

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

Bis zu 40.000 Stück auf den Inhaber lautende elektronische Schuldverschreibungen „Skylance Unternehmensanleihe Nr. 1“ im Nennbetrag von je EUR 100,00 im Gesamtnennbetrag von bis zu EUR 4.000.000. ISIN/WKN: DE000A46Z718/A46Z71. Hersteller/Emittentin: Skylance GmbH mit Sitz in Hürth (Geschäftsanschrift: An der Hasenkaule 10, 50354 Hürth). Weitere Informationen erhalten Sie unter <https://skylance.tech/ir/anleihe1/BIB1.pdf>, telefonisch unter 02233-46096-10 oder per Mail unter investment@skylance.tech.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Emittentin im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständig. Eine laufende Aufsicht besteht nicht.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblattes: 04. November 2025

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 nach deutschem Recht in Form von auf den Inhaber lautenden Schuldverschreibungen „Skylance Unternehmensanleihe Nr. 1“. Die Schuldverschreibungen werden für ihre gesamte Laufzeit durch Bewirkung der Eintragung in ein elektronisches Wertpapierregister in der Form eines Kryptowertpapierregisters im Sinne des § 4 Absatz 1 Nr. 2 des Gesetzes über elektronische Wertpapiere („eWpG“) als elektronisches Wertpapier im Sinne des § 2 Absatz 1 eWpG begeben. Als registerführende Stelle im Sinne des § 16 Absatz 2 Satz 1 eWpG hat die Emittentin die ecrop GmbH, Untere Nabburger Str. 10, 92224 Amberg, benannt. Für jede ausgegebene Schuldverschreibung wird ein Skylance1-Token („Token“) von der Emittentin an den Anleger herausgegeben, welcher die Eintragung in Bezug auf eine Schuldverschreibung im Kryptowertpapierregister repräsentiert. Die Schuldverschreibungen begründen ausschließlich schuldrechtliche Zahlungsverpflichtungen der Emittentin gegenüber den Anlegern, sie gewähren keine Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte in der Gesellschafterversammlung der Emittentin.

Laufzeit

Die Laufzeit der Schuldverschreibungen beginnt am 01. Dezember 2025 und endet mit Ablauf des 30. November 2028 (3 Jahre). Die Emittentin ist einseitig berechtigt, die Laufzeit um ein Jahr bis zum 30. November 2029 zu verlängern. Die Verlängerung erfolgt durch Bekanntmachung mit einer Frist von mindestens 30 Tagen vor dem 30. November 2028. Für die Anleger besteht während der Laufzeit kein ordentliches Kündigungsrecht. Die Emittentin kann die Schuldverschreibungen ganz oder teilweise nach Ablauf von 12 Monaten ab dem Beginn der Laufzeit mit einer Kündigungsfrist von nicht weniger als 30 Tagen vorzeitig kündigen. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

Ziele

Die Schuldverschreibungen ermöglichen es Anlegern, neben einer festen jährlichen Verzinsung eine zusätzliche Bonusverzinsung zu erhalten, die an das Umsatzwachstum der Emittentin gekoppelt ist. Ziel der Emittentin ist die Finanzierung ihrer Geschäftstätigkeit im Bereich der Militärtechnologie, insbesondere des DroneHammer Systems, einem kinetischen Lenkflugkörper zur Drohnenabwehr.

Zinsen

Die Schuldverschreibungen werden ab dem 01. Dezember 2025 bezogen auf ihren ausstehenden Nennbetrag mit 6,00 % p.a. verzinst. Die Zinsen sind jährlich nachträglich jeweils am 01. Dezember eines jeden Jahres zahlbar. Die erste Zinszahlung ist am 01. Dezember 2026 fällig. Die Höhe der Zinszahlungen wird zum Ablauf einer Zinsperiode von der Emittentin berechnet.

Bonusverzinsung

Die Schuldverschreibungen werden bezogen auf ihren ausstehenden Nennbetrag zusätzlich zur Verzinsung jährlich nachträglich für die Geschäftsjahre 2026 bis 2028, bzw. im Falle der Laufzeitverlängerung bis 2029, mit einer jährlichen Bonusverzinsung verzinst, deren Eintritt und Höhe von der Jahresproduktion des DroneHammer-Systems abhängig ist. Bei einer Jahresproduktion von mehr als 500 DroneHammer-Systemen beträgt die Bonusverzinsung 0,5 %, bei einer Jahresproduktion von mehr als 1.000 DroneHammer-Systemen beträgt die Bonusverzinsung 1,0 % und bei einer Jahresproduktion von mehr als 5.000 DroneHammer-Systemen beträgt die Bonusverzinsung 2,0 %. Die Höhe der Jahresproduktion wird für die Geschäftsjahre 2026 und 2027 sowie für das Geschäftsjahr 2028 bis zum 31. Oktober 2028 anhand von Buchhaltungsunterlagen der Emittentin ermittelt. Im Falle der Laufzeitverlängerung wird die Höhe der Jahresproduktion für das volle Geschäftsjahr 2028 ermittelt. Für das Geschäftsjahr 2029 wird im Falle der Laufzeitverlängerung die Höhe der Jahresproduktion bis zum 31. Oktober 2029 ermittelt und mit 1,2 multipliziert.

Wandlungsrecht

Für den Fall eines IPO (Initial Public Offering) der Emittentin oder eines mit der Emittentin verbundenen Unternehmens im Sinne von § 15 AktG hat der Anleger das Recht, die Schuldverschreibungen nach Maßgabe eines gesonderten Wandlungsangebots, aus dem sich u.a. der Wandlungspreis und das Wandlungsverhältnis ergeben, in Aktien der Emittentin oder des verbundenen Unternehmens umzuwandeln. Eine nur teilweise Ausübung des Wandlungsrechts für einen Teil der von einem Anleger gehaltenen Schuldverschreibungen ist ausgeschlossen. Mit der Annahme des Wandlungsangebotes erlischt das Recht des Anlegers auf Rückzahlung der Schuldverschreibungen. Das Wandlungsrecht steht unter der aufschiebenden Bedingung einer von der Hauptversammlung der Emittentin oder des verbundenen Unternehmens für die Bedienung des Wandlungsrechtes beschlossenen Kapitalerhöhung.

Rückzahlung

Die Schuldverschreibungen werden am ersten Geschäftstag nach dem Ende der Laufzeit zum Nennbetrag an die Anleihegläubiger zurückgezahlt.

Rang:

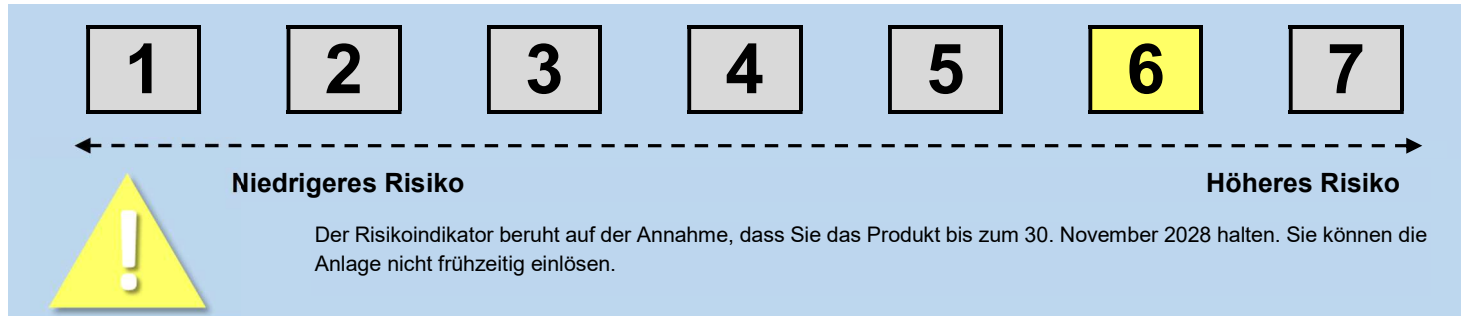
Die Schuldverschreibungen begründen unmittelbare, unbedingte, nicht nachrangige und nicht besicherte Verbindlichkeiten der Emittentin und stehen im gleichen Rang untereinander und mindestens im gleichen Rang mit allen anderen gegenwärtigen und zukünftigen nicht besicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin, soweit bestimmte zwingende gesetzliche Bestimmungen nichts anderes vorschreiben.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Anleger, die der Emittentin unternehmerisches Kapital zur Verfügung stellen und mit dem Investment eine überdurchschnittliche Renditeerwartung verbinden. Die Anleger sollten einen mittelfristigen Anlagehorizont verfolgen und einen etwaigen finanziellen Verlust bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können. Das Produkt zielt auf Anleger 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



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. Der ausgewiesene Risikoindikator wird bereits aufgrund des bestehenden Marktrisikos in Stufe 6 eingestuft, weil die Schuldverschreibungen keinen Preis haben, der mindestens monatlich festgesetzt wird. Zudem wird auch das Kreditrisiko in die Stufe 6 eingestuft, weil für die Emittentin keine externen Bonitätsbeurteilungen vorliegen. 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. Die Emittentin ist im Verteidigungsbereich tätig, der ständigen wirtschaftlichen und politischen Veränderungen unterworfen ist. Eine Verschlechterung der Rahmenbedingungen kann den Geschäftserfolg nachteilig beeinflussen. Der Anleger hat keine Möglichkeit, die finanzielle Lage der Emittentin einzuschätzen, da keine veröffentlichten Geschäftszahlen vorliegen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Die Veräußerbarkeit des Produktes ist eingeschränkt, da die Schuldverschreibungen nicht an einem geregelten Markt notiert sind.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 30. November 2028		Wenn Sie am 30. November 2028 aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	0 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	11.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	12.300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,66 %

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es geht von einer Insolvenz der Emittentin vor der ersten Zinszahlung aus, was zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führt. Das pessimistische Szenario unterstellt keine Zinszahlungen der Emittentin, sondern ausschließlich die vollständige Rückzahlung des Nennbetrages bei Laufzeitende. Das mittlere Szenario unterstellt die vollständige Zinszahlung (6,0% p.a.) und die vollständige Rückzahlung des Nennbetrages bei Laufzeitende. Das optimistische Szenario unterstellt zusätzlich zur vollständigen Zins- und Rückzahlung die maximale Bonusverzinsung. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden.

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

Der Anleger trägt das Risiko, dass die Emittentin möglicherweise nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen in Bezug auf das Produkt zu erfüllen, z.B. im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) der Emittentin. Ein Totalverlust ist möglich. Ein möglicher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag bei einem Anlagezeitraum bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt
- 10.000 EUR werden angelegt

Wenn Sie am 30. November 2028 aussteigen	
Kosten insgesamt	0 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0 %

In diesem Basisinformationsblatt wurden keine Kosten ausgewiesen, weil sich die mit der Ausgabe der Schuldverschreibungen verbundenen Emissionskosten, die vollständig von der Emittentin getragen werden, für den Anleger nicht renditemindernd auswirken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie am 30. November 2028 aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr berechnet.	0 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Für dieses Produkt werden keine Verwaltungsgebühren berechnet.	0 EUR
Transaktionskosten	Für dieses Produkt werden keine Transaktionskosten berechnet.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr/Carried Interest berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 30. November 2028

Die empfohlene Haltedauer entspricht der vertraglichen Laufzeit des Produkts. Sie ist gewählt, um die Ziele des Produkts (Zinszahlungen, Bonuszins, Rückzahlung) zu erreichen. Eine frühere Rückzahlung durch die Emittentin ist nicht vorgesehen. Der Anleger hat das Recht, seine Vertragserklärung nach den geltenden Regelungen des Verbraucherrechts zu widerrufen. Hierüber wird er gesondert belehrt. Eine ordentliche Kündigung durch den Anleger ist während der Laufzeit der Schuldverschreibungen ausgeschlossen. Es ist allenfalls eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anleger möglich. Die Schuldverschreibungen werden nicht an einer Börse gehandelt. Es existiert kein liquider Zweitmarkt für die Schuldverschreibungen. Eine vorzeitige Veräußerung der Schuldverschreibungen ist daher möglicherweise nicht oder nur mit Verlust möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Schuldverschreibungen oder das Verhalten der Emittentin können per E-Mail an investment@skylance.tech oder per Post an folgende Anschrift gerichtet werden: Skylance GmbH, An der Hasenkaule 10, 50354 Hürth. 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 auf der Internetseite <https://skylance.tech/ir/anleihe1/BIB1.pdf> zum kostenlosen Download bereit. Die Anleihebedingungen der Schuldverschreibungen stehen unter <https://skylance.tech/ir/anleihe1/Anleihebedingungen1.pdf> zum kostenlosen Download bereit.