

Basisinformationsblatt

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

Produkt

3.300.000 Stück nachrangige, tokenbasierte Genussrechte Tomorrow-Crowdinvesting 1 im Stückpreis von je 1 Euro. Die Emittentin ist berechtigt, das Emissionsvolumen auf bis zu 8.000.000 Euro zu erhöhen. ISIN /WKN wurden nicht vergeben. Herstellerin/Emittentin: Tomorrow GmbH mit Sitz in Hamburg (Geschäftsanschrift: Karolinenstraße 9, Hinterhaus, 20357 Hamburg, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg unter der Nr. HRB 146816), <https://www.tomorrow.one/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 40 228 61 410 oder per Mail unter hello@tomorrow.one

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ist für die Aufsicht der Emittentin im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständig. Eine laufende Aufsicht besteht nicht. Erstellungsdatum des Basisinformationsblattes: 28. Oktober 2020

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?

Art

Kapitalanlageprodukt in Form unverbriefter, nachrangiger tokenbasierter Genussrechte, die mit einer vorinsolvenzlichen Durchsetzungssperre ausgestattet sind. Die tokenbasierten Genussrechte begründen ausschließlich schuldrechtliche Zahlungsverpflichtungen der Emittentin gegenüber den Anlegern, sie gewähren aber keine Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte. Für die Verwahrung der tokenbasierten Genussrechte benötigen die Anleger eine sog. Wallet. Die tokenbasierten Genussrechte können durch Abtretung jederzeit auf Dritte übertragen werden. Die Übertragung setzt zwingend die Übertragung der Token über die Blockchain voraus. Maßgeblich für die tokenbasierten Genussrechte sind die „Genussrechtsbedingungen Tomorrow-Crowdinvesting 1“ der Emittentin vom 09. Oktober 2020.

Ziele

Die tokenbasierten Genussrechte ermöglichen es Anleger*innen, an den Erträgen aus der Geschäftstätigkeit der Emittentin zu partizipieren. Geschäftstätigkeit der Emittentin ist die Entwicklung und der Betrieb von Internet Plattformen und Mobile Apps sowie technische Dienstleistungen, die zwar zur Erbringung von Zahlungsdiensten Dritter beitragen, jedoch zu keiner Zeit in den Besitz der zu übermittelnden Geldbeträge gelangen, wie beispielsweise die Verarbeitung und Speicherung von Daten, vertrauensbildende Maßnahmen und Dienste zum Schutz der Privatsphäre, Nachrichten- und Instanzenauthentisierung, Bereitstellung von Internet Hosting- und Kommunikationsnetzen, jeweils unter Ausschluss von Tätigkeiten, die der Erlaubnispflicht nach dem Zahlungsdienstaufsichtsgesetz oder dem Kreditwesengesetz unterliegen. Das Unternehmen verbindet die beiden Themen „Mobile Banking“ und „Nachhaltige Finanzen“. Im Rahmen dessen bietet die Emittentin in Zusammenarbeit mit einem Bankinstitut ein sog. Smartphone-Banking für Privatkunden an.

Laufzeit

Die Laufzeit der tokenbasierten Genussrechte beginnt 01. Oktober 2020 und endet mit Ablauf des 30. September 2030. Die Laufzeit endet automatisch mit Eintritt eines Exitereignisses. Ein Exitereignis liegt vor, wenn

- mehr als 50% der im Zeitpunkt des Exitereignisses an der Emittentin gehaltenen Geschäftsanteile im Rahmen einer oder mehrerer zusammenhängender Transaktionen („Share Deal-Exit“) veräußert und übertragen werden;
- eine Gewinnausschüttung an Gesellschafter der Emittentin aufgrund des Verkaufs und der Übertragung von mehr als 50% der materiellen und immateriellen Vermögenswerte der Emittentin im Rahmen einer oder mehrerer zusammenhängender Transaktionen erfolgt („Asset Deal-Exit“);
- ein direkter oder indirekter Börsengang der Emittentin stattgefunden hat.

Anleger*innen können die tokenbasierten Genussrechte unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von drei Monaten innerhalb der Laufzeit ab dem 30. September 2025 ordentlich kündigen. Ferner ist eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anleger*innen möglich.

Gewinnanteil:

Die eingezahlten tokenbasierten Genussrechte sind ab dem Tag der Einzahlung bis zum Tag der Rückzahlung jährlich und quotal an den Jahresergebnissen der Emittentin beteiligt (der „Gewinnanteil“). Der Gewinnanteil bemisst sich dabei an der Höhe der Dividende, die die Emittentin an ihre Gesellschafter ausschüttet.

Token

Die tokenbasierten Genussrechte werden nicht in einer Urkunde verbrieft. Daher erfolgt auch keine Hinterlegung einer Urkunde bei einer Depotbank. Für jedes ausgegebene Genussrechte im Stückpreis von 1 Euro wird ein „Tomorrow-Token“ von der Emittentin an den Anleger herausgegeben, welcher die Rechte aus den tokenbasierten Genussrechten repräsentiert.

Tilgung:

Die tokenbasierten Genussrechte sind nach dem Ende der Laufzeit sowie im Falle einer vorzeitigen Beendigung der Laufzeit nach einer Kündigung bzw. im Falle des Eintritts eines Exitereignisses vorbehaltlich der Regelungen des Rangrücktritts und der vorinsolvenzlichen Durchsetzungssperre zum Rückzahlungsbetrag zurückzuzahlen.

Rückzahlungsbetrag

Die Rückzahlung erfolgt entweder zum Basisrückzahlungsbetrag oder zum Exitbetrag. Dabei entspricht der Basisrückzahlungsbetrag dem Stückpreis des tokenbasierten Genussrechts zzgl. einem jährlichen Zins in Höhe von 5%, der gemeinsam mit dem Rückzahlungsbetrag am Ende der Laufzeit gezahlt wird. Der Exitbetrag bietet hingegen eine zusätzliche Gewinnbeteiligung, die sich an einem etwaigen Exitergebnis der Gesellschafter bemisst. Bei der Berechnung des Exitbetrages wird ein Wert der Emittentin zu Beginn der Platzierung der tokenbasierten Genussrechte in Höhe von 50.000.000 Euro angesetzt. Ein Anspruch auf den Exitbetrag besteht nur dann, wenn dieser größer ist als der Basisrückzahlungsbetrag.

Rangstellung:

Die tokenbasierten Genussrechte beinhalten für den*die Anleger*in einen Rangrücktritt und eine vorinsolvenzliche Durchsetzungssperre. Im Falle der Eröffnung des Insolvenzverfahrens über das Vermögen der Emittentin oder der Liquidation der Emittentin treten die Forderungen aus den tokenbasierten Genussrechten im Rang hinter alle nicht nachrangigen Forderungen sowie alle nachrangigen Forderungen im Sinne

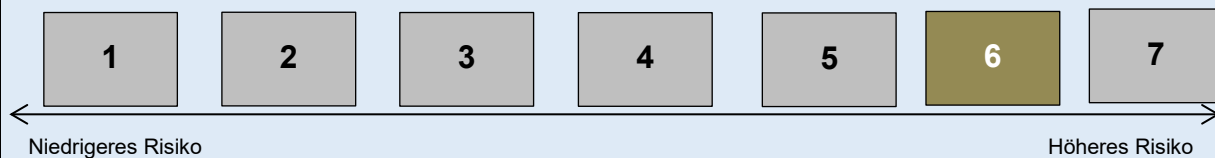
von § 39 Absatz 1 Nr. 1 bis 5 der Insolvenzordnung zurück. Die vorinsolvenzliche Durchsetzungssperre gilt bereits für die Zeit vor Eröffnung eines Insolvenzverfahrens. Der*die Anleger*in kann bereits dann keine Erfüllung seiner Ansprüche aus den tokenbasierten Genussrechten verlangen, wenn die Emittentin im Zeitpunkt des Leistungsverlangens des*der Anleger*in überschuldet oder zahlungsunfähig ist oder dies durch die Erfüllung der Ansprüche zu werden droht.

Kleinanleger*innen-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel Vermögensaufbau verfolgen. Die Anleger*innen sollen einen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und einen etwaigen finanziellen Verlust bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können. Das Produkt zielt auf Anleger*innen mit erweiterten Kenntnissen und Erfahrungen mit Finanzprodukten sowie Basiskenntnissen zu tokenbasierten Produkten und deren Verwahrung in Wallets ab. Das Produkt ist nicht geeignet für Personen, die Wert auf einen Kapitalschutz legen.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 30. September 2030 halten. Eine vorzeitige Kündigung des Produkts ist ab dem 30. September 2025 unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von drei Monaten möglich. Vorher besteht lediglich die Möglichkeit, das Produkt zu veräußern. Es kann jedoch sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Die Veräußerbarkeit des Produktes ist eingeschränkt, da die Genussrechte nicht an einem geregelten Markt notiert sind.

Der ausgewiesene Risikoindikator wird bereits aufgrund des bestehenden Marktrisikos in Stufe 6 eingestuft, weil die Genussrechte keinen Preis haben, der mindestens monatlich festgesetzt wird. Zudem wird auch das Kreditrisiko in die Stufe 6 eingestuft, weil für die Emittentin keine externen Bonitätsbeurteilung vorliegt und die Forderungen der Anleger nachrangig sind. Die Genussrechte enthalten keine Kapitalgarantie gegenüber Kreditrisiken. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Die Emittentin ist noch ein junges Unternehmen und ihre künftige Geschäftsentwicklung nur sehr schwer abschätzbar. Daher handelt es sich bei den Genussrechten um ein Frühphasen-Investment, das ein höheres Risiko beinhaltet.

Performance-Szenarien

Anlage: EUR 10.000		ein Jahr	fünf Jahre	zehn Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 0	EUR 0	EUR 0
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,00%	-100,00%	- 100,00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 10.500	EUR 12.500	EUR 15.000
	Jährliche Durchschnittsrendite	5%	4,56%	4,14%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 10.500	EUR 12.500	EUR 22.520
	Jährliche Durchschnittsrendite	5%	4,56%	8,46%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	EUR 10.500	EUR 12.500	EUR 52.546
	Jährliche Durchschnittsrendite	5%	4,56%	18,05%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Basis der Darstellung sind von der Emittentin nach vernünftigem Ermessen erstellte angemessene und konservative beste Schätzwerte. Dabei ist die Emittentin im Stressszenario von einer

Insolvenz der Emittentin während der Laufzeit der Genussrechte ausgegangen. Im pessimistischen Szenario erhalten Anleger keine jährlichen Dividenden und die Rückzahlung erfolgt zum Basisrückzahlungsbetrag, da ein Exit Szenario nicht eingetreten ist. Im mittleren und im optimistischen Szenario erhalten Anleger ebenfalls keine Dividenden. Die Szenarien gehen aber von einem Exit (Share Deal) der Emittentin während der Laufzeit der Genussrechte aus, bei dem die Emittentin im Falle des mittleren Szenarios und im Falle des optimistischen Szenarios unterschiedliche Kaufpreise angesetzt hat. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Dieses Produkt kann nicht ohne weiteres veräußert werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie erhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer/Fälligkeit veräußern. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig veräußern können oder dass Ihnen bei der Veräußerung ein hoher Verlust entsteht. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Tomorrow GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Auszahlungen an Anleger*innen hängen im Wesentlichen von der Entwicklung der Geschäftstätigkeit ab. Sollte die Geschäftstätigkeit sich negativ entwickeln, kann es im ungünstigsten Fall zu einer Insolvenz der Emittentin kommen. In einem solchen Fall besteht das Risiko, dass keine Auszahlungen an Sie geleistet werden. Die tokenbasierten Genussrechte unterliegen keiner Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Weitere Kosten können dem Anleger aus dem Erwerb und der Unterhaltung eines Wallets zur Verwaltung und Verwahrung der Token entstehen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage: 10.000 Euro			
Szenarien:	Wenn Sie nach einem Jahr verkaufen	Wenn Sie nach fünf Jahren verkaufen	Wenn das Produkt zum 30. September 2030 ausläuft
Gesamtkosten	EUR 727	EUR 767	EUR 817
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0%	0%	0%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,717 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions-Kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,10%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkung von Carried Interests.

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

Anleger*innen können die tokenbasierten Genussrechte unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von drei Monaten innerhalb der Laufzeit ab dem 30. September 2025 ordentlich kündigen. Ferner ist eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anleger*innen möglich. Die tokenbasierten Genussrechte werden nicht an einer Börse gehandelt. Eine vorzeitige Veräußerung der tokenbasierten Genussrechte ist bis zum 31. Oktober 2021 ausgeschlossen. Anschließend ist eine Veräußerung zulässig, jedoch vor dem Ende der Laufzeit möglicherweise nicht oder nur mit Verlust möglich. Zeichnet ein Anleger tokenbasierte Genussrechte im Wege des Fernabsatzes (z.B. Internet, E-Mail oder Fax) kann er seine Zeichnungserklärung innerhalb von zwei Wochen widerrufen. Hierüber wird er gesondert belehrt.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der Laufzeit der Genussrechte am 30. September 2030

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die tokenbasierten Genussrechte oder das Verhalten der Emittentin können per E-Mail an hello@tomorrow.one, auf der Internetseite unter <https://www.tomorrow.one/> oder per Post an folgende Anschrift gerichtet werden: Tomorrow GmbH, Karolinenstraße 9, Hinterhaus, 20357 Hamburg. Beschwerden über das Verhalten der Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Basisinformationsblatt steht unter https://www.tomorrow.one/de-de/legal/Tomorrow_Crowdinvesting1_Basisinformationsblatt.pdf und die „Genussrechtsbedingungen Tomorrow-Crowdinvesting 1“ stehen unter https://www.tomorrow.one/de-de/legal/Tomorrow_Crowdinvesting1_Genussschein.pdf auf der Internetseite der Emittentin zum kostenlosen Download bereit. Die Angebotsunterlagen dienen der weiterführenden Erläuterung des Produkts und sind von der Emittentin freiwillig erstellt worden.