

## 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 - „Anleihe 2022/2024“ der fairafric AG/ Eine ISIN liegt nicht vor.

Anbieterin und Emittentin des Anlageproduktes ist die fairafric AG mit Sitz in München (Geschäftsanschrift: Rupert-Mayer-Straße 44, 81379 München), eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts München unter der HRB 265329 („Anbieterin“ und/oder „Emittentin“ genannt). Die Anbieterin unterliegt keiner gesonderten staatlichen Aufsicht. Stand: 27. April 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 999.936 Euro Zug-um-Zug gegen Einzahlung des Anleihekaptals begeben. Sie ist eingeteilt in 13.888 fortlaufende nummerierte Teilschuldverschreibungen mit einem Nennbetrag von je 72.000 Euro.

**Zins:** Die Wandelschuldverschreibung wird bezogen auf den Gesamtnennbetrag mit 3,500% p.a. für die Zeit bis zum 31. Dezember 2024 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 auf den Tag genau nach der Methode 30/360. Die Zinsen werden endfällig nachträglich am Zinstermin fällig. Zinstermin ist der Beendigungstag. 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 04. Mai 2022 und endet am 31. Dezember 2024 („Beendigungstag“). Die Höhe der Zinszahlungen ist nicht direkt oder indirekt von einem oder mehreren bestimmten Vermögenswerten abhängig. Zinszahlungen finden nur statt, wenn keine Wandlung in Aktien erfolgt.

**Rückzahlung:** Die Rückzahlung der Teilschuldverschreibungen erfolgt zu 100% des Nennbetrags am Rückzahlungstag, soweit keine Wandlung erfolgt.

**Wandlungsrecht, Pflichtwandlung:** Jede Teilschuldverschreibung gewährt dem Anleihegläubiger, ohne dass es einer Kündigung bedarf, das Recht, an jedem Bankarbeitstag ab dem 01. November 2022 bis einschließlich 30. November 2022 („Wandlungszeitraum“) jede ganze Teilschuldverschreibung, nicht jedoch Teile davon, in eine auf den Namen lautende Vorzugsaktie ohne Stimmrecht (Stückaktie) der Anleiheschuldnerin, die mit einem nachzahlbaren Vorabgewinnanteil von EUR 0,02 je ein Stück Vorzugsaktie und ohne Stimmrecht ausgestattet ist und einen anteiligen Betrag des Grundkapitals von 1.000 Euro aufweist, („Aktien“) zu wandeln. Der Wandlungspreis je Aktie beträgt 72.000 Euro und unterliegt keinen Anpassungen, d.h. je Teilschuldverschreibung mit einem Nennbetrag von 72.000 Euro wird eine (1) Vorzugsaktie ausgegeben. Die Emittentin kann bedingungsgemäß gegenüber allen Anleihegläubigern eine Pflichtumwandlung erklären. Die Pflichtumwandlung kann nur vom 01. Dezember 2022 bis einschließlich 31. Dezember 2022 erklärt werden.

**Übertragung der Teilschuldverschreibungen:** erfolgt durch Übertragung der über sie ausgestellten Sammelurkunde.

**Ziele:** die Finanzierung und Teilhabe am wirtschaftlichen Erfolg der Geschäftstätigkeit der Emittentin. Der Haupttätigkeitsbereich der Emittentin ist die Produktion von Lebensmitteln und anderen Waren in Afrika und der Vertrieb dieser Produkte weltweit. Die Emittentin produziert vorrangig Schokolade und keine anderen Waren. Künftig können jedoch weitere Schokoladenprodukte in die Produktion aufgenommen werden, d.h. nicht nur weitere Sorten, sondern auch verschiedene Schokoladenprodukte wie Pralinen, handgeschöpfte Schokoladen, saisonale Produkte (Weihnachten, Ostern), Produkte mit westafrikanischen Trockenfrüchten, usw. Zudem ist nicht auszuschließen, dass das Unternehmen in Zukunft auch andere Produkte vertreibt, die in Afrika hergestellt wurden. Beispiele sind Kaffee, Tee, Nüsse und Trockenfrüchte im Lebensmittelbereich sowie Bekleidung und Taschen.

**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, Kündigung:** bis 29. Dezember 2024, soweit keine Wandlung erfolgt. Im Falle der Wandlung unbestimmte Laufzeit; ordentliche Kündigung durch Anleihegläubiger ausgeschlossen

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



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 30. April 2032 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 etwaige gewährte Vorzugsaktien nicht an einem geregelten Markt notiert ist. Hingegen strebt die Emittentin die Einbeziehung der Aktien mittel- bis langfristig in den Freiverkehr an einer oder mehreren Börsen an. Eine etwaige Einbeziehung der Vorzugsaktien der Emittentin in den Freiverkehr bedeutet keine Gewähr, dass im Falle einer Verkaufsabsicht ausreichend Nachfrage zur Verfügung steht, um die Vorzugsaktien zu veräußern.

**Performance Szenarien**

Anlage: 10.000 Euro		ein Jahr	vier Jahre	10 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.</b>	4.000 Euro	0 Euro	0 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	-60%	-100%	-100 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.</b>	3.000 Euro	2.000 Euro	10.000 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	-70%	-30%	0%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.</b>	7.000 Euro	12.000 Euro	20.000 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	-30%	5%	10%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.</b>	12.000 Euro	20.000 Euro	100.000 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite*	20%	25%	90%

\*Die jährliche Durchschnittsrendite wurde linear ermittelt.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten zehn 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, wie viel 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 Wandelschuldverschreibung unterliegt 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 vier Jahren verkaufen	Wenn das Produkt zum 28. Dezember 2024 ausläuft
Gesamtkosten	83 Euro	233 Euro	183 Euro
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,83%	0,59%	0,61%

**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%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Einstiegskosten	0,33%	Auswirkung der Kosten, die im Preis bereits inbegriffen sind (Vertrieb, Konzeption, Wandlung usw.)
	Ausstiegskosten	0%	Kosten für den Ausstieg werden von Ihnen nicht erhoben.
Laufende Kosten	Investitionen	0%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,5%	Auswirkung der wiederkehrenden Kosten (Betriebsausgaben).
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0%	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 2032 empfohlen. Die Bedingungen schließen eine vorherige ordentliche Kündigung durch Anleihegläubiger aus. Auch wenn die Vorzugsaktien in den Freiverkehr einer Börse einbezogen würden könnte 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 wäre.

**Wie kann ich mich beschweren?**

Beschwerden über die Wandelanleihen/Aktien oder das Verhalten der Emittentin können direkt an die Emittentin (fairafri AG, Rupert-Mayer-Straße 44, 81379 München, E-Mail: [investors@fairafri.com](mailto:investors@fairafri.com) / Fax: +49 (0)89 997437729) 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.