

Investment Information Sheet in Accordance with Section 13 German Capital Investment Act
[Vermögensanlagegesetz]
(English Version)

Last updated: 13.05.2019

Number of updates: 0

Warning: This investment carries considerable risks and may lead to a complete loss of the assets invested.

1. Type and Designation of Investment

Type: qualified subordinated loan

Designation: equity-based crowdfunding for KoRo Handels GmbH on Companisto

2. Investment Provider and Issuer

KoRo Handels GmbH, Koppenplatz 9, 10115 Berlin, registered in the commercial register [Handelsregister] of the local court [Amtsgericht] Charlottenburg under HRB 156598.

Business Operations of the Provider and Issuer

The object of the startup is the the development and operation of software.

For this purpose, the Issuer operates a platform at www.korodrogerie.de for online trading in everyday consumer goods and food. It connects local producers with consumers. Customers of KoRo Handels GmbH can directly order online articles such as nuts, dried fruit, food supplements and bulk drinks as well as accessories.

Internet Service Provider

Companisto GmbH, Köpenicker Str. 154, 10997 Berlin, registered in the commercial register [Handelsregister] of the local court [Amtsgericht] Charlottenburg under HRB 132811, www.companisto.com

3. Investment Strategy, Policy, and Object

The investment strategy is to enable the Issuer, through the granting of subordinated loans, to invest in its further development and the expansion of its business activities and thereby achieve an increase in turnover and the generation of profits from which investors' interest can be paid.

The investment policy is to take all measures that serve the investment strategy. The Issuer's short-term investments are primarily intended to promote corporate growth and improve the market positioning of the Issuer. In the short term, for example, investments in the expansion of inventories are conceivable. Strategic cash reserves in the form of bank deposits should only be maintained to the extent that interest payments to investors can be made on time. The liquidity of the company is continuously monitored by the issuer and, if further financing is required, preparations are made for follow-up financing. Depending on the market situation, the Issuer evaluates whether investments are made that primarily serve the growth of the Company or primarily the profitability of the Company.

The investment object is to use the net income from swarm financing to further expand the issuer's business activities as described in section 2. This includes in particular the operation of the platform www.korodrogerie.de, on which customers can order items such as nuts, dried fruit and beverages in bulk as well as accessories. Investments in marketing, personnel and technology are also conceivable. The investments of the investors are only earmarked to the extent that the net proceeds from the swarm financing must be used within the issuer's business activities as defined in Section 2. There is no further earmarking for the investments of the investors. Due to the early development phase of the Issuer's business, the management of the Issuer will react flexibly to the constantly changing market conditions and will accordingly decide at short notice in which specific areas the net proceeds from the swarm financing will be used.

4. Time to Maturity, Termination Period and Conditions for Interest Payments and Repayments

The qualified subordinated loan has a fixed term until 13.05.2023 and begins with subscription by the respective investor.

The issuer may terminate the subordinated loan prematurely at any time without notice before the end of the fixed term. The investor has no premature right of termination. The right of extraordinary termination for good cause remains unaffected for the investor and the issuer.

In the event of premature termination of the subordinated loan by the issuer, the investor will receive a prepayment penalty for the loss of fixed interest due to the premature termination of the loan. The early repayment penalty is the euro amount that would have been payable as fixed interest until the end of the fixed term. Payment of the early repayment penalty is due within one month of the premature termination of the contract. In the event of extraordinary termination of the subordinated loan by the issuer or the investor, no early repayment penalty shall be payable and no interest shall be paid on the subordinated loan from the effective date of termination.

The qualifying subordinated loan to the issuer does not convey a participation under company law, but instead grants the investor, as a subordinated lender, a contractual claim at maturity to repayment of the subordinated loan amount (no repayment during the term) and to payment of a fixed interest rate of 7% p.a. on the provided subordinated loan amount to be paid every six months.

The fixed interest rate is due semi-annually on 30 June and 31 December of each year and is due for the last time at the end of the loan on 13 May 2023. If the minimum investment threshold (see Note 6) is not attained, the subordinated loan amount will not bear interest.

The repayment of the subordinated loan is due one day after the end of the term of the subordinated loan unless it has been terminated. In the event of premature termination, repayment shall take place within one month of the premature termination of the contract. In the event of extraordinary termination, repayment shall be made one day after termination of the subordinated loan. If the minimum investment threshold (see Section 6) is not attained, the Issuer will reimburse the Subordinated Loan amount to the investors in full and free of charge within 14 days.

The investors also conclude a pooling agreement with Companisto Beteiligungs GmbH & Co. KG. The pooling agreement provides that the subordinated loan agreements of the investors may be amended or terminated in a legally binding manner if three quarters of the voting capital in an online vote vote for an amendment or termination of the agreement. The amendment or termination of the contract will then also become binding for those investors who have not given their consent in the online voting. Notification of an online vote will only take place by e-mail. The agreement of an obligation to make additional contributions is not possible under the pooling agreement.

5. Key Investment Risks

Through this investment, the investor makes a medium-term investment and should thus carefully consider any potential risks when making a decision about the investment. It is not possible to exhaustively cover all risks on this investment information sheet, so this sheet does not claim to be complete. Moreover, the key risks listed below cannot be covered exhaustively here.

a. Maximum Risk

The investor takes the risk of losing the entire sum of capital invested. In addition, the investor may have additional disadvantages with regard to his/her assets, for instance because of personal debt financing (e.g., if the investor takes out a private bank loan for the capital he/she invests during the equity-based crowdfunding campaign). The maximum risk for an investor is that he/she amasses excessive debts, which in the worst case may lead to personal bankruptcy of the investor. This may happen, for example, if the investor receives little or no returns from the investment and is thus financially unable to make the interest and redemption payments resulting from the individually agreed debt financing.

b. Business Risk

The subordinated loans constitute investment in a business. The financial success of the issuer and thus of the investment cannot be safely predicted. The financial information that the issuer has published on Companisto is solely a projection. Specific income or specific returns cannot be guaranteed. Investors should note in particular that there are risks in regard to follow-up financing, i.e., that the issuer may depend on additional financial means in the future. It cannot be guaranteed that such follow-up financing rounds will take place. Moreover, the existing legal and tax framework may change, thereby affecting the issuer. A negative business development may lead to a loss of the entire capital invested by the investor.

c. Subordination

The subordinated loans of the investors are investments in a business with characteristics similar to equity. The loan is a qualified subordinated loan because all claims of the investor are excluded as long and insofar as making such claims would cause the opening of insolvency proceedings against the issuer. If the issuer becomes insolvent or is liquidated, the claims of the investors will be satisfied from the assets in the insolvency or the assets in liquidation only after the claims of all other external creditors have been satisfied. There is no obligation to make further contributions.

d. Limited Tradability

The investor may not return the investment to the issuer before the fixed term of the subordinated loan has ended, unless three quarters of the voting capital under the pooling agreement votes in favor of it in an online vote. The investment may be assigned to third parties, but only in its entirety. There is no regulated secondary market. Consequently, the investment is tradable only in a limited manner.

6. Issue volume, Type and Number of Stocks

The issue volume is EUR 750,000. The type of investment is a qualified subordinated loan. An investment in the issuer is possible for investors over EUR 250 in units of EUR 250. The calculated maximum number of subordinated loans for all investors together is 3,000 loans.

The subordinated loan agreements are concluded under the condition that the issuer acquires at least EUR 100,000 (minimum investment threshold) of subordinated loans from investors in equity-based crowdfunding round within one month after the start of the financing round.

The loan is a qualified subordinated loan because all claims of the investor are excluded as long and insofar as making such claims would cause the opening of insolvency proceedings against the issuer. The subordinated loans are thus investments in a business with similar characteristics as equity. If the issuer becomes insolvent or is liquidated, the claims of the investors will be satisfied from the assets in the insolvency or the assets in liquidation only after the claims of all other external creditors have been satisfied. There is no obligation to make further contributions.

7. Debt Ratio

The issuer's debt ratio calculated on the basis of the last annual financial statements (2018) is -1834,39%.

8. Prospects for interest payment and capital repayment under various market conditions

The investment is a medium-term investment in a company in a highly competitive market environment. The Issuer is active in the market and in the "food sales and e-commerce" sector. The repayment of capital and the payment of income depends on whether

the Issuer succeeds over time in asserting its business model, developing positively and establishing itself as a competitive company that generates stable sales and profits and can thus afford to repay the investment and pay income to investors. Capital repayments and returns cannot therefore be guaranteed.

Whether capital repayments and returns result from the investment depends on the economic success of the issuer. Only with a positive business development (i.e. a rising turnover and annual result) or at least a neutral business development (i.e. unchanged turnover and annual result) can a capital repayment and the payment of earnings be expected. In the event of a negative business development (i.e. declining turnover and annual result), it is not to be expected that a capital repayment or the payment of earnings can take place.

9. Fees and Commissions (from issuer and investor)

The section below summarizes the fees for the investor and commissions related to the investment as well as all payments and services received by the internet service provider from the issuer for mediating the investment.

For the settlement of the crowd investment, the Issuer will receive a performance-related fee (commission) for the services of Companisto GmbH, as operator of the Internet service platform, in the amount of seven percent as well as an IT service fee in the amount of five percent of the capital collected by the swarm financing carried out, provided that the minimum investment threshold of EUR 100,000 (see Section 6) is reached. If this is not the case, Companisto GmbH will not charge the Issuer any remuneration or IT service fee.

The Issuer shall also pay Companisto GmbH a management fee of EUR 2,000 per year for each year in which subordinated loan agreements exist between the Issuer and investors for the handling of administrative tasks and investor administration during the subordinated loan term.

Costs for the investor are the purchase price, i.e. the subordinated loan amount granted by the investor to the issuer. Premiums or other front-end loadings are not charged.

10. No Significant Influence of the Issuer on the Internet Service Platform

The issuer has no direct or indirect influence on the company that operates the Internet service platform according to section 2a (5) of the Investment Services Act [§ 2a Absatz 5 des Vermögensanlagengesetzes].

11. Investor Class

The investment is aimed at private customers in accordance with section 67(3) of the WpHG. The investor should have a medium-term investment horizon of four years. The investor must be able to accept a loss of the invested amount up to the total loss (100%) and to bear further payment obligations as well as the maximum risk (i.e. a possible private insolvency). The investor should have knowledge in the area of investments. In addition, the investor should take a close look at the issuer and the risks of the investment. The investment of assets is a risk capital investment. It is not suitable for retirement provision and not for investors who have short-term liquidity needs.

Notes § 13 paragraph 4 and 5 VermAnlG

a. No substantive examination through the BaFin

The accuracy of the content of the investment information sheet is not subject to examination by the German Federal Financial Supervisory Authority (BaFin).

b. No Prospectus

No prospectus approved by the German Federal Financial Supervisory Authority has been provided for the investment. The investor will receive additional information directly from the provider or issuer of the investment.

c. Last Disclosed Annual Financial Statement

The most recent published annual financial statements of the issuer is the one of 31.12.2018. It is available at www.companisto.com and the Bundesanzeiger at www.bundesanzeiger.de.

d. Liability

Entitlements based on information on this investment information sheet may exist only if the information is misleading or incorrect and if the investment is made during the public offering process of the investment or within two years after the first public offering in Germany.

Miscellaneous

a. Obtainment of the Investment Information Sheet

The investor may download the investment information sheet at www.companisto.com. He or she may receive the investment information sheet for free by making a request in writing to Companisto GmbH, Köpenicker Str. 154, 10997 Berlin, Germany and paying the currently applicable postage for an envelope weighing up to 500 g (currently €1.45).

b. Financing

The issuer finances itself through equity provided by its shareholders, revenues from operating activities, loans taken out, and the investors' future subordinated loans. It is possible that the issuer raises additional equity capital or borrowed capital in the future to finance its operations.

c. Taxation

In the case of German private individuals, profits from the investment are considered income from capital investment and are thus subject to German capital gains tax [Kapitalertragsteuer] (25%) plus solidarity surcharge [Solidaritatzuschlag] (5.5%) and – if applicable – church tax [Kirchensteuer]. In the case of joint-stock companies [Kapitalgesellschaft] investing in the issuer, the profits from the subordinated loan are subject to German corporate income tax [Korperschaftsteuer] and trade tax [Gewerbesteuer]. In all cases, the investor will bear the tax burden.

d. Acknowledgement of the Warning according to § 15 paragraph 4 VermAnlG

Prior to the conclusion of the contract, the investor confirms that he/she is aware of the warning notice on page 1 by means of a method equivalent to signature (independent text input in accordance with § 2 Paragraph 1 No. 2 VIBBestV) on the Internet service platform under www.companisto.com, as only means of distance communication are used for the conclusion of the contract..

Warnhinweis: Der Erwerb dieser Vermögensanlage ist mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen.

Stand: 13.05.2019

Zahl der Aktualisierungen: 0

1. Art und Bezeichnung der Vermögensanlage

Art: Qualifiziert nachrangiges Darlehen (Nachrangdarlehen)

Bezeichnung: Crowdinvesting (Schwarmfinanzierung) für die KoRo Handels GmbH auf Companisto

2. Anbieterin und Emittentin der Vermögensanlage

KoRo Handels GmbH, Koppenplatz 9, 10115 Berlin, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Charlottenburg unter HRB 156598

Geschäftstätigkeit der Anbieterin und der Emittentin

Gegenstand des Unternehmens der Emittentin ist der Handel mit Drogerieartikeln bzw. mit Artikeln des täglichen Bedarfs.

Die Emittentin betreibt hierzu unter www.korodrogerie.de eine Plattform für den Online-Handel mit Artikeln des täglichen Bedarfs und Lebensmittel. Sie verbindet lokale Produzenten mit Konsumenten. Die Kunden der KoRo Handels GmbH können direkt Online Artikel wie beispielsweise Nüsse, Trockenfrüchte, Nahrungsergänzungsmittel und Getränke in Großpackung sowie Zubehörartikel bestellen.

Internet-Dienstleistungsplattform

Companisto GmbH, Köpenicker Str. 154, 10997 Berlin, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Charlottenburg unter HRB 132811, www.companisto.com

3. Anlagestrategie, Anlagepolitik und Anlageobjekt

Anlagestrategie ist es, die Emittentin durch die Gewährung von Nachrangdarlehen in die Lage zu versetzen, dass sie in ihre weitere Entwicklung und den Ausbau der Geschäftstätigkeit investieren und hierdurch eine Steigerung der Umsätze und das Erzielen von Gewinnen erzielen kann, aus denen die Zinsen der Anleger gezahlt werden können.

Anlagepolitik ist es, sämtliche Maßnahmen zu treffen, die der Anlagestrategie dienen. Die kurzfristig zu tätigen Investitionen der Emittentin sollen dabei vor allem dem Unternehmenswachstum und der Verbesserung der Marktpositionierung der Emittentin dienen. Kurzfristig sind z.B. Investitionen in die Erweiterung des Warenbestandes denkbar. Strategische Barreserven in Form von Bankguthaben sollen nur insoweit vorgehalten werden, als die Zinszahlungen an die Anleger pünktlich erfolgen können. Die Liquidität des Unternehmens wird laufend von der Emittentin überwacht und bei weiterem Finanzierungsbedarf werden Vorbereitungen für eine Anschlussfinanzierung getroffen. Je nach Marktlage wird von der Emittentin evaluiert, ob Investitionen getätigt werden, die primär dem Wachstum des Unternehmens dienen oder primär der Profitabilität des Unternehmens.

Anlageobjekt ist es, mit den Nettoeinnahmen aus der Schwarmfinanzierung die Geschäftstätigkeit der Emittentin aus Ziffer 2 weiter aufzubauen. Hierzu zählt besonders das Betreiben der Plattform www.korodrogerie.de, auf der Kunden Artikel wie Nüsse, Trockenfrüchte und Getränke in Großpackung sowie Zubehörartikel bestellen können. Außerdem sind beispielsweise Investitionen in den Bereichen Marketing, Personal und Technologie denkbar. Eine Zweckbindung für die Investitionen der Anleger besteht nur insoweit, als die Nettoeinnahmen aus der Schwarmfinanzierung innerhalb der Geschäftstätigkeit der Emittentin aus Ziffer 2 verwendet werden müssen. Eine darüberhinausgehende Zweckbindung für die Investitionen der Anleger gibt es nicht. Aufgrund der frühen Unternehmensentwicklungsphase der Emittentin wird die Geschäftsführung der Emittentin flexibel auf die sich ständig verändernden Marktbedingungen reagieren und wird dementsprechend jeweils kurzfristig darüber entscheiden, in welchen konkreten Bereichen die Nettoeinnahmen aus der Schwarmfinanzierung verwendet werden.

4. Laufzeit, Kündigungsfrist und Konditionen der Zinszahlung und Rückzahlung

Das qualifiziert nachrangige Darlehen hat eine Festlaufzeit bis zum 13.05.2023 und beginnt durch Zeichnung durch den jeweiligen Anleger.

Die Emittentin kann das Nachrangdarlehen jederzeit fristlos vor dem Ende der Festlaufzeit vorzeitig kündigen. Der Anleger hat kein vorzeitiges Kündigungsrecht. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt für Anleger und Emittentin unberührt.

Im Falle der vorzeitigen Kündigung des Nachrangdarlehens durch die Emittentin erhält der Anleger eine Vorfälligkeitsentschädigung für die ihm durch die vorzeitige Beendigung des Darlehens entgangene Festverzinsung. Die Vorfälligkeitsentschädigung beträgt den Euro-Betrag, der bis zum Ende der Festlaufzeit als Festverzinsung zu zahlen gewesen wäre. Die Zahlung der Vorfälligkeitsentschädigung ist innerhalb eines Monats nach der vorzeitigen Vertragsbeendigung fällig. Im Falle der außerordentlichen Kündigung des Nachrangdarlehens durch die Emittentin oder den Anleger erfolgt keine Vorfälligkeitsentschädigung und ab der Wirksamkeit der Kündigung keine Verzinsung des Nachrangdarlehens.

Das qualifiziert nachrangige Darlehen an die Emittentin vermittelt keine gesellschaftsrechtliche Beteiligung, sondern räumt dem Anleger als Nachrangdarlehensgeber einen endfälligen vertraglichen Anspruch auf Rückzahlung des Nachrangdarlehensbetrages (keine Tilgung während der Laufzeit) und auf Zahlung einer halbjährlich auszuzahlenden Festverzinsung in Höhe von 7% p.a. auf den bereitgestellten Nachrangdarlehensbetrag ein.

Die feste Verzinsung ist halbjährlich jeweils zum 30.06. und zum 31.12. eines jeden Jahres fällig sowie letztmalig zum Darlehensende am 13.05.2023 fällig. Sollte die Mindestinvestmentschwelle (siehe Ziffer 6) nicht eingeworben werden, erfolgt keine Verzinsung des Nachrangdarlehensbetrages.

Die Rückzahlung des Nachrangdarlehens ist – soweit dieses nicht gekündigt wurde – einen Tag nach Laufzeitende des Nachrangdarlehens fällig. Im Falle der vorzeitigen Kündigung erfolgt die Rückzahlung innerhalb eines Monats nach der vorzeitigen Vertragsbeendigung. Im Falle der außerordentlichen Kündigung erfolgt die Rückzahlung einen Tag nach Beendigung des Nachrangdarlehens. Sollte die Mindestinvestmentschwelle (siehe Ziffer 6) nicht eingeworben werden, erhalten die Anleger ihren Nachrangdarlehensbetrag vollständig und kostenfrei innerhalb von 14 Tagen von der Emittentin zurückerstattet.

Die Anleger schließen bei ihrem Investment ebenfalls eine Poolingvereinbarung mit der Companisto Beteiligungs GmbH & Co. KG ab. Die Poolingvereinbarung sieht vor, dass die Nachrangdarlehensverträge der Anleger rechtsverbindlich geändert oder beendet werden können, wenn drei Viertel des abstimmenden Kapitals in einer Onlineabstimmung für eine Vertragsänderung oder Vertragsbeendigung stimmen. Die

Vertragsänderung oder Vertragsbeendigung wird dann auch für diejenigen Anleger verbindlich, die nicht in der Onlineabstimmung zugestimmt haben. Die Benachrichtigung über eine Onlineabstimmung findet ausschließlich per E-Mail statt. Die Vereinbarung einer Nachschusspflicht ist nach der Poolingvereinbarung nicht möglich.

5. Wesentliche Risiken der Vermögensanlage

Der Anleger geht mit dieser Vermögensanlage eine mittelfristige Investition ein und sollte daher sorgfältig alle denkbaren Risiken in seine Anlageentscheidung miteinbeziehen. Die Risiken können nicht abschließend in diesem Vermögensanlagen-Informationsblatt aufgeführt werden, weshalb diese Darstellung keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit erhebt. Auch können die nachstehend genannten wesentlichen Risiken hier nicht abschließend erläutert werden.

a. Maximalrisiko

Für den Anleger besteht das Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals. Individuell können dem Anleger zusätzliche Vermögensnachteile, z.B. aus einer etwaigen persönlichen Fremdfinanzierung, entstehen (beispielsweise wenn der Anleger das Kapital, das er in der Schwarmfinanzierung investieren möchte, über einen privaten Kredit bei einer Bank aufnimmt). Das maximale Risiko des Anlegers besteht in einer Überschuldung, die im schlechtesten Fall bis zur Privatinsolvenz des Anlegers führen kann. Etwa dann, wenn im Fall von geringen oder keinen Rückflüssen aus der Vermögensanlage der Anleger finanziell nicht in der Lage ist, die durch die individuell vereinbarte Fremdfinanzierung des Anlegers entstehende Zins- und Tilgungsbelastung zu bedienen.

b. Geschäftsrisiko

Die Nachrangdarlehen stellen ein unternehmerisches Investment dar. Der wirtschaftliche Erfolg der Emittentin und damit auch der Erfolg der Vermögensanlage kann nicht mit Sicherheit vorhergesehen werden. Die auf Companisto veröffentlichte Finanzplanung der Emittentin stellt lediglich eine Prognose dar. Ein bestimmter Ertrag oder eine bestimmte Rendite kann nicht garantiert werden. Insbesondere Risiken bezüglich von Anschlussfinanzierungen sind zu beachten, d.h. die Emittentin kann in der Zukunft auf weitere Finanzmittel angewiesen sein. Dass solche Anschlussfinanzierungen erfolgen, kann nicht zugesichert werden. Auch rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen können sich verändern und Auswirkungen auf die Emittentin haben. Ein negativer wirtschaftlicher Verlauf kann zum Totalverlust des vom Anleger eingesetzten Kapitals führen.

c. Nachrangigkeit

Die Nachrangdarlehen der Anleger sind unternehmerische Investments mit eigenkapitalähnlichen Eigenschaften. Sie sind qualifiziert nachrangig, d.h. sämtliche Ansprüche der Anleger sind solange und soweit ausgeschlossen, wie ihre Geltendmachung einen Grund für die Eröffnung des Insolvenzverfahrens der Emittentin herbeiführen würde. Im Falle einer Insolvenz oder einer Liquidation der Emittentin werden die Anleger erst nach allen anderen Fremdggläubigern aus der Insolvenzmasse oder Liquidationsmasse bedient. Eine Nachschusspflicht besteht nicht.

d. Eingeschränkte Handelbarkeit

Vor Ablauf der Festlaufzeit des Nachrangdarlehens ist die Rückgabe der Vermögensanlage für den Anleger an die Emittentin ausgeschlossen, außer es stimmen drei Viertel des abstimmenden Kapitals laut Poolingvereinbarung in einer Onlineabstimmung dafür. Eine Abtretung der Vermögensanlage an Dritte ist möglich, jedoch nur im Ganzen. Ein geregelter Zweitmarkt existiert nicht. Die Vermögensanlage ist damit nur eingeschränkt handelbar.

6. Emissionsvolumen, Art und Anzahl der Anteile

Das Emissionsvolumen beträgt EUR 750.000. Bei der Art der Vermögensanlage handelt es sich um qualifiziert nachrangige Darlehen. Eine Investition in die Emittentin ist für Anleger ab 250 Euro in Stücken von 250 Euro möglich. Die rechnerische Höchstanzahl an Nachrangdarlehen für alle Anleger zusammen beträgt 3.000 Nachrangdarlehen.

Die qualifizierten Nachrangdarlehensverträge kommen jeweils unter der aufschiebenden Bedingung zustande, dass die Emittentin mindestens qualifizierte Nachrangdarlehen in Höhe von insgesamt EUR 100.000 („Mindestinvestmentschwelle“) innerhalb von einem Monat nach Beginn des Crowdinvestings von Anlegern in dem Crowdinvesting einwirbt.

Qualifiziert nachrangig ist das Darlehen, da sämtliche Ansprüche der Anleger solange und soweit ausgeschlossen werden, wie ihre Geltendmachung einen Grund für die Eröffnung des Insolvenzverfahrens der Emittentin herbeiführen würde. Die Nachrangdarlehen sind somit unternehmerische Investments mit eigenkapitalähnlichen Eigenschaften. Im Falle einer Insolvenz oder einer Liquidation der Emittentin werden die Anleger erst nach allen anderen Fremdggläubigern aus der Insolvenzmasse oder Liquidationsmasse bedient. Eine Nachschusspflicht besteht nicht.

7. Verschuldungsgrad

Der auf Grundlage des letzten aufgestellten Jahresabschlusses (2018) berechnete Verschuldungsgrad der Emittentin beträgt 1834,39%.

8. Aussichten für die Zinszahlung und Rückzahlung unter verschiedenen Marktbedingungen

Bei der Vermögensanlage handelt es sich um eine mittelfristige Investition in ein Unternehmen in einem wettbewerbsintensiven Marktumfeld. Die Emittentin ist in dem Markt und der Branche „Nahrungsmittelverkauf und E-Commerce“ tätig. Die Kapitalrückzahlung und die Auszahlung von Erträgen hängt davon ab, ob es der Emittentin im Laufe der Zeit gelingt, ihr Geschäftsmodell durchzusetzen, sich positiv zu entwickeln und sich als ein Unternehmen im Wettbewerb zu etablieren, welches stabile Umsätze und Gewinne erwirtschaftet und damit die Rückzahlung der Vermögensanlage und die Zahlung von Erträgen an die Anleger leisten kann. Eine Kapitalrückzahlung und eine Rendite können daher nicht garantiert werden.

Ob sich aus der Vermögensanlage Kapitalrückzahlungen und Erträge ergeben, hängt von dem wirtschaftlichen Erfolg der Emittentin ab. Nur bei einer positiven Geschäftsentwicklung (d.h. einem steigenden Umsatz und Jahresergebnis) oder zumindest neutralen Geschäftsentwicklung (d.h. unverändertem Umsatz und Jahresergebnis) ist mit einer Kapitalrückzahlung und der Zahlung von Erträgen zu rechnen. Bei einer negativen Geschäftsentwicklung (d.h. rückläufigem Umsatz und Jahresergebnis) ist nicht damit zu rechnen, dass eine Kapitalrückzahlung oder die Zahlung von Erträgen stattfinden kann.

9. Kosten und Provisionen (von Emittentin und Anlegern)

Die nachfolgende Darstellung fasst die mit der Vermögensanlage verbundenen Kosten für den Anleger und Provisionen sowie sämtliche Entgelte und sonstigen Leistungen zusammen, die die Internet-Dienstleistungsplattform von der Emittentin für die Vermittlung der Vermögensanlage erhält.

Für die Abwicklung des Crowdinvestings fällt bei der Emittentin eine erfolgsabhängige Vergütung (Provision) für die Leistungen der Companisto GmbH, als Betreiberin der Internetdienstleistungsplattform, in Höhe von sieben Prozent sowie eine IT-Dienstleistungsgebühr in Höhe von fünf Prozent des durch die durchgeführte Schwarmfinanzierung eingesammelten Kapitals an, vorausgesetzt, die Mindestinvestmentschwelle von EUR 100.000 (siehe Ziffer 6) wird erreicht. Ist dies nicht der Fall, wird der Emittentin von der Companisto GmbH keine Vergütung und keine IT-Dienstleistungsgebühr in Rechnung gestellt.

Für die Abwicklung der administrativen Aufgaben und die Anlegerverwaltung während der Nachrangdarlehenslaufzeit zahlt die Emittentin an die Companisto GmbH ferner eine Verwaltungspauschale in Höhe von EUR 2.000 pro Jahr, für jedes Jahr in dem Nachrangdarlehensverträge zwischen der Emittentin und Anlegern bestehen.

Kosten für den Anleger sind der Erwerbspreis, also der von ihm an die Emittentin gewährte Nachrangdarlehensbetrag. Agios oder sonstige Ausgabeaufschläge werden nicht erhoben.

10. Kein maßgeblicher Einfluss der Emittentin auf das Unternehmen, das die Internet-Dienstleistungsplattform betreibt

Die Emittentin hat keinen unmittelbaren oder mittelbaren maßgeblichen Einfluss auf das Unternehmen, das die Internet-Dienstleistungsplattform im Sinne von § 2a Absatz 5 des Vermögensanlagengesetzes betreibt.

11. Anlegergruppe

Die Vermögensanlage richtet sich an Privatkunden gemäß § 67 Abs. 3 WpHG. Der Anleger sollte über einen mittelfristigen Anlagehorizont von vier Jahren verfügen. Der Anleger muss fähig sein, einen Verlust des investierten Betrags bis hin zum Totalverlust (100%) hinnehmen zu können und weitere Zahlungsverpflichtungen zu tragen sowie das maximale Risiko (d.h. eine mögliche Privatinsolvenz) berücksichtigen. Der Anleger sollte über Kenntnisse im Bereich von Vermögensanlagen verfügen. Darüber hinaus sollte sich der Anleger intensiv mit der Emittentin und mit den Risiken der Vermögensanlage beschäftigen. Bei der Vermögensanlage handelt es sich um ein Risikokapitalinvestment. Sie ist nicht zur Altersvorsorge und nicht für Anleger geeignet, die kurzfristigen Liquiditätsbedarf haben.

Hinweise gemäß § 13 Abs. 4 und 5 VermAnlG

a. Keine inhaltliche Prüfung durch die BaFin

Die inhaltliche Richtigkeit des Vermögensanlagen-Informationsblatts unterliegt nicht der Prüfung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

b. Kein Verkaufsprospekt

Für die Vermögensanlage wurde kein von der Bundesanstalt gebilligter Verkaufsprospekt hinterlegt. Weitergehende Informationen erhält der Anleger unmittelbar vom Anbieter oder Emittenten der Vermögensanlage.

c. Letzter offengelegter Jahresabschluss

Der letzte offengelegte Jahresabschluss der Emittentin ist der Jahresabschluss auf den 31.12.2018. Dieser ist unter www.companisto.com und beim Bundesanzeiger unter www.bundesanzeiger.de abrufbar und einsehbar.

d. Haftung

Ansprüche auf der Grundlage einer in dem Vermögensanlagen-Informationsblatt enthaltenen Angabe können nur dann bestehen, wenn die Angabe irreführend oder unrichtig ist und wenn die Vermögensanlage während der Dauer des öffentlichen Angebots, spätestens jedoch innerhalb von zwei Jahren nach dem ersten öffentlichen Angebot der Vermögensanlagen im Inland, erworben wird.

Sonstiges

a. Bezug des Vermögensanlageninformationsblattes

Der Anleger erhält das Vermögensanlagen-Informationsblatt kostenlos als Download unter www.companisto.com. Er kann das Vermögensanlagen-Informationsblatt gegen das jeweils gültige Postentgelt für eine Versandtasche bis 500g (derzeit EUR 1,45) schriftlich bei der Companisto GmbH, Köpenicker Str. 154, 10997 Berlin anfordern.

b. Finanzierung

Die Emittentin finanziert sich aus dem Eigenkapital ihrer Gesellschafter, den Einnahmen der laufenden Geschäftstätigkeit, über aufgenommene Darlehen sowie aus den zukünftigen Nachrangdarlehen der Anleger. Es ist möglich, dass die Emittentin in der Zukunft weiteres Eigen- oder Fremdkapital aufnimmt, um ihre Geschäftstätigkeit zu finanzieren.

c. Besteuerung

Die Erträge aus der Vermögensanlage sind für deutsche Privatpersonen Einkünfte aus Kapitalvermögen und werden mit 25% Kapitalertragsteuer zzgl. 5,5% Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer besteuert. Bei Kapitalgesellschaften, die in die Emittentin investieren, unterliegen die Gewinne aus den Nachrangdarlehen der Körperschaftsteuer und der Gewerbesteuer. Die Steuerlast trägt jeweils der Anleger.

d. Kenntnisnahme des Warnhinweises gemäß § 15 Abs. 4 VermAnlG

Der Anleger bestätigt vor Vertragsschluss die Kenntnisnahme des Warnhinweises auf Seite 1 durch eine der Unterschriftsleistung gleichwertige Art und Weise (eigenständige Texteingabe gem. § 2 Abs. 1 Nr. 2 VIBBestV) auf der Internet-Dienstleistungsplattform unter www.companisto.com, da für den Vertragsschluss ausschließlich Fernkommunikationsmittel verwendet werden.