



Weltweit ab Hof

Anlegerinformation über die Ausgabe von Anleihen

Tranchen A, B, C und D

GEMÄSS ART. 5 ABS. 3 LIT. B BANKENVERORDNUNG (BANKV)

Dieses Dokument oder ein anderes Angebots- oder Marketingmaterial im Zusammenhang mit der Anleihe stellen keinen Prospekt gemäss Art. 35 des Schweizerischen Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) oder einen Kotierungsprospekt im Sinne des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG (KR) dar.

gebana AG

mit Sitz in 8005 Zürich, Schweiz (CHE-102.755.127)

Die folgende Tabelle stellt eine einleitende Zusammenfassung des vorliegenden Angebots dar. Anlageentscheide dürfen sich nicht nur auf diese Zusammenfassung, sondern müssen sich auf die Angaben des gesamten Dokuments stützen.

Firma und Geschäftssitz der Emittentin	gebana AG, Ausstellungsstrasse 21, 8005 Zürich (Emittentin)			
Anleihe	A-Anleihe	B-Anleihe (nachrangig)	C-Anleihe (nachrangig)	D-Anleihe (nachrangig)
Betrag	EUR 750'000, mit Aufstockungsmöglichkeit	EUR 750'000, mit Aufstockungsmöglichkeit	EUR 750'000, mit Aufstockungsmöglichkeit	EUR 750'000, mit Aufstockungsmöglichkeit
Zinssatz	2.5% p.a.	4.0% p.a.	4.5% p.a.	4.5% p.a.
Stückelung	EUR 200 und ein Mehrfaches davon			
Laufzeit	4 Jahre	6 Jahre	8 Jahre	10 Jahre
Zeichnungsfrist	Bis zum 31. Dezember 2020, wobei die Emittentin in ihrem freien Ermessen die Zeichnungsfrist um maximal vierzehn Kalendertage verlängern kann.			
Liberierung	31. Januar 2021, wobei die Emittentin in ihrem freien Ermessen die Liberierungsfrist um maximal vierzehn Kalendertage verlängern kann.			
Rückzahlung	31. Dezember 2024	31. Dezember 2026	31. Dezember 2028	31. Dezember 2030
Emissionspreis	100%			
Zuteilung	Die Zuteilung liegt im Ermessen der Emittentin.			
Aufstockung	Die Emittentin behält sich das Recht vor, während und nach der Emissionsphase den Betrag der einzelnen Tranchen jederzeit ohne Zustimmung der Obligationäre aufzustocken, durch Ausgabe weiterer mit der jeweiligen Basisbranche fungibler Anleihen.			
Kotierung	Die Anleihe wird nicht an einer Börse kotiert.			
Anwendbares Recht und Gerichtsstand	Schweizer Recht / 8005 Zürich			
Verkaufsrestriktionen	Diese Information stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf von angebotenen Anleihen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung rechtlich nicht zulässig wäre. Namentlich darf die Anleihe weder in den Vereinigten Staaten noch an US-Personen verkauft werden.			

INFORMATIONSIHALT

Diese Information enthält die gesetzlich notwendigen Angaben für die Durchführung der Emission von Anleihen gemäss Beschluss des Verwaltungsrats der Emittentin vom 7. Mai 2020. Sämtliche damit verbundenen Unterlagen wie den Revisionsbericht, den Jahresbericht sowie die Anlegerinformation können Sie telefonisch oder per E-Mail anfordern

Telefon: 043 366 65 00

E-Mail: n.mueller@gebana.com

oder der Homepage der Emittentin entnehmen

www.gebana.com/revisionsbericht2019

www.gebana.com/revisionsbericht2018

www.gebana.com/jahresbericht2019

www.gebana.com/jahresbericht2018

Es wird explizit darauf hingewiesen, dass es sich bei dieser Information nicht um einen Emissionsprospekt im Sinne des FIDLEG oder KR handelt.

ANGABEN ÜBER DIE GEBANA AG

Die gebana AG wurde 1998 in Frauenfeld gegründet. Das Datum der Handelsregister-Eintragung ist der 24. August 1998. Der Firmensitz befindet sich heute an der Ausstellungsstrasse 21, 8005 Zürich. Die gebana AG, Schweiz, ist an folgenden vier Tochtergesellschaften beteiligt (prozentuale Angaben betreffen jeweils Kapital- und Stimmenanteil):

- gebana B.V., Niederlande (100%)
- gebana Afrique Sarl., Burkina Faso, Afrika (80%)
- gebana Togo Sarl., Togo, Afrika (82%)
- Cataratas do Iguacu Produtos Organicos Ltda., Brasilien, Südamerika (89.8%)

Nettoumsatzerlöse der letzten drei Geschäftsjahre von gebana AG:

- 2017: CHF 9'728'613 (gebana Gruppe, konsolidiert: EUR 27'369'779)
- 2018: CHF 11'399'023 (gebana Gruppe, konsolidiert: EUR 31'719'835)
- 2019: CHF 14'214'101 (gebana Gruppe, konsolidiert: EUR 36'784'000)

Zweck der gebana AG gemäss Statuten

Die Gesellschaft bezweckt auf einer nationalen und internationalen Ebene den Ankauf, Verkauf sowie die Verarbeitung und Vermittlung von nachhaltig hergestellten Gütern aus wirtschaftlich benachteiligten Ländern und Regionen des Südens sowie das Erbringen von Dienstleistungen, welche die wirtschaftliche, umwelt- und sozialverträgliche Entwicklung in den Herkunftsländern und -regionen der von ihr gehandelten, verarbeiteten oder vermittelten Güter fördert. Die Vision der gebana AG ist wie folgt: **«Gemeinsam verändern wir den globalen Handel zu Gunsten von Bauernfamilien, der lokalen Wirtschaft und der Umwelt.» «Weltweit ab Hof».**

Organe der gebana AG

Der Verwaltungsrat setzt sich aus den folgenden Personen zusammen:

- Andreas Jiménez, deutscher Staatsbürger, in Aesch/Zürich, Verwaltungsratspräsident
- Adrian Wiedmer – Leimbacher, von Buchholterberg, in Rapperswil – Jona, CEO gebana AG
- Geoffrey Burns, südafrikanischer Staatsbürger, in Glasgow/UK, Mikrokredit und Strategieberater
- Philipp Hauert, von Grossaffoltern, in Biel, Unternehmer
- Tobias Meier, von Wolhusen, in Seengen, Berater nachhaltige Wertschöpfungsketten
- Susanne Wittig, von Herrliberg, in Küsnacht, Beraterin für Strategie und Marketing

Zeichnungsberechtigung: kollektiv zu zweien

Geschäftsleitung: Adrian Wiedmer - Leimbacher, von Buchholterberg, in Rapperswil-Jona

Revisionsstelle: OBTA AG, St. Gallen

Publikationsorgan: Schweizerisches Handelsamtsblatt (SHAB)

Jahresrechnung mit Revisionsbericht

Die letzte Jahresrechnung der gebana AG wurde per 31. Dezember 2019 erstellt. Der dazugehörige Revisionsbericht der Revisionsstelle OBTA AG datiert vom 24. März 2020. Dieser Revisionsbericht wird zusammen mit der Jahresrechnung (ein Dokument) der ordentlichen Generalversammlung vom 18. Juni 2020 zur Genehmigung vorgelegt.

Der Revisionsbericht mit Jahresrechnung 2019 sowie auch der bereits genehmigte Revisionsbericht mit Jahresrechnung 2018 sind Bestandteil dieser Information und können, wie erwähnt, bei der Emittentin bestellt oder auf der Homepage eingesehen werden. Ebenso können die Jahresberichte der Jahre 2019 und 2018, welche die Tätigkeiten und die Geschäftslage von gebana AG detailliert aufzeigen, sowie auch die Anlegerinformation bestellt oder im Internet durchgesehen werden. Adressen: siehe Informationsinhalt, oben.

KAPITALISIERUNG DER GEBANA AG

Aktienkapital, Partizipationsscheinkapital und Eigenkapital

Das Aktienkapital (vollständig liberierte Aktien) der Emittentin beträgt CHF 2'000'000, wovon:

- 1'000 Vorzugsaktien von je CHF 100, welche auf den Namen lauten. Auf jede Aktie entfällt eine Stimme. Das Vorrecht dieser Aktien besteht darin, dass der Dividendenanspruch unabhängig vom Nennwert, d.h. der Gewinn pro Aktie festgesetzt wird.
- 1'900 Stammaktien von je CHF 1'000, welche auf den Namen lauten. Auf jede Aktie entfällt eine Stimme.

Das Partizipationskapital (vollständig liberierte Partizipationsscheine) der Emittentin beträgt CHF 2'000'000 und ist aufgeteilt in:

- 8'000 Partizipationsscheine von je CHF 250, welche auf den Namen lauten.

Mit den Partizipationsscheinen sind die gleichen Vermögensrechte wie bei Aktien verbunden, jedoch gewähren sie kein Stimmrecht und grundsätzlich keine damit zusammenhängenden Rechte (Art. 656c Abs. 1 OR). Partizipanten erhalten Rabatte beim Einkauf bei der Emittentin (1% pro Partizipationsschein bis maximal 10%).

Das gesamte Eigenkapital gemäss aktuellem Jahresabschluss 2019 der Emittentin beträgt CHF 3'610'016.

Kurzfristige/langfristige verzinsliche Darlehen und Fremdkapital

Die Darlehen gemäss aktuellem Jahresabschluss 2019 der Emittentin betragen CHF 3'825'887 und sind aufgeteilt in (wovon mit Nachrangverpflichtung CHF 605'000):

- Kurzfristige verzinsliche Darlehen: CHF 1'770'887
- Langfristige verzinsliche Darlehen: CHF 2'055'000

Das gesamte Fremdkapital gemäss aktuellem Jahresabschluss 2019 der Emittentin beträgt CHF 6'193'449.

NEUAUSGABE VON ANLEIHEN

Der Verwaltungsrat hat am 7. Mai 2020 die Emission einer Anleihe in vier Tranchen für die gebana AG beschlossen. Dies stellt die erste Ausgabe von Anleihen dar.

Zweck der Anleihe

Die gebana AG ist mit ihrer Geschäftstätigkeit bisher erfolgreich im Markt unterwegs. Mit ihrer Vision für soziales Engagement, Nachhaltigkeit, Fairness und Transparenz geht ein starkes wirtschaftliches Wachstum einher. Dafür sind finanzielle Mittel notwendig, welche in Form einer Anleihe von möglichst vielen Anlegern, Kunden und Interessenten aufgenommen werden sollen.

Bestimmungen über die Neuausgabe von Anleihen

- a. Der Ausgabepreis der Anleihe erfolgt zu Pari (Nennwert).
- b. Die Stückelung der Anleihe beträgt EUR 200 oder ein Mehrfaches davon.
- c. Der Anleger hat die Möglichkeit, zwischen vier Tranchen zu wählen:
 - Tranche A: Anleihe mit fester Verzinsung von 2.5% p.a., Laufzeit 4 Jahre
 - Tranche B: Nachrangige Anleihe mit fester Verzinsung von 4.0% p.a., Laufzeit 6 Jahre
 - Tranche C: Nachrangige Anleihe mit fester Verzinsung von 4.5% p.a., Laufzeit 8 Jahre
 - Tranche D: Nachrangige Anleihe mit fester Verzinsung von 4.5% p.a., Laufzeit 10 Jahre
- d. Die Tranchen B, C und D der Anleihe sind nachrangige Anleihen: Die Verpflichtungen der Emittentin unter diesen Tranchen der Anleihe sind direkte, unbesicherte Verpflichtungen, welche nachrangig sind zu allen bestehenden und zukünftigen nichtsubordinierten Verpflichtungen der Emittentin. Im Falle einer Überschuldung oder Liquidation der Emittentin treten diese Forderungen hinter alle bestehenden und zukünftigen nichtsubordinierten Verpflichtungen der Emittentin zurück.
- e. Die jährliche Zinszahlung erfolgt jeweils per 31. Dezember (erstmal 2021).
- f. Für die Anleihe wird ein einmaliger Administrationsbeitrag von 1.25% vom Nennwert erhoben.

Umfang der Anleihe

Die Emission der gebana AG Anleihe ist auf EUR 3.0 Mio. maximiert (alle Tranchen zusammen). Die Emittentin behält sich jedoch das Recht vor, während und nach der Emissionsphase den Betrag der einzelnen Tranchen ohne Zustimmung der Obligationäre aufzustocken, durch Ausgabe weiterer mit der jeweiligen Basisbranche fungibler Anleihen.

Zeichnung, Zuteilung und Kauf der Anleihen

Das Ende der Zeichnungsfrist ist: 31. Dezember 2020.

Für die Zeichnung der Anleihe stellt die gebana AG Zeichnungsscheine zu Verfügung (beiliegend und per Internet www.gebana.com/zeichnungsschein).

Interessenten können jede Tranche A, B, C oder D zeichnen. Sie können gemischt oder priorisiert werden (im Falle einer Überzeichnung einer Tranche).

Die Emittentin behält sich vor, bei Überzeichnung der Anleihe Kürzungen vorzunehmen. Die Zuteilung liegt im Ermessen der Emittentin.

Das Ende der Zahlungsfrist (Liberierung) ist: 31. Januar 2021.

Der entsprechende Betrag muss vor Ablauf der Zahlungsfrist auf folgendes Konto einbezahlt werden: gebana AG, Raiffeisen Schweiz, Postfach, 8050 Zürich, IBAN CH28 8080 8009 3959 0149 6

Verbriefung

Der Kauf der Anleihe wird im Anleihensregister der Emittentin eingetragen und dem Anleger schriftlich bestätigt. Zusätzlich wird der Titel ausgedruckt und versandt.

Für die Emittentin relevant ist das Anleihensregister (siehe Korrespondenz, Seite 5).

Vertretung der Anleihensgläubiger

Die Anlagebedingungen sehen keine Vertretung der Anleihensgläubiger vor.

Handel der Anleihen

Die Anleihe wird nicht an einer Börse kotiert. Die Emittentin kann auf Anfrage von Anlegern vorzeitige Rückkäufe auf freiwilliger Basis (sofern es die Liquiditätssituation zulässt) vornehmen.

Verrechnungssteuer

Die Zinsen der Anleihe unterliegen der Verrechnungssteuer (35%). Diese können bei der nächsten Deklaration in der Steuererklärung angegeben werden.

Rückzahlung der Anleihen

Das Datum der Rückzahlung von Tranche A lautet: 31. Dezember 2024.

Das Datum der Rückzahlung von Tranche B lautet: 31. Dezember 2026.

Das Datum der Rückzahlung von Tranche C lautet: 31. Dezember 2028.

Das Datum der Rückzahlung von Tranche D lautet: 31. Dezember 2030.

Die Emittentin behält sich das Recht vor, die Anleihe oder eine bestimmte Tranche davon aus unbestimmten Gründen auch vorzeitig zu Pari zuzüglich angelaufenem Zins (pro rata) zurückzuzahlen.

Einschränkung des Angebots

Es ist nicht auszuschliessen, dass die Verteilung dieser Information und das Angebot der Anleihe in bestimmten Ländern gesetzlich eingeschränkt ist. Personen, die in den Besitz dieser Information gelangen, werden von der gebana AG aufgefordert, sich über solche Einschränkungen zu informieren und sie einzuhalten. Diese Information stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf von angebotenen Anleihen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung rechtlich nicht zulässig wäre. Namentlich darf die Anleihe weder in den Vereinigten Staaten noch an US-Personen verkauft werden.

Korrespondenz - Änderung von Adressen und Bankverbindungen

Wechseln Anleihenehmer ihren Wohnort oder ihre Bankverbindung, so haben sie der gebana AG beides schriftlich mitzuteilen. Solange dies nicht geschehen ist, erfolgen alle brieflichen Mitteilungen sowie alle Zahlungen rechtsgültig an die im Anleihe register der Gesellschaft eingetragene Adresse und Bankverbindung.

RISIKEN DER ANLEIHE

Grundsätzlich handelt es sich bei der Anleihe der gebana AG um eine risikobehaftete Anlageform im Sinne von Fremdkapital (Tranche A) und Fremdkapital mit Nachrang (Tranchen B, C und D). Deshalb empfiehlt es sich zu prüfen, ob die zu erwerbenden Anleihen zum persönlichen Risikoprofil des Anlegers passen.

Die gebana AG ist zusätzlich eine speziell riskante Gesellschaft, denn sie investiert in verschiedenen Schwellen- und Entwicklungsländern wie Brasilien, Burkina Faso und Togo und ist da im landwirtschaftlichen Sektor tätig. Damit verbunden sind Risiken wie politische Instabilität, schlechte Sicherheitslage, Klimaschwankungen und Klimawandel. Investitionen in solchen Regionen gehören zum Kern des Geschäftsmodells der gebana AG. In der Unternehmens-Mission heisst es entsprechend: «Wir investieren langfristig, auch in schwierigen Regionen und Ländern und bleiben, bis wir Erfolg haben.»

Die gebana AG geht diese wirtschaftlichen Risiken bewusst ein und benötigt Kunden, Anleger und weitere Stakeholder, die bereit sind, diese Risiken mit ihr zu teilen.

Der Verwaltungsrat erklärt hierzu, dass die Angaben in dieser Anlegerinformation und in den genannten Dokumenten zur Gesellschaft nach seinem Wissen richtig und vollständig sind.

Zürich, 1. Juni 2020
gebana AG



Andreas Jiménez

Verwaltungsratspräsident



Adrian Wiedmer

Geschäftsführer