FINEXITY GROUP

MARKETINGMITTEILUNG

– ANLEIHE 2026/2030 DER FINEXITY AG · ZEICHNUNG AB 06.11.2026

6,00 % über dem 6M-Euribor – mindestens 7,00 % p. a.

Vier Jahre Laufzeit, halbjährliche Zinszahlung, Rückzahlung zu 100 %. Zeichnung ab 1.000 € – in Ihr Depot (Serie A) oder als Kryptowertpapier in Ihre Wallet (Serie B).

ERSTVALUTA 27.11.2026 · RÜCKZAHLUNG 27.11.2030 ISIN A DE000A5GS8A5 · ISIN B DE000A5GS8B3

DIE ANLEIHE AUF EINEN BLICK

ZINS P. A.
6M-Euribor + 6,00 %
Mindestens 7,00 % p. a. (Euribor-Floor 1,00 %), keine Obergrenze

LAUFZEIT
4 Jahre
27.11.2026 bis 27.11.2030 · Rückzahlung zu 100 %

ZINSZAHLUNG
Halbjährlich
27. Mai und 27. November, erstmals am 27.05.2027

ZEICHNUNG
Ab 1.000 €
Ausgabepreis 100 % · Depot (A) oder Wallet (B)

SO FUNKTIONIERT DER ZINS

- Mindestens 7,00 % p. a.: Liegt der 6M-Euribor unter 1,00 %, wird mit 1,00 % gerechnet.
- Keine Obergrenze: Steigt der Euribor, steigt der Zins.
- Halbjährlich neu festgelegt: zwei TARGET-Geschäftstage vor Beginn jeder Zinsperiode, erstmals am 25.11.2026 · Zinsberechnung Act/Act (ICMA).

6M-EURIBOR VOM 02.11.2026[1]

2,994 % + 6,00 % = **8,994 % p. a.** – der Zins der ersten Zinsperiode wird am 25.11.2026 festgelegt.

ZINS JE NACH 6M-EURIBOR

6M-EURIBOR	ZINS P. A.	JE 1.000 € · HALBJAHR[2]
≤ 1,00 % (Floor)	7,00 %	35,00 €
2,00 %	8,00 %	40,00 €
2,994 %[1]	**8,994 %**	**44,97 €**
4,00 %	10,00 %	50,00 €
5,00 %	11,00 %	55,00 €

DIE ANLEIHE IN KÜRZE

EMITTENTIN	Finexity AG, Hamburg – Aktie an der XETRA notiert
VOLUMEN	Bis zu 4,5 Mio. € – Serie A und Serie B zusammen
RANG	Nicht nachrangig, unbesichert, untereinander gleichrangig
ANGEBOT	Öffentlich nur in Deutschland, 06.11.2026 bis 05.11.2027 · kein Prospekt, Basisinformationsblatt je Serie · kein Anspruch auf Zuteilung
KÜNDIGUNG EMITTENTIN	Ab 27.11.2027 / 2028 / 2029 zu 103 / 101,5 / 100 % zzgl. Zinsen · Clean-up unter 20 % · aus steuerlichen Gründen
IHRE RECHTE	Kündigung aus wichtigem Grund · Rückgabe zu 101 % bei Kontrollwechsel
SCHUTZKLAUSELN	Negativverpflichtung · Dividenden und Zahlungen auf nachrangige Gesellschafterverbindlichkeiten zusammen max. 50 % des Vorjahres-Jahresüberschusses · Drittverzug ab 3 Mio. €

WORUM ES GEHT

Der Kapitalmarkt wird gerade neu gebaut. Die FINEXITY Group baut seine Infrastruktur – für Europa und die VAE: Primärmarkt seit 2020, Handel als nächster Schritt, ab 2030 die Technologie als White-Label. Die Anleihe 2026/2030 finanziert diesen Weg mit.

Maßgeblich sind allein die Anleihebedingungen, das Basisinformationsblatt und der Zeichnungsschein der jeweiligen Serie – abrufbar unter finexity-group.com, Investor Relations, Rubrik „Anleihe 2026/2030".

[1] 6M-Euribor vom 02.11.2026 (2,994 %, Quelle: EMMI); maßgeblich ist allein der am jeweiligen Zinsfestlegungstag veröffentlichte Referenzsatz – der tatsächliche Zins kann höher oder niedriger sein, mindestens 7,00 % p. a. Keine Prognose. · [2] Zinsen je 1.000 € Nennbetrag und Halbjahr, vereinfacht: Nennbetrag × Zinssatz ÷ 2, vor Steuern und Kosten. · Wichtige Hinweise, Zeichnung und Risiken auf Seite 2.

So zeichnen Sie – Depot oder Wallet

SERIE A · DEPOT ISIN DE000A5GS8A5 · WKN A5GS8A

Klassisch in Ihr Wertpapierdepot

- Inhaberschuldverschreibung, Globalurkunde bei Clearstream · Stückelung 1.000 €
- Lieferung nach Zahlungseingang zum Valutatag an Ihre Depotbank – kostenfrei
- Zinsen und Rückzahlung über die Zahlstelle mwb fairtrade Wertpapierhandelsbank AG und Ihre Depotbank
- Einbeziehung in den Freiverkehr möglich – keine Zusage

SERIE B · WALLET ISIN DE000A5GS8B3 · WKN A5GS8B

Als Kryptowertpapier in Ihre Wallet

- Kryptowertpapier nach eWpG · Register: Cashlink Technologies GmbH · Stückelung 1 €, mindestens 1.000 Stück
- Wallet beim qualifizierten Kryptoverwahrer Tangany GmbH – wird mit der Zeichnung automatisch beantragt
- Zinsen und Rückzahlung direkt von der Emittentin auf Ihr Bankkonto
- Übertragbar – derzeit kein liquider Zweitmarkt

Wirtschaftlich identisch: gleicher Zins, gleiche Laufzeit, gleiche Rechte – zusammen höchstens 4,5 Mio. €. Je Serie eigene Anleihebedingungen, eigenes Basisinformationsblatt, eigener Zeichnungsschein.

IN DREI SCHRITTEN

01 Zeichnen

Online unter bond.finexity-group.com – Serie A oder Serie B wählen – oder mit dem Zeichnungsschein Ihrer Serie, auch über Ihren Vermittler. Vorher das Basisinformationsblatt lesen.

02 Überweisen

Anlagebetrag auf das Zeichnungskonto der Finexity AG (Angaben im Zeichnungsschein und in der Zeichnungsstrecke). Eingang spätestens zwei Bankarbeitstage vor dem Valutatag – sonst gilt der nächste Valutatag.

03 Lieferung und Zinsen

Nach Zahlungseingang zum Valutatag: Serie A an Ihre Depotbank, Serie B in Ihre Wallet. Zinsen laufen ab 27.11.2026 – für alle Zeichner mit Valuta bis 31.12.2026 ohne Stückzinsen.

TERMINE

06.11.2026	**25.11., 12 Uhr**	**27.11.2026**	**11.12. · 23.12.**	**ab 27.01.2027**	**27.05.2027**	**27.11.2030**
Zeichnungsstart	Zahlungsschluss Erstvaluta	Erstvaluta – Zinslauf beginnt	Weitere Valuta 2026, ohne Stückzinsen	Monatliche Valuta, mit Stückzinsen	Erste Zinszahlung	Rückzahlung zu 100 %

Stückzinsen ab 2027: Bei Valuta ab dem 01.01.2027 zahlen Sie zusätzlich Stückzinsen für die Zeit seit dem 27.11.2026 bzw. dem letzten Zinszahlungstag. Beispiel aus dem Zeichnungsschein: Valuta 27.01.2027 bei 7,0 % p. a. = 11,80 € je 1.000 € Nennbetrag. Die Stückzinsen je Valutatag werden in der Zeichnungsstrecke veröffentlicht.

DIE EMITTENTIN

Die FINEXITY Group baut die Infrastruktur des digitalen Kapitalmarkts – für Europa und die VAE. Vier Marken decken die Kette von Strukturierung, Tokenisierung, Register und Haftungsdach bis zur Anleger-App ab: nolivius, Nundara, Effecta[3] und VolksInvest – seit 2020 mit 300+ tokenisierten Anleihen von 50+ Emittenten. Nächster Schritt ist der eigene Handel: DLT-TSS-Lizenz für den EWR (Antrag H2 2026), MTF- und Settlement-Lizenz in den VAE (Ziel 2028)[4] – ab 2030 die Technologie als White-Label. 9M 2026 pro forma inkl. Effecta[3]: Umsatz 7,31 Mio. €, +18,8 % über Budget[5]. Schuldnerin der Anleihe ist allein die Finexity AG; die Gruppe ist in der Wachstumsphase.

CHANCEN

+ Mindestzins 7,00 % p. a., halbjährlich gezahlt, ohne Obergrenze
+ Feste Laufzeit – Rückzahlung zu 100 % am 27.11.2030 vorgesehen
+ Schutzklauseln: Negativverpflichtung, Ausschüttungsgrenze 50 %, Drittverzug
+ Rückgabe zu 101 % bei Kontrollwechsel
+ Wahl zwischen Depot (Serie A) und Wallet (Serie B)

RISIKEN

– Totalverlust möglich: Fällt die Emittentin aus, können Zinsen und Rückzahlung ausbleiben – unbesichert, keine Einlagensicherung.
– Wachstumsphase: negatives EBITDA und negativer Cashflow; Planungen können verfehlt werden, der Effecta-Erwerb hängt von der BaFin ab[3].
– Zins und Laufzeit: Zins sinkt mit dem Euribor bis auf 7,00 %; keine ordentliche Kündigung durch Sie, vorzeitige Rückzahlung durch die Emittentin möglich.
– Verkauf: kein liquider Zweitmarkt. Wallet: technische Risiken, z. B. Verlust des Zugangs.

WICHTIGE HINWEISE

Prospekthinweis: Die Informationen in diesem Dokument richten sich ausschließlich an Personen, die ihren Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt in der Bundesrepublik Deutschland haben. Die Informationen stellen weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung der Schuldverschreibungen noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb der Schuldverschreibungen der Emittentin dar. Die Informationen haben ausschließlich werblichen Charakter. Insbesondere stellen diese Informationen keine Finanz- oder sonstige Anlageberatung dar. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestellte anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Die Emittentin weist deutlich darauf hin, dass zur Beurteilung der Schuldverschreibungen ausschließlich die Angaben im Basisinformationsblatt und in den Anleihebedingungen der jeweiligen Serie maßgeblich sind, die auf der Internetseite der Emittentin (finexity-group.com, Investor Relations, Rubrik „Anleihe 2026/2030“) veröffentlicht wurden und dort kostenlos heruntergeladen werden können. Gesetzlicher Risikohinweis: Der Erwerb dieser Wertpapiere (Schuldverschreibungen der Serie A, tokenisierte Schuldverschreibungen der Serie B) ist mit erheblichen Risiken verbunden. Das Maximalrisiko ist der Totalverlust. Druckfehler, Irrtümer und Änderungen vorbehalten. Emittentin: Finexity AG, Holzdamm 28–32, 20099 Hamburg, HRB 153232. · [3] Erwerb von 90,1 % der Effecta GmbH vorbehaltlich des Inhaberkontrollverfahrens (IKV) der BaFin · [4] Vorbehaltlich Zulassung; unverbindliche Planung, keine Prognose · [5] Vorläufig, ungeprüft (Corporate News vom 29.10.2026).