



HOMEPOINT

VERMÖGENSVERWALTUNG



NEUE FREIRÄUME

BETEILIGUNGS-EXPOSÉ

Stille Gesellschaftsbeteiligung 6 % p.a.

Genussrechtsbeteiligung 6,5 % p.a.

Anleihekaptal 5,5 % p.a.

Nachrangdarlehen 5 % p.a.

FÜR DAS WICHTIGE ZEIT HABEN

TUE NIEMALS ETWAS SELBST, WAS EIN ANDERER FÜR DICH ERLEDIGEN KANN.

John D. Rockefeller



INHALT

Vorwort	Seite 3
Unternehmen	Seite 4 - 9
Objekte	Seite 10 - 11
Markt & Wettbewerb	Seite 12 - 13
Mittelverwendung	Seite 14 - 15
Beteiligung	Seite 16 - 19

KAPITAL BRAUCHT EIN ZUHAUSE

Sein Geld heute gewinnbringend anzulegen, ist keine leichte Aufgabe. Lebensversicherungen stecken in der Krise und können kaum mehr den Garantiezins von Altverträgen erwirtschaften. Auf dem Konto verliert Ersparnis real an Wert. Die Minizinsen tendieren gegen null. Aktien stehen zwar hoch im Kurs, bleiben aber volatil. An der Börse müssen Anleger ins Risiko gehen. Und selbst Gold hat seinen Crash erlebt.

Wer es sich leisten kann, investiert sein Geld deshalb in Immobilien. Denn auch die Kreditzinsen sind historisch niedrig, Häuser und Wohnungen sachwertbesichert; und wenn die Lage stimmt, winkt weiterer Wertzuwachs. Nicht jeder kann oder will aber gleich ein Haus finanzieren, um am Immobilienboom teilzuhaben. Und angesichts der in den Ballungsräumen zuletzt erheblich gestiegenen Preise sind ertragreiche Objekte als Kapitalanlage für Laien nur noch schwer auszumachen.

Eine sinnvolle Alternative ist deshalb die Beteiligung an einer auf Immobilien spezialisierten Investitionsgesellschaft. Hier machen sich Anleger die Marktkenntnisse ausgewiesener Branchen- und Standortexperten zunutze, können ihr Risiko über eine Vielzahl von Immobilienobjekten streuen und haben in einem Investment-Pool direkt am wirtschaftlichen Erfolg des Unternehmens teil.

Eine solche Investitionsgesellschaft finden Sie in der HOMEPOINT Vermögensverwaltung GmbH, einem Unternehmen der renommierten HOMEPOINT Gruppe. Der Verbund projiziert, realisiert und handelt hochwertige Wohn-, vor allem sehr gefragte Loft-Immobilien in Berlin, makelt ein beachtliches Portfolio verschiedener Kauf- und Mietobjekte und verfügt über einen renditestarken Bestand eigener Core Immobilien.

Im Rahmen einer Small-Capital-Emission möchten wir nun einem limitierten Investorenkreis die einmalige Gelegenheit bieten, vom prosperierenden Immobilienstandort Berlin, unserer langjährigen professionellen Erfahrung in Immobilienentwicklung und -management sowie der bevorstehenden Expansion der HOMEPOINT Gruppe in weitere deutsche Großstädte zu profitieren.

Auf den folgenden Seiten erfahren Sie mehr über Voraussetzungen und Aussichten, die Ihnen ein Engagement bei der HOMEPOINT Vermögensverwaltung bietet. Wir freuen uns, Sie im Anschluss an die Lektüre als Investor in unserem Unternehmen begrüßen zu dürfen.

Robert Besir
- Geschäftsführer -

WIR VERSETZEN SIE IN BESTE LAGE



HOMEPOINT als Einzelunternehmen, 2004 von Robert Besir gegründet, ist heute als Unternehmensgruppe darauf ausgerichtet, Immobilienprojekte nachhaltig und mit maximaler Wertschöpfung zu planen und zu realisieren.

In der HOMEPOINT Gruppe fließen die Erfahrungen und Kompetenzen aus vier Einzelgesellschaften zusammen, wo sie zu einem breiten Leistungs- und Angebotsspektrum kumulieren. Dieses beginnt bei der Standort- und Potenzialanalyse sowie der Akquisition von Non Performing Loans (NPL), umfasst die Projektentwicklung und Bauträgerschaft und reicht bis zum Maklergeschäft, Immobilienhandel und Management von Bestandsimmobilien. Durch diese breite Aufstellung war und ist die HOMEPOINT Gruppe in der Lage, selbst in turbulenten Wirtschaftszeiten solides Wachstum zu generieren.

Schwerpunktstandort und Zentrum der Unternehmensaktivitäten ist Berlin. Deutschlands einzige echte Metropole boomt seit langem. In den vergangenen zehn Jahren sind die Preise für Wohnimmobilien um rund 50 % gestiegen. In guten Lagen werden hier derzeit Kaufpreise von 4.000 bis 7.000 EUR/qm und Mieten zwischen 15 und 20 EUR/qm erzielt. Durch große Marktnähe und eine lange regionale Präsenz ist es der HOMEPOINT Gruppe möglich, auf diesem hoch attraktiven Markt renditestarke Immobilienobjekte zuverlässig zu identifizieren, diese effizient umzusetzen und gewinnbringend zu handeln oder im Bestand zu verwalten.

Aktuell verfügt die Unternehmensgruppe über ein gesichertes Projektgeschäft von ca. 70 Mio. EUR und einen Immobilienbestand im Wert von rund 7 Mio. EUR. Ziel ist es, das Wachstum in den nächsten fünf Jahren deutlich zu beschleunigen und mit der Gruppe in den unterschiedlichen Geschäftsfeldern einen Jahresumsatz von über 100 Mio. EUR zu erwirtschaften.



ARCHITEKT NACHHALTIGEN WACHSTUMS

Geführt wird die HOMEPOINT Gruppe, die derzeit 15 Mitarbeiter beschäftigt, von Robert Besir. Er ist seit über 17 Jahren in der deutschen Immobilienwelt tätig und zählt heute zu den profiliertesten Immobilienmanagern der Hauptstadt.

Robert Besir konnte im Verlauf seiner Karriere umfangreiche Erfahrungen in den unterschiedlichsten Managementbereichen der Branche sammeln. Er war u.a. in verantwortlicher Position in der Immobilienverwaltung des Eigenbestands der P.Dussmann GmbH & Co. KG tätig, Niederlassungsleiter der Grundpartner Betreuungs- GmbH sowie geschäftsführender Gesellschafter der ALBE Bauprojektconsulting GmbH. Im Rahmen dieser Tätigkeiten hat Robert Besir Immobilien im zweistelligen Millionenbereich verwaltet, entwickelt und verkauft.

Ab dem Jahr 2000 widmete sich Robert Besir verstärkt dem Aufbau seiner selbständigen Tätigkeit. Als Projektentwickler sanierte und handelte er verschiedene Objekte in Berlin, errichtete aber auch auf internationaler Ebene Wohnimmobilienprojekte. Ausbau und Erfolg des Geschäfts resultierten schließlich in der Gründung des Einzelunternehmens HOMEPOINT, das in nur wenigen Jahren zu einer Unternehmensgruppe ausgebaut werden konnte, in der Kapitalanleger einen erfahrenen und verlässlichen Partner für ihre Immobilieninvestments finden.

Das kontinuierliche Wachstum von HOMEPOINT spiegelt sich in seiner dynamischen Historie und lässt sich durch eindrucksvolle Zahlen belegen. Bestand das Hauptgeschäft im Gründungsjahr noch überwiegend aus Vermietungen, wurde bereits 2005 ein erster Fonds aufgelegt, in dessen Rahmen Eigentumswohnungen aus Zwangsversteigerungen gekauft, instandgesetzt und anschließend gewinnbringend veräußert wurden.

Zwischen 2006 und 2008 hat sich das Unternehmen auf die Verwertung notleidender Wohn- und Gewerbeimmobilien für die Deutsche Bank und EUROHYPO konzentriert und dabei ein Volumen von über 100 Mio. EUR vermarktet. Ab 2006 wurden verstärkt Immobilienpakete erworben und daraus in nur drei Jahren knapp 100 Eigentumswohnungen gehandelt. Mit der Gründung der HOMEPOINT Investment GmbH 2009 konnten die Projektentwicklung und das Bauträgergeschäft als zusätzliche Marktsegmente erschlossen werden. Mittlerweile steht das Unternehmen für die erfolgreiche Vermarktung von ca. 34.000 qm Wohnfläche, die Vermittlung von Globalobjekten im Wert von rund 100 Mio. EUR sowie die Vermietung von über 3.000 Wohnungen in Berlin und hat sich einen guten Namen in der Revitalisierung von Loftflächen in historischen Industriegebäuden gemacht.



FAKTEN: WAS SIE ÜBER UNS WISSEN MÜSSEN

- Die Unternehmen der HOMEPOINT Gruppe sind entlang der gesamten Wertschöpfungskette rund um die Immobilie aufgestellt.
- Durch die regionale Präsenz können auf dem attraktiven Berliner Immobilienmarkt renditestarke Objekte identifiziert und gewinnbringend vermarktet werden.
- Breit strukturiert, ist die HOMEPOINT Gruppe in der Lage, selbst in turbulenten Wirtschaftszeiten solides Wachstum zu generieren.
- Mit Robert Besir werden die Unternehmen von einem erfahrenen Manager geführt, der bereits eine Vielzahl großvolumiger Immobiliengeschäfte zum Erfolg geführt hat.

BAUSTEINE DES ERFOLGS



Breit aufgestellt und auf solides Wachstum ausgerichtet, strukturiert und bündelt die HOMEPOINT Gruppe die Kompetenzen ihrer Gesellschaften von der Potenzialanalyse bis zur Exit-Strategie.



Asset-Manager und Servicegesellschaft: Über die HOMEPOINT Vermögensverwaltung können Anleger direkt am wirtschaftlichen Erfolg der HOMEPOINT Unternehmen partizipieren.



Als Projektgesellschaft und Bauträger hat HOMEPOINT Invest seine Partner an der Realisierung und Vermarktung von bereits über 34.000 qm Wohnfläche beteiligt.

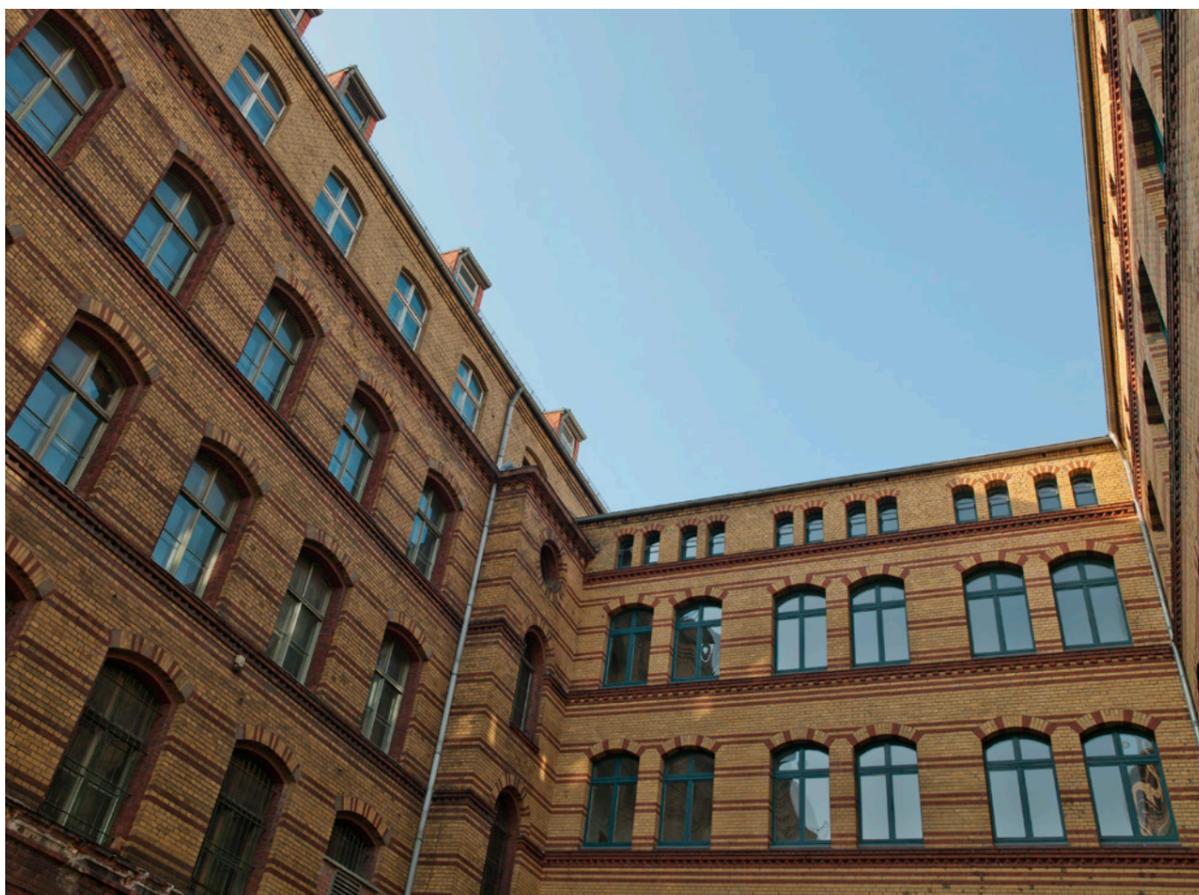


HOMEPPOINT Property verwaltet den Immobilienbestand der Gruppe, derzeit ein Volumen von etwa 7 Mio. Euro, der künftig jedes Jahr um mindestens ein Objekt erweitert werden soll.



Mieten, Kaufen, Wohnen auf Zeit: HOMEPOINT Living vermittelt Wohnraum in Berlin – und schon bald Immobilienangebote in 15 weiteren deutschen Großstädten.





VERMÖGEN BELEBEN

Spezialisiert ist die HOMEPOINT Gruppe auf die Revitalisierung von Loft-Objekten, vor allem die Umnutzung alter Industriegebäude und historischer Gewerbebauten durch die HOMEPOINT Investment Loftapartments, oder kurz Lofts, was übersetzt so viel wie Dachboden oder Speicher heißt, zählen zu den anhaltenden Megatrends auf dem Immobilienmarkt in Berlin und anderen deutschen Großstädten.

Waren ausgediente Industrietagen und Lagerräume zunächst als günstiger Wohn- und Arbeitsraum vor allem unter Künstlern beliebt, sind Lofts inzwischen auch bei finanzkräftigen Käufern und Mietern als sichere Kapitalanlage und Möglichkeit zum individuellen Wohnen auf großer Fläche beliebt. Aufwendig modernisiert, verbinden sie industriellen Charme mit modernem Wohnambiente und können, trotz voluminöser Wohnungen, wirtschaftlich betrieben werden. Nicht selten werden Loftwohnungen in denkmalgeschützten Gebäuden realisiert, was zwar mit baulichen Auflagen verbunden sein kann, die Objekte allerdings auch in den Genuss steuerlicher Förderung kommen lässt.

Aktuell realisiert HOMEPOINT Invest in diesem vielversprechenden Segment luxuriöser Industriemantik die „KreuzbergLofts“. Im pulsierenden Herzen der Hauptstadt, an Landwehrkanal und Paul-Linke-Ufer, entsteht XXL-Wohnraum für das junge

Bürgertum aus Gründerszene, Musik- und Medienwelt. Ob modern und minimalistisch oder edel und elegant, im Rahmen des urbanen Umbauprojekts können erfolgreiche Großstädter ihren ganz persönlichen Style zeitgemäßen Wohnens realisieren.

Ebenfalls in der Bauphase und voll im Nachfragetrend befindet sich am anderen Ende der Immobilienskala das Projekt „Student Living Berlin“ in Ostberliner Citylage. Das Micro Apartment-Konzept, das den knappen Metropolraum möglichst effizient ausnutzt, trägt dem massenhaften Zustrom gerade junger Menschen nach Berlin Rechnung, die in der „coolsten Hauptstadt der Welt“ bezahlbaren, aber serviceorientierten Wohnraum suchen.

Am Vermarktungserfolg beider und vieler weiterer Objekte aus dem HOMEPOINT-Projektentwicklungspool können Anleger der HOMEPOINT Vermögensverwaltung direkt teilhaben. Die Konzentration auf die umsatzstärksten Wohnungsmärkte in Deutschland und ein intelligenter Portfoliomix, der sich an dauerhaften Nachfragetrends orientiert und ein überzeugendes Produkt für jede Lebenslage und jeden Geldbeutel anbietet, machen die HOMEPOINT Gruppe zu einem verlässlichen Finanzpartner für weitsichtige Immobilieninvestments.

FUNDAMENTALE MARKTSTÄRKE

Der Boom auf dem deutschen Immobilienmarkt hält an. Prognosen einer nachlassenden Dynamik zum Trotz, bleibt die Nachfrage an Top-Standorten ungebrochen. Dank Niedrigzinsen, eingeschränkter Anlagealternativen und hohem Beschäftigungsstand wird auch 2015 ein hervorragendes Jahr für die Immobilienwirtschaft werden.

Zwar ist in Deutschland in den letzten Jahren mehr gebaut worden, nicht genug aber, um dem kräftigen Einwohnerzuwachs in den Metropolen gerecht zu werden. Hier hat sich eine erhebliche Angebotslücke aufgetan. Die gesellschaftliche Tendenz zu immer kleineren Haushaltsgrößen forciert diesen Nachfrageüberhang: Entgegen der demographischen Entwicklung wird bis 2025 eine Zunahme der Ein- und Zweipersonenhaushalte um etwa 9% erwartet.

Und ein weiteres gesellschaftliches Phänomen sorgt für gute Stimmung unter den Immobilienvermittlern: Auf den Immobilienmarkt rollt eine Erbschaftswelle zu. Bis zum Jahr 2020 werden in Deutschland jährlich Immobilien im Wert von rund 100 Mrd. EUR vererbt. Ein Großteil davon Wohnimmobilien. Vorsichtig gerechnet, dürfte sich der Immobilienwert, der bis 2060 an die nächste Generation weitergegeben wird, auf 2,7 Bio. EUR summieren.

Selbst eine Eintrübung der konjunkturellen Aussichten für Deutschland und Europa würde die Immobilienpreise und -investments nicht nachhaltig beeinträchtigen. Angesichts ungelöster Wachstumskrisen in der Eurozone und politischer Spannungen, etwa in der Ukraine, suchen immer mehr Anleger nach einem sicheren Hafen für Ihr Kapital. Damit gewinnen Immobilien gegenüber anderen Anlageklassen zusätzlich an Attraktivität.

In den sogenannten A-Städten Deutschlands darf für 2015 mit weiteren Preissteigerungen von 5-7, 5% und einer Mietrendite für Kapitalanleger mit Wohnimmobilien im Bestand von 4-5% gerechnet werden. Besser noch sieht das Potenzial aus, wenn durch Sanierung oder Revitalisierung von Objekten erhebliche Wertzuwächse der Immobilien erzielt werden können.

Mit einem klar fokussierten, zugleich aber breit und entlang der gesamten Wertschöpfungskette angelegten Portfolio ist die HOMEPOINT Vermögensverwaltung perfekt aufgestellt, um diese erstklassigen Chancen für ihre Anleger zuverlässig zu realisieren.



FAKTEN: WARUM SICH IMMOBILIEN LOHNEN

- Immobilien bieten auch in Krisenzeiten und schwächeren Konjunkturphasen einen sicheren Hafen für Kapitalanleger.
- Niedrigzins und ein hoher Beschäftigungs- und Einkommensstand sprechen für ein Anhalten des Immobilienbooms in Deutschland.
- Vor allem in den Metropolen herrscht weiter Nachfrageüberhang, der sich trotz vermehrter Bautätigkeit noch verschärfen wird.
- In der HOMEPOINT Vermögensverwaltung finden Anleger einen zuverlässigen Partner, um auf dem Immobilienmarkt attraktive Renditen zu erwirtschaften.



FÜR DIE ZUKUNFT VORBAUEN

Emissionserlöse plant die HOMEPOINT Vermögensverwaltung GmbH überwiegend direkt für den Auf- und Ausbau der operativen Tätigkeit der verschiedenen HOMEPOINT-Gesellschaften einzusetzen. Der Zufluss liquider Mittel wird den Cash-Flow in den unterschiedlichen Geschäftsbereichen weiter verbessern und die Substanz der einzelnen Unternehmen durch weitreichende Investitionsmaßnahmen nachhaltig stärken.

So soll das Maklergeschäft der Marke HOMEPOINT living deutschlandweit expandieren und dafür der Immobilienhandel durch die Akquisition neuer Objekte erheblich erweitert werden. In den Bereichen Projektentwicklung und Bauträgergeschäft will die HOMEPOINT Investment GmbH ihren Schwerpunkt „Lofts und Fabrikimmobilien“ auf Spezialimmobilien ausweiten und ihren Projektumsatz binnen fünf Jahren auf rund 100 Mio. EUR steigern. Eingeworbene Mittel werden außerdem als Eigenkapital für den Erwerb wertsicherer Bestandsimmobilien der HOMEPOINT Property GmbH verwendet, um damit dauerhaft zuverlässige Mietrenditen zu erzielen.

Dabei wird die Gesellschaft auch weiterhin vom spezialisierten Einkaufs-Knowhow und Netzwerk Robert Besirs profitieren, das er in langjähriger Praxis bei der Bankverwertung von Immobilien erworben hat.

Investoren der HOMEPOINT Vermögensverwaltung GmbH partizipieren somit am Potenzial und dem zu erwartenden wirtschaftlichen Erfolg aller Einzelgesellschaften der Unternehmensgruppe und besitzen zudem eine sachwertbesicherte Kapitalanlage mit entsprechend optimiertem Risikoprofil. Dafür stehen Interessenten gleich vier Beteiligungsmodelle zur Verfügung, die sich hinsichtlich Mindestzeichnung, Laufzeit und Dividende bzw. Verzinsung unterscheiden und deshalb exakt auf die eigene Anlegermentalität und Liquiditätssituation abgestimmt werden können.

FAKTEN: WO IHR GELD FÜR SIE ARBEITET

- Emissionserlöse fließen direkt in die operative Tätigkeit der HOMEPOINT-Gesellschaften und können unmittelbar Erträge erwirtschaften.
- Die regionale Erweiterung des Maklergeschäfts wird einen unabhängigen Cash-Flow sichern und das erworbene Knowhow kapitalisieren.
- Durch die Erweiterung von Projektentwicklung und Bauträgergeschäft soll der Projektumsatz innerhalb fünf Jahren auf 100 Mio. EUR gesteigert werden.
- Mit dem Ausbau des Immobilienbestands werden zuverlässige Mieteinnahmen generiert und das Investment sachwertbesichert.

STILLE GESELLSCHAFTSBETEILIGUNG

Die stille Gesellschaft ist eine Sonderform der Innengesellschaft bürgerlichen Rechts ohne rechtliche Außenbeziehung. Der stille Gesellschafter ist auf Zeit am Gewinn und Verlust der Homepoint Vermögensverwaltung GmbH beteiligt. Im Geschäftsverkehr tritt nur das im Handelsregister eingetragene Unternehmen auf und nur dieses wird im Vertragsverkehr rechtlich verpflichtet.

Der stille Gesellschafter ist lediglich Kapitalgeber, dessen Beteiligungsgeld in das Vermögen bzw. Eigentum der Homepoint Vermögensverwaltung GmbH übergeht. Es besteht bei vertragsgemäßer Kündigung ein schuldrechtlicher Rückforderungsanspruch des Einlagekapitals. Der stille Gesellschafter haftet beschränkt wie der Kommanditist, nämlich nur in Höhe der von ihm vertraglich übernommenen stillen Gesellschaftseinlage.

Ist diese Einlage erbracht, besteht keinerlei Haftung mehr und ebenso ist eine Nachschussverpflichtung ausgeschlossen. Gewinnausschüttungen sind beim stillen Gesellschafter Einkünfte aus Kapitalvermögen, die der Abgeltungssteuer mit maximal 25% plus Solidaritätszuschlag unterliegen. Die Steuer wird von der Gesellschaft einbehalten und abgeführt.

Die Beteiligung	
Art:	Renditeorientierte, unmittelbare Unternehmensbeteiligung in Form von stillem Gesellschaftskapital für einen limitierten Investorenkreis (max. 20 stille Gesellschaftsbeteiligungen = Small-Capital-Beteiligung)
Ausgestaltung:	<ul style="list-style-type: none"> - Typisch stilles Gesellschaftskapital - Teilnahme am Gewinn und Verlust der Emittentin - Anspruch auf Dividendenzahlung - Anspruch auf Überschussdividende - Anspruch auf Rückzahlung zum Buchwert nach Kündigung
Laufzeit:	Mindestens 5 volle Jahre
Emissionsvolumen:	1,5 Mio. Euro
Kündigungsfrist:	Zwei Jahre zum Ende des Geschäftsjahres
Mindestzeichnung:	Einmaleinlage: ab 10.000,- Euro
Emissionskosten:	Agio 5 % aus der Zeichnungssumme
Anlaufverluste:	keine
Rechte und Pflichten des Beteiligten	
Dividende / Bonus:	<ul style="list-style-type: none"> - Grunddividende: 6 % p.a. des Beteiligungsbetrages - Überschussdividende anteilig aus 15 % des Jahresüberschusses
Alle Dividenden- und Bonuszahlungen stehen unter dem Vorbehalt ausreichender Jahresüberschüsse	
Zahlung der Dividende:	1 x jährlich

GENUSSRECHTSBETEILIGUNG

Das Genussrecht ist seit dem frühen Mittelalter gewohnheitsrechtlich anerkannt und taucht erstmalig im 14. Jahrhundert als Finanzierungsform urkundlich auf.

Genussrechte haben eine wertpapierrechtliche Grundlage und gewähren eine Beteiligung am Gewinn eines Unternehmens; also keinen festen Zins. Die Genussrechte nehmen am Erfolg (Gewinn) der Homepoint Vermögensverwaltung GmbH aber auch an Verlusten teil.

Die Genussrechte werden als Namensgenussrechte ausgegeben und in ein Genussrechtsregister eingetragen. Die Übertragbarkeit ist aus kapitalmarktrechtlichen Gründen eingeschränkt. Die Genussrechte werden dementsprechend als sogenannte vinkulierte Namensgenussrechte ohne Wertpapierverbriefung ausgegeben. Es besteht keine Nachschussverpflichtung. Im Steuerrecht werden die Erträge aus Genussrechten als Einkünfte aus Kapitalvermögen eingestuft und unterliegen der Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag. Die Steuer wird von der Gesellschaft einbehalten und abgeführt.

Die Beteiligung	
Art:	Renditeorientierte, unmittelbare Unternehmensbeteiligung in Form von Genussrechten für einen limitierten Investorenkreis (max. 20 Genussrechtsbeteiligungen = Small-Capital-Beteiligung)
Ausgestaltung:	<ul style="list-style-type: none"> - Typisch stilles Gesellschaftskapital - Teilnahme am Gewinn und Verlust der Emittentin - Anspruch auf Dividendenzahlung - Anspruch auf Überschussdividende - Anspruch auf Rückzahlung zum Buchwert nach Kündigung
Laufzeit:	Mindestens 7 volle Jahre
Emissionsvolumen:	1,5 Mio. Euro
Kündigungsfrist:	Zwei Jahre zum Ende des Geschäftsjahres
Mindestzeichnung:	Einmaleinlage: ab 20.000,- Euro
Emissionskosten:	Agio 5 % aus der Zeichnungssumme
Anlaufverluste:	keine
Rechte und Pflichten des Beteiligten	
Dividende / Bonus:	<ul style="list-style-type: none"> - Grunddividende: 6,5 % p.a. des Beteiligungsbetrages - Überschussdividende anteilig aus 15 % des Jahresüberschusses
Alle Dividenden- und Bonuszahlungen stehen unter dem Vorbehalt ausreichender Jahresüberschüsse	
Zahlung der Dividende:	1 x jährlich

Grunddividende 6 % p.a. Mindestzeichnung € 10.000,- Laufzeit min. 5 Jahre

Grunddividende 6,5 % p.a. Mindestzeichnung € 20.000,- Laufzeit min. 7 Jahre

ANLEIHEKAPITAL

Schuldverschreibungen (= Anleihen, Bonds oder auch Rentenpapiere genannt) sind schuldrechtliche Verträge gem. den §§ 793 ff des Bürgerlichen Gesetzbuches mit einem Gläubiger-Forderungsrecht („Geld gegen Zins“) und dienen der Finanzierung von Unternehmen. Anleihen bzw. Schuldverschreibungen – gleich in welchen Ausprägungen – sind kapitalmarktrechtlich grundsätzlich Wertpapiere und zwar unabhängig davon, ob eine Verbriefung durch ein physisches Wertpapier stattfindet oder nicht. Die Bedeutung von Anleihen besteht darin, dass sie dem Anleger eine feste jährliche Verzinsung und einen terminierten Rückzahlungstermin bieten. Bei einer Mindesteinlage ab Euro 100.000,- stellt das Wertpapierprospektgesetz die Ausgabe von Anleihen frei von einer Prospektpflicht.

Die Beteiligung
Art: Inhaberschuldverschreibung mit Festverzinsung
Ausgestaltung: - Anleihe - Festverzinsung von 5,5 % p.a. - Anspruch auf Rückzahlung zum Nominalwert nach fester Laufzeit
Laufzeit: 5 volle Jahre (feste Laufzeit)
Emissionsvolumen: 5,0 Mio. Euro
Mindestzeichnung: Einmaleinlage ab 100.000,- Euro
Emissionskosten: kein Agio
Anlaufverluste: keine
Rechte und Pflichten des Beteiligten
Zinsen: Festverzinsung 5,5 % p.a.
Zahlung der Zinsen: l x jährlich

Festverzinsung 5,5 % p.a. Mindestzeichnung € 100.000,- Laufzeit min. 5 Jahre

NACHRANGDARLEHEN

Das Nachrangdarlehen ist ein Darlehen mit einem qualifizierten Rangrücktritt des Kapitalgebers hinter die Ansprüche von erstrangigen Gläubigern. Das Kapital wird fest verzinst. Bei dem Nachrangdarlehen erfolgen die jährliche Zinszahlung und später dessen Kapitalrückführung erst nach der Befriedigung von bevorrechtigten Finanzierungspartnern (z.B. Banken) des Unternehmens. Die Ansprüche des Nachrangdarlehens-Gebers werden also erst an zweiter Stelle bedient. Soweit zum jeweiligen Fälligkeitszeitpunkt keine Zahlung des Unternehmens erfolgen kann, bleiben dennoch die Ansprüche (lediglich mit zeitlicher Verschiebung) erhalten. Im Fall der Liquidation oder Insolvenz des Unternehmens dürfen Zahlungen auf das Nachrangdarlehen erst dann durchgeführt werden, nachdem alle bevorrechtigten Gläubiger ihre Forderungen bezahlt bekommen haben.

Die Beteiligung
Art: Nachrangdarlehens-Vertrag mit nachrangig zahlbarer Festverzinsung
Festverzinsung: 5 % p.a.
Laufzeit: 4 Jahre
Agio: 5 %
Mindestzeichnung: Einmaleinlage ab 5.000,- Euro

Festverzinsung 5 % p.a. Mindestzeichnung € 5.000,- Laufzeit min. 4 Jahre

HINWEISE

Angabenvorbehalt

Das vorliegende Konzept wurde mit viel Sorgfalt erarbeitet. Unvorhergesehene zukünftige Entwicklungen können die in diesem Konzept dargestellten Angaben beeinflussen.

Die unvorhergesehenen Entwicklungen können zu Verbesserungen oder auch zu Verschlechterungen zukünftiger Erträge sowie zu Vermögensgewinnen oder -verlusten führen. Änderungen der Gesetzgebung, der Rechtsprechung oder der Verwaltungspraxis können die Rentabilität, Verfügbarkeit und Werthaltigkeit dieser Kapitalbeteiligung beeinflussen.

Die Herausgeber können daher für den Eintritt der mit der Investition verbundenen wirtschaftlichen, steuerlichen und sonstigen Ziele keine Gewähr übernehmen.

Haftungsvorbehalt

Die in diesem Konzept enthaltenen Wirtschaftlichkeitsdaten, sonstige Angaben, Darstellungen, Zahlenwerte und aufgezeigten Entwicklungstendenzen beruhen ausschließlich auf Prognosen und Erfahrungen der Herausgeber. Zwar entsprechen alle vorgelegten Angaben, Darstellungen, Zahlenwerte und Entwicklungsprognosen bestem Wissen und Gewissen und beruhen auf gegenwärtigen Einschätzungen der wirtschaftlichen Situation und des Absatzmarktes, dennoch sind Abweichungen aufgrund einer anderen als der angenommenen künftigen Entwicklung möglich, namentlich hinsichtlich der kalkulierten und prognostizierten Zahlenwerte.

Eine Gewähr für die Richtigkeit der Zahlenangaben und Berechnungen kann nicht übernommen werden, sofern sich Druck-, Rechen- und Zeichenfehler

eingeschlichen haben sollten. Eine Haftung für abweichende künftige wirtschaftliche Entwicklungen, für Änderungen der rechtlichen Grundlagen in Form von Gesetzen, Erlassen und der Rechtsprechung kann nicht übernommen werden, da diese erfahrungsgemäß einem Wandel unterworfen sein können.

Insbesondere kann keine Haftung für die in diesem Konzept gemachten Angaben hinsichtlich der steuerlichen Berechnungen und Erläuterungen übernommen werden. Niemand ist berechtigt, von dem vorliegenden Konzept abweichende Angaben zu machen, es sei denn, er ist von den Herausgebern dazu schriftlich ermächtigt. Maßgeblich für das Vertragsverhältnis ist der Inhalt dieses Beteiligungs-Exposés.

Risikobelehrung

Bei diesem Angebot zur Beteiligung mit Genussrechtskapital, typisch stillem Gesellschaftskapital, Anleihekaptal und/oder Nachrangdarlehens-Kapital handelt es sich nicht um eine so genannte mündelsichere Kapitalanlage, sondern um eine Unternehmensbeteiligung mit Risiken. Eine Kapitalanlage in eine Unternehmensbeteiligung stellt wie jede unternehmerische Tätigkeit ein Wagnis dar. Somit kann prinzipiell ein Verlust des eingesetzten Kapitals des Anlegers nicht ausgeschlossen werden. Der Kapitalanleger sollte daher stets einen Teil- oder gar Totalverlust aus dieser Anlage wirtschaftlich verkraften können.



HOMEPOINT

VERMÖGENSVERWALTUNG



HOMEPOINT VERMÖGENSVERWALTUNG GmbH
Geschäftsführer Robert Besir
Schönhauser Allee 161a
10435 Berlin

Telefon +49 (0)30 - 44 01 289-180
Telefax +49 (0)30 - 44 01 289-12
E-Mail: info@homepoint-vermoegen.de
www.homepoint-vermoegensverwaltung.de

Alle Informationen aus diesem Konzept werden dem interessierten Geschäftspartner oder Kapitalgeber ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und sollen nicht als Verkaufsangebot verstanden werden. Stand: Februar 2015