

Risikowarnung

- (a) Dieses öffentliche Angebot von Wertpapieren oder Veranlagungen wurde weder von der Finanzmarktaufsicht (FMA) noch einer anderen österreichischen Behörde geprüft oder genehmigt.
- (b) Investitionen in Wertpapiere oder Veranlagungen sind mit **Risiken** verbunden, einschließlich des Risikos eines **teilweisen oder vollständigen Verlusts des investierten Geldes** oder des Risikos möglicherweise keine Rendite zu erhalten.
- (c) Ihre Investition fällt nicht unter die gesetzlichen Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungssysteme.
- (d) Es handelt sich nicht um ein Sparprodukt. Sie sollten **nicht mehr als 10 % Ihres Nettovermögens** in solche Wertpapiere oder Veranlagungen investieren.
- (e) Sie werden die Wertpapiere oder Veranlagungen möglicherweise nicht nach Wunsch weiterverkaufen können.

Teil A: Informationen über die Emittentin und das geplante Projekt

<p>(a) <b>Identität, Rechtsform, Eigentumsverhältnisse,</b>  <i>(zum 21.04.2022)</i></p>	<p><b>Yova AG</b>, eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht, eingetragen im Handelsregister des Kantons Zürich unter CHE-138.068.018.</p> <table border="1" data-bbox="483 683 1495 840"> <thead> <tr> <th><b>Eigentümer</b> (Gesellschafter/ Aktionäre):</th> <th><b>Nennkapital</b></th> <th><b>Stimmrecht</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tillmann Ulrich Lang</td> <td>43.220,00</td> <td>18,00 %</td> </tr> <tr> <td>Erik Ernst Wilhelm Gloerfeld</td> <td>38.820,00</td> <td>16,17 %</td> </tr> <tr> <td>Streubesitz unter 10%</td> <td>158.103,00</td> <td>65,83 %</td> </tr> </tbody> </table>	<b>Eigentümer</b> (Gesellschafter/ Aktionäre):	<b>Nennkapital</b>	<b>Stimmrecht</b>	Tillmann Ulrich Lang	43.220,00	18,00 %	Erik Ernst Wilhelm Gloerfeld	38.820,00	16,17 %	Streubesitz unter 10%	158.103,00	65,83 %
<b>Eigentümer</b> (Gesellschafter/ Aktionäre):	<b>Nennkapital</b>	<b>Stimmrecht</b>											
Tillmann Ulrich Lang	43.220,00	18,00 %											
Erik Ernst Wilhelm Gloerfeld	38.820,00	16,17 %											
Streubesitz unter 10%	158.103,00	65,83 %											
<p><b>Verwaltungsrat</b>  <i>(„gesetzliche Vertreter“)</i>                  und <b>Kontaktangaben;</b></p>	<p>Tillmann Ulrich Lang, vertritt gemeinsam mit einem weiteren Mitglied des Verwaltungsrates.                  Erik Ernst Wilhelm Gloerfeld, vertritt gemeinsam mit einem weiteren Mitglied des Verwaltungsrates.  <b>Adresse:</b> Limmatstrasse 123, 8005 Zürich, Schweiz  <b>Telefon:</b> +41 44 271 50 00  <b>E-Mail:</b> customers@inyova.ch  <b>Webseite:</b> <a href="https://inyova.ch/kontakt/">https://inyova.ch/kontakt/</a></p>												
<p>(b) <b>Haupttätigkeiten</b> der Emittentin;                   angebotene <b>Produkte</b> oder <b>Dienstleistungen;</b></p>	<p>Die Gesellschaft bezweckt die Erbringung von Beratungs- und Managementdienstleistungen im Bereich Finanzdienstleistungen, insbesondere im Bereich der Vermögensberatung, -Verwaltung und Anlageberatung, die sich an den persönlichen Wertvorstellungen des Kunden orientieren, die nachhaltige Lebensqualität fördern und adäquate finanzielle Renditen erwirtschaften sowie insbesondere im Bereich der elektronischen Medien, sowie die Erbringung von unterstützenden Dienstleistungen im Bereich der allgemeinen Finanz- und Vermögensberatung sowie damit verbundene Tätigkeiten. Die Gesellschaft kann Zweigniederlassungen und Tochtergesellschaften im In- und Ausland errichten und sich an anderen Unternehmen im In- und Ausland beteiligen sowie alle Geschäfte tätigen, die direkt oder indirekt mit ihrem Zweck in Zusammenhang stehen. Die Gesellschaft kann im In- und Ausland Grundeigentum erwerben, belasten, veräußern und verwalten. Sie kann auch Finanzierungen für eigene oder fremde Rechnung vornehmen sowie Garantien und Bürgschaften für Tochtergesellschaften und Dritte eingehen. Sie kann Patente, Marken, Lizenzen, Herstellungsverfahren und Immaterialgüterrechte erwerben, entwickeln, verwalten und verwerten. Die Tätigkeit der Emittentin wird nachfolgend auch als „<b>Geschäftstätigkeit</b>“ bezeichnet.</p> <p>Die Yova AG betreibt eine Online-Plattform, auf der sich Anleger mit wenigen Klicks ein Anlageportfolio erstellen können, das eine attraktive Ertragerwartung mit Nachhaltigkeitswirkung verbindet. Die Yova AG bietet Kunden eine Vermögensverwaltungsdienstleistung, bei der in Unternehmen investiert wird, die globale soziale und ökologische Herausforderungen lösen, beispielsweise durch die Bekämpfung des Klimawandels oder durch die Förderung von Menschenrechten. Ein digitalisierter Impact Investing Ansatz bildet das Herzstück der Yova AG - von der Nachhaltigkeitsanalyse über die Kontoeröffnung bis zum Portfolio-management ist alles automatisiert und papierlos.</p>												
<p>(c) Beschreibung des geplanten <b>Projekts</b>, einschließlich seines <b>Zwecks</b> und seiner <b>Hauptmerkmale</b></p>	<p>Projekt der Emittentin ist die <b>Ausweitung der Geschäftstätigkeit</b>. Um dies zu ermöglichen, sollen der Emissionserlös insbesondere verwendet werden für nachstehende Anlageobjekte:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) Ausbau der Marketingaktivitäten in Deutschland, der Schweiz und Österreich;</li> <li>(2) Entwicklung von IT-Tools zur Messung von nachhaltigen Investments, wie z.B. die Reduktion von CO2 Emissionen;</li> <li>(3) Entwicklung von IT-Tools und Schnittstellen, die es Anlegern/innen ermöglicht, ihre Aktionärsrechte (z.B. Stimmrechte) effizienter wahrzunehmen;</li> <li>(4) Weiterentwicklung der internen Portfolio Management Tools;</li> <li>(5) Einführung erweiterter Funktionen des Yova-Kundenportals und der Yova-App;</li> <li>(6) Entwicklung von Compliance Tools und Funktionen.</li> </ol> <p>Zweck der Geschäftstätigkeit der Emittentin (und damit auch der Ausweitung) ist die <b>Gewinnerzielung</b>.                  Wesentliche Merkmale des Projektes sind:                  - Es handelt sich um eine Startup-Finanzierung.</p>												

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Die Planung der Emittentin unterliegt der Annahme, dass der Markt für Impact Investing auf digitalen Plattformen weiterhin einem starken Wachstum unterliegt.</li> <li>- Durch den Auf- und Ausbau professioneller Strukturen in Marketing und Vertrieb soll ein starkes Umsatzwachstum erreicht werden.</li> <li>- Das Softwareprodukt der Emittentin erlaubt eine schnelle Skalierung.</li> <li>- Für das Projekt möchte die Emittentin neben dem Crowdfunding auch weitere Finanzierungsmittel einwerben.</li> </ul> <p>Anleger sollen in diesem Zusammenhang beachten, dass die Fähigkeit der Emittentin zur Umsetzung des Projektes wesentlich davon abhängt, wieviel Kapital von Anlegern bereitgestellt wird. Anleger sollen außerdem beachten, dass die Emittentin keiner Mittelverwendungskontrolle unterliegt (siehe Teil E (b)).</p>
--	--

**Teil B: Hauptmerkmale des Angebots-Verfahrens und Bedingungen für die Kapitalbeschaffung**

(a) <b>Mindestziel der Kapitalbeschaffung</b> im Rahmen des öffentlichen Angebots sowie Zahl der von der Emittentin bereits nach dem AltFG durchgeführten Angebote;	Es gibt kein Mindestziel. Dies ist die erste Kapitalbeschaffung der Emittentin im Rahmen des Alternativfinanzierungsgesetzes.
(b) <b>Frist</b> für die Erreichung des Ziels der Kapitalbeschaffung;	<b>04.05.2022, 24:00 CET.</b> Die Zeichnungsfrist kann von der Emittentin verkürzt werden, beispielsweise wenn die Höchstangebotssumme vorzeitig erreicht wird.
(c) Informationen über die Folgen für den Fall, dass das Ziel der <b>Kapitalbeschaffung nicht fristgerecht erreicht</b> wird;	<i>[keine]</i>
(d) <b>Höchstangebotssumme</b> , wenn diese sich von dem unter Buchstabe a genannten Zielbetrag der Kapitalbeschaffung unterscheidet;	<b>EUR 1.999.850,00</b> („Funding-Limit“) <b>für Österreich</b> . Das Angebot in Österreich ist Teil eines Gesamtangebots, das auch in Deutschland bzw. außerhalb der EU in der Schweiz stattfindet.
(e) Höhe der von der Emittentin für das geplante Projekt <b>bereitgestellten Eigenmittel</b> oder Hinweis darauf, dass von der Emittentin keine Eigenmittel bereitgestellt werden;	Für die Geschäftstätigkeit wurden insgesamt <b>EUR 6.095.408,28</b> Eigenkapital von den Eigentümern der Emittentin bereitgestellt. Für das Projekt (Ausweitung der Geschäftstätigkeit) standen per Jahresabschluss zum 31.12.2020 <b>EUR 691.116,52</b> Eigenkapital der Emittentin zur Verfügung. Nähere Informationen können Sie dem beiliegenden Jahresabschluss entnehmen.
(f) Änderung der <b>Eigenkapitalquote</b> der Emittentin im Zusammenhang mit dem öffentlichen Angebot.	Die Eigenkapitalquote betrug zum 31.12.2020 gemäß Bilanz <b>10,64%</b> . Durch die Emission wird eine Erhöhung der Eigenkapitalquote erwartet, wobei diese erst eintreten kann, sobald der Emissionserlös die Fixkosten der Emission übersteigt. Anleger sollen beachten, dass die Eigenkapitalquote der Emittentin laufend Änderungen unterworfen ist. Die Eigenkapitalquote zum 31.12.2020 widerspiegelt deshalb nicht die Eigenkapitalquote zum Datum dieses Informationsblattes oder zum Datum des Abschlusses der Kapitalbeschaffung. Zudem ist der Erfolg der Kapitalbeschaffung bis zu deren Abschluss nicht vollständig absehbar. Insofern kann die tatsächliche Änderung der Eigenkapitalquote der Emittentin stark von der vorstehenden Darstellung abweichen.

**Teil C: Besondere Risikofaktoren**

<p><b>Risiken</b> im Zusammenhang</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- mit der <b>rechtlichen Ausgestaltung</b> des Wertpapiers oder der Veranlagung und dem Sekundärmarkt, einschließlich Angaben zur Stellung des Anlegers im Insolvenzfall und zur Frage, ob der Anleger das Risiko trägt, für zusätzliche Verpflichtungen über das angelegte Kapital hinaus aufkommen zu müssen (Nachschussverpflichtung);</li> </ul>	<p>Bei der Veranlagung handelt es sich um eine langfristige Anlage. Mit der Anlageform sind Chancen und Risiken verbunden und es können keine Zusagen oder verlässliche Prognosen über künftige Erträge gemacht werden. Insbesondere stellen etwaige erwirtschaftete Erträge in der Vergangenheit keinen Indikator für künftige Erträge dar. So kommen insbesondere folgende Risiken zum Tragen:</p> <p><b>Insolvenzrisiko:</b> Darunter versteht man die Gefahr der Zahlungsunfähigkeit der Emittentin. Zahlungsunfähigkeit der Emittentin führt regelmäßig zu einem Totalverlust. Es gibt keine wie bei Bankeinlagen übliche Einlagensicherung oder sonstige Entschädigungseinrichtung.</p> <p><b>Geschäftsrisiko:</b> Der Anleger nimmt mit seinem eingezahlten Kapital an dem unternehmerischen Geschäftsrisiko teil. Der wirtschaftliche Erfolg der Emittentin und damit auch der Erfolg der Veranlagung kann nicht mit Sicherheit vorhergesehen werden. Aussagen und Einschätzungen über die zukünftige Geschäftsentwicklung können unzutreffend werden. Die Emittentin kann Höhe und Zeitpunkt von Zu- und Abflüssen nicht zusichern oder garantieren. Der wirtschaftliche Erfolg hängt von mehreren Einflussgrößen ab, insbesondere der Entwicklung des jeweiligen Marktes. Auch rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen können sich verändern und Auswirkungen auf die Emittentin haben.</p>
---	--

<p>- mit der <b>finanziellen Lage</b> der Emittentin: Liegt <b>negatives Eigenkapital</b> vor? Liegt ein <b>Bilanzverlust</b> vor?</p> <p>Wurde in den vergangenen drei Jahren ein <b>Insolvenzverfahren</b> eröffnet?</p>	<p><b>Besonderes Risiko bei Fremdfinanzierung des Erwerbs:</b> Nutzt der Anleger Fremdfinanzierung zum Erwerb der Veranlagung, ist er generell einem erhöhten Risiko ausgesetzt. Die aufgenommene Fremdfinanzierung muss, unabhängig vom Erfolg der Veranlagung, zurückgeführt werden. Das kann für solche Anleger besonders nachteilige Folgen, bis hin zur persönlichen Insolvenz, haben. Kosten der Fremdfinanzierung schmälern außerdem den Ertrag und damit die Gewinnchancen ganz erheblich. Insbesondere Privatpersonen ist von fremdfinanzierten Investitionen dringend abzuraten.</p> <p><b>Totalverlustrisiko / Maximales Risiko:</b> Darunter versteht man das Risiko, dass ein Investment vollständig wertlos wird. Das Risiko des Totalverlustes bei Einzelinvestments ohne Risikostreuung ist entsprechend höher. Über das Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals hinaus können Anleger bei besonderen persönlichen Vermögensverhältnisse (z.B. Fremdfinanzierung des Erwerbs der Veranlagung) zusätzliche Vermögensnachteile treffen, was im schlimmsten Fall zum Maximalrisiko, der persönlichen Insolvenz, führen kann.</p> <p><b>Malversationsrisiko:</b> Darunter ist das Risiko zu verstehen, dass es bei der Emittentin zu strafbaren Handlungen von Mitarbeitern/Organen kommt. Diese können nie ausgeschlossen werden. Malversationen können die Emittentin mittelbar oder unmittelbar schädigen und auch zur Insolvenz der Emittentin führen.</p> <p><b>Klumpenrisiko:</b> Darunter versteht man jenes Risiko, das entsteht, wenn ein Anleger keine oder nur eine geringe Streuung des Portfolios vornimmt. Von einem Investment in nur wenige Titel ist daher abzuraten.</p> <p><b>Erschwerte Übertragbarkeit:</b> Darunter ist zu verstehen, dass Veranlagungen wie diese nur unter besonderen Bedingungen übertragbar sind und dass es in der Regel keinen geregelten Zweitmarkt oder Kurswert gibt.</p> <p><b>Über den Investitionsbetrag hinaus hat die Emittentin im Fall der Angebotsannahme keine weiteren Ansprüche gegen den Anleger auf Einzahlungen (KEINE NACHSCHUSSPFLICHT).</b></p> <p><b>Nein.</b> Die Eigenkapitalsumme zum 31.12.2020 betrug EUR 691.116,52.</p> <p><b>Ja.</b> Im Geschäftsjahr vom 01.01.2021 bis zum 31.12.2020 hat die Emittentin einen Bilanzverlust von EUR -5.404.291,76 erzielt. Teile davon stammen aus Gewinnvorträgen/Verlustvorträgen des Vorjahres (EUR -3.092.073,09).</p> <p><b>Nein.</b> In den vergangenen drei Jahren wurde weder über die Emittentin selbst, noch über einen Eigentümer (&gt;25%) oder wirtschaftlichen Eigentümer der Emittentin, noch über eine andere Gesellschaft eines Eigentümers (&gt;25%) oder wirtschaftlichen Eigentümers, ein Insolvenzverfahren eröffnet.</p>
--	--

**Teil D: Informationen über das Angebot von Wertpapieren oder Veranlagungen**

<p>(a) <b>Gesamtbetrag und Art</b> der anzubietenden Wertpapiere oder Veranlagungen;</p>	<p>Die Emittentin beabsichtigt, <u>in Österreich</u> Kapital in Höhe von <b>bis zu EUR 1.999.850,00</b> in Form von bis zu <b>8.510</b> vinkulierten Namensaktien, d.h. auf den Namen ausgestellte Stammaktien der Yova Aktiengesellschaft, aufzunehmen. Die Beantragung einer ISIN ist nicht geplant, da die Aktien nicht an einer Börse gelistet sind oder werden. Da die Emission auch außerhalb der EU (in der Schweiz) stattfindet, wird die Yova AG insgesamt bis zu 34.042 Stammaktien ausgeben.</p> <p><b>Funktionsweise des Wertpapiers einschließlich der mit dem Wertpapier verbundenen Rechte</b>  <b>Funktionsweise des Wertpapiers:</b> Aktien verbiefen das Recht der Mitgliedschaft in einer Aktiengesellschaft („AG“). Dazu zählen insbesondere das Stimmrecht in der Generalversammlung und der Anspruch auf einen Anteil an Bilanzgewinn („Dividende“) und am Liquidationserlös. Eine Verlustbeteiligung über den Anlagebetrag besteht nicht. Aktien vermitteln eine Beteiligung an der Gesellschaft, die sie ausgibt. Die Aktionäre der Yova AG werden in das Aktienregister der Yova AG (die Yova AG wird nachfolgend auch bezeichnet als „Emittent“) eingetragen. Das Aktienregister der Yova AG wird am Sitz der Yova AG (Zürich, Schweiz) geführt und von dem Verwaltungsrat der Yova AG verwaltet.</p> <p><b>Mit dem Wertpapier verbundenen Rechte:</b> Die Rechte der Anleger/innen sind im schweizerischen Obligationenrecht („OR“) und im Crowdinvestor Agreement („CIA“) festgelegt und können in gewissem Umfang gesetzlich, durch Generalversammlungsbeschlüsse oder eine Änderung des CIA beschränkt oder ausgeschlossen werden.</p> <p><b>Stimmrechte, Teilnahme an Generalversammlungen:</b> Jede Aktie gewährt eine Stimme in der Generalversammlung der Yova AG. Die Teilnahme an der Generalversammlung und die Ausübung von Stimmrechten erfolgt über einen von der Yova AG bestimmten Vertreter. Der Vertreter ist befugt, Anleger/innen mit ihrem Anteilsbesitz an den Stammaktien der Yova AG vollständig und uneingeschränkt zu vertreten. Für die Stimmrechtsvertretung für die Generalversammlung ist folgender Prozess vorgesehen: Jede(r) Anleger/in erhält persönliche Zugangsdaten zu einem Online-Portal auf der Webseite der Inyova Impact Investing GmbH. Über das Online-Portal können Anleger/innen auf die für Aktionäre der Gesellschaft relevanten Dokumente der Yova AG (z.B. CIA, Zeichnungsschein, Jahresabschlüsse) zugreifen. Darüber hinaus können sie über das Online-Portal ihre Stimmrechte ausüben. Der Vertreter übt die Stimmrechte der Anleger/innen entsprechend der Stimminstruktion aus. Geben Anleger/innen keine Stimminstruktion ab, ist der Vertreter befugt, nach eigenem Ermessen zu entscheiden.</p> <p><b>Gewinnanteilberechtigung:</b> Die Anleger/innen sind ab dem Zeitpunkt des Erwerbs der Aktienanteile</p>
--	---

	<p>der Yova AG gewinnberechtigt. Nach den Regelungen des Aktienrechts bestimmt sich der Anteil jedes/r Anlegers/in nach ihrem bzw. seinem Anteil am Grundkapital der Yova AG.</p> <p><b>Erwerb der Aktien:</b> Anleger/innen geben ein Angebot zum Kauf der Aktienanteile der Yova AG über das Online-Portal auf der Webseite der Inyova Impact Investing GmbH, eine Tochtergesellschaft der Yova AG und ein von der BaFin zugelassenes Wertpapierinstitut, ab. Soweit keinerlei Gründe entgegenstehen, erhalten die Anleger/innen per E-Mail eine Bestätigung über die Annahme der Zeichnung sowie die Eintragung in das Aktienregister der Yova AG.</p> <p><b>Übertragbarkeit:</b> Die Aktien sind beschränkt übertragbar. Es besteht ein Veräußerungsverbot (Sperrfrist) bis zum 31. Dezember 2026. Anleger/innen dürfen die Aktie in dieser Zeit weder direkt oder indirekt Dritten zur Veräußerung anbieten, noch veräußern, noch eine Veräußerung ankündigen oder sonstige Maßnahmen ergreifen, die einer Veräußerung wirtschaftlich entsprechen. Eine Veräußerung nach schriftlicher Zustimmung des Verwaltungsrates der Yova AG ist zulässig.</p> <p><b>Kaufoption der Yova AG:</b> Während und nach Ablauf der Sperrfrist steht der Yova AG ein jederzeitiges Kaufrecht der Aktien der Anleger/innen zu (Kaufoption). Die Höhe des Kaufpreises richtet sich nach der Bewertung der Yova AG nach der geplanten Kapitalerhöhung von max. 8 Mio. CHF. Die Yova AG übt die Kaufoption durch Mitteilung an die Anleger/innen aus. Nach der Unterrichtung der Anleger/innen wird der Wert des Anteilsbesitzes an den Stammaktien der Yova AG innerhalb von 5 Werktagen auf das von den Anlegern/innen angegebene Bankkonto überwiesen. Die Yova AG muss die Kaufoption nicht selbst geltend machen. Die Yova AG hat auch das Recht, die Kaufoption nach eigenem Ermessen an Dritte abzutreten.</p> <p><b>Mitverkaufsverpflichtung:</b> Anleger/innen haben eine Mitverkaufsverpflichtung für den Fall, dass Anleger/innen, die gemeinschaftlich mindestens 50% des Aktienkapitals der Yova AG halten, 100% der Aktien an einen Dritten veräußern wollen (Kaufangebot). Die Yova AG informiert die Anleger/innen innerhalb von 5 Werktagen nach Kenntnis von dem Kaufangebot über das Datum, an dem die Übertragung aller Stammaktien der Yova AG an den Dritten erfolgen soll. Anleger/innen, die zum Mitverkauf verpflichtet sind, erhalten die gleichen Verkaufskonditionen für die Anteile an den Stammaktien der Yova AG wie Anleger/innen, die gemeinschaftlich mindestens 50% des Aktienkapitals der Yova AG halten.</p> <p><b>Haftung:</b> Eine persönliche Haftung der Anleger/innen über den investierten Betrag (Ausgabebetrag) hinaus ist ausgeschlossen. Eine Nachschusspflicht über den investierten Betrag (Ausgabebetrag) hinaus besteht nicht.</p>
<p>(b) gegebenenfalls Angaben zu <b>Laufzeit</b>,</p> <p><b>Zinssatz</b> und <b>sonstigen Vergütungen</b> für den Anleger,</p> <p><b>Tilgungsrate</b> und <b>Zinszahlungsterminen</b>,</p> <p>Maßnahmen zur Risikobegrenzung, soweit diese nicht unter Buchstabe f angeführt sind;</p>	<p><i>[Nicht zutreffend, weil es sich nicht um eine Veranlagung, sondern um Aktien handelt.]</i></p> <p><i>[Nicht zutreffend, weil es sich nicht um eine Veranlagung, sondern um Aktien handelt.]</i></p> <p><i>[keine]</i></p>
<p>(c) gegebenenfalls <b>Zeichnungspreis</b>;</p>	<p>Der Erwerbspreis einer Aktie beträgt EUR 235. Jeder Anleger/jede Anlegerin zeichnet mindestens 1 Stammaktie. Die Stückelung beträgt eine Aktie. Über eine Online-Plattform können die Stammaktien der Yova AG erworben werden. Voraussetzung für die Zeichnung der Stammaktie der Yova AG ist der Abschluss des Crowdinvesting Agreements („CIA“). Mit Abschluss des CIA wird die Yova AG verpflichtet, die Anleger/innen in das Aktienregister der Yova AG einzutragen und alle erforderlichen Dokumente zur Verfügung zu stellen. Die Anleger/innen werden verpflichtet, den von ihnen angegebenen Betrag auf das Konto der Yova AG zu leisten. Es besteht keine Nachschusspflicht. <b>In diesem Zusammenhang wird der Crowd-Investor darauf hingewiesen, sollte er beabsichtigen einen Betrag mit einem EUR 5.000,00 übersteigenden Gesamtwert zu veranlagern, höchstens das Doppelte seines durchschnittlichen monatlichen Nettoeinkommens über zwölf Monate gerechnet, oder maximal 10% seines Finanzanlagevermögens zu investieren.</b></p>
<p>(d) gegebenenfalls Angaben dazu, ob <b>Überzeichnungen</b> akzeptiert werden und wie sie zugeteilt werden;</p>	<p>Es ist keine Zeichnung von Aktien über die o.a. Stückzahlen hinaus möglich. Die Zuteilung von Aktien erfolgt nach der Reihenfolge, in der die Investments beim Betreiber der Internetplattform einlangen („First-Come-First-Serve“ Prinzip).</p>
<p>(e) gegebenenfalls Angaben zur Verwahrung der Wertpapiere und zur Lieferung der Wertpapiere an Investoren;</p>	<p><i>[keine]</i></p>
<p>(f) Wenn die Investition durch einen Garantie- oder einen Sicherungsgeber besichert ist</p>	<p><i>[Nicht zutreffend, weil es für die Aktien keinen Garantie- oder Sicherungsgeber gibt. Forderungen von Aktionären sind unbesichert. Das bedeutet, dass weder schuldrechtliche (beispielsweise Bürgschaften, Garantien und/oder Schuldbeiträge von Dritten) noch sachenrechtliche Sicherheiten (Bestellung eines Pfandrechts an Vermögensgegenständen der Emittentin oder Dritter) zugunsten der Aktionäre ver-</i></p>

<p>i) Angabe dazu, ob es sich bei dem Garantie- oder Sicherungsgeber um eine juristische Person handelt;</p> <p>ii) Identität, Rechtsform und Kontaktdaten dieses Garantie- oder Sicherungsgebers;</p> <p>iii) Informationen über Art und Bedingungen der Garantie oder Sicherheit;</p>	<p><i>einbart bzw bestellt wurden. Für die Ansprüche der Aktionäre aus dieser Veranlagung haftet ausschließlich das verfügbare Vermögen der Emittentin. Im Insolvenzfall nimmt jeder Aktionär somit am Unternehmensrisiko der Emittentin vollumfänglich teil. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals von Aktionären kann daher nicht ausgeschlossen werden.]</i></p>
<p>(g) gegebenenfalls feste Verpflichtung zum Rückkauf von Wertpapieren oder Veranlagungen und Frist für einen solchen Rückkauf;</p>	<p>[keine]</p>

**Teil E: Anlegerrechte, die über die in Teil D Beschriebenen hinausgehen**

<p>(a) Mit den Wertpapieren oder den Veranlagungen verbundene <b>Rechte</b>;</p>	<p><b>Dieses Informationsblatt</b> sowie weitere Informationen, die im nachstehenden Hinweis aufgelistet sind, müssen bei Änderungen während dem öffentlichen Angebot aktualisiert werden. Weitere Informations- und Kontrollrechte zugunsten des Anlegers, die über die in Teil D Beschriebenen hinausgehen, bestehen nicht.</p>
<p>(b) <b>Beschränkungen</b>, denen die Wertpapiere oder Veranlagungen unterliegen;</p>	<p><b>Keine Mittelverwendungskontrolle:</b> Emissionserlöse können von der Emittentin ausschließlich für die Verwirklichung des Projektes, für sonstige gewöhnliche Geschäftszwecke und zur Begleichung der nachstehenden Emissionskosten verwendet werden. Den Anlegern ist es nicht möglich, die tatsächliche Mittelverwendung aus der Veranlagung zu kontrollieren oder gar zu beeinflussen. Es besteht daher keine Mittelverwendungskontrolle durch die Anleger. Es existiert auch keine Mittelverwendungskontrolle durch Dritte, beispielsweise durch einen Wirtschaftsprüfer.</p>
<p>(c) Beschreibung etwaiger Beschränkungen hinsichtlich der <b>Übertragung</b> der Wertpapiere oder Veranlagungen;</p>	<p>Siehe Teil D, (a), Übertragbarkeit bzw. <b>Mitverkaufsverpflichtung</b>.</p>
<p>(d) <b>Ausstiegsmöglichkeiten</b>;</p>	<p>Eine <b>ordentliche Kündigungsmöglichkeit</b> durch den Aktionär besteht nicht.</p>
<p>(e) für Dividendenwerte: Kapital- und Stimmrechtsverteilung vor und nach der sich aus dem Angebot ergebenden Kapitalerhöhung (unter der Annahme, dass alle Wertpapiere gezeichnet werden).</p>	<p>Der Anleger verpflichtet sich hiermit, am Pooling gemäß der in diesem Abschnitt 5 des Crowdinvestment-Vertrages zu dargelegten Bedingungen teilzunehmen. Zur Vermeidung von Missverständnissen wird angemerkt, dass der Anleger Eigentümer*in und Nutzungsberechtigte*r der eigenen Stammaktien bleibt. Der Anleger verpflichtet sich gegenüber der Vertretung, auf Verlangen der Vertretung eine separate Vollmacht zu unterschreiben. Die Vertretung ist berechtigt, den Anleger in Verbindung mit seinen/ihren Beteiligungen am Unternehmen vollständig und uneingeschränkt zu vertreten.</p>

**Teil F: Kosten, Informationen und Rechtsbehelfe**

<p>(a) Den <b>Anlegern</b> im Zusammenhang mit der Investition entstehende <b>Kosten</b>;</p>	<p>Für die Verwendung von Fernkommunikationsmitteln werden dem Anleger <b>keine Kosten in Rechnung gestellt</b>.</p>
<p>(b) Der <b>Emittentin</b> im Zusammenhang mit der Investition entstehende <b>einmalige</b> und <b>laufende jährliche Kosten</b>, jeweils in Prozent der Investition;</p>	<p><b>Kosten auf Ebene der Emittentin:</b> Unabhängig vom Investitionsbetrag entstehen bei der Emittentin einmalige Kosten. Für die Emission der Aktien im Rahmen des öffentlichen Angebots fallen auf Ebene der Emittentin Emissionskosten in Höhe von rund EUR 320.000,00 an.</p> <p><b>Kosten auf Ebene der Anleger:</b> Für den Anleger fallen neben den Erwerbskosten (235 EUR pro Aktie) keine Kosten an. Einzelfallbedingt können Anlegern/innen Drittkosten im Zusammenhang mit dem Erwerb und der Veräußerung des Wertpapiers entstehen, wie z.B. Transaktionskosten, Steuern etc. Die Drittkosten werden nicht vom Emittenten erhoben, sondern von Dritten. Die Emittentin hat keinen Einfluss auf diese etwaigen Kosten.</p> <p><b>Provisionen:</b> Für die Emission der Aktien im Rahmen des öffentlichen Angebots werden der Emittentin und den Anlegern/innen keine Provisionen berechnet außer eventuell üblichen Effektenprovisionen, die den Anlegern/innen von ihren Banken in Rechnung gestellt werden, abhängig von den Vereinbarungen zwischen den Anlegern/innen und den Banken.</p>
<p>(c) Angaben dazu, wo und wie zusätzliche Informationen über das geplante Projekt und die Emittentin unentgeltlich angefordert werden können;</p>	<p>Zusätzliche Informationen können jedenfalls auf der Internetplattform <a href="https://crowdinvesting.inyova.ch/campaign/in-yova-crowdinvesting-de/">https://crowdinvesting.inyova.ch/campaign/in-yova-crowdinvesting-de/</a> der Yova AG, Limmatstrasse 123, 8005 Zürich, Schweiz, abgerufen werden. Die Informationen werden von der Emittentin selbst bereitgestellt und verwaltet.</p>

<p>(d) Stelle, bei der Verbraucher im Falle von Streitigkeiten in Österreich <b>Beschwerde</b> einlegen können.</p>	<p><b>Internet-Ombudsmann</b>                  Österreichisches Institut für angewandete Telekommunikation (ÖIAT)                  Ungargasse 64-66/3/404, 1030 Wien                  Telefon: +43 1 595 211 275                  Fax: +43 1 595 21 12 99                  E-Mail: <a href="mailto:kontakt@ombudsmann.at">kontakt@ombudsmann.at</a>                  Web: <a href="http://www.ombudsmann.at">www.ombudsmann.at</a>                  ZVR: 922972340</p> <p>Beschwerde können Konsumenten (iSd § 1 KSchG) einlegen, die ihren Wohnsitz in Österreich oder einem EWR-Mitgliedsstaat haben. Der Anleger muss hierfür konkrete eigene Rechtsansprüche behaupten oder Ansprüche der Emittentin bestreiten und bereits erfolglos versucht haben, Kontakt mit der Emittentin aufzunehmen, um das Problem zu lösen. Beschwerden werden nicht akzeptiert, wenn ein gerichtliches Verfahren anhängig ist.</p>
---	--

**Die zur Verfügung gestellten Informationen gelten bis zur Mitteilung von Änderungen.**

## Prüfungsvermerk

### Geprüft iSd § 4 Abs. 9 AltFG

*(das bedeutet hinsichtlich Vollständigkeit, Verständlichkeit sowie Kohärenz mit den im nachstehenden Hinweis genannten Informationen)*

am 22.04.2022 von Mag. Gerald Moser, MBA, zeichnend als Geschäftsführer für die Gerald Moser Unternehmensberatung & Management KG, Kefedergrundgasse 5/B7, 1210 Wien:

## Hinweis

Gemäß § 4 Abs. 1 Z 2 bis 4 und Abs. 4 AltFG haben Emittenten neben diesem Informationsblatt noch folgende weitere Informationen zur Verfügung zu stellen:

1. während des ersten Jahres der Geschäftstätigkeit die Eröffnungsbilanz, danach den aktuellen Jahresabschluss; sofern keine gesetzliche Pflicht zur Aufstellung eines Jahresabschlusses oder einer Eröffnungsbilanz besteht, den Hinweis darauf;
2. den Geschäftsplan;
3. im Zusammenhang mit den angebotenen Wertpapieren oder Veranlagungen erstellte allgemeine Geschäftsbedingungen oder sonstige für den Anleger geltende Vertragsbedingungen
4. Änderungen gegenüber diesem Informationsblatt sowie Änderungen gegenüber den in den Punkten 1. bis 3. genannten Dokumenten

Diese Informationen finden Sie während dem öffentlichen Angebot auf der Webseite <https://crowdinvesting.inyova.ch/campaign/inyova-crowdinvesting-de/> der Yova AG, Limmatstrasse 123, 8005 Zürich, Schweiz sowie gegebenenfalls auf weiteren teilnehmenden Internetplattformen.

## Ergänzende Informationen gem. § 5 FernFinG

### A. Berufsverband der Emittentin

POLYREG Allg. Selbstregulierungs-Verein Florastrasse 44 • 8008 Zürich • Tel 043 488 52 80 • Fax 043 488 52 88 • info@polyreg.ch

### B. Vom Crowdinvestor zu zahlende Steuern oder Kosten (für Privatpersonen in Österreich)

Für die Angebotsstellung werden dem Anleger keine weiteren Kosten in Rechnung gestellt.

**Schweizer Crowdfunding Projekt:** Dividenden und ggf. auch Gewinne aus dem Verkauf von Aktien unterliegen der österreichischen Einkommenssteuer. Diese sind in Österreich im Rahmen der Einkommenssteuererklärung unter dem Punkt Kapitalvermögen anzugeben. Für die optimale steuerliche Behandlung empfehlen wir die Rücksprache bei einem Steuerberater Ihres Vertrauens.

### C. Zahlung und Erfüllung der Verträge, weitere Vertragsbedingungen

Die Stammaktien müssen vollständig liberiert werden. Der/die Crowdinvestor\*in verpflichtet sich uneingeschränkt und unwiderruflich, den gezeichneten Gesamtemissionspreis nach allen Abzügen (z. B. Bankgebühren) in Höhe des in Anhang 3 zum Crowdfunding-Vertrag der Yova AG dargelegten Betrag vollumfänglich per Barzahlung auf das in Anhang 3 aufgeführte Sperrkonto des Unternehmens (Currency: EUR IBAN: CH34 0830 7000 3823 2534 6, Bank: Hypothekbank Lenzburg AG, Beneficiary: Yova AG, Limmatstrasse 123, 8005 Zürich) einzuzahlen. Der/die Crowdinvestor\*in befugt und bevollmächtigt (Vollmacht) hiermit mit Befugnis zur Substitution, Doppelvertretung und Selbstkontrahierung jedes Verwaltungsratsmitglied des Unternehmens einzeln, das entsprechende Zeichnungsformular mit dem oben genannten Inhalt im Namen und auf Rechnung des Crowdinvestors/der Crowdinvestorin zu unterschreiben. Die Unterzeichnung des Zeichnungsformulars unterliegt den folgenden aufschiebenden Bedingungen zugunsten des Unternehmens, die spätestens bis zum 13. Mai 2022 erfüllt oder vom Unternehmen erlassen werden müssen:

- Der/die Crowdinvestor\*in hat den vollen Betrag eingezahlt;
- Der/die Crowdinvestor\*in hat sich mit diesem Vertrag einverstanden erklärt und ihn rechtsgültig unterzeichnet;
- Die Gewährleistungen und Zusicherungen in Abschnitt 5 zum Crowdfunding-Vertrag der Yova AG sind zutreffend und genau; und
- Der/die Crowdinvestor\*in hat erfolgreich die Know Your Customer (KYC) und Geldwäscheprüfung sowie andere relevante gesetzlich vorgeschriebene oder vom Unternehmen als notwendig erachtete und verlangte Prozesse und Verfahren im Zusammenhang mit diesem Vertrag bestanden.

Falls der/die Crowdinvestor\*in die oben genannte Vollmacht widerruft sowie falls die oben genannten Bedingungen nicht bis spätestens am 13. Mai 2022 erfüllt sind, wird der/die Crowdinvestor\*in bei dieser Crowdfunding-Runde nicht berücksichtigt.

### D. Erklärungen und Mitteilungen

Erklärungen und Mitteilungen im Verhältnis zwischen Emittentin und Anleger haben schriftlich (per eingeschriebenem Brief oder E-Mail) zu erfolgen. Nach Maßgabe der technischen Möglichkeiten kann der Anleger Erklärungen und Mitteilungen an die Emittentin auch über die Internetplattform abgeben. Erklärungen und Mitteilungen an die Emittentin sind an die in Teil A: (a) genannte Adresse der Emittentin zu richten.

### E. Rechtsordnung und Gerichtsstand

Der Crowdfunding-Vertrag unterliegt schweizerischem Recht. Gerichtsstand für sämtliche Streitigkeiten aus und im Zusammenhang mit diesem Vertrag ist, soweit gesetzlich zulässig, der Sitz der Emittentin.

### F. Vertragssprache und Sprache für die Kommunikation während der Laufzeit des Vertrages

Die Vertragsbedingungen und Informationen stehen in deutscher Sprache zur Verfügung. Die Kommunikation mit dem Anleger während der Laufzeit der genannten Vertragsverhältnisse wird in Deutsch geführt werden. Rechtlich maßgeblich sind jedoch die englischen Vertragstexte.