

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

Produkt

Produktname	Weyrauch Investment Anleihe 2024
Produktersteller	Weyrauch Investment AG, Unterbrüglenweg 2 6340 Baar
Website / Telefon	www.weyrauch.ch Tel. +41 44 777 00 43 sowie www.alphafp.ch (100%ige Tochter der Weyrauch Investment AG) Tel. +41 44 877 72 72.
Aufsichtsbehörde	Der Ersteller untersteht nicht der Aufsicht der FINMA. Die Finanzberater der ALPHA Finanzplanung AG (100%ige Tochter der Weyrauch Investment AG) sind bei der FINMA registriert.
Erstellungsdatum	30.06.2024

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?Rechtsform, anwendbares Recht:

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine nachrangige Anleihe der Emittentin. Anwendbar ist schweizerisches Recht. Die Schuldverschreibungen haben einen Gesamtnennbetrag von CHF 8'000'000.—. Die Stückelung beträgt CHF 10'000.—.

Zugrundeliegende Vermögenswerte:

Die Weyrauch Investment AG ist eine Unternehmensgruppe aus den Bereichen Informationstechnologie, Finanzdienstleistungen und Health & Beauty von hauptsächlich in der Schweiz tätigen Unternehmen. Die Gründer und Eigentümer der Weyrauch Investment AG akquirieren und integrieren kleine und mittelgrosse Unternehmen aus verschiedenen Bereichen seit 2009, hauptsächlich im Etiketten- und Verpackungsdruck. Seit 2022 werden auch als Weyrauch Investment AG Unternehmen akquiriert, mit dem Ziel, auch in weiteren Branchen, neben dem Etiketten- und Verpackungsdruck, Fuss zu fassen.

Ermittlung der Rendite:

Die Rendite entspricht dem jährlich fixierten Zinssatz von 5.00 %. Die Gesamtrendite entspricht dem angestrebten Zinsertrag. Vorbehaltlich seiner Rückzahlung wird das Produkt monatlich verzinst. Der Zins wird monatlich ausbezahlt und nicht zum Kapital geschlagen. Das Produkt wird in Schweizer Franken begeben

Anlagepolitik und Anlageziele:

Der Emittent investiert in kleine und mittelgrosse Unternehmen mit der Absicht, diese langfristig zu halten und einen angemessenen Anlageertrag zu erzielen.

Der Anleger erhält durch eine Anlage die Möglichkeit, in hochwertige und regional verankerte Unternehmen, welche nicht börsennotiert sind, zu investieren. Dabei sind die Grundsätze der Risikoverteilung, der Werterhaltung und der Liquidität zu berücksichtigen. Zudem erhält der Anleger mit diesem Produkt die Möglichkeit sein Portfolio breiter aufzustellen, indem er in ein Produkt investiert, dessen Anlagerendite über die gesamte Laufzeit bis zu seiner Endfälligkeit auf einem festen Zinssatz beruht.

Geografische Ausrichtung:

Die Emittentin investiert in kleine und mittelgrosse Unternehmen, welche hauptsächlich in der Schweiz und teilweise in Deutschland ansässig sind und die Anforderungen der Anlagepolitik erfüllen.

Laufzeit / Kündigung durch Emittentin:

Die Anleihe hat eine fixe Laufzeit von 36 Monaten ab Einzahlung des Darlehensbetrags. Der Anleger kann die Anleihe nicht vor Ablauf der Laufzeit kündigen oder den Betrag zurückfordern. Die Anleihe kann jedoch von der Emittentin mit einer Kündigungsfrist von einem Monat einseitig gekündigt werden, wenn betriebswirtschaftliche Gründe vorliegen (z.B., wenn sich die Investitionen, die mit der Anleihe finanziert werden, schneller als erwartet materialisieren lassen und es aus betrieblichen Gründen Sinn macht, die Anleihe früher an die Anleger zurückzuzahlen).

Vorzeitige Kündigung / Rückzahlung bei ausserordentlichen Umständen:

Der Emittent muss die Anleihe zurücknehmen, wenn:

- dies zur Wahrung des Rufes des Finanzplatzes, namentlich zur Bekämpfung der Geldwäscherei, erforderlich ist;
- der Anleger die erforderlichen gesetzlichen oder vertraglichen Voraussetzungen zur Teilnahme an diesem Produkt nicht mehr erfüllt.

Der Emittent kann das Investment eines Anlegers insbesondere dann zurücknehmen, wenn Anleger ihre Anteile in Verletzung von Bestimmungen eines auf sie anwendbaren in- oder ausländischen Gesetzes erworben haben oder halten.

Der Emittent kann im Interesse der Gesamtheit der Anleger die Rückzahlungen der nachrangigen Anleihen vorübergehend und ausnahmsweise aufschieben, wenn ein politischer, wirtschaftlicher, militärischer, monetärer oder anderer Notfall vorliegt.

Basiswerte:

Kleine und mittelgrosse Unternehmen.

Anleger-Zielgruppen:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die über einen

- a. mittelfristigen Anlagehorizont verfügen,
- b. in der Lage sind illiquide, d.h. nicht – sofort veräusserbare Anlagen zu halten, und
- c. einen möglichen Verlust des eingesetzten Kapitals zu tragen.

Das Produkt richtet sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz.

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

Emittentenrisiko

Es besteht ein Emittentenrisiko. Im unwahrscheinlichen Fall, dass die Emittentin zahlungsunfähig werden sollte, kann der Anleger sein Kapital teilweise oder sogar vollständig verlieren. Ein erhöhtes Anlegerrisiko besteht dann, wenn sich die wirtschaftliche Situation der Emittentin und insbesondere ihrer gehaltenen Unternehmen signifikant und gleichzeitig verschlechtern sollte.

Operationelle Risiken

Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler, menschliches Versagen oder externe Ereignisse können zu Verlusten führen.

Bonitätsrisiken

Das mit der Anlage verbundene Risiko der Zahlungsunfähigkeit der Schuldner kann auch bei einer sorgfältigen Auswahl der zu erwerbenden Unternehmen und Geschäftspartner nicht gänzlich ausgeschlossen werden.

Marktrisiken

Die nachrangige und nicht börsengehandelte Anleihe ist den marktbezogenen Risiken, verursacht durch beispielsweise Zins- und Preisschwankungen, nicht unmittelbar ausgesetzt.

Hierunter wird insbesondere das systematische Marktrisiko verstanden.

Liquiditätsrisiko

Eine Rückzahlung der Anlage vor Endfälligkeit ist nicht vorgesehen. Das Produkt kann deshalb nicht ohne Weiteres verkauft werden oder unter gewissen Umständen nur mit grösseren Preisabschlägen veräussert werden. Dies kann sich erheblich auf ihre Rendite auswirken.

Fremdwährungsrisiko

Schweizer Anleger sind keinen Fremdwährungsrisiken ausgesetzt.

Kündigungs- und Wiederanlagerisiko

Die Emittentin kann die Anleihe durch Kündigung mit einer einmonatigen Kündigungsfrist herbeiführen. Dadurch besteht das Risiko, die Investitionssumme früher als geplant entgegenzunehmen und gegebenenfalls zu dannumal schlechteren Bedingungen wieder anlegen zu müssen.

Performanceszenarien

Die folgende Szenariobetrachtung ist eine beispielhafte Darstellung, die nur zur Veranschaulichung dient. In den unten aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten der Anleihe selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Drittkosten, die Sie z.B. Beratern zahlen müssen.

Die Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12, 24 und 30 Monaten unter verschiedenen Szenarien der vorzeitigen Auflösung des Darlehensvertrages zurückerhalten könnten, wenn Sie CHF 10'000.– anlegen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

- Alle Szenarien: Der Anleger kauft die Anleihe im Festpreisgeschäft während der Zeichnungsfrist zu einem Emissionspreis von 100%.
- Die Zinszahlung erfolgt auf monatlicher Basis. Der Zins wird nicht dem Kapital zugeschlagen.
- Alle Szenarien: das Hauptrisiko besteht primär in der vorzeitigen einseitigen Auflösung durch die Emittentin nach 12, 24 und 30 Monaten.

Gesamte Haltedauer: per Endfälligkeit (nach 36 Monaten)				
Anlage CHF 10'000.-, mit monatlichen Zinszahlungen				
Szenarien: Vorzeitige Auflösung nach	Anlagerendite in % p.a. gegeben der Laufzeit	12 Monaten	24 Monaten	30 Monaten
Ertrag bei vorzeitiger Auflösung des Darlehensvertrages nach 12, 24 und 30 Monaten				
Auflösung nach 12 Monaten	5.00 %	CHF 10'500.–		
Auflösung nach 24 Monaten	5.00 %		CHF 11'000.–	
Auflösung nach 30 Monaten	5.00 %			11'250.–

Was geschieht, wenn die Weyrauch Investment AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt gehört weder zum Sondervermögen noch ist es durch Einlagensicherung geschützt. Im Falle eines Konkurses / Insolvenz, insbesondere wenn die Weyrauch Investment AG nicht über ausreichende Mittel verfügt, die die zu leistenden Zahlungen vorzunehmen, der Geschäftsaufgabe oder im Falle, dass fällige Beträge aus anderen Gründen nicht geleistet werden, ist es möglich, dass Anleger das investierte Kapital teilweise oder vollständig verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Gesamtkosten

Beim Erwerb der Anleihe fallen keine Kosten an. Bei einer Anleihe in der Höhe von CHF 10'000.— werden bei der Ausgabe CHF 0.— Kosten erhoben.

Kosten im Zeitverlauf (Anlage CHF 10'000.—)

Es fallen keine weiteren Kosten an.

Es gibt keine laufenden Kosten.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- a) Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten;
- b) Was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten

Ausgabekommission	nicht anwendbar
Rücknahmekommission	nicht anwendbar

Laufende Kosten

Verwaltungskommission	nicht anwendbar
Kommission Depotbank	nicht anwendbar
Sonstige laufende Kosten	nicht anwendbar

Vertriebsgebühr

Es sind sämtliche Kosten für Vertriebstätigkeiten des Erstellers oder Dritten abgegolten. Darunter fallen die Kosten für den Vertrieb und das Marketing, die Werbekosten und die Gehälter. Weitere Vertriebsgebühren, insbesondere solche aus laufenden Kosten, gibt es nicht.

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

Mindesthaltedauer

Das Produkt hat eine feste Laufzeit von 36 Monaten. Wir empfehlen das Halten der Anleihe bis zur Fälligkeit. Der Anleger hat keine Möglichkeit, die Anleihe vorzeitig aufzulösen oder die Auszahlung der Anleihe vor Ablauf der 36-monatigen Laufzeit einzufordern. Nach Ablauf der Haltedauer erhält der Anleger den Betrag inkl. Zins in bar zurück.

Handelbarkeit

Es gibt keinen Sekundärmarkt für diese Anleihe, weshalb diese Anleihe als illiquid gilt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder einer Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können wie folgt an die zwei unten genannten Firmen vorgebracht werden:

Weyrauch Investment AG

Sie können Ihre Beschwerde bei der Weyrauch Investment AG über folgende Wege anbringen:

Telefonisch: +41 44 777 00 43
per E-Mail: info@weyrauch.ch
per Post: Weyrauch Investment AG,
Unterbrüglengweg 2, 6340 Baar

ALPHA Finanzplanung AG

Sie können Ihre Beschwerde bei der ALPHA Finanzplanung AG über folgende Wege anbringen:

Telefonisch: +41 44 877 72 72
per E-Mail: info@alphafp.ch
per Post: ALPHA Finanzplanung AG,
Grindelstrasse 6, 8304 Wallisellen

Sonstige zweckdienliche Angaben?

Dieses von der Weyrauch Investment AG erstellte Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Für weitere Informationen stehen Ihnen unsere Berater der ALPHA Finanzplanung AG gerne zur Verfügung. Die Kontaktdaten der Berater finden sie auf der folgenden Website: www.alphafp.ch. Die in diesem Produkt Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Weyrauch Investment AG oder die ALPHA Finanzplanung AG oder den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist über die Berater der ALPHA Finanzplanung AG erhältlich.