

FINANZIERUNG FLUSSKREUZFAHRTNEUBAU "DOURO ESTRELA"

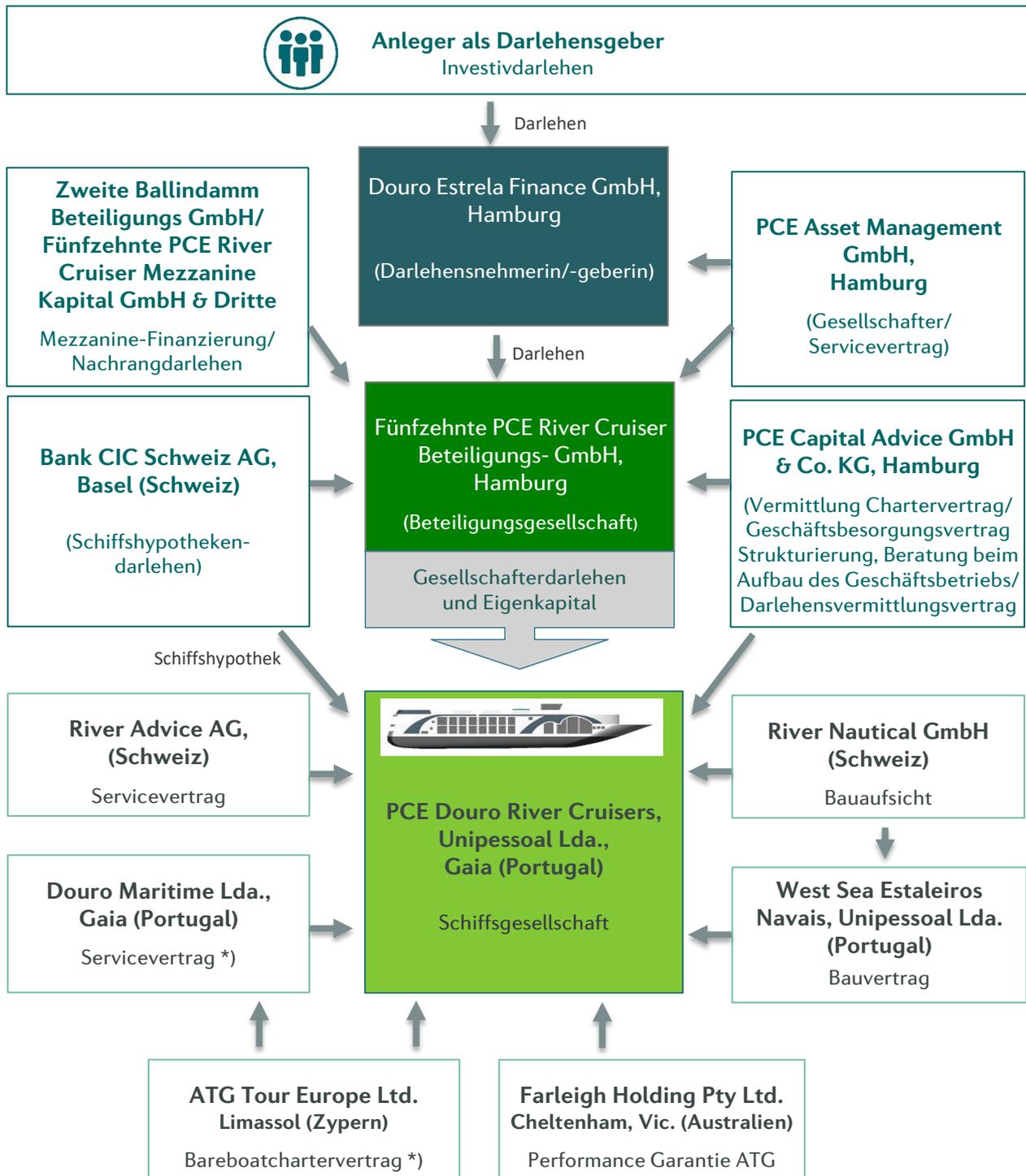
KURZDARSTELLUNG NACHRANGDARLEHEN MIT QUALIFIZIERTEM RANGRÜCKTRITT

Darlehensnehmerin	Douro Estrela Finance GmbH, Ballindamm 8, 20095 Hamburg, Amtsgericht Hamburg, HRB 186 212
Laufzeit	Das Darlehen ist bis zum 30. September 2032 befristet. Die Darlehensnehmerin kann die Laufzeit des Darlehens zweimal um jeweils bis zu zwölf Monate verlängern. Während der Dauer der Verlängerung sind Teilrückzahlungen zum Quartalsende mit einer Ankündigungsfrist von einem Monat zulässig.
Verzinsung	9 % p.a., berechnet ab dem Folgemonat des Zahlungseingangs nach Aufforderung. Die Zinsen werden halbjährlich berechnet und jeweils zum Ende des Folgemonats ausbezahlt.
Kapitalrückzahlung	Die Rückzahlung des investierten Betrags ist zum Ende der Laufzeit des Darlehensvertrages vereinbart. Teilrückzahlungen sind im Verlängerungszeitraum möglich.
Bonuszins	Anleger erhalten eine Beteiligung bei Verkauf des Schiffes: Das Nachrangkapital erhält 50 % eines Mehrerlöses nach Steuern, wenn die Beteiligungsgesellschaft aus dem Verkauf eine erhöhte Gewinnbeteiligung erhält. Einzelheiten sind in § 7 der Darlehensbedingungen aufgeführt.
Emissionsvolumen	Insgesamt bis zu € 4,4 Mio. zzgl. 2 % Agio
Mindestzeichnungssumme	Die Mindestzeichnungssumme beträgt € 200.000. Höhere Zeichnungsbeträge müssen ganzzahlig ohne Rest durch € 10.000 teilbar sein.
Zahlungsvorbehalt/ Rangstellung	Die Darlehen unterliegen einem qualifizierten Rangrücktritt, der in den §§ 6 und 6A der Darlehensbedingungen detailliert geregelt und erläutert ist.
Besteuerung	Zinszahlungen führen zu Einkünften aus Kapitalvermögen.
Handelbarkeit	Eine ordentliche Kündigung des Darlehensvertrags durch den Anleger ist nicht möglich. Eine Übertragung des Vertrages ist nach Einzahlung mit Zustimmung der Gesellschaft möglich. Es besteht kein Zweitmarkt für solche Ansprüche.
Investitionsgegenstand	Die Darlehensnehmerin gewährt der Beteiligungsgesellschaft aus ihrem Eigenkapital sowie eingezahlten Geldmitteln ihrerseits ein Darlehen. Die Beteiligungsgesellschaft wird die von ihr darlehensweise aufgenommenen Mittel der portugiesischen Schiffsgesellschaft als Eigenkapital zur Verfügung stellen. Zu einem späteren Zeitpunkt ist eine – ggf. anteilige – Wandlung in ein verzinsliches Gesellschafterdarlehen vorgesehen. Das Darlehen und Eigenkapital an die Schiffsgesellschaft wird – soweit notwendig – von der PCE Unternehmensgruppe vorfinanziert. Zum Ende der Laufzeit ist die Beteiligungsgesellschaft verpflichtet, das ihr gewährte Darlehen an die Darlehensnehmerin zurückzuführen.
Fremdkapital	Die Darlehensnehmerin wird keine Bankfinanzierung aufnehmen.
Weitere Kosten für den Anleger	Telefonkosten, Bankspesen und gegebenenfalls eigene Beratungskosten des Anlegers.
Haftung / Nachschusspflicht	Es besteht keine Haftung und keine Nachschusspflicht der Anleger bei Verbindlichkeiten der Darlehensnehmerin.
Provisionen	Vertriebsvergütung inklusive 2 % Agio
Absicherung	Das Erfüllungs- und Insolvenzrisiko der Werft aus dem Bauvertrag wird durch Garantie des Mutterkonzerns und/oder Bauhypothek abgesichert. Die Nachrangdarlehen sind nicht besichert.
Verlustteilnahme	An einem etwaigen Verlust der Darlehensnehmerin nehmen die Anleger aufgrund des Nachrangs teil.
Zeichnungsfrist	Die Zeichnungsfrist beginnt am 29. April 2024 und dauert bis zur vollständigen Platzierung des Nachrangkapitals. Die Darlehensnehmerin kann die Zeichnungsfrist jederzeit und ohne weitere Voraussetzungen vorzeitig beenden.
Zahlungsfrist und Kontoverbindung	Die Anleger haben die Zahlung ihres Darlehensbetrages (mindestens € 200.000) jeweils binnen 5 Werktagen nach Aufforderung durch die Darlehensnehmerin auf ihr folgendes Konto zu leisten: Hamburger Sparkasse / IBAN DE46 2005 0550 1505 0448 99



Impressionen "Douro Estrela"

GEPLANTE STRUKTUR



*) ggf. mit Anpassungen aufgrund von regulatorischen Vorgaben in Portugal

WICHTIGE HINWEISE

Es handelt sich bei dieser Kurzinformation nicht um ein Angebot oder eine Aufforderung zur Darlehensvergabe, sondern lediglich um eine unverbindliche Vorabinformation für institutionelle, professionelle und semiprofessionelle Investoren. Die allein für eine Anlageentscheidung maßgeblichen Informationen entnehmen Sie bitte dem Darlehensvertrag nebst dem Vermögensinformationsblatt (VIB) und der Darlehensdokumentation. Diesen Dokumenten können Sie die wirtschaftlichen, steuerlichen und rechtlichen Einzelheiten und insbesondere die Darstellung der Risiken dieses Investments entnehmen. Frühere Entwicklungen von Faktoren, die für die Investition zukünftig relevant sein könnten, sowie Prognosen jeglicher Art sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Investments. Es handelt sich bei der Investition um eine unternehmerische Beteiligung in Form eines Nachrangdarlehens mit vorinsolvenzlicher Durchsetzungssperre, die weder eine gesicherte Laufzeit noch eine feste Rückzahlung der Einlage bietet. Es besteht vielmehr das Risiko, dass ein Investor bei einer ungünstigen Entwicklung des Nachrangdarlehens nur geringe oder keine Rückzahlungen und Zinsen erhält und ggf. einen Totalverlust seiner investierten Gelder erleidet. Die Darlehensdokumentationen stellen wir Ihnen gern kostenfrei zur Verfügung.