FINEXITY GROUP

MARKETINGMITTEILUNG

– TERM SHEET · ANLEIHE 2026/2030 DER FINEXITY AG

Anleihe 2026/2030

6M-Euribor + 600 bp · mind. 7,00 % p. a.

FINEXITY AG · AMTSGERICHT HAMBURG · HRB 153232

ISIN A DE000A5GS8A5 · ISIN B DE000A5GS8B3

VOLUMEN	KUPON	LAUFZEIT	ZINSTERMINE
bis zu 4,5 Mio. €	**6M-Euribor + 6,00 %**	**27.11.2026 – 27.11.2030**	**27.05. · 27.11.**
Serie A und B zusammen	mindestens 7,00 % p. a., kein Cap	4 Jahre · Rückzahlung zu 100 %	erstmals 27.05.2027

KERNBEDINGUNGEN

EMITTENTIN	Finexity AG, Holzdamm 28–32, 20099 Hamburg (HRB 153232) · Aktie an der XETRA notiert (ISIN DE000A40ET88)
INSTRUMENT	Auf den Inhaber lautende Teilschuldverschreibungen · nicht nachrangig, unbesichert, untereinander gleichrangig · deutsches Recht
SERIEN	Serie A (ISIN DE000A5GS8A5 / WKN A5GS8A): Globalurkunde, Stückelung 1.000 € · Serie B (ISIN DE000A5GS8B3 / WKN A5GS8B): Kryptowertpapier nach eWpG, Stückelung 1 € · Mindestzeichnung je Serie 1.000 €, Ausgabepreis 100 % · wirtschaftlich identisch, je eigene Bedingungen, eigenes KID, eigene Gläubigergesamtheit
VOLUMEN	Bis zu 4,5 Mio. € Gesamtnennbetrag für Serie A und Serie B zusammen · keine weiteren Zeichnungen, sobald der Betrag erreicht ist
KUPON	6M-Euribor + 6,00 % p. a. · Referenzsatz-Floor 1,00 %, damit mindestens 7,00 % p. a. · kein Cap · Festlegung am zweiten TARGET-Geschäftstag vor jeder Zinsperiode (Reuters EURIBOR01), erstmals 25.11.2026 · Berechnungsstelle: die Emittentin
ZINSEN · RÜCKZAHLUNG	Halbjährlich nachträglich am 27.05. und 27.11., erstmals 27.05.2027 · Zinslauf ab 27.11.2026 für alle Anleger · Act/Act (ICMA) · Rückzahlung am 27.11.2030 zu 100 %
ZAHLSTELLE · REGISTER	Serie A: Zahlstelle mwb fairtrade Wertpapierhandelsbank AG, Gräfelfing; Verwahrung Clearstream Banking AG · Serie B: Zahlstelle die Emittentin; Kryptowertpapierregister Cashlink Technologies GmbH; qualifizierter Kryptoverwahrer Tangany GmbH
ANGEBOT	Öffentliches Angebot ausschließlich in Deutschland, 06.11.2026 bis 05.11.2027 · kein Wertpapierprospekt · Basisinformationsblatt je Serie · Verkürzung, Unterbrechung oder Beendigung jederzeit möglich, kein Anspruch auf Zuteilung
KOSTEN LAUT KID	Einstiegskosten bis zu 5,00 % des Anlagebetrags (Vertriebsvergütung, Höchstwert) · laufende Kosten 1,25 % p. a. (Bestandsprovision Vertriebsstelle) · keine Gebühren der Emittentin im Ausgabepreis; Depot- und Bankkosten Dritter möglich
MITTELVERWENDUNG	Wachstum und Konsolidierung der Gruppe, Liquiditätsreserve – nicht bindend

KUPON JE NACH 6M-EURIBOR

6M-EURIBOR	KUPON P. A.
≤ 1,00 % (Floor)	7,00 %
2,00 %	8,00 %
2,994 % (02.11.2026)[1]	8,994 %
4,00 %	10,00 %

KÜNDIGUNG[2] UND RÜCKGABE

EREIGNIS	KURS
Call Emittentin ab 27.11.2027 / 28 / 29	103 / 101,5 / 100 %
Clean-up (< 20 % ausstehend)	100,0 %
Steuerliche Gründe, jederzeit	100,0 %
Put bei Kontrollwechsel (30 Tage)	101,0 %

Risikohinweis: Der Erwerb der Anleihe kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen. [1] 6M-Euribor vom 02.11.2026 (Quelle: EMMI) zur Einordnung; maßgeblich ist allein der Wert am jeweiligen Zinsfestlegungstag – keine Prognose. [2] Jeweils zuzüglich aufgelaufener Zinsen · ordentliche Kündigung mit 30 bis 60 Tagen Frist, ganz oder teilweise (teilweise mindestens 100.000 €, pro rata) · Clean-up je Serie, bezogen auf den ursprünglich begebenen Gesamtnennbetrag · kein ordentliches Kündigungsrecht der Anleger. Diese Übersicht fasst die Anleihebedingungen zusammen; maßgeblich sind allein die Anleihebedingungen, das Basisinformationsblatt und der Zeichnungsschein der jeweiligen Serie (finexity-group.com, Investor Relations, Rubrik „Anleihe 2026/2030“). Wichtige Hinweise auf Seite 2.

Gläubigerrechte, Abwicklung und Emittentin

GLÄUBIGERRECHTE UND COVENANTS · AUF EBENE DER EMITTENTIN

GLÄUBIGERRECHTE	Kein ordentliches Kündigungsrecht · Kündigung aus wichtigem Grund · Rückgaberecht bei Kontrollwechsel zu 101 % zzgl. Zinsen, auszuüben binnen 30 Tagen nach Bekanntmachung
KÜNDIGUNGSGRÜNDE	Nichtzahlung nach 30 Tagen · sonstige Pflichtverletzung, nicht binnen 60 Tagen geheilt · Drittverzug · Insolvenz, Zahlungseinstellung, Liquidation
KONTROLLWECHSEL	Erwerb von mehr als 50 % der Stimmrechte oder Veräußerung aller bzw. im Wesentlichen aller Vermögenswerte · Ausnahme: Holding ohne Mehrheitsgesellschafter
NEGATIVVERPFLICHTUNG	Keine Sicherheiten für Kapitalmarktverbindlichkeiten ohne gleichrangige Besicherung der Anleihe · Ausnahmen: bestehende und gesetzliche Sicherheiten, Objekt- und Erwerbsfinanzierungen
DRITTVERZUG	Nicht erfüllte oder vorzeitig fällig gestellte Finanzverbindlichkeiten von zusammen mehr als 3 Mio. €
AUSSCHÜTTUNGEN	Dividenden, sonstige Ausschüttungen und Zahlungen auf nachrangige Gesellschafterverbindlichkeiten je Geschäftsjahr zusammen höchstens 50 % des Jahresüberschusses des Vorjahres · nachrangige Gesellschafterverbindlichkeiten: nachrangige Verbindlichkeiten gegenüber Aktionären oder nahestehenden Personen (§ 39 Abs. 1 Nr. 5 InsO)
WEITERE ZUSAGEN	Geschäfte mit nahestehenden Personen nur zu Marktbedingungen · keine laufenden Financial Covenants
BESCHLÜSSE	SchVG · Abstimmung ohne Versammlung · qualifizierte Mehrheit (75 %) für wesentliche Änderungen · je Serie eigene Gläubigergesamtheit
RECHT	Deutsches Recht · Gerichtsstand Hamburg · Ersetzung der Emittentin durch eine kontrollierte Gesellschaft nur mit Garantie der Finexity AG

ZEICHNUNG UND ABWICKLUNG

	SERIE A · DEPOT	SERIE B · WALLET
Zeichnung	Online unter bond.finexity-group.com oder mit dem Zeichnungsschein – direkt oder über gebundene Vermittler	Wie Serie A · mit der Zeichnung wird der Nutzungsvertrag für die Wallet beim Kryptoverwahrer automatisch beantragt
Zeichnungskonto	Finexity AG · Commerzbank · IBAN DE83 2004 0000 0541 6490 00 · BIC COBADEFFXXX · Verwendungszweck: Name, Vorname, Wohnort, „Anleihe 2026/2030 Serie A“	Gleiches Konto · Verwendungszweck: Name, Vorname, Wohnort, „Anleihe 2026/2030 Serie B“
Valuta	27.11.2026 (Eingang bis 25.11.2026, 12 Uhr) · 11.12. und 23.12.2026 · ab 01/2027 monatlich am 27. · Eingang zwei Bankarbeitstage vor dem Valutatag, sonst nächster Termin	wie Serie A
Stückzinsen	Keine bei Valuta bis 31.12.2026 · ab 2027: Nennbetrag × Zinssatz ÷ 2 × Tage seit Zinsbeginn bzw. letztem Zinstermin ÷ Periodentage · Beispiel 27.01.2027 bei 7,0 %: 11,80 € je 1.000 €	wie Serie A
Lieferung	Nach Zahlungseingang zum Valutatag kostenfrei an die angegebene Depotbank	Nach Zahlungseingang und Wallet-Eröffnung kostenfrei in die Wallet beim Kryptoverwahrer
Zahlungen	Über die Zahlstelle und Clearstream an die Depotbanken	Durch die Emittentin auf das vom Inhaber benannte Bankkonto · Record Date: fünfter Bankarbeitstag vor dem Zahlungstag
Handel	Einbeziehung in den Freiverkehr möglich – keine Zusage	Übertragbar nach eWpG · derzeit kein liquider Zweitmarkt

KENNZAHLEN PRO FORMA[3]

	9M 2026	2025
Umsatz	7,31 Mio. €	8,19 Mio. €
vs. Budget / Vorjahr	+18,8 %	+15,5 %
EBITDA	−2,46 Mio. €	−3,2 Mio. €
Anteil Infrastruktur	75 %	73 %

PROFIL

Die FINEXITY Group baut die Infrastruktur des digitalen Kapitalmarkts – für Europa und die VAE. Vier Marken decken die Kette ab: nolivius (Strukturierung), Nundara (Register und DLT-OTC), Effecta[4] (Haftungsdach, 45+ Vermittler), VolksInvest (Anleger-App); 300+ tokenisierte Anleihen seit 2020. Nächster Schritt: eigener Handel – DLT-TSS-Lizenz für den EWR (Antrag H2 2026), MTF- und Settlement-Lizenz in den VAE (Ziel 2028)[5] – ab 2030 White-Label. Guidance 2026: Umsatz 9,6 Mio. €, EBITDA −3,5 Mio. € (pro forma). Die Gruppe ist in der Wachstumsphase, derzeit nicht profitabel; Schuldnerin der Anleihe ist allein die Finexity AG.

Zeichnung: bond.finexity-group.com · Dokumente je Serie (Anleihebedingungen, Basisinformationsblatt, Risikofaktoren, Zeichnungsschein): finexity-group.com, Investor Relations, Rubrik „Anleihe 2026/2030“ · Kontakt: support@finexity.com · +49 40 8221 7720

Prospekthinweis: Die Informationen in diesem Dokument richten sich ausschließlich an Personen mit Wohnsitz bzw. gewöhnlichem Aufenthalt in der Bundesrepublik Deutschland. Sie stellen weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung der Schuldverschreibungen noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, haben ausschließlich werblichen Charakter und sind keine Finanz- oder sonstige Anlageberatung. Zur Beurteilung der Schuldverschreibungen sind ausschließlich die Angaben im Basisinformationsblatt und in den Anleihebedingungen der jeweiligen Serie maßgeblich, die auf der Internetseite der Emittentin (finexity-group.com, Investor Relations, Rubrik „Anleihe 2026/2030“) veröffentlicht sind 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. · [3] Vorläufig, ungeprüft, pro forma inkl. Effecta GmbH (Corporate News vom 29.10.2026); 2025 pro forma, prüferisch durchgesehen · [4] Erwerb von 90,1 % der Effecta GmbH vorbehaltlich des Inhaberkontrollverfahrens (IKV) der BaFin · [5] Vorbehaltlich Zulassung; unverbindliche Planung, keine Prognose.