

Basisinformationsblatt

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

Produkt

EUR 15 Mio. 2,00% Wandelanleihe 2021/2026(I)

ISIN: DE000A3H3HP1 / WKN: A3H3HP

Hersteller des Produkts: **SLM Solutions Group AG, Lübeck (Emittentin)** – <https://www.slm-solutions.com>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0) 451 4060-3000

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Bundesrepublik Deutschland

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 7. April 2021

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

Dieses Produkt ist eine unter deutschem Recht begebene Wandelschuldverschreibung im Gesamtnennbetrag von EUR 15.000.000,00 mit einer Laufzeit bis zum 30. September 2026. Das Produkt ist eingeteilt in untereinander gleichberechtigte, auf den Inhaber lautende Teilschuldverschreibungen im Nennbetrag von jeweils EUR 1.000,00. Das Produkt kann in bestimmten, in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträumen in eine bestimmte Anzahl von auf den Inhaber lautenden Stammaktien ohne Nennbetrag (Stückaktien) der SLM Solutions Group AG gewandelt werden.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren.

Das Produkt wird ab dem 23. April 2021 (einschließlich) mit jährlich 2,00% auf seinen ausstehenden Nennbetrag verzinst. Die Zinsen sind vierteljährlich nachträglich am 15. Januar, 15. April, 15. Juli und 15. Oktober eines jeden Jahres, beginnend am 15. Juli 2021, zahlbar. Der Endfälligkeitstag ist der 30. September 2026. Das Produkt wird am Endfälligkeitstag zu 100% seines Nennbetrags zuzüglich auf den Nennbetrag bis zum Endfälligkeitstag (ausschließlich) aufgelaufener Zinsen zurückgezahlt, sofern es nicht vorher zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft und entwertet worden ist.

Die Emittentin gewährt jedem Anleger das Recht, das Produkt nach Maßgabe von § 8 der Anleihebedingungen in auf den Inhaber lautende Stammaktien ohne Nennbetrag (Stückaktien) der SLM Solutions Group AG mit einem rechnerischen Anteil am Grundkapital von jeweils EUR 1,00 zu wandeln. Der Wandlungspreis je Aktie beträgt, vorbehaltlich einer gemäß § 10 der Anleihebedingungen in bestimmten Fällen vorgesehenen Anpassung, anfänglich EUR 7,75. Das Wandlungsverhältnis errechnet sich durch Division des Nennbetrags einer Teilschuldverschreibung durch den am Ausübungstag geltenden Wandlungspreis; das anfängliche Wandlungsverhältnis beträgt 1:129,032. Im Falle der Ausübung des Wandlungsrechts endet die Verzinsung des Produkts mit dem Ablauf des Tages, der dem letzten Zinszahlungstag vor dem Ausübungstag unmittelbar vorausgeht; falls der betreffende Ausübungstag vor dem ersten Zinszahlungstag liegt, wird das Produkt nicht verzinst.

Die Emittentin ist gemäß § 5(b) der Anleihebedingungen berechtigt, die ausstehenden Schuldverschreibungen insgesamt, und nicht nur teilweise durch Bekanntmachung an die Anleihegläubiger unter Einhaltung einer Frist von mindestens 45 und höchstens 60 Kalendertagen mit Wirkung zu dem in der Bekanntmachung festgelegten Rückzahlungstag zu kündigen und zum Nennbetrag zuzüglich aufgelaufener Zinsen zurückzuzahlen, wenn der Gesamtnennbetrag der ausstehenden Schuldverschreibungen auf 15% oder weniger des Gesamtnennbetrags der Schuldverschreibungen, die ursprünglich ausgegeben wurden, fällt.

Die nachstehend aufgeführten Zahlungstermine werden gemäß den Anleihebedingungen angepasst, falls das jeweilige Datum kein Geschäftstag ist. Wenn eine Anpassung erfolgt, kann dies einen etwaigen Ertrag des Anlegers beeinflussen.

Gesamtnennbetrag	EUR 15.000.000,00
Nennbetrag je Teilschuldverschreibung	EUR 1.000,00
Emissionsdatum	23.04.2021
Rückzahlungsdatum (Fälligkeit)	30.09.2026
Fixer Zinssatz	2,00% p.a.
Zinsperiode	Zeitraum ab dem 23.04.2021 (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) und danach ab dem jeweiligen Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächstfolgenden Zinszahlungstag (ausschließlich) bzw. Rückzahlungstermin (ausschließlich)
Zinszahlungstage	15.07.2021 (1), 15.10.2021 (2), 15.01.2022 (3), 15.04.2022 (4), 15.07.2022 (5), 15.10.2022 (6), 15.01.2023 (7), 15.04.2023 (8), 15.07.2023 (9), 15.10.2023 (10), 15.01.2024 (11), 15.04.2024 (12), 15.07.2024 (13), 15.10.2024 (14), 15.01.2025 (15), 15.04.2025 (16), 15.07.2025 (17), 15.10.2025 (18), 15.01.2026 (19), 15.04.2026 (20), 15.07.2026 (21), 30.09.2026 (22).

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für Anleger bestimmt, die:

- eine Anlage suchen, die eine feste Verzinsung bietet und die Möglichkeit einer Wandlung in eine Eigenkapitalbeteiligung vorsieht;
- in der Lage sind, einen Verlust bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals zu tragen;
- ausreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit dieser Art von Produkt oder ähnlichen Finanzprodukten haben; und
- einen Anlagehorizont haben, der mindestens der Länge der empfohlenen Haltedauer (d.h. der Laufzeit des Produkts) entspricht.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 30. September 2026 (Fälligkeit) 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.

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 einer zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Risiken, die aus einer Wandlung des Produkts in Aktien der Emittentin resultieren würden, sind in dem Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt.

Sie haben Anspruch darauf, bei Fälligkeit 100% Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Dieser Schutz vor Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie das Produkt vor Fälligkeit verkaufen. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Anlage: EUR 10.000		1 Jahr	3 Jahre	bis 30.09.2026 (Fälligkeit) (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Pessimistisches Szenario <i>Rückzahlung bzw. (vor Fälligkeit) Veräußerung zu 10% des Nennbetrags; Zinszahlung 100%</i>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 1.195,62	EUR 1.596,16	EUR 2.088,22
	Jährliche Durchschnittsrendite	-88,04%	-28,01%	-14,54%
Mittleres Szenario <i>Rückzahlung bzw. (vor Fälligkeit) Veräußerung zu 50% des Nennbetrags; Zinszahlung 100%</i>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 5.195,62	EUR 5.596,16	EUR 6.088,22
	Jährliche Durchschnittsrendite	-48,04%	-14,68%	-7,19%
Optimistisches Szenario <i>Rückzahlung bzw. (vor Fälligkeit) Veräußerung zu 100% des Nennbetrags; Zinszahlung 100%</i>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.195,62	EUR 10.596,16	EUR 11.088,22
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,96%	1,99%	2,00%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zur Fälligkeit unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig EUR 10.000,00 anlegen. Bei allen Szenarien wird von einem Erwerb des Produkts am 23.04.2021 zu 100% des Nennbetrags ausgegangen. Hinsichtlich der Rückzahlung durch die Emittentin bzw., im Falle einer Veräußerung des Produkts vor Fälligkeit, des erzielbaren Verkaufspreises wird bei den verschiedenen Szenarien von den jeweils angegebenen Prozentwerten des Nennbetrags ausgegangen. Für alle Szenarien wird angenommen, dass die Zinszahlungen von der Emittentin vollständig erbracht werden. 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 das Produkt halten.

Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Fälligkeit einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

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 SLM Solutions Group AG 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 (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung). Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals des Anlegers ist möglich. Das Produkt ist eine Wandelschuldverschreibung und unterliegt als solche keinem Einlagensicherungssystem.

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, 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 EUR 10.000,00 einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: EUR 10.000,00			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie am 30.09.2026 (Fälligkeit) (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,00%	0,00%	0,00%

Ihre Depotbank, über die Sie dieses Produkt beziehen, bzw. 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 Ihre Depotbank bzw. die betreffende Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor (i) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und (ii) was die verschiedenen Kostenkategorien umfassen.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	–	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	–	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	–	Auswirkungen von Carried Interests.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen und hängen von der individuellen Vertragsgestaltung mit Ihrer Depotbank, Ihrer Vertriebsstelle oder Ihrem Anlageberater ab. Im Falle der Ausübung des Wandlungsrechts können Ihnen unter Umständen von Ihrer Depotbank weitere Kosten in Rechnung gestellt werden.

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

Empfohlene Haltedauer: 30. September 2026 (Fälligkeit)

Der Anleger kann das Produkt nicht ordentlich kündigen. In den in § 12(a) der Anleihebedingungen aufgeführten Fällen ist jeder Anleger berechtigt, das Produkt außerordentlich zu kündigen und dessen sofortige Rückzahlung zum Nennbetrag zuzüglich aufgelaufener Zinsen bis zum Tag der vorzeitigen Rückzahlung (ausschließlich) zu verlangen. Die Kündigung ist in Textform gegenüber der Hauptzahlstelle gemäß den Verfahren des Clearingsystems zu erklären. Der Kündigungserklärung ist ein Nachweis beizufügen, aus dem sich ergibt, dass der betreffende Anleihegläubiger zum Zeitpunkt der Abgabe der Kündigungserklärung Inhaber des Produkts ist. Der Nachweis kann durch eine Bescheinigung der Depotbank oder auf andere geeignete Weise erbracht werden.

Anstelle das Produkt bis zur Fälligkeit zu halten, besteht während der in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträume die Möglichkeit, von dem oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Wandlungsrecht in Aktien der Emittentin Gebrauch zu machen. Die Durchführung der Wandlung des Produktes in Aktien hat nach Maßgabe von § 8 der Anleihebedingungen zu erfolgen.

Die Gesellschaft beabsichtigt nicht, eine Zulassung bzw. Einbeziehung der Schuldverschreibungen zum Handel an einer in- oder ausländischen Börse zu beantragen. Um Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, haben Sie daher nur die Möglichkeit, das Produkt außerbörslich 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 Produkt oder das Verhalten der Emittentin dieses Produkts können in Textform unter folgenden Adressen erhoben werden: SLM Solutions Group AG, Estlandring 4, 23560 Lübeck, Deutschland, E-Mail: ir@slm-solutions.com, Webseite: <https://www.slm-solutions.com/de/kontakt>. Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitergehende Informationen zu diesem Produkt, einschließlich der Anleihebedingungen, finden Sie auf der Internetseite der Emittentin (<https://www.slm-solutions.com/de>) im Bereich „Investor Relations“ in der Rubrik „Wandelanleihe 2021/2026“. Bevor Sie eine Entscheidung über den Erwerb des Produkts treffen, sollten Sie diese Dokumente sorgfältig gelesen haben und bei Ihrer Entscheidung berücksichtigen.