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

Name: 12 % Unternehmenswandelanleihe 2026/2029, ISIN: DE000A5GS347

PRIIP-Hersteller: Algene Holding SE, Düsseldorf („**Emittentin**")

Website: https://algene-holding.com/

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 69 90018211

Zuständige Aufsichtsbehörde: Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin) ist für die Aufsicht der Emittentin in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: 20. Oktober 2026

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

Dieses Produkt ist eine Schuldverschreibung mit Wandlungsoption für die Anleihegläubiger mit einer Laufzeit von drei Jahren (bis zum 1. November 2029), die unter dem Recht der Bundesrepublik Deutschland begeben wurde („**Produkt**"). Das Produkt ist eingeteilt in bis zu 2.000 unter sich gleichberechtigte, auf den Inhaber lautende, nicht nachrangige Schuldverschreibungen im Nennbetrag von jeweils EUR 1.000,00. Der Gesamtnennbetrag beläuft sich auf bis zu EUR 2.000.000,00. Das Produkt kann in bestimmten, in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträumen, von Ihnen in eine bestimmte Anzahl von auf den Namen lautenden Stammaktien (Stückaktien) der Emittentin gewandelt werden.

Laufzeit

Die Laufzeit des Produkts endet am 1. November 2029 („**Endfälligkeitstag**") und wird am Endfälligkeitstag zum Nennbetrag zurückgezahlt, sofern das Produkt vorher nicht gewandelt oder zurückgekauft und entwertet worden ist. Die Emittentin und/oder eine mit ihr verbundene Person ist berechtigt, jederzeit Wandelschuldverschreibungen im Markt oder auf andere Weise zu erwerben. Die Emittentin ist gemäß § 3.2 der Anleihebedingungen berechtigt, die noch ausstehenden Schuldverschreibungen insgesamt, nicht jedoch teilweise, jederzeit mit einer Frist von mindestens 30 und höchstens 60 Tagen zu kündigen und vorzeitig zum Nennbetrag zuzüglich bis zum Tag der Rückzahlung (ausschließlich) auf den Nennbetrag aufgelaufener Zinsen zurückzuzahlen, falls der ausstehende Gesamtnennbetrag unter 20 % des ursprünglichen Gesamtnennbetrags fällt. Der Anleger kann das Produkt nicht ordentlich kündigen. Das Recht des Anlegers zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund, insbesondere gemäß § 11 der Anleihebedingungen, bleibt unberührt.

Wird das Produkt durch die Emittentin gekündigt, darf das Wandlungsrecht, sofern die Ausübung des Wandlungsrechts nach den Regelungen der Anleihebedingungen möglich ist, nur bis zum Ablauf des zehnten Bankarbeitstags ausgeübt werden, der dem für die vorzeitige Rückzahlung bestimmten Tag vorausgeht; danach erlischt das Wandlungsrecht. Die Anleger sind in den in § 11 der Anleihebedingungen genannten Fällen (u. a. Zahlungsverzug von mehr als 20 Tagen, Zahlungseinstellung, Insolvenz oder Liquidation der Emittentin) zur außerordentlichen Kündigung berechtigt. Sofern Sanierungsmaßnahmen beabsichtigt sind und dies durch die Einberufung oder Ankündigung einer Gläubigerversammlung konkretisiert wird, ist die Ausübung der Kündigungsrechte bis zum Ablauf von 120 Tagen nach der Ankündigung oder Einberufung ausgeschlossen. Wenn das Produkt durch Anleger gekündigt wird, darf das Wandlungsrecht im Hinblick auf die gekündigten Schuldverschreibungen von solchen Anlegern nicht mehr ausgeübt werden. Nach Wandlung des Produkts in Aktien der Emittentin ist eine Kündigung des Produkts nicht mehr möglich.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Die Laufzeit des Produkts beginnt am 1. November 2026. Das Produkt wird ab dem 1. November 2026 (einschließlich) bis zum Endfälligkeitstag (ausschließlich) mit jährlich 12 % auf seinen ausstehenden Nennbetrag verzinst. Die Zinsen sind vierteljährlich nachträglich am 1. Februar, 1. Mai, 1. August und 1. November eines jeden Jahres zahlbar. Die erste Zinszahlung ist am 1. Februar 2027. Der Endfälligkeitstag ist der 1. November 2029. Das Produkt wird am Endfälligkeitstag zu seinem Nennbetrag zuzüglich auf den Nennbetrag bis zum Rückzahlungstag (ausschließlich) aufgelaufener Zinsen zurückgezahlt, sofern es nicht vorher zurückgezahlt, gewandelt oder zurückgekauft worden ist. Die Zahlung der Zinsen und die Rückzahlung des Produkts sind von der Zahlungsfähigkeit der Emittentin abhängig.

Die Emittentin gewährt jedem Anleger das Recht, während des in den Anleihebedingungen bestimmten Ausübungszeitraums (jeweils an den letzten fünf Bankarbeitstagen eines Kalenderquartals, beginnend ab Q1/2027, vorbehaltlich § 6.4 der Anleihebedingungen, d. h. erstmals ab dem 23. März 2027 und letztmalig bis zum 28. September 2029), das Produkt in auf den Namen lautende Stückaktien der Emittentin mit einem zum Ausgabetag (1. November 2026) auf eine Aktie entfallenden anteiligen Betrag des Grundkapitals der Emittentin von EUR 1,00 zu wandeln. Die Aktien der Emittentin (ISIN DE000A41YGK5) werden an der Börse Düsseldorf (Freiverkehr) gehandelt. Die Emittentin beabsichtigt weder eine Zulassung der Unternehmenswandelanleihe, die Gegenstand dieses Basisinformationsblatts ist, zu einem regulierten Markt noch eine Einbeziehung in den Freiverkehr. Der Wandlungspreis je Aktie beträgt, vorbehaltlich einer Anpassung gemäß § 10 der Anleihebedingungen, 80 % des Maßgeblichen Kurses, mindestens jedoch EUR 2,00. Der Maßgebliche Kurs ist das arithmetische Mittel der Schlusskurse der Aktie der Emittentin an den zehn Börsenhandelstagen, die mit dem vorletzten Börsenhandelstag vor Beginn des jeweiligen Ausübungszeitraums enden. Schlusskurs ist der in der Schlussauktion ermittelte Schlusskurs oder, falls ein solcher Schlusskurs an dem betreffenden Börsenhandelstag nicht ermittelt wird, der letzte im fortlaufenden Handel ermittelte Preis der Aktie der Emittentin. Abzustellen ist dabei auf den im XETRA-Handel (oder einem vergleichbaren Nachfolgesystem) der Frankfurter Wertpapierbörse oder im Parketthandel an einer deutschen Wertpapierbörse gebildeten Schlusskurs bzw. letzten im fortlaufenden Handel gebildeten Preis, dem in diesen zehn Börsenhandelstagen der höchste Umsatz zugrunde lag. Das Wandlungsverhältnis errechnet sich durch Division des Nennbetrags einer Schuldverschreibung durch den am Ausübungstag geltenden Wandlungspreis; ein fester Wandlungspreis und ein festes Wandlungsverhältnis bestehen nicht. Die bei einer Wandlung des Produkts zu liefernden Aktien sind bestehende Stammaktien (Stückaktien) der Gesellschaft. Im Falle der Ausübung des Wandlungsrechts endet die Verzinsung des Produkts mit Ablauf des Tages, der dem letzten dem Ausübungstag vorangehenden Zinszahlungstag unmittelbar vorausgeht (§ 6.5 der Anleihebedingungen). Die seit dem letzten Zinszahlungstag aufgelaufenen Zinsen erhalten Sie in diesem Fall nicht. Nach Ausübung des Wandlungsrechts werden ausschließlich ganze Aktien geliefert; ein Ausgleich in Geld für Bruchteile findet nicht statt (§ 8 der Anleihebedingungen). Aktien, die aufgrund der Wandlung gemäß § 9.1 der Anleihebedingungen geliefert werden, sind ab Beginn des Geschäftsjahres der Emittentin, in dem die Aktien geliefert werden, für dieses und alle folgenden Geschäftsjahre der Emittentin gemäß § 9.2 der Anleihebedingungen dividendenberechtigt (sofern Dividenden gezahlt werden). Im Falle der Wandlung erfolgt die Lieferung der Aktien anstatt der Leistung irgendeiner Kapitalrückzahlung auf das Produkt. Die Wertentwicklung und die Rückzahlung des Produkts hängen insbesondere von der Solvenz der Emittentin ab. Die Wertentwicklung des Produkts ist grundsätzlich auch von der Wertentwicklung der Aktien der Emittentin abhängig, die grundsätzlich wiederum stark von der wirtschaftlichen Entwicklung der Emittentin aber auch vom allgemeinen Marktumfeld abhängig ist. Bei Kapitalerhöhungen **bzw**. Ausgabe weiterer Schuldverschreibungen mit Bezugsrecht der Aktionäre wird dem Anleger nach Maßgabe von § 10 der Anleihebedingungen wird dem Anleger ein Bezugsrecht eingeräumt, ein Bezugsrechtsausgleichsbetrag geleistet oder eine Anpassung des Wandlungspreises vorgenommen. Der Wandlungspreis kann ferner bei Kapitalerhöhungen aus Gesellschaftsmitteln, bei einem Aktiensplit und bei Bardividenden angepasst werden; bei Kapitalerhöhungen ohne Bezugsrecht besteht kein Verwässerungsschutz (§ 10.1 d)). Die Anleihebedingungen können nach Maßgabe von § 15 der

Anleihebedingungen geändert werden.

Kleinanleger - Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont (bis drei Jahre) haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

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

Gesamtrisikoindikator

1	2	3	4	**5**	6	7

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 1. November 2029 (Rückzahlungstag) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Im Falle der Wandlung in Stammaktien der Emittentin entstehen zusätzliche Risiken, die in dem Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen hängen von der künftigen Marktentwicklung ab und sind ungewiss. Dieser Schutz vor künftiger Marktentwicklung gilt jedoch nicht, wenn Sie das Produkt vor dem 1. November 2029 verkaufen oder in Aktien wandeln. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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.

Die Szenarien unterstellen, dass Sie das Wandlungsrecht nicht ausüben und das Produkt bis zum Rückzahlungstag halten. Eine Wandlung in Aktien ist in den Szenarien nicht berücksichtigt und kann zu einem höheren oder niedrigeren Ergebnis führen.

Empfohlene Haltedauer: Bis zum 1. November 2029
Anlage EUR 10.000,00

Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie am 1.**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor dem 1. November 2029 aussteigen. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		EUR 13.600,00
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten in EUR erhalten könnten	EUR 11.523,33	EUR 13.600,00
	Jährliche Durchschnittsrendite in %	15,23 %	10,79 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten in EUR erhalten könnten	EUR 11.523,33	EUR 13.600,00
	Jährliche Durchschnittsrendite in %	15,23 %	10,79 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten in EUR erhalten könnten	EUR 11.523,33	EUR 13.600,00
	Jährliche Durchschnittsrendite in %	15,23 %	10,79 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten in EUR erhalten könnten	EUR 11.523,33	EUR 13.600,00
	Jährliche Durchschnittsrendite in %	15,23 %	10,79 %

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. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, haben Sie keine Garantie und es können zusätzliche Kosten anfallen.

Was geschieht, wenn die Algene Holding SE nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger trägt das Risiko, dass die Emittentin z.B. im Fall einer Insolvenz möglicherweise nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen in Bezug auf das Produkt zu erfüllen. **Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals des Anlegers ist möglich**. Das Produkt ist eine Wandelschuldverschreibung und unterliegt

als solche keinem Einlagensicherungs-, Anlegerentschädigungs- oder sonstigen Sicherungssystem.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. 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 der Tabelle werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zu Grunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000,00 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	**Wenn Sie am 1. November 2029 einlösen**
Kosten insgesamt	EUR 1.450,00	EUR 1.450,00
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	12,7 %	7,2 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 19,71 % vor Kosten und 12,55 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg			**Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen**	
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	14,5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen (EUR 1.450,00). Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten und umfassen Vertriebs- und sonstige Kosten sowie Emissionskosten. Ihre Depotbank kann zusätzlich eine Einstiegsgebühr berechnen.	EUR 1.450,00	
	Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Ihre Depotbank kann jedoch eine Gebühr berechnen.	EUR 0,00	
Laufende Kosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Wir gehen davon aus, dass solche Gebühren nicht anfallen. Das kann sich im Einzelfall jedoch anders darstellen, wenn Ihre Depotbank solche Kosten berechnet.	EUR 0,00	
	Transaktionskosten	Solche Kosten fallen hier nicht an.	EUR 0,00	

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum 1. November 2029 (Rückzahlungstag)

Die empfohlene Haltedauer entspricht dem Rückzahlungstag des Produkts. Anleger können das Produkt nur außerordentlich aus wichtigem Grund kündigen. Die Kündigungserklärung hat nach Maßgabe von § 11.2 der Anleihebedingungen zu erfolgen.

Anstelle das Produkt bis zum Rückzahlungstag zu halten, besteht während der in den Anleihebedingungen festgelegten Zeiträume die Möglichkeit, von dem oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Wandlungsrecht in Stammaktien der Emittentin Gebrauch zu machen. Die Durchführung der Wandlung des Produkts in Stammaktien hat nach Maßgabe von § 6 und § 7 der Anleihebedingungen zu erfolgen.

Um Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, haben Sie ferner grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt außerbörslich bzw. im Wege eines freihändigen Verkaufs zu verkaufen, soweit durch Sie ein Käufer gefunden werden kann. Hierbei können Kosten und Gebühren für die Transaktion anfallen. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, (gegebenenfalls auch erheblich) unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten. In außergewöhnlichen Marktsituationen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder überhaupt unmöglich sein. Vorstehendes gilt entsprechend für den Verkauf der Aktien nach Wandlung, wobei in diesem Fall ggf. auch ein börslicher Verkauf möglich ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten der Algene Holding SE oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie jederzeit schriftlich an die Algene Holding SE, Unterschweinstiege 2-14, 60549 Frankfurt am Main, oder per E-Mail an info@algene-holding.com bzw. über die Website https://algene-holding.com/ richten.

Für Streitigkeiten aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen können Verbraucher, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die bei der Deutschen Bundesbank eingerichtete Verbraucherschlichtungsstelle anrufen, sofern keine zuständige anerkannte private Verbraucherschlichtungsstelle besteht. Sämtliche Informationen über die Zuständigkeit der Schlichtungsstelle und das Beschwerdeverfahren sind erhältlich bei der Deutschen Bundesbank, Schlichtungsstelle, Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main, https://www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen zu diesem Produkt sind in den Anleihebedingungen, die Sie unter https://algene-holding.com/ im Bereich Investor Relations unter der Rubrik „Wandelanleihe 2026/2029“ finden, enthalten. Bevor Sie eine Entscheidung über den Erwerb des Produkts treffen, sollten Sie die Anleihebedingungen zu dem Produkt sorgfältig gelesen haben und bei Ihrer Entscheidung berücksichtigen. Alle Bekanntmachungen, welche das Produkt betreffen, werden durch Mitteilung im Bundesanzeiger sowie durch Veröffentlichung auf der Internetseite der Emittentin vorgenommen