

## 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

8.000.000 Stück nachrangige, tokenbasierte Genussrechte Tomorrow Crowdfunding 4 im Nennbetrag von je 1 Euro. ISIN /WKN wurden nicht vergeben. Herstellerin/Emittentin: Tomorrow GmbH mit Sitz in Hamburg (Geschäftsanschrift: Neuer Pferdemarkt 23, 20359 Hamburg, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg unter der Nr. HRB 146816). 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: 16. August 2024

**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 unverbriefter, nachrangiger tokenbasierter Genussrechte, die mit einer vorinsolvenzlichen Durchsetzungssperre ausgestattet sind. Die tokenbasierten Genussrechte begründen ausschließlich schuldrechtliche Zahlungsverpflichtungen der Emittentin gegenüber den Anlegenden, sie gewähren aber keine Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte. Für die Verwahrung der tokenbasierten Genussrechte benötigen die Anlegenden eine sog. Wallet. Die tokenbasierten Genussrechte können jederzeit auf Dritte übertragen werden. Die Übertragung setzt zwingend die Übertragung der Token über die Blockchain voraus. Sie ist beschränkt auf Personen, die sich und ihre Wallet-Adresse zuvor im Online-Portal der wiwin GmbH registriert haben und nach den Vorgaben des Geldwäschegesetzes identifiziert wurden. Maßgeblich für die tokenbasierten Genussrechte sind die „Genussrechtsbedingungen Tomorrow Crowdfunding 4“ der Emittentin.

#### Laufzeit

Die Laufzeit der tokenbasierten Genussrechte beginnt am 01. September 2024 und endet mit Ablauf des 31. August 2034. 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.

Anlegende können die tokenbasierten Genussrechte unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von zehn Monaten innerhalb der Laufzeit ab dem 01. September 2029 ordentlich kündigen. Ferner ist eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anlegende möglich.

#### Ziele

Die tokenbasierten Genussrechte ermöglichen es Anlegenden, 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 Zahlungsdienstleistungsaufsichtsgesetz 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.

#### 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\*die Anleger\*in 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% (ohne Zinseszinsseffekt). Die Zahlung des Basisrückzahlungsbetrages ist insbesondere von einer ausreichenden Liquidität bei der Emittentin abhängig. Der Exitbetrag bietet hingegen eine zusätzliche Gewinnbeteiligung, die sich an einem etwaigen Exitergebnis der Gesellschafter bemisst. Bei der Berechnung des Exitbetrages wird ein Wert je Euro Stammkapital der Emittentin zu Beginn der Platzierung der tokenbasierten Genussrechte in Höhe von 1.808 Euro angesetzt. Ein Anspruch auf den Exitbetrag besteht nur dann, wenn dieser größer ist als der Basisrückzahlungsbetrag. Die Zahlung des Exitbetrages ist von einem erfolgreichen Verkauf oder einem Börsengang der Emittentin abhängig.

#### Rangstellung, vorinsolvenzliche Durchsetzungssperre

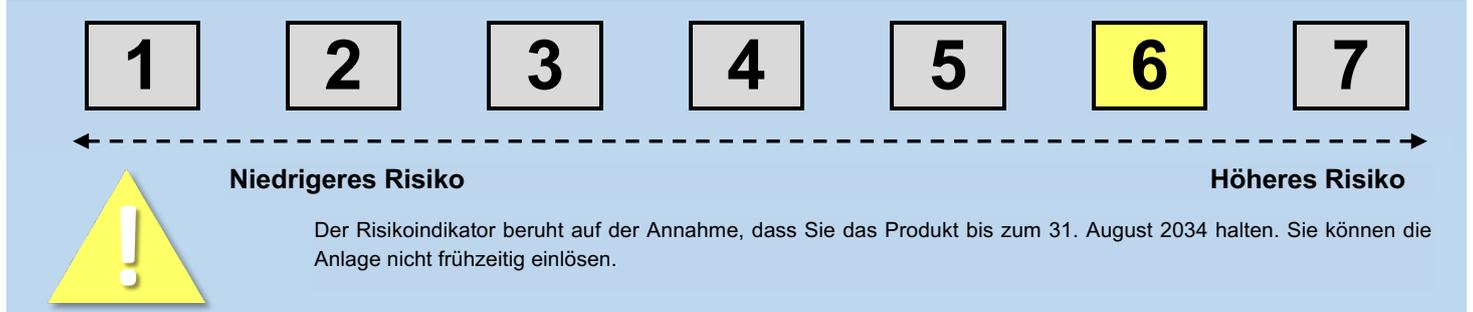
Die tokenbasierten Genussrechte beinhalten für den\*die Anleger\*in einen Rangrücktritt und eine vorinsolvenzliche Durchsetzungssperre. Im Falle der Eröffnung des Insolvenzverfahrens über das Vermögen der Emittentin oder der Liquidation der Emittentin treten die Forderungen aus den tokenbasierten Genussrechten 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/ihrer 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 Anlegende, die der Emittentin unternehmerisches Kapital zur Verfügung stellen und die sich der hohen Ausfallrisiken des Investments bewusst sind. Die Anlegenden sollen einen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und einen etwaigen finanziellen Verlust bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können. Das Produkt zielt auf Anlegende 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 auszubehalten. 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 Anteile 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 und die Forderungen der Anleger\*innen nachrangig sind. 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 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. 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 Genussscheine 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.

<b>Empfohlene Haltedauer: 31. August 2034</b>		Wenn Sie am 31. August 2034 aussteigen
<b>Anlagebeispiel: 10.000 EUR</b>		
<b>Szenarien</b>		
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>	
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b>	0 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,00 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b>	4.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,76 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b>	19.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,87 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b>	39.380 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,69 %

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. Im pessimistischen Szenario wurde eine Insolvenz der Emittentin mit einer Teiltilgung aus der Insolvenzmasse angenommen. Das mittlere und das optimistische Szenario beinhalten keine laufenden Gewinnausschüttungen, sondern unterstellen jeweils einen Exit (Share Deal) der Emittentin, der sich in den Szenarien jedoch in der Höhe der erzielten Kaufpreise aus dem Share Deal unterscheidet. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden.

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

Die Auszahlungen an Anlegende 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 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 31. August 2034 aussteigen	
<b>Kosten insgesamt</b>	0 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	0 % pro Jahr

(\*) In diesem Basisinformationsblatt wurden keine Kosten ausgewiesen, weil sich die mit der Ausgabe der Genussrechte 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 31. August 2034 aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Für dieses Produkt werden keine Einstiegskosten berechnet.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Für dieses Produkt werden keine Ausstiegskosten berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Für dieses Produkt werden keine Verwaltungsgebühren berechnet.	0 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	Für dieses Produkt werden keine Transaktionskosten berechnet.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	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: 31. August 2034

Anlegende können die tokenbasierten Genussrechte unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von zehn Monaten innerhalb der Laufzeit ab dem 01. September 2029 ordentlich kündigen. Ferner ist eine außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund für Anlegende möglich. Die tokenbasierten Genussrechte werden nicht an einer Börse gehandelt. Eine Veräußerung ist zulässig, jedoch vor dem Ende der Laufzeit möglicherweise nicht oder nur mit Verlust möglich. Zeichnet ein\*eine Anleger\*in tokenbasierte Genussrechte im Wege des Fernabsatzes (z.B. Internet, E-Mail oder Fax) kann er\*sie seine\*ihre Zeichnungserklärung innerhalb von zwei Wochen widerrufen. Hierüber wird er\*sie gesondert belehrt.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die tokenbasierten Genussrechte oder das Verhalten der Emittentin können per E-Mail an [hello@tomorrow.one](mailto:hello@tomorrow.one), auf der Internetseite unter [www.tomorrow.one/de-DE/kontakt/](http://www.tomorrow.one/de-DE/kontakt/) oder per Post an folgende Anschrift gerichtet werden: Tomorrow GmbH, Neuer Pferdemarkt 23, 20359 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://assets.tomorrow.one/de-DE/legal/crowdfunding/4/tomorrow-crowdfunding4-basisinformationsblatt.pdf> die „Genussrechtsbedingungen Tomorrow Crowdfunding 4“ unter <https://assets.tomorrow.one/de-DE/legal/crowdfunding/4/tomorrow-crowdfunding4-genussrechtsbedingungen.pdf> und die Risikohinweise unter <https://assets.tomorrow.one/de-DE/legal/crowdfunding/4/tomorrow-crowdfunding4-risikohinweise.pdf> auf der Internetseite der Emittentin zum kostenlosen Download bereit. Bei den Risikohinweisen handelt es sich um zusätzliche Hinweise, die von der Emittentin freiwillig erstellt worden sind. Bei der Emittentin liegen keine testierten Jahresabschlüsse vor.