassungen, um den Inhabern von Schuldverschreibungen Verwässerungsschutz zu gewähren.

Sie können einen Verlust erleiden, wenn der Wert der gelieferten Stückaktien im Lieferzeitpunkt unter dem Wandlungspreis liegt. Wir weisen Sie darauf hin, dass keine Rückzahlung Ihres eingezahlten Kapitals erfolgt. Ein Barausgleich findet anstelle einer Lieferung von Stückaktien nur statt, wenn ein Aktionär der Emittentin ein Verlangen nach Übertragung aller Aktien gemäß § 327a Abs. 1 AktG oder § 39a Abs. 1 WpÜG (Squeeze out) stellt oder wenn die Lieferung von Stückaktien rechtlich unmöglich ist.

Fixer Zinssatz	4 %
Zinsperiode	Zeitraum ab dem 31. Mai 2021 (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) und danach ab dem jeweiligen Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächstfolgenden Zinszahlungstag (ausschließlich) bzw. dem Endfälligkeitstag (ausschließlich).
Zinszahlungstage	31.05.2022 (1), 31.05.2023 (2), 31.05.2024 (3), 31.05.2025 (4), 31.05.2026 (5)
Endfälligkeitstag	31. Mai 2026

Nennbetrag	EUR 1,00
Festgelegte Währung:	EUR
Emissionstag	31. Mai 2021

Kleinanleger-Zielgruppe

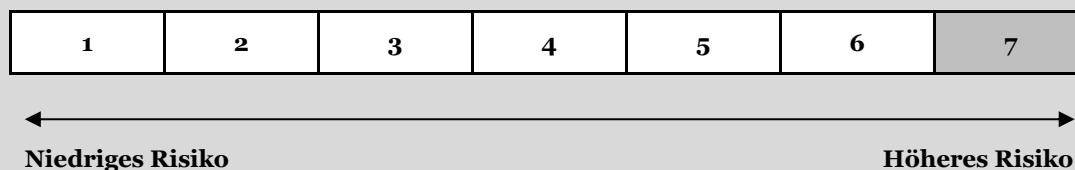
Das Produkt richtet sich an Privatkunden, aber auch an professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont (3 bis 5 Jahre) haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

Laufzeit

Die Laufzeit des Produktes endet mit Ablauf des 30. Mai 2026 und wird spätestens zu diesem Datum oder alternativ bei Erreichen eines Aktienkurses von 200% des anteiligen Betrags einer Aktie am Grundkapital (das entspricht derzeit EUR 2,00) in Stückaktien der Emittentin gewandelt. Die Emittentin ist zudem berechtigt, die noch ausstehenden Produkte, die noch nicht zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft und entwertet wurden, insgesamt, nicht jedoch teilweise, jederzeit mit einer Frist von 90 Tagen durch Bekanntmachung zu kündigen und vorzeitig zum Nennbetrag zuzüglich der darauf bis zum Tag der Rückzahlung (ausschließlich) aufgelaufenen Zinsen zurückzuzahlen. Der Anleger kann das Produkt nicht ordentlich kündigen. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung des jeweiligen Anlegers aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

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

Gesamtrisikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ablauf des 30. Mai 2026 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. 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 Risikoindikator beruht auch darauf, dass die Pflichtwandelung spätestens bei Laufzeitende unabhängig davon erfolgt, welchen Kurswert die Aktie der Emittentin hat.

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 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird also als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen, oder dass Sie Aktien erhalten, deren Kurswert niedriger ist als der Nennwert der von Ihnen gehaltenen Schuldverschreibungen. Im Falle der Wandelung in Stückaktien entstehen zusätzliche Risiken, die in dem Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance Szenarien

Die zukünftige Marktentwicklung kann nicht vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf Entwicklungen in der Vergangenheit basieren. Die tatsächlichen Erträge können niedriger sein. Die dargestellten Szenarien beruhen auf gesetzlich vorgegebenen Berechnungsmethoden. Die Szenarien stehen unter der Annahme, dass sich der auf eine Stückaktie entfallende anteilige Betrag des Grundkapitals der Emittentin (derzeit EUR 1,00) nicht ändern wird. Die Ergebnisse können zu nicht nachvollziehbaren Zahlen führen, die keinen Rückschluss auf tatsächliche Zahlungen zulassen.

Anlage: 10.000 Euro				
PERFORMANCE SZENARIEN	DEFINITION DER BETRÄGE	1 JÄHRIGE HALTEDAUER	HÄLFTE DER EMPFOHLE-NEN HALTEDAUER (JAH-RESENDE 2023)	GESAMTE EMPFOHLENE HALTEDAUER (BIS ZUM AB-LAUF DES 30. MAI 2026)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten (inkl. gezahlter Zinsen) erhalten könnten	EUR 458,85	EUR 1.358,29	EUR 2.092,04
	Unterstellter Börsenkurs der Aktie der Emittentin zu diesem Datum	EUR 0,01	EUR 0,05	EUR 0,01
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-95,41%	-33,46%	-15,82%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten (inkl. gezahlter Zinsen) erhalten könnten	EUR 1.768,15	EUR 1.699,88	EUR 2.068,92
	Unterstellter Börsenkurs der Aktie der Emittentin zu diesem Datum	EUR 0,21	EUR 0,10	EUR 0,01
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-82,32%	-32,13%	-15,86%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten (inkl. gezahlter Zinsen) erhalten könnten	EUR 4.840,61	EUR 4.017,24	EUR 2.938,86
	Unterstellter Börsenkurs der Aktie der Emittentin zu diesem Datum	EUR 0,67	EUR 0,45	EUR 0,14
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-51,59%	-23,16%	-14,12%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten (inkl. gezahlter Zinsen) erhalten könnten	EUR 14.661,25	EUR 13.365,94	EUR 13.818,39
	Unterstellter Börsenkurs der Aktie der Emittentin zu diesem Datum	EUR 2,16	EUR 1,99	EUR 1,99
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	46,61%	13,03%	7,64%
Pflichtwandlungsszenario (Pflichtwandelung gemäß § 6.3.1 Anleihebedingungen)	Was Sie nach Abzug der Kosten (inkl. gezahlter Zinsen) erhalten könnten	EUR 13.757,48	EUR 13.509,02	EUR 13.904,00
	Unterstellter Börsenkurs der Aktie der Emittentin zu diesem Datum	EUR 2,00	EUR 2,01	EUR 2,01
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	37,57%	13,59%	7,81%

Diese Tabelle zeigt, wieviel Sie bis zur Fälligkeit des Produktes unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie (mit Ausnahme des von uns freiwillig aufgenommenen Pflichtwandelungsszenarios) mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Die angegebenen Werte sind nicht garantiert und stellen keine Ober- oder Untergrenze dar. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Dabei ist auch zu beachten, dass die Schätzung der künftigen Wertentwicklung das Wandlungsrecht mit einbezieht, die tatsächliche Ausübung des Wandlungsrechts jedoch nur in dem in den Anleihebedingungen genannten Zeitraum möglich ist.

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 bzw. bei der Pflichtwandelung am Ende der Laufzeit, Aktien der Emittentin zu liefern.

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.

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

Der Anleger trägt das Risiko, dass die Emittentin möglicherweise nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen in Bezug auf das Produkt zu erfüllen, z.B. im Fall einer Insolvenz. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals des Anlegers ist möglich. Das Produkt unterliegt keinem Einlagensicherungssystem oder irgendeinem anderen Entschädigungs- oder Sicherungssystem.

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. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10.000 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			
	1 JÄHRIGE HALTEDAUER	HÄLFTE DER EMPFOHLENE HALTEDAUER (JAHRESENDE 2023)	GESAMTE EMPFOHLENE HALTEDAUER (BIS ZUM ABLAUF DES 30. MAI 2026)
Gesamtkosten	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
RIY pro Jahr	0%	0%	0%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten auf die Rendite pro Jahr 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	Einstiegskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie die Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Wiederkehrende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige wiederkehrende Kosten	0%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0%	Auswirkung von Carried Interests.

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

Empfohlene Mindesthaltdauer: Ablauf des 30. Mai 2026

Die empfohlene Mindesthaltdauer entspricht der Laufzeit des Produkts. Die Gesellschaft beabsichtigt, die Wandelanleihe 2021/2026 in den Open Market (Freiverkehr) der Frankfurter Wertpapierbörse einbeziehen zu lassen. Ab dem 31. Mai 2021 bis zum Ablauf des 30. Mai 2026 haben Sie die Möglichkeit, während der ersten 14 Kalendertage eines jeden Kalenderquartals, wie in den Anleihebedingungen näher bestimmt, Ihre Schuldverschreibungen in Stückaktien der Emittentin zu wandeln. Ihre Schuldverschreibungen, die nicht vorzeitig zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft und entwertet wurden, werden nach näherer Maßgabe der Anleihebedingungen zum Ablauf des 30. Mai 2026 in Stückaktien gewandelt.

Anleger können das Produkt nur außerordentlich aus wichtigem Grund kündigen. Ein wichtiger Grund liegt insbesondere bei den in § 12.1 der Anleihebedingungen genannten Fällen vor, in denen jeder Anleger berechtigt ist, das Produkt zu kündigen und fällig zu stellen und dessen sofortige Rückzahlung zum Nennbetrag zuzüglich der auf den Nennbetrag bis zum Rückzahlungszeitpunkt (nicht einschließlich) aufgelaufenen Zinsen zu verlangen. Um Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, haben Sie ferner grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt börslich sowie außerbörslich bzw. im Wege eines freihändigen Verkaufs zu verkaufen, soweit durch Sie ein Käufer gefunden werden kann. Hierbei können Kosten und Gebühren für die Transaktion anfallen. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, (gegebenenfalls auch erheblich) unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten. In außergewöhnlichen Marktsituationen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder überhaupt unmöglich sein.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten der niio finance group AG als Emittentin dieses Produkts können in Textform unter folgender Adresse erhoben werden: niio finance group AG, Investor Relations und Presse, Anschrift: Elisabethstraße 42/43, 02826 Görlitz, Deutschland, Tel.: +49 (3581) 37499-0, oder per Email an: ir@niio.finance; Webseite: <https://niio.finance/investor-relations/>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen bzgl. des Produkts, insbesondere die Anleihebedingungen, sind auf der Internetseite der niio finance group AG (<https://niio.finance/>) unter "Investor Relations" und dort unter "Wandelanleihe 2021/2026" einsehbar. Um nähere Informationen zu erhalten, insbesondere zur Struktur und zu den mit einem Kauf des Produkts verbundenen Risiken, sollte der Anleger die dort veröffentlichten Dokumente lesen.

Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten von Amerika bzw. US-Personen angeboten oder an diese verkauft werden. Der Begriff "US-Person" ist in der "Regulation S" des U.S. Securities Act of 1933 (Securities Act) definiert. Das Angebot des vorliegenden Produkts wurde nicht gemäß dem Securities Act registriert.