Asset Investment Information Sheet (VIB) pursuant to Sections 2a, 13 VermAnIG of PRAMOMOLECULAR GmbH

The acquisition of this investment involves considerable risks and may result in the complete loss of the invested capital.

As of: 15.07.2025 / Update: [0]

1 Type and description of the investment

Type: Participating subordinated loan with pre-insolvency enforcement ban. Designation: Participating subordinated loan of PRAMOMOLECULAR GmbH.
The term "loan amount" used below always refers to the participating subordinated loan offered.

2 Provider and issuer of the investment, business activities of the issuer, and Internet service platform

The provider and issuer within the meaning of the German Investment Act (Vermögensanlagegesetz) is PRAMOMOLECULAR GmbH (HRB 243130 B, Charlottenburg Local Court (Berlin)) (hereinafter referred to as the "Issuer" and "PRAMOMOLECULAR"). Registered office and business address: Robert-Rössle-Straße 10, 13125 Berlin. The Issuer's business activities include the development, approval, and marketing of therapeutic oligonucleotides and modifications for therapeutic oligonucleotides, as well as related services.

The investment is brokered via the internet service platform www.FunderNation.eu (FunderNation GmbH, registered office and business address: Wilhelm-Leuschner Straße 7, 64625 Bensheim, registration number HRB 93283, Darmstadt Local Court).

3 Investment strategy, investment policy, investment object

The investment strategy is to use the loan amount to enable the issuer to invest in the areas of research and development, marketing and sales, and patents described in section 3 (Investment Object), thereby facilitating further development. PRAMOMOLECULAR uses a novel mode of action to treat cancers that were previously considered untreatable. The mode of action does not target the disease-causing cancer protein itself, but rather the underlying "blueprint" of the cancer protein (mRNA) by binding the siRNA drug candidates specifically to the mRNA for a specific cancer protein in the cell. As a result, an enzyme complex within the cell destroys the mRNA and the cancer protein can no longer be produced. PRAMOMOLECULAR has already tested the therapy in so-called "patient-derived xenograft models" – these are real, aggressive tumors from cancer patients that continue to grow in mice. The mechanism of action is called "gene silencing by self-delivering siRNA"; the licensees of PRAMOMOLECULAR will decide on the brand name for future sales.

The investment policy is to take measures that serve to implement the investment strategy. The loan amount is to be used to finance (i) personnel in the areas of research & development and marketing & sales, (ii) external service providers in the areas of research & development, marketing & sales, and patents, (iii) funds and materials in the area of research and development, and (iv) rent in the area of research and development in relation to the business operations described in section 3 (Investment Object).

The investment object consists of financing the issuer's business operations by financing (i) personnel (29% of net income) and (ii) external service providers (22% of net income) in the area of research and development. The goal is to complete the Investigational New Drug (IND) phase for PRAMOMOLECULAR's first drug candidate. Upon completion of the IND phase, the drug candidate will be sufficiently characterized by adequate preclinical data (efficacy, safety, pharmacology) to enable the submission of an application for approval of a clinical trial to the regulatory authority BfArM. In addition, a scalable production process is in place. The staff will be responsible for planning, coordinating, and evaluating the synthesis of the substances to be carried out by external service providers, further animal experiments, and monitoring through appropriate measurements, as well as conducting further tests and analyses on the active ingredient in their own laboratory. In addition, (iii) funds and materials for the production of the transport molecule and the drug candidate, as well as consumables for laboratory experiments (chemicals, analysis kits, plasticware, cell lines, biomolecules) are to be financed in the area of research and development (25% of net income). In addition, (i) personnel (5% of net income) and (ii) external service providers (marketing and communications agencies) (3% of net income) in the area of marketing and sales are to be financed for the purpose of approaching and acquiring initial licensees. In addition, (ii) external service providers (patent attorneys) and patent fees for maintaining existing patent applications (two patent applications) and filing a further application for additional indications are to be financed in the area of patents (6% of net income). In addition, (iv) rent in the area of research & development for the laboratory and office space (Robert-Rössle-Str. 10, 13125 Berlin, Germany, Building 79, 1st floor; size: 85.17 sqm) is to be financed (5% of net income). In addition, 5% of net income will remain as a liquidity reserve.

The degree of implementation is as follows: The essential contracts with employees in the areas of research & development and marketing & sales are already in place. In terms of rent, rental agreements are already in place for the laboratory and office space described. In addition, past business relationships have already established relationships with external service providers in the areas of research & development, manufacturing, licensing, marketing & sales, public funding, and patents, as well as relationships with suppliers of resources & materials. However, no contracts have yet been concluded in these categories with regard to the investment property, which is why the degree of implementation of the investment property is 20%. The estimated total cost of the investment property is EUR 765,000. Net proceeds are expected to amount to EUR 765,000, provided that the maximum issue volume is achieved and the maximum costs and commissions (see section 9) for the issue are incurred. The net proceeds from the investment are sufficient to finance the investment property. The interest and repayment of the subordinated profit-participating loans is to be made from the expected returns associated with the above-described investments in the investment property from the conclusion of license agreements with pharmaceutical companies in the planned amount of €20 million (planned start of direct sales in 2028). With regard to the investment intended by the issuer, the ratio of equity to debt is 0% to 100%. The information is based on the current status of planning.

4 Term, notice period, and conditions for interest payment and repayment of the investment

The subordinated profit-participating loans have a fixed term until January 31, 2033, beginning individually with the conclusion of the subordinated profit-participating loan agreement by the respective investor. Ordinary termination is excluded for investors and issuers during the term of the investment. The investor and the issuer have the right to extraordinary termination for good cause.

Depending on the amount of the loan granted by the investor, each investor is assigned an individual participation rate ("participation rate") in percent. This participation rate is calculated based on the ratio of the loan amount granted by the investor and the pre-money valuation set by the issuer at EUR 7,400,000 (valuation prior to a successful crowdfunding campaign) plus the loan amount raised as part of this campaign. Each EUR 100 loan amount therefore corresponds to a participation rate of 0.001220%, provided that the maximum issue volume is achieved. Investors who invest within 31 days of the presentation of the investment in the public area of the internet service platform www.FunderNation.eu will receive a bonus on the company valuation of around 5%, i.e. the following applies to these investors: Each EUR 100 loan amount corresponds to a participation rate of 0.001282%, provided that the maximum issue volume is achieved.

The investor receives the following interest rate:

- Interest during the term of the subordinated profit-participating loan: as annual performance interest, the issuer grants interest in the amount of the investor's share in the issuer's annual net income (net income is determined on the basis of the annual financial statements for the previous financial year; interest is payable annually in arrears 20 banking days after the binding approval of the issuer's annual financial statements, which must take place no later than April 30 of the following calendar year).

- Interest at the end of the term of the subordinated profit-participating loan: As bonus interest, the investor receives a percentage calculated based on the ratio of the company value to the participation rate (bonus interest is payable 20 banking days after the end of the contract for the subordinated profit-participating loan). The calculation of the company value at termination is based either on the company value used in the last financing round (e.g., capital increase and/or sale of company shares) within twelve months prior to the termination of the agreement on the subordinated profit-participating loan (end of the term of the subordinated profit-participating loan or extraordinary termination) or – if no financing round has taken place – 100% of the issuer's sales revenue as reported in the annual financial statements prepared in the last three financial years prior to the termination of the contract for the subordinated profit-participating loan, in which the highest sales revenue is reported.
- Interest at exit (sale of more than 50% of all shares, sale of significant assets (more than 50% of market value) within the term of the contract for the subordinated profit-participating loan): the investor receives repayment of their loan amount, as well as exit interest calculated as a percentage based on the ratio of net proceeds to participation rate. The net proceeds comprise the proceeds of the issuer or the issuer's shareholders from the sale at the time of the exit, less the directly incurred costs of the sale. The loan amount granted by the investor is deducted from this (exit interest and loan amount are due 20 banking days after completion of the exit; the exit terminates the contract for the subordinated profit-participating loan, so that no further interest claims exist beyond this point in time).

If no exit takes place during the term of the subordinated profit-participating loan, the investor will receive repayment of their loan amount at the end of the term of the subordinated profit-participating loan agreement in 12 equal monthly installments, payable on the first banking day of the following month, beginning on February 1, 2033. If the funding threshold (EUR 80,000) is not reached within 90 days of the investment being presented in the public area of the internet service platform www.FunderNation.eu, investors will receive the loan amount in full and without interest within 10 banking days.

5 Risks associated with investing

By subscribing to this investment, the investor is entering into a long-term commitment. He should therefore take all relevant risks into account when making his investment decision. Not all risks associated with the investment can be listed below, but the main risks are discussed. Even the main risks listed below cannot be explained in full here.

Maximum risk

There is a risk of total loss of the loan amount. It is expressly advised not to finance the investment with borrowed capital. This investment is only suitable as part of a diversified investment portfolio.

Business Risk

The economic success of the investment and thus also the success of the asset investment cannot be predicted with certainty. The issuer cannot therefore assure or guarantee the amount and timing of inflows. Economic success depends on several factors, in particular the compatibility and efficiency in preclinical or clinical studies and possible patent disputes. Technological, legal, and tax conditions may also change and have an impact on the issuer.

Issuer Default Risk (issuer risk)

The issuer may become insolvent or overindebted. This may be the case if the issuer has lower revenues and/or higher expenses than expected. The resulting insolvency of the issuer may lead to the loss of the loan amount, as the issuer does not belong to a deposit guarantee scheme.

Qualified subordinated risk with pre-insolvency enforcement bar

The agreement is a subordinated profit-participating loan with qualified subordination, including a pre-insolvency enforcement ban. This means that claims by the investor arising from the subordinated profit-participating loan agreement, in particular claims to interest and repayment ("**investor claims**"), cannot be asserted against the issuer if this would cause the issuer to file for insolvency. In the event of liquidation proceedings and in the event of the issuer's insolvency, the investor claims are also subordinated to all current and future claims of the issuer's non-subordinated creditors and to the subordinated claims specified in section 39 (1) of the German Insolvency Code (InsO). The investor will therefore only be considered with his investor claims after the other creditors of the issuer have been satisfied in full and definitively. In the case of subordinated profit-participating loans, the investor bears a business risk that is higher than the risk of a regular lender. A payment by the issuer on the investor's claims may not be made – regardless of the opening of insolvency proceedings – if there is already a reason for insolvency with regard to the issuer before the planned payment date. The claims are permanently blocked from enforcement as long as and to the extent that the issuer's crisis is not resolved. This may result in a reduction, delay, or failure to make interest payments to investors and the qualified subordinated profit-participating loans of investors may not be repaid on time or in full, up to and including a total loss of the loan amount.

6 Issue volume and type and number of shares

The maximum issue volume is EUR 900,000 (maximum funding), with a minimum amount (funding threshold) of EUR 80,000. The type of investment is a subordinated profit-participating loan with pre-insolvency enforcement restriction, in which the investor's interest is based on the issuer's success (profit, increase in company value, turnover, or, in the event of a sale of the company, a share of the exit proceeds). The minimum subscription amount is EUR 100. This results in a maximum number of 9,000 subordinated profit-participating loans.

7 Issuer's debt ratio

The issuer's debt ratio, calculated on the basis of the last annual financial statements prepared as of December 31, 2023, is 12.45%.

8 Prospects for contractual repayment and interest payments under various market conditions

The investment is entrepreneurial in nature. There are no fixed interest rates, as is the case with savings deposits. The issuer is active in the global market for therapeutic oligonucleotides.

The repayment of the subordinated profit-participating loan and the interest payments depend largely on the economic success of the issuer. The economic success of the issuer depends, among other things, on whether convincing clinical data is generated, at least one of the patent applications is granted, and at least one license agreement is concluded. Only if business performance is positive (rising sales and annual earnings under positive market conditions) can repayment of the loan amount and payment of interest in the form of performance and bonus interest be expected. In the event of neutral business development (balanced annual results under neutral market conditions), due to the dependence on sales, a lower interest rate in the form of bonus interest and repayment of the loan amount can be expected, but not the payment of performance interest. In the event of negative business development (negative annual result with negative deviations in market conditions), repayment of the loan amount including interest through performance and bonus interest cannot be guaranteed. The sale of a company depends on many different factors, which is why the exit interest rate cannot be anticipated under positive, neutral, or negative market conditions.

The above deviation analysis for negative business development does not represent the worst-case scenario. Several deviations may also occur. This may cause the individual influencing factors to offset each other or reinforce each other in their overall effect.

9 Costs and commissions

The following table summarizes the costs associated with the investment and the commissions paid by the issuer. All costs mentioned in this section are borne by the issuer and covered by the income from the investment.

The investment does not involve any costs or commissions payable by the investor beyond the purchase price. Irrespective of this, the investor may incur costs indirectly related to the investment, e.g., account fees charged to the investor for processing the purchase of the investment.

The following fees are payable by the issuer:

(1) In the event of a successful completion of a campaign, FunderNation GmbH will receive a one-time fee from the issuer for services rendered in connection with the campaign and, if applicable, for the provision of statistics and an investor relations section, amounting to 6% of the loan amounts collected by the issuer.

(2) In the event of a successful completion of a campaign, FunderNation Support UG (limited liability) receives the following from the issuer for the services provided under the pooling agreement (e.g., to coordinate redemption offers for the entire subordinated profit-participating loan or to take over negotiations for the sale of the issuer on behalf of the investors) a fee of 1.0% p.a. of the loan amounts raised for the term of the subordinated profit-participating loan (total 8%).

(3) Depending on the commissioning of external service providers, the marketing costs for the investment may amount to a one-time fee of 1% of the loan amount raised. These costs are also borne by the issuer and covered by the income from the investment.

This results in total costs and commissions amounting to 15% of the loan amounts collected, or EUR 135,000, which are borne by the issuer and covered by the income from the investment.

10 No conflicts of interest

There are no significant conflicts of interest within the meaning of Section 2a (5) of the German Investment Act (VermAnlG) between the issuer and the company (FunderNation GmbH) that operates the internet service platform www.FunderNation.eu.

11 Investor group targeted by the investment

The investment is aimed at investors from all customer categories in accordance with Sections 67 and 68 of the German Securities Trading Act (WpHG): private customers, professional customers, and eligible counterparties. Investors must have a long-term investment horizon. This is defined by the term specified in section 4, which runs until January 31, 2033. Investors are aware of the risk of loss of up to 100% (total loss) of the amount invested and are able to bear the risk of total loss. Investors should have knowledge and experience in the field of investments. The offer is aimed at investors who are not dependent on regular or irregular income from an investment in the issuer, who do not expect repayment of the loan amount in a lump sum at a specific point in time, and who are prepared to accept uncertainties regarding the development of the market for therapeutic oligonucleotides.

12 Information on contractual or collateral security

No information on the contractual or real security for repayment claims from investments sold for real estate financing, as the investment is not offered for the purpose of real estate financing.

13 Selling price of all investments offered, sold, and fully repaid by the issuer within a period of 12 months

The issuer has not offered, sold, or fully redeemed any investments in the past twelve months.

14 Information on margin calls within the meaning of Section 5b (1) of the German Investment Act (VermAnlG)

The investment does not provide for any margin call obligation within the meaning of Section 5b (1) of the German Investment Act (VermAnlG).

15 Information on the identity of the fund usage controller pursuant to Section 5c of the German Investment Act (VermAnlG), including their business activities, remuneration, and circumstances or relationships that could give rise to conflicts of interest

A fund auditor pursuant to Section 5c of the German Investment Act (VermAnlG) is not required and will not be appointed.

16 Information on the blind pool model within the meaning of Section 5b (2) of the German Investment Act (VermAnlG)

A blind pool model within the meaning of Section 5b (2) of the German Investment Act (VermAnlG) does not exist in the case of asset investment.

17 Legal information pursuant to Section 13 (4) and (5) of the German Investment Act (VermAnlG)

The accuracy of the content of the VIB is not subject to review by the German Federal Financial Supervisory Authority (BaFin). No sales prospectus approved by BaFin has been filed for the investment. Investors can obtain further information directly from the provider or issuer of the investment. The issuer's most recent published annual financial statements as of December 31, 2023, are available from the company register at www.unternehmensregister.de and can be requested from PRAMOMOLECULAR GmbH, Robert-Rössle-Straße 10, 13125 Berlin.

Claims based on information contained in the investment information sheet can only be made if the information is misleading or incorrect and if the investment is acquired during the period of the public offering, but no later than two years after the first public offering of the investment in Germany.

18 Other information

The VIB and any updates can be accessed free of charge at www.pramomolecular.com and www.FunderNation.eu. This means that FunderNation GmbH, as an intermediary internet service platform, is not a provider within the meaning of the German Investment Act (Vermögensanlagegesetz).

Acknowledgement of the warning notice pursuant to Section 13 (4) of the German Investment Act (VermAnlG) (see VIB page 1 above) is confirmed online prior to conclusion of the contract in accordance with Section 15 (4) VermAnlG in a manner equivalent to the signature requirement pursuant to Section 15 (3) VermAnlG and therefore does not require any further signature. The VIB is confirmed and transmitted electronically.

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

Stand: 15.07.2025 / Aktualisierung: [0]

1 Art und Bezeichnung d. Vermögensanlage

Art: Partiarisches Nachrangdarlehen mit vorinsolvenzlicher Durchsetzungssperre. Bezeichnung: Partiarisches Nachrangdarlehen der PRAMOMOLECULAR GmbH.
Der im Folgenden verwendete Begriff Darlehensbetrag bezieht sich immer auf das angebotene partiarische Nachrangdarlehen.

2 Anbieter und Emittent der Vermögensanlage, Geschäftstätigkeit des Emittenten sowie Internet-Dienstleistungsplattform

Anbieter und Emittent im Sinne des Vermögensanlagengesetzes ist die PRAMOMOLECULAR GmbH (HRB 243130 B, Amtsgericht Charlottenburg (Berlin)) (nachfolgend „Emittent“ und „PRAMOMOLECULAR“). Sitz und Geschäftsanschrift: Robert-Rössle-Straße 10, 13125 Berlin. Geschäftstätigkeit des Emittenten ist Entwicklung, Zulassung und Vermarktung von therapeutischen Oligonukleotiden sowie von Modifikationen für therapeutische Oligonukleotide und damit verbundene Dienstleistungen.

Die Vermittlung der Vermögensanlage erfolgt über die Internet-Dienstleistungsplattform www.FunderNation.eu (FunderNation GmbH, Sitz und Geschäftsanschrift: Wilhelm-Leuschner Straße 7, 64625 Bensheim, Registernummer HRB 93283, Amtsgericht Darmstadt).

3 Anlagestrategie, Anlagepolitik, Anlageobjekt

Anlagestrategie ist es, den Darlehensbetrag dazu zu verwenden, dem Emittenten Investitionen in die unter Ziffer 3 (Anlageobjekt) beschriebenen Bereiche Forschung & Entwicklung, Marketing & Vertrieb und Patente und damit die Weiterentwicklung zu ermöglichen. PRAMOMOLECULAR nutzt ein neuartiges Wirkprinzip zur Behandlung von Krebserkrankungen, die bisher als nicht therapierbar gelten. Das Wirkprinzip adressiert nicht das krankmachende Krebsprotein selbst, sondern den darunterliegenden „Bauplan“ des Krebsproteins (mRNA), indem die siRNA-Wirkstoffkandidaten in der Zelle spezifisch an die mRNA für ein bestimmtes Krebsprotein binden. Daraufhin zerstört ein zelleigener Enzymkomplex die mRNA und das Krebsprotein kann nicht mehr gebildet werden. PRAMOMOLECULAR hat die Therapie bereits in sogenannten „Patient-derived Xenograft-Modellen“ getestet – das sind echte, aggressive Tumore von Krebspatienten, die in Mäusen weiterwachsen. Das Wirkprinzip trägt den Namen „Gen-Silencing durch self-delivering siRNA“, über den späteren Markennamen im Verkauf entscheiden die Lizenznehmer von PRAMOMOLECULAR.

Anlagepolitik ist es, Maßnahmen zu treffen, die der Umsetzung der Anlagestrategie dienen. Der Darlehensbetrag sollen dabei verwendet werden, um (i) Personal in den Bereiche Forschung & Entwicklung und Marketing & Vertrieb, (ii) externe Dienstleister in den Bereichen Forschung & Entwicklung, Marketing & Vertrieb und Patente, (iii) Mittel & Materialien im Bereich Forschung & Entwicklung und (iv) Miete im Bereich Forschung & Entwicklung in Bezug auf den unter Ziffer 3 (Anlageobjekt) beschriebenen Geschäftsbetrieb zu finanzieren.

Das Anlageobjekt besteht aus der Finanzierung des Geschäftsbetriebs des Emittenten, indem (i) Personal (29 % der Nettoeinnahmen) und (ii) externe Dienstleister (22 % der Nettoeinnahmen) im Bereich Forschung & Entwicklung finanziert werden können. Ziel ist, für den ersten Wirkstoffkandidaten von PRAMOMOLECULAR die IND-Phase (Investigational New Drug (IND) abzuschließen. Mit Abschluss der IND-Phase ist der Wirkstoffkandidat durch ausreichende präklinische Daten (Wirksamkeit, Sicherheit, Pharmakologie) so gut charakterisiert, dass der Antrag auf Genehmigung einer klinischen Prüfung bei der Zulassungsstelle BfArM gestellt werden kann. Außerdem besteht ein skalierbarer Produktionsprozess. Das Personal soll die Planung, Koordination und Auswertung der von externen Dienstleistern durchzuführenden Synthese der Substanzen, weiteren Tierversuchen und Begleitung durch entsprechende Messungen übernehmen und im eigenen Labor zudem weitere Tests und Analysen am Wirkstoff durchführen. Zudem sollen (iii) im Bereich Forschung & Entwicklung Mittel & Materialien für die Herstellung des Transportmoleküls und des Wirkstoffkandidaten sowie Verbrauchsmittel für Laborversuche (Chemikalien, Analysekits, Plasticware, Zelllinien, Biomoleküle) finanziert werden (25 % der Nettoeinnahmen). Außerdem sollen (i) Personal (5 % der Nettoeinnahmen) und (ii) externe Dienstleister (Marketing- und Kommunikationsagenturen) (3 % der Nettoeinnahmen) im Bereich Marketing & Vertrieb für die Ansprache und Gewinnung von ersten Lizenznehmern finanziert werden. Es sollen zudem (ii) im Bereich Patente externe Dienstleister (Patentanwälte) und Patentgebühren für die Aufrechterhaltung der bestehenden Patentanmeldungen (zwei Patentanmeldungen) und die Einreichung einer weiteren Anmeldung für weitere Indikationen finanziert werden (6 % der Nettoeinnahmen). Außerdem soll (iv) Miete im Bereich Forschung & Entwicklung für die Labor- und Büroräume finanziert werden (Robert-Rössle-Str. 10, 13125 Berlin, Deutschland, Gebäude 79, 1. Obergeschoss; Größe: 85,17 qm) (5 % der Nettoeinnahmen). Zudem verbleiben 5 % der Nettoeinnahmen als Liquiditätsreserve.

Der Realisierungsgrad stellt sich wie folgt dar: Es bestehen bereits die wesentlichen Verträge mit Mitarbeitern in den Bereichen Forschung & Entwicklung und Marketing & Vertrieb. Im Bereich Miete bestehen bereits Mietverträge für die beschriebenen Labor- und Büroflächen. Außerdem bestehen aus vergangenen Geschäftsbeziehungen bereits Beziehungen zu externen Dienstleistern in den Bereichen Forschung & Entwicklung, Herstellung, Zulassung, Marketing & Vertrieb, öffentlichen Fördermitteln und Patente sowie Beziehungen zu Lieferanten für Mittel & Materialien, in diesen Kategorien wurden in Bezug auf das Anlageobjekt allerdings noch keine Verträge abgeschlossen, weshalb der Realisierungsgrad des Anlageobjekts 20 % beträgt. Die Höhe der voraussichtlichen Gesamtkosten des Anlageobjekts beträgt EUR 765.000. Die Nettoeinnahmen betragen voraussichtlich EUR 765.000 unter der Voraussetzung, dass das maximale Emissionsvolumen erzielt wird und die maximalen Kosten und Provisionen (siehe Ziffer 9) für die Emission anfallen. Die Nettoeinnahmen der Vermögensanlage reichen für die Finanzierung des Anlageobjekts aus. Die Zins- und Rückzahlung der partiarischen Nachrangdarlehen soll aus den mit den oben beschriebenen Investitionen in das Anlageobjekt verbundenen zu erwartenden Rückflüssen aus den Abschlüssen von Lizenzverträgen mit Pharmaunternehmen in Höhe von geplant 20 Mio. € erfolgen (Geplanter Vertriebsstart ab 2028 im Direktvertrieb). In Bezug auf die durch den Emittenten beabsichtigte Investition beträgt das Verhältnis Eigenmittel zu Fremdmittel 0 % zu 100 %. Die Angaben basieren dabei jeweils auf dem aktuellen Stand der Planung.

4 Laufzeit, Kündigungsfrist sowie Konditionen der Zinszahlung und Rückzahlung der Vermögensanlage

Die partiarischen Nachrangdarlehen haben eine feste Laufzeit bis zum 31.01.2033 individuell beginnend mit dem Abschluss des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen durch den jeweiligen Anleger. Eine ordentliche Kündigung ist für Anleger und Emittent während der Laufzeit der Vermögensanlage ausgeschlossen. Der Anleger sowie der Emittent haben das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund.

Je nach Höhe des von ihm gewährten Darlehensbetrags wird jedem Anleger eine individuelle Beteiligungsquote („Beteiligungsquote“) in Prozent zugewiesen. Diese Beteiligungsquote ergibt sich aus dem Verhältnis des von dem Anleger gewährten Darlehensbetrags und der durch den Emittenten festgelegten pre-money Bewertung in EUR 7.400.000 € (Bewertung vor erfolgreicher Crowdfunding Kampagne) zzgl. des im Rahmen dieser Kampagne eingeworbenen Darlehensbetrags. Je EUR 100 Darlehensbetrag entsprechen daher einer Beteiligungsquote von 0,001220 % unter der Voraussetzung, dass das maximal Emissionsvolumen erzielt wird. Anleger, die bis 31 Tage nach Präsentation der Vermögensanlage im öffentlichen Bereich der Internet-Dienstleistungsplattform www.FunderNation.eu investieren, erhalten einen Bonus auf die Unternehmensbewertung von rund 5 %, d.h. für diese Anleger gilt: Je EUR 100 Darlehensbetrag entsprechen einer Beteiligungsquote von 0,001282 % unter der Voraussetzung, dass das maximal Emissionsvolumen erzielt wird.

Der Anleger erhält folgende Verzinsung:

- Verzinsung während der Laufzeit des partiarischen Nachrangdarlehens: als jährlichen Erfolgszins gewährt der Emittent eine Verzinsung in Höhe der Beteiligungsquote des Anlegers am Jahresüberschuss des Emittenten (Jahresüberschuss wird auf Basis des Jahresabschlusses des vorangegangenen Geschäftsjahres ermittelt, Erfolgszins ist jährlich 20 Bankarbeitstage nachträglich fällig nach verbindlicher Feststellung des Jahresabschlusses des Emittenten, die spätestens bis zum 30. April des folgenden Kalenderjahres erfolgen muss)
- Verzinsung am Ende der Laufzeit des partiarischen Nachrangdarlehens: Als Bonuszins erhält der Anleger einen prozentualen Anteil, der sich nach dem Verhältnis von Unternehmenswert zu Beteiligungsquote berechnet (Bonuszins ist 20 Bankarbeitstage nachträglich fällig nach Beendigung des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen). Die Berechnung des Unternehmenswerts bei Beendigung bemisst sich entweder nach dem bei der letzten Finanzierungsrunde (bspw. Kapitalerhöhung und/oder Verkauf von Gesellschaftsanteilen) innerhalb von zwölf Monaten vor Beendigung des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen (Ende der Laufzeit des partiarischen Nachrangdarlehens oder außerordentliche Kündigung) zugrunde gelegten Unternehmenswert oder – sofern keine Finanzierungsrunde stattgefunden hat – an 100 % des Umsatzerlöses des Emittenten, wie er in demjenigen der letzten drei vor Beendigung des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen abgelaufenen Geschäftsjahre erstellten Jahresabschlüsse ausgewiesen ist, in dem der höchste Umsatzerlös ausgewiesen ist.
- Verzinsung bei Exit (Veräußerung von mehr als 50% aller Geschäftsanteile, Veräußerung der wesentlichen Vermögensgegenstände (mehr als 50% Verkehrswert) innerhalb der Laufzeit des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen): der Anleger erhält die Rückzahlung seines Darlehensbetrags, sowie als Exitzins einen prozentualen Anteil, der sich nach dem Verhältnis von Netto-Erlös zu Beteiligungsquote berechnet. Der Netto-Erlös umfasst rechnerisch die Erlöse des Emittenten oder der Gesellschafter des Emittenten aus der Veräußerung im Zeitpunkt des Exits abzüglich der unmittelbar veranlassten Veräußerungskosten. Hiervon abgezogen wird der von dem Anleger gewährte Darlehensbetrag (Exitzins und Darlehensbetrag sind 20 Bankarbeitstage nachträglich fällig nach Vollzug des Exits; mit Exit ist der Vertrag über das partiarische Nachrangdarlehen beendet, sodass über diesen Zeitpunkt hinaus keine weiteren Zinsansprüche bestehen).

Findet kein Exit während der Laufzeit des partiarischen Nachrangdarlehens statt, erhält der Anleger am Ende der Laufzeit des Vertrags über das partiarische Nachrangdarlehen die Rückzahlung seines Darlehensbetrags in 12 gleichen Monatsraten, zahlbar jeweils zum ersten Bankarbeitstag des Folgemonats, beginnend mit dem 01.02.2033. Falls die Fundingschwelle (EUR 80.000) nicht bis spätestens bis 90 Tage nach Präsentation der Vermögensanlage im öffentlichen Bereich der Internet-Dienstleistungsplattform www.FunderNation.eu erreicht wird, erhalten die Anleger den Darlehensbetrag vollständig und unverzinst innerhalb von 10 Bankarbeitstagen zurück.

5 Risiken der Vermögensanlage

Der Anleger geht mit Zeichnung dieser Vermögensanlage eine langfristige Verpflichtung ein. Er sollte daher alle in Betracht kommenden Risiken in seine Anlageentscheidung einbeziehen. Nachfolgend können nicht sämtliche mit der Vermögensanlage verbundenen Risiken ausgeführt werden, es wird jedoch auf die wesentlichen Risiken eingegangen. Auch die nachstehend genannten wesentlichen Risiken können hier nicht abschließend erläutert werden.

Maximalrisiko

Es besteht das Risiko des Totalverlusts des Darlehensbetrags. Es wird ausdrücklich davon abgeraten, die Investition mit Fremdkapital zu finanzieren. Diese Vermögensanlage ist nur im Rahmen einer Beimischung in ein Anlageportfolio geeignet.

Geschäftsrisiko

Der wirtschaftliche Erfolg der Investition und damit auch der Erfolg der Vermögensanlage kann nicht mit Sicherheit vorhergesehen werden. Der Emittent kann Höhe und Zeitpunkt von Zuflüssen daher nicht zusichern oder garantieren. Der wirtschaftliche Erfolg hängt von mehreren Einflussgrößen ab, insbesondere von der Verträglichkeit und Effizienz in präklinischen oder klinischen Studien sowie möglichen Patentauseinandersetzungen. Auch technologische, rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen können sich verändern und Auswirkungen auf den Emittenten haben.

Ausfallrisiko des Emittenten (Emittentenrisiko)

Der Emittent kann zahlungsunfähig werden oder in Überschuldung geraten. Dies kann der Fall sein, wenn der Emittent geringere Einnahmen und/oder höhere Ausgaben als erwartet zu verzeichnen hat. Die daraus folgende Insolvenz des Emittenten kann zum Verlust des Darlehensbetrags führen, da der Emittent keinem Einlagensicherungssystem angehört.

Qualifiziertes Nachrangrisiko mit vorinsolvenzlicher Durchsetzungssperre

Beim Vertrag handelt es sich um ein partiarisches Nachrangdarlehen mit qualifiziertem Rangrücktritt einschließlich vorinsolvenzlicher Durchsetzungssperre. Dies bedeutet: Ansprüche des Anlegers aus dem partiarischen Nachrangdarlehensvertrag, insbesondere auf Zinsen und Rückzahlung, („Anleger-Forderungen“) können gegenüber dem Emittenten nicht geltend gemacht werden, wenn dies für den Emittenten einen Grund für die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens herbeiführen würde. Die Anleger-Forderungen treten außerdem im Falle eines Liquidationsverfahrens und im Falle der Insolvenz des Emittenten im Rang gegenüber sämtlichen gegenwärtigen und künftigen Forderungen der nicht nachrangigen Gläubiger des Emittenten sowie gegenüber den in § 39 Absatz 1 InsO bezeichneten nachrangigen Forderungen zurück. Der Anleger wird daher mit seinen Anleger-Forderungen erst nach vorrangiger, vollständiger und endgültiger Befriedigung der anderen Gläubiger des Emittenten berücksichtigt. Bei partiarischen Nachrangdarlehen trägt der Anleger ein unternehmerisches Risiko, das höher ist als das Risiko eines regulären Fremdkapitalgebers. Eine Zahlung des Emittenten auf die Anleger-Forderungen darf – unabhängig von der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens – auch nicht erfolgen, wenn in Bezug auf den Emittent schon vor dem geplanten Zahlungszeitpunkt ein Insolvenzgrund vorliegt. Die Ansprüche sind dauerhaft in ihrer Durchsetzung gesperrt, solange und soweit die Krise des Emittenten nicht behoben wird. Dies kann zur Folge haben, dass es zu einer Minderung, Verspätung oder zum Ausbleiben der Zinszahlungen an den Anleger kommen kann und die qualifizierten partiarischen Nachrangdarlehen der Anleger nicht rechtzeitig oder nicht vollständig zurückgezahlt werden können, bis hin zu einem Totalverlust des Darlehensbetrags.

6 Emissionsvolumen und Art und Anzahl der Anteile

Das Emissionsvolumen hat eine maximale Höhe von EUR 900.000 (Fundingmaximum), wobei der Mindestbetrag (Fundingschwelle) EUR 80.000 entspricht. Bei der Art der Vermögensanlage handelt es sich um ein partiarisches Nachrangdarlehen mit vorinsolvenzlicher Durchsetzungssperre, bei dem sich die Verzinsung des Anlegers am Erfolg des Emittenten (Gewinn, Unternehmenswertsteigerung, Umsatz oder im Fall einer Veräußerung des Unternehmens einen Anteil am Exiterlös) orientiert. Die Mindestzeichnungssumme beträgt EUR 100. Damit ergibt sich eine maximale Anzahl von 9.000 partiarischen Nachrangdarlehen.

7 Verschuldungsgrad des Emittenten

Der Verschuldungsgrad des Emittenten, berechnet auf Grundlage des letzten aufgestellten Jahresabschlusses zum 31.12.2023 liegt bei 12,45 %.

8 Aussichten für die vertragsgemäße Rückzahlung und Verzinsung unter verschiedenen Marktbedingungen

Die Investition hat unternehmerischen Charakter. Feste Verzinsungen, wie sie bei Spareinlagen vorgesehen sind, gibt es nicht. Der Emittent ist im weltweiten Markt der therapeutischen Oligonukleotide tätig.

Die Rückzahlung des partiarischen Nachrangdarlehens sowie die Zinszahlungen hängen maßgeblich von dem wirtschaftlichen Erfolg des Emittenten ab. Der wirtschaftliche Erfolg des Emittenten hängt u.a. davon ab, ob überzeugende klinische Daten generiert, mindestens eine der Patentanwendungen erteilt und mindestens ein Lizenzvertrag abgeschlossen wird. Nur bei einer positiven Geschäftsentwicklung (steigender Umsatz und Jahresergebnis bei positiven Marktbedingungen) ist mit einer Rückzahlung des Darlehensbetrags und der Zahlung von Zinsen in Form des Erfolgs- und Bonuszinses zu rechnen. Bei einer neutralen Geschäftsentwicklung (ausgeglichenes Jahresergebnis bei neutralen Marktbedingungen) ist aufgrund der Abhängigkeit vom Umsatz mit einer geringeren Verzinsung in Form des Bonuszinses und der Rückzahlung des Darlehensbetrags, aber nicht mit Zahlung eines Erfolgszinses zu rechnen. Bei einer negativen Geschäftsentwicklung (negatives Jahresergebnis bei negativen Abweichungen der Marktbedingungen) kann die Rückzahlung des Darlehensbetrags inklusive der Verzinsung durch den Erfolgs- und Bonuszins nicht gewährleistet werden. Der Verkauf eines Unternehmens ist von vielen verschiedenen Faktoren abhängig, weshalb der Exitzins weder bei positiven, neutralen oder negativen Marktbedingungen antizipiert werden kann.

Die vorstehende Abweichungsanalyse für die negative Geschäftsentwicklung stellt nicht den ungünstigsten anzunehmenden Fall dar. Es kann auch zu einem Eintritt mehrerer Abweichungen kommen. Hierdurch können sich die einzelnen Einflussfaktoren ausgleichen oder aber in ihrer Gesamtwirkung verstärken.

9 Kosten und Provisionen

Die nachfolgende Darstellung fasst die mit der Vermögensanlage verbundenen Kosten und die von dem Emittenten gezahlten Provisionen zusammen. Alle in dieser Ziffer genannten Kosten werden vom Emittenten getragen und aus den Einnahmen der Vermögensanlage bestritten.

Die Vermögensanlage ist für den Anleger über den Erwerbspreis hinaus mit keinen Kosten oder zu zahlenden Provisionen verbunden. Unabhängig davon können dem Anleger mittelbar mit der Vermögensanlage in Verbindung stehende Kosten entstehen, z. B. Kontogebühren des Anlegers für die Abwicklung der Anschaffung der Vermögensanlage.

Folgende Vergütungen sind von dem Emittenten zu zahlen:

(1) Die FunderNation GmbH erhält im Falle des erfolgreichen Abschlusses einer Kampagne von dem Emittenten für erbrachte Dienstleistungen im Zusammenhang mit der Kampagne und ggf. für die Bereitstellung von Statistiken und einen Investor Relations Bereich einmalig eine Vergütung in Höhe von 6 % der vom Emittenten eingesammelten Darlehensbeträge.

(2) Die FunderNation Support UG (haftungsbeschränkt) erhält im Falle des erfolgreichen Abschlusses einer Kampagne von dem Emittenten für die im Rahmen des Poolingvertrages übernommenen Dienstleistungen (Bereitstellung eines Abstimmungsverfahrens für die Anleger z.B. zur Koordinierung von Ablöseangeboten für das gesamte partiarische Nachrangdarlehen oder zur Übernahme von Verhandlungen zur Veräußerung des Emittenten für die Anleger) eine Vergütung in Höhe von 1,0 % p.a. der eingeworbenen Darlehensbeträge für die Laufzeit des partiarischen Nachrangdarlehens (insgesamt 8 %).

(3) Die Marketingkosten für die Vermögensanlage können abhängig von der Beauftragung externer Dienstleister einmalig in Höhe von 1 % des eingeworbenen Darlehensbeträge betragen. Diese werden ebenfalls vom Emittenten getragen und aus den Einnahmen der Vermögensanlage bestritten.

Somit fallen insgesamt Kosten und Provisionen i.H.v. 15 % der eingesammelten Darlehensbeträge bzw. EUR 135.000 an, die vom Emittenten getragen werden und aus den Einnahmen der Vermögensanlage bestritten werden.

10 Nichtvorliegen v. Interessenverflechtungen

Es bestehen keine maßgeblichen Interessenverflechtungen im Sinne des § 2a Absatz 5 VermAnlG zwischen dem Emittent und dem Unternehmen (FunderNation GmbH), das die Internet-Dienstleistungsplattform www.FunderNation.eu betreibt.

11 Anlegergruppe, auf welche die Vermögensanlage abzielt

Die Vermögensanlage richtet sich an Anleger aus allen Kundenkategorien gem. §§ 67, 68 WpHG: Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien. Der Anleger muss einen langfristig Anlagehorizont haben. Dieser ist durch die unter Ziffer 4 benannte Laufzeit bis zum 31.01.2033 definiert. Die Anleger sind sich eines Verlustrisikos von bis zu 100 % (Totalverlust) des investierten Betrages bewusst und sind fähig das Risiko des Totalverlusts zu tragen. Der Anleger sollte über Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich von Vermögensanlagen verfügen. Das Angebot richtet sich an Anleger, die weder auf regelmäßige noch auf unregelmäßige Einkünfte aus einer Investition in den Emittenten angewiesen sind, die keine Rückzahlung des Darlehensbetrags in einer Summe zu einem bestimmten Zeitpunkt erwarten und die bereit sind, Unsicherheiten bezüglich der Entwicklung des Marktes der therapeutischen Oligonukleotide in Kauf zu nehmen.

12 Angaben zur schuldrechtlichen oder dinglichen Besicherung

Keine Angaben zur schuldrechtlichen oder dinglichen Besicherung der Rückzahlungsansprüche von zur Immobilienfinanzierung veräußerten Vermögensanlagen, da die Vermögensanlage nicht zum Zweck einer Immobilienfinanzierung angeboten wird.

13 Verkaufspreis sämtlicher in einem Zeitraum von 12 Monaten angebotenen, verkauften und vollständig getilgten Vermögensanlagen des Emittenten

Der Emittent hat in den vergangenen zwölf Monaten keine Vermögensanlagen angeboten, verkauft oder vollständig getilgt.

14 Angabe zu Nachschusspflichten im Sinne von § 5b Absatz 1 VermAnlG

Die Vermögensanlage sieht keine Nachschusspflicht im Sinne von § 5b Absatz 1 VermAnlG vor.

15 Angaben zur Identität des Mittelverwendungskontrolleurs nach § 5c VermAnlG einschließlich seiner Geschäftstätigkeit, seiner Vergütung sowie den Umständen oder Beziehungen, die Interessenkonflikte begründen könnten

Ein Mittelverwendungskontrolleur nach § 5c VermAnlG ist nicht erforderlich und wird nicht bestellt.

16 Angabe zum Blind-Pool Modell im Sinne von § 5b Absatz 2 VermAnlG

Ein Blind-Pool Modell im Sinne von § 5b Absatz 2 VermAnlG liegt bei der Vermögensanlage nicht vor.

17 Gesetzliche Hinweise gem. § 13 Absatz 4 und 5 VermAnlG

Die inhaltliche Richtigkeit des VIB unterliegt nicht der Prüfung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Für die Vermögensanlage wurde kein von der BaFin gebilligter Verkaufsprospekt hinterlegt. Weitergehende Informationen erhält der Anleger unmittelbar vom Anbieter oder Emittenten der Vermögensanlage. Der letzte offengelegte Jahresabschluss zum 31.12.2023 des Emittenten ist beim Unternehmensregister www.unternehmensregister.de erhältlich und kann bei PRAMOMOLECULAR GmbH, Robert-Rössle-Straße 10, 13125 Berlin angefordert werden.

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 Vermögensanlage im Inland, erworben wird.

18 Sonstige Informationen

Das VIB sowie eventuelle Aktualisierungen können kostenlos sowohl unter www.pramomolecular.com als auch unter www.FunderNation.eu abgerufen werden. Dadurch wird die FunderNation GmbH als vermittelnde Internet-Dienstleistungsplattform nicht zur Anbieterin im Sinne des Vermögensanlagengesetzes.

Die Kenntnisnahme des Warnhinweises nach § 13 Absatz 4 VermAnlG (siehe VIB Seite 1 oben) wird vor Vertragsschluss gem. § 15 Abs. 4 VermAnlG in einer der Unterschriftsleistung nach § 15 Absatz 3 VermAnlG gleichwertigen Art und Weise online bestätigt und bedarf daher keiner weiteren Unterzeichnung. Das VIB wird elektronisch bestätigt und übermittelt.