

#OwnTheChange

Inyova Crowdinvesting

Deine Crowdinvesting-Broschüre

Nur für allgemeine Informationszwecke



Verantwortlichkeitserklärung der Geschäftsleitung

Die alleinige Anbieterin und Emittentin der
„Inyova Crowdfunding“
Wertrechte, die in dieser Crowdfunding-Broschüre angeboten werden,
ist die
Inyova AG, Limmatstrasse 123, CH-8005 Zürich, Schweiz
(nachfolgend “Inyova”).

Nur Details, die bis zum Datum der Erstellung dieser Crowdfunding-Broschüre bekannt und identifizierbar waren, sind für den Inhalt dieser Crowdfunding-Broschüre relevant. Sofern das Gesetz dies zulässt, wird keine Haftung übernommen für das Erreichen der gewünschten Resultate oder für Abweichungen aufgrund zukünftiger wirtschaftlicher, steuerlicher und/oder rechtlicher Änderungen.

Von dieser Crowdfunding-Broschüre abweichende Informationen sind von den Investor:innen nicht zu berücksichtigen, es sei denn, sie wurden durch die Herausgeberin schriftlich bestätigt. Mündliche Vereinbarungen haben keine Gültigkeit. Die Herausgeberin haftet nicht für Informationen von Drittparteien, die von dieser Crowdfunding-Broschüre abweichen, sofern der Haftungsausschluss gesetzlich zulässig ist.

In diesem Zusammenhang verweisen wir Dich auch auf die Informationen auf Seite 38.

Geld wirkt – **Impact Investing für ein besseres Morgen**

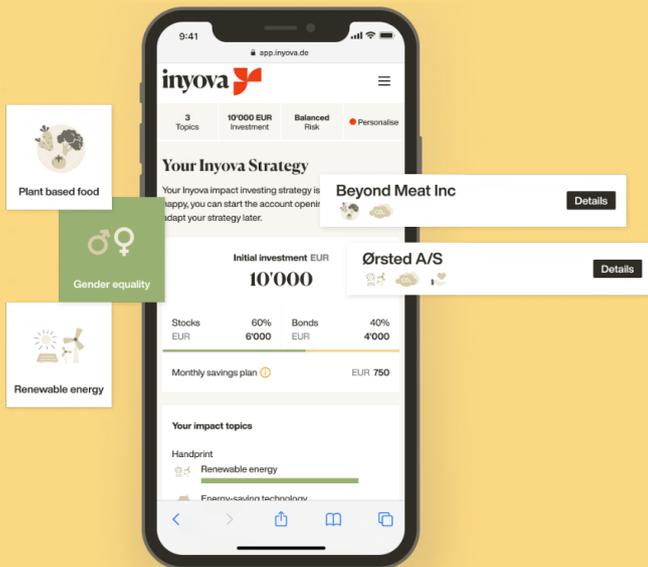
Jede Geldanlage hat eine Wirkung auf die Welt. Wo und wie sie wirkt, bleibt dabei oft unbekannt. Oft werden damit Vorgänge finanziert, die man als Anleger:in gar nicht unterstützen möchte. Doch das Finanzsystem kann auch Teil der Lösung sein. Dafür müssen Investitionen an den richtigen Ort mit dem richtigen Ziel gelenkt werden. Weil Jeder mit Inyova in nachhaltige Wirkung investiert, können wir uns volle Transparenz leisten und setzen damit neue Standards in der Branche.

Das ist das Gründungsversprechen von Inyova: Altersvorsorge und Vermögensaufbau mit guter Wirkung und guten Renditen. Wir ermöglichen es allen Menschen, gewinnbringend zu investieren und dabei sichtbar zu einer verantwortungsbewussten und nachhaltigen Zukunft beizutragen. Wir sind damit auf dem Weg, Impact Investing zum Finanzalltag zu machen.



Inyova auf einen Blick

Inyova bietet Greenwashing-freie Impact-Investments für Privatkunden an:



Die bequemste Art die Welt zu retten

Nachweisbare Nachhaltigkeitswirkung

Wissenschaftlich belegte Methoden für Impact.

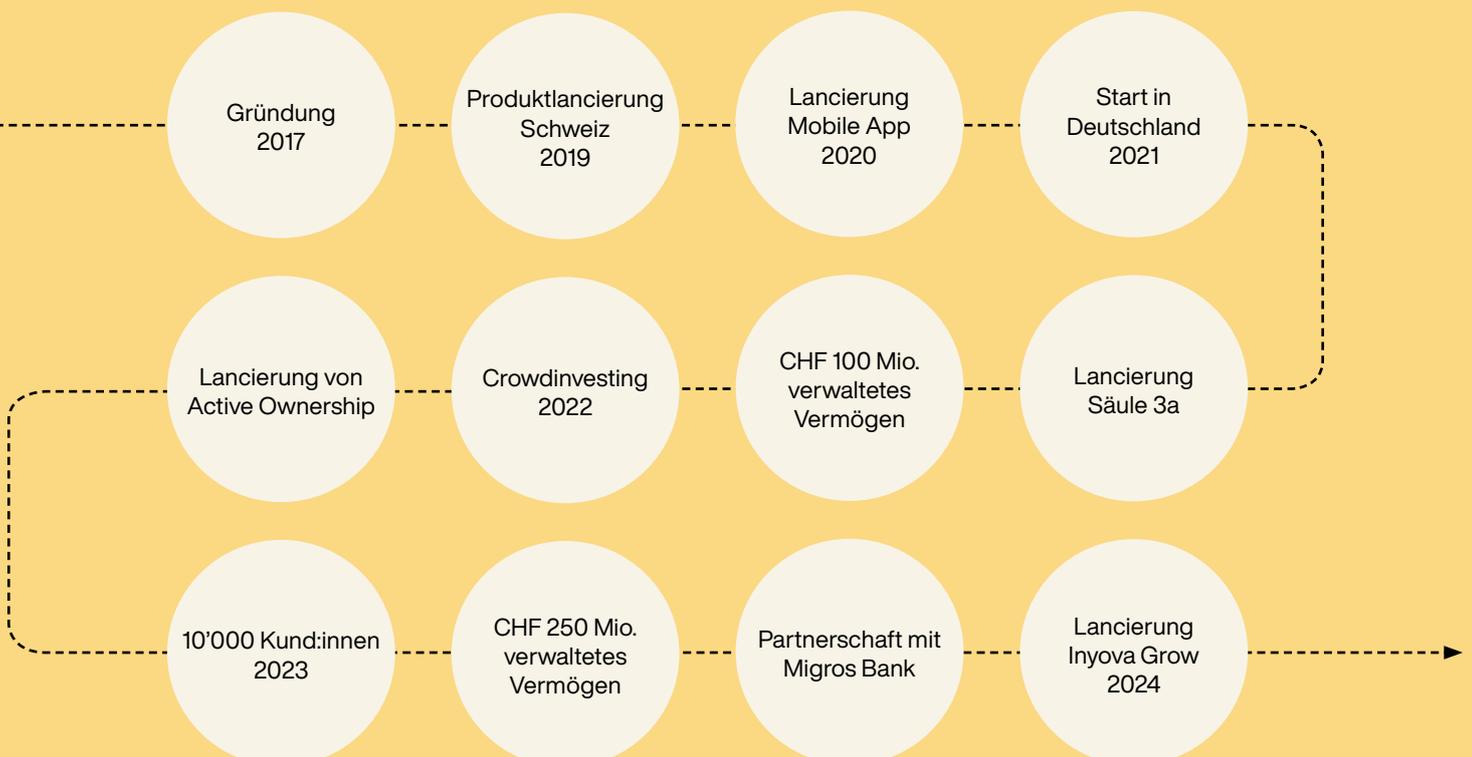
Attraktive Renditen

Gute Altersvorsorge für alle Menschen.

Emotionale digitale Erfahrung

Ermöglicht Adressierung des Massenmarktes mit tiefen Kundenbeziehungen in einem digitalen, skalierbaren Modell.

Meilensteine und Erfolge seit der Gründung



Crowdinvesting: Dein Stück Inyova

Crowdinvesting ist eine smarte Möglichkeit, Teilhaber:in eines Unternehmens zu werden, an das man glaubt und in dessen Erfolg man investieren möchte. Im Frühjahr 2024 haben wir eine Finanzierungsrunde mit unseren bestehenden Investor:innen abgeschlossen. Jetzt geben wir unseren Kund:innen und aktuellen Crowdinvestor:innen die Möglichkeit, zu den gleichen Konditionen teilzunehmen und folgen dem oft geäußerten Wunsch nach einer zweiten Crowdinvestingrunde.



Das zusätzliche Kapital nutzen wir, um das Kundenwachstum weiter zu beschleunigen und unser Herzstück (die App) kontinuierlich weiterzuentwickeln. Ausserdem wollen wir die Abdeckung unserer Impact-Arbeit ausweiten und zusätzliche Investitionsmöglichkeiten anbieten. Detailliert beschrieben im nächsten Kapitel.

Wie sieht der Zeithorizont aus?



Unsere Roadmap

Mithilfe unserer Crowdinvestor:innen wollen wir unsere Mission vorantreiben, Millionen von Menschen zu Impact Investor:innen zu machen. Denn wir haben vieles geplant:

■ **Beschleunigung unseres Wachstums**

Wir haben viel in unser hybrides Vertriebsmodell investiert und wollen das weiterhin tun. Mit mehr Vertriebspartnern, die unseren Impact-Zweck mittragen – und Impact Investing zum De-facto-Standard der Branche machen.

■ **Impact-Abdeckung auf 100% und Skalierung der direkten Finanzierung**

In den letzten zwei Jahren haben wir Active Ownership (unsere Arbeit, Firmen nachhaltiger zu machen) in die App integriert – und zwar mit grossem Erfolg (BMW, Zurich Insurance, Advertised Emissions – siehe Impact-Berichtsseiten) mit über 30 Engagement-Initiativen. Bis 2026 wollen wir unsere Active Ownership Arbeit auf 100% der Portfoliounternehmen für 100% unserer Kund:innen ausrollen. Nach der Einführung von Inyova Grow, unserer Lösung zur direkten Finanzierung von Nachhaltigkeitsprojekten, wollen wir die Tiefe, Breite und Anzahl der finanzierten Projekte skalieren, um sicherzustellen, dass Fortschritte dort gemacht werden, wo wir sie als Gesellschaft brauchen.

■ **Weitere Lösungen für unsere Kund:innen**

Im April 2024 haben wir Inyova Grow lanciert – unser Zinsangebot mit Projektfinanzierungsinvestitionen. Im Einklang mit unserer „bewussten Multi-Produkt“-Strategie wollen wir unser Angebot erweitern, zum Beispiel mit Freizügigkeitslösungen und zusätzlichen Anlageklassen.

■ **Verbesserung unseres Kerns**

Unsere Kund:innen lieben unsere App (4.5 ★ App Store Bewertung), weil wir sie kontinuierlich verbessern – das aktualisierte Impact-Reporting und das neu eingeführte Aktien-Ebenen-Reporting erhielten begeisterte Rückmeldungen. Wir haben aber noch viel vor. Vom noch quantifizierteren Impact-Reporting bis hin zu einfacherer Beteiligung für Active Ownership – die Liste ist lang.

Die Menschen hinter Inyova

Wir sind Expert:innen in Sachen Finanzen, Nachhaltigkeit und Technologie. Wir sind Portfolio-Manager:innen, Designer:innen, Entwickler:innen, Mathematiker:innen, Marketingexpert:innen und Impact-Spezialist:innen. Wir sind Naturliebhaber:innen und Aktivist:innen für eine nachhaltigere Welt.

Inyova beschäftigt derzeit 20 Mitarbeiterinnen und 25 Mitarbeiter aus 24 verschiedenen Ländern.



**„Unser Gründungsversprechen:
Altersvorsorge, die die Welt
besser macht und Dein
Vermögen aufbaut.“**

Dr. Tillmann Lang,
CEO und Mitgründer Inyova



Die Rolle des Finanzsystems um die Klimakrise zu bewältigen



Zur Lösung grosser Probleme wie der Klimakrise müssen wir zwei Dinge schaffen: Neue Innovationen entwickeln und verbreiten sowie bestehende Unternehmen auf einen nachhaltigeren Kurs bringen.

Heute leben wir ausserhalb der planetaren Grenzen. Um nachhaltig zu werden, brauchen wir daher neue Geschäftsmodelle, Technologien, Lebens- und Konsumweisen, die innerhalb der planetaren Grenzen stattfinden. Beispiele hierfür sind erneuerbare Energien, die Zirkulärwirtschaft, CO₂-arme Mobilität, pflanzenbasiertes Essen, grüner Stahl und grüner Zement. Hier kann das Finanzsystem helfen, indem es Kapital dorthin bringt, wo es fehlt, durch gezielte Investitionen. Denn technologische Entwicklung findet dort statt, wo Kapital vorhanden ist.

Neue Innovationen alleine reichen jedoch nicht aus, da wir das bestehende Wirtschaftssystem nicht einfach ersetzen können. Wir müssen es iterativ verbessern. Im Kapitalismus haben die Eigentümer:innen von Unternehmen das Sagen. Sie entscheiden letztlich, welche Ziele ein Unternehmen verfolgt und wer es führt. Hier kann das Finanzsystem eine entscheidende Rolle spielen, da es in der Regel der Mittelsmann zwischen Eigentümer:innen und Unternehmen ist, wie beispielsweise bei Aktiengesellschaften.

Leider findet diese Einflussnahme kaum noch statt. Indem wir Eigentümer:innen ermöglichen, ihre Aktionärsrechte auszuüben, kann das Finanzsystem erheblich zur nachhaltigen Ausrichtung von Unternehmen beitragen.

Unsere innovativen Impact-Investing-Angebote:

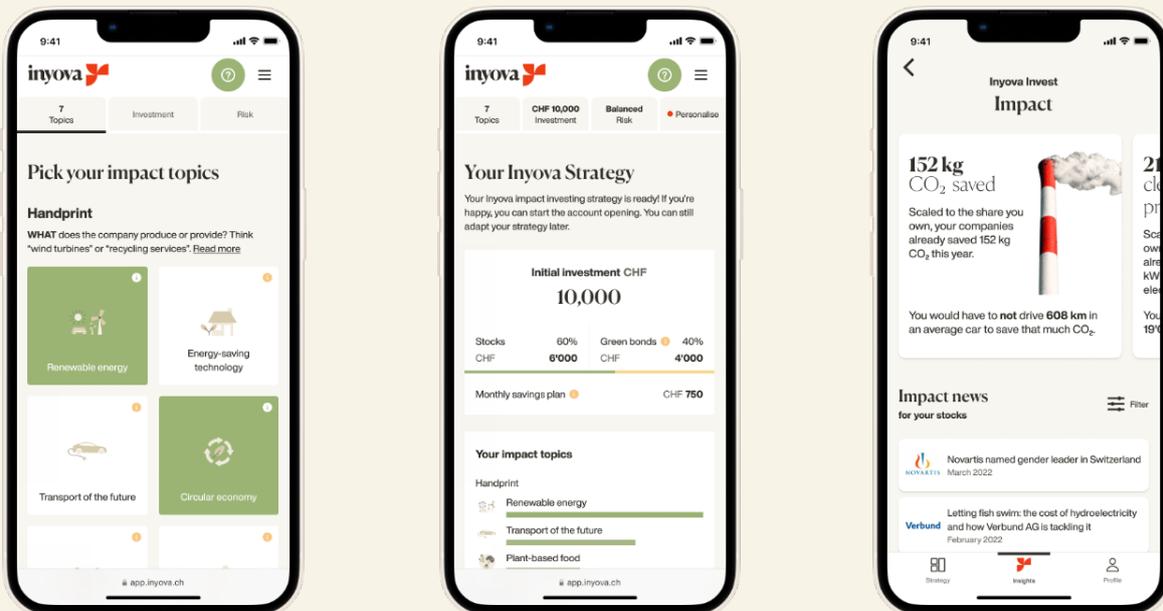
	Inyova Invest & Inyova for Kids	Inyova 3a	Inyova Grow
Investment Art	Impact-Investment mit Aktien und grünen Anleihen	Steuerlich absetzbare Altersvorsorge mit Aktien und grünen Anleihen	Impact-orientierte Zinslösung mit Anleihen und Projektfinanzierung
Für wen	Für alle mit Wohnsitz in der Schweiz, Deutschland oder Österreich	Für steuerpflichtige Einwohner:innen der Schweiz	Für steuerpflichtige Einwohner:innen der Schweiz
Gebühren	0.6 – 1.2% Jahresgebühr	0.8% Jahresgebühr	0.46% – 0.95%, je nach Risikoprofil
Impact- Mechanismus	Active Ownership - Unternehmen werden nachhaltiger gemacht; Grüne Anleihen für Nachhaltigkeitsprojekte	Active Ownership - Unternehmen werden nachhaltiger gemacht; Grüne Anleihen für Nachhaltigkeitsprojekte	Finanzierung von Klimalösungen und Impact- Projekten
Steuerlich begünstigt	✗	✓	✗
Flexible Abhebungen	✓	✗	✓*
Einfach zu bedienende Mobile App	✓	✓	✓
Investieren vom Sofa aus	✓	✓	✓
Kontinuierliches Risikomanagement	✓	✓	✓
100% Impact	✓	✓	✓

* Geld teilweise gebunden an Projektlaufzeiten.

Unser Klassiker –

Inyova Invest und Inyova for Kids

Mit Inyova Invest investierst Du transparent in Firmen, die den eigenen Werten entsprechen. Daraus entsteht ein ausgewogenes Portfolio aus Aktien und grünen Anleihen. Ermöglicht durch eine eigens entwickelte Technologie bietet Inyova eine innovative Finanzdienstleistung an, die es zuvor schlicht nicht gab. Damit können nun alle Menschen zu Impact-Investor:innen werden, und zwar in weniger als zehn Minuten und ganz gemütlich vom Sofa aus. Es braucht dazu kein Investitions-Know-how. Das Ganze ist so einfach einzurichten, dass 82 % unserer Nutzer:innen Erstinvestor:innen sind.



Gebundene Altersvorsorge –

Inyova 3a

Inyova 3a erlaubt es Dir, auch mit Vorsorgegeldern echten Impact zu erzeugen. Der Investitionsprozess ist derselbe wie bei Inyova Invest, aber für die Säule 3a gelten spezielle Bedingungen:

-  Die maximale Einzahlung pro Jahr beschränkt sich auf CHF 7'056 (Stand 2024), für Selbstständige ohne Pensionskassen auf CHF 35'280 oder 20 Prozent des Nettoeinkommens.
-  Die Einzahlung in die dritte Säule wird von den Steuern abgesetzt, was die private Altersvorsorge ermutigt.

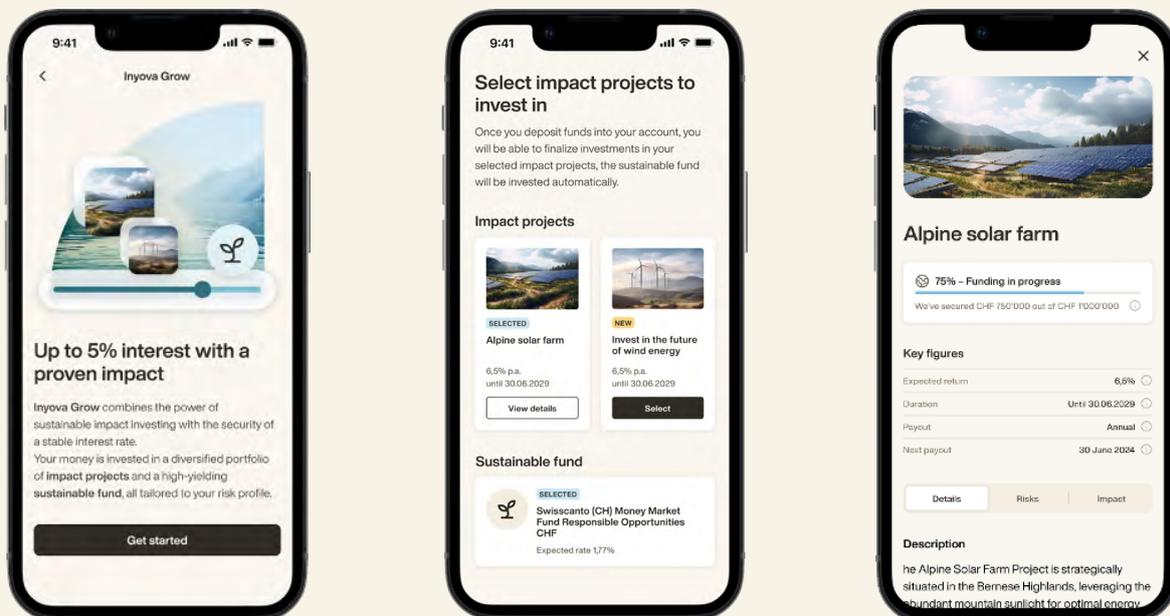
Impact-Zinslösung

Inyova Grow

In Zeiten hoher Zinsen suchen viele Investoren festverzinsliche Geldanlagen. Mit Inyova Grow hat Inyova die erste diversifizierte Impact-Investing-Lösung für festverzinsliche Anlagen lanciert. Diese vereint alles was Du an Inyova liebst:

- Impact – durch die direkte Finanzierung von Nachhaltigkeitsprojekten. Mit dem angelegten Geld werden Projekte finanziert, welche einen nachweisbar positiven Effekt auf die Welt haben (z. B., Windfarm, Solarpark, etc.).
- Rendite von insgesamt bis zu 5 % Zinsen.
- Transparentes, diversifiziertes Portfolio.

Anders als Inyova Invest liefert Grow planbare Erträge in Form von Zinszahlungen, die vertraglich vereinbart sind. Dafür ist der mögliche Gewinn nach oben begrenzt. Der Impact kommt durch die Bereitstellung von Kapital für neue Projekte.



Inyova Grow ist derzeit noch nur für Bestandskund:innen in der Schweiz verfügbar. Wir arbeiten daran, es allen Menschen zugänglich zu machen.

Unsere Technologie



Inyovas innovative Technologie erstellt personalisierte Impact-Investing-Strategien in Echtzeit, während Du durch das Online-Tool klickst. Unser haus eigener Algorithmus maximiert den Nachhaltigkeits-Impact – ohne Kompromisse beim Ertrag.

Want some “PIE”?

Unsere Personal Impact Engine (PIE)

Die Technologie unseres Personal Impact Engine (PIE) bildet die Grundlage für zwei hochmoderne Apps: Die Kund:innen-App und unsere hocheffiziente Portfoliomanagement-App, die treibende Kraft hinter den Kulissen.

In der Kund:innen-App generiert diese Technologie ein individuelles Portfolio. Bei unserer Vermögensverwaltung Invest erhältst Du ein Portfolio aus 30–40 einzelnen Unterneh-

mensaktien auf der Basis Deiner persönlichen Impact-Themen und Ausschlusskriterien. Die Aktien werden von unserem Investment Office aus einem sorgfältig selektierten Universum von über 300 Unternehmen ausgewählt, wobei je nach persönlichem Finanzprofil auch grüne Anleihen (Anleihen, die ausschliesslich in nachhaltig orientierte Projekte investieren) dabei sein können. Alle Portfolios erfüllen oder übertreffen sogar Best Practices der Diversifizierung, Risikooptimierung und Liquidität. Diese Kriterien beachten wir auch mit unserer Zinslösung Inyova Grow — einfach mit Projektfinanzierung statt Aktien.

Hinter den Kulissen leistet unsere Portfoliomanagement-App, zusammen mit unserem Investmentbüro, die Schwerarbeit. Sie erlaubt uns, Millionen von personalisierten Portfolios in Echtzeit zu verwalten.

Unsere Community

Unsere Community umfasst über **10'000 Impact-Investor:innen**. Zusammen bauen wir eine nachhaltigere, gerechtere Zukunft auf und werden jeden Tag mehr.

Rea

Impact Investorin seit 2022,
Crowdinvestorin

„Bei Inyova kann ich transparent meinen Werten entsprechend investieren, ohne Abstriche bei der Rendite zu machen.“



Hilary

Impact Investorin seit 2021

„Für meine Enkel und deren Kinder eine bessere Welt zurückzulassen ist mir sehr wichtig. Inyova hat diese Werte im Herzen. Darum investiere ich mit Inyova.“



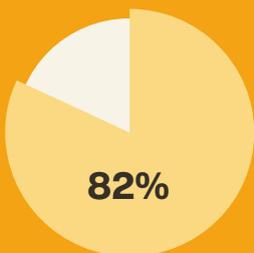
Peter

Impact Investor seit 2020

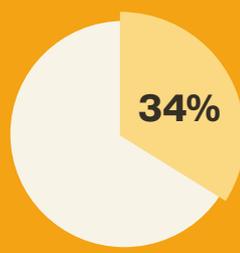
„Ich investiere mit Inyova weil ich, ohne mich um Details zu kümmern, in nachhaltige Unternehmen investieren kann, die genau meinen Kriterien entsprechen.“



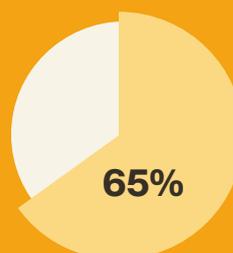
Wie unsere Community aussieht:



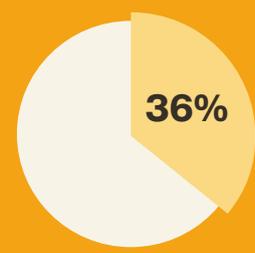
hatten vorher wenig bis gar keine Erfahrung mit Aktien



sind Frauen



sind 40 Jahre oder jünger



kommen auf Empfehlung ihrer Freunde zu Inyova

Megatrends & Wachstum dank Impact

The trend is our friend – Inyova ist einzigartig positioniert an der Schnittstelle von gesellschaftlichen Megatrends.



■ **Megatrend Geldanlage und digitales Investieren**

Investieren, einst die Domäne der Finanzexpert:innen, wird einem breiteren Publikum zugänglich. Dank Technologie wird das Investieren einfacher, günstiger und, wenn wir es so ausdrücken dürfen, sogar spassiger. Neo Broker wie Trade Republic und Scalable Capital verwalten inzwischen viele Milliarden. Besonders bei jüngeren Generationen wie den Millennials und der Generation Z gewinnt das Investieren immer mehr an Popularität. Nicht zuletzt, weil die Rentenlücke und die demographische Situation in Westeuropa sich verschärfen und die meisten Menschen selbst vorsorgen müssen, um Altersarmut zu vermeiden. Auch viel mehr Frauen investieren, um die nach wie vor grosse, geschlechtsspezifische Lohnlücke (gender pay gap) und Pensionslücke (gender pension gap) langfristig zu schliessen.

■ **Megatrend Nachhaltigkeit**

Die Botschaft der Wissenschaft punkto Klimakrise wird immer dringlicher: jetzt ist die Zeit zu handeln. 2023 war das wärmste Jahr seit der modernen Klimamessung* und die Meldungen von Extremwetterphänomenen sind ebenfalls deutlich. Man könnte meinen, dass das Interesse der breiten Bevölkerung an Nachhaltigkeit abgenommen hat, angesichts anderer grossen Entwicklungen (Krieg in Europa, Populismus, Zinswende, KI). Doch der Nachhaltigkeits-Megatrend ist ungebremst und bleibt ein Kernthema des Zeitgeistes. Konkretes Beispiel Schweiz, wo der Bundesrat eine klare Strategie zu Sustainable Finance verfolgt. Die regelmässigen Temperaturrekorde halten das Thema weiterhin hoch in der Agenda der Konsumenten und Regulatoren.

■ **Megatrend Impact Investing**

Der Trend zur Nachhaltigkeit bleibt stark und entwickelt sich zu einem grossen Markt. Immer mehr Menschen möchten, dass ihre Investitionen eine spürbare, nachhaltige Wirkung haben. Laut Umfragen wollen 66% der Befragten nachhaltig investieren, und 43% wünschen sich, dass ihr Investment einen Impact hat. In der DACH-Region liegt das Marktpotenzial bei USD 1,9 Billionen. Mehr dazu auf Seite 17, Marktgrösse und -lücke.

Drei Impact Hebel

Inyovas Impact-Hebel #1

Vorhandenes verbessern – **mit Inyova Invest**

Active Ownership, um die Unternehmen zu mehr Nachhaltigkeit zu bewegen: Die Inyova Impact-Investor:innen sind direkte Eigentümer:innen der Unternehmen in ihren Portfolios und haben deshalb Stimm- und weitere Aktionärsrechte. Wir ermöglichen es ihnen, diese Rechte zu nutzen, um Firmen nachhaltiger zu machen.

Inyovas Impact-Hebel #2

Neues finanzieren – **mit Inyova Grow**

Zusätzliches Kapital für Innovationen und Verbreitung von Klimalösungen: Mit Inyova Grow ist es auch für Kleinanlegende möglich, direkt in grüne Infrastruktur zu investieren. Mit Projektfinanzierung können Inyovas Impact-Investor:innen sich beispielsweise an der Finanzierung eines Windparks beteiligen. So kann die Energiewende vorangetrieben und gleichzeitig eine stabile Rendite mit bis zu 5% Zinsen im Jahr erwirtschaftet werden.

Inyovas Impact-Hebel #3

Impact Investing für jede:n – **die wachsende Inyova Community**

Wir brauchen Millionen von Menschen als Impact-Investor:innen, um Probleme wie die Klimakrise zu lösen. Zusammen können wir das schaffen. Gemeinsam können wir Impact Investing zur neuen Normalität machen, indem wir es sichtbar, zugänglich und unterhaltsam machen. Auf diese Weise machen wir die Finanzbranche zu einem Teil der Lösung und schaffen durch unsere Bewegung einen systemischen Wandel.



Marktvolumen und Marktlücke

Nachhaltige Geldanlagen wachsen stetig – und werden zu einem riesigen Markt

Der Trend zu Nachhaltigkeit ist ungebrochen. Das gilt auch für Finanzen. Immer mehr Menschen möchten, dass ihre Investitionen einen spürbare, nachhaltige Wirkung haben. Zum Beispiel wurden 2022 alleine in der Schweiz USD 1.8 Billionen in nachhaltige Anlagen investiert.

Auch in Krisenzeiten, KI-Hype und Zinswechsel hat sich das nicht verändert. Im Gegenteil: Menschen suchen verstärkt nach effektiven Massnahmen um, um mit Fortschritt den Herausforderungen die Stirn zu bieten.



Alleine in der DACH-Region
sprechen wir ein Marktpotenzial
von **USD 1.9 Billionen an.**

Die Spreu trennt sich vom Weizen – Greenwashing-Skandale erhöhen den Anspruch von Anleger:innen an echte Nachhaltigkeit.

- ▀ Wenn man versucht nachhaltig zu investieren, gerät man nicht selten an Greenwashing Angebote. Doch das Wissen und Bewusstsein der Menschen darüber steigt, dank öffentlicher Presse werden Greenwashing-Skandale aufgedeckt und die Öffentlichkeit lernt, Greenwashing von echten nachhaltigen Investments zu unterscheiden. Das ist eine Chance für echt nachhaltige Anbieter wie Inyova.

Auch Regulatoren machen Druck: Impact Investing wird zum Standard.

- ▀ Der Schweizer Bundesrat hat das Greenwashing-Problem erkannt und hat in einer Stellungnahme eine Verschärfung der Regeln angekündigt: In der Schweiz werden die ESG-Kriterien bald nicht mehr als nachhaltig anerkannt. Damit wird ein Impact zur Grundvoraussetzung, um nachhaltige Investments anbieten zu dürfen. Konkret verlieren damit 80% der aktuell noch als nachhaltig klassifizierten Investitionen dieses Label. Ab 2025 wird nur noch „Impact/Wirkung“ als nachhaltig qualifiziert.

Nur wenige Player sind in der Lage, den Markt für Impact Investments gut zu bedienen

- ▀ Nachweisbare Wirkung zu erzielen, die Anleger dabei mitnehmen und das Ganze skalierbar machen - damit tun sich traditionelle Player wie auch bisherige Nachhaltigkeit Champions schwer. Denn es erfordert ganz neue Technologie und Fähigkeiten.
- ▀ Das Wachstum der grünen Banken belegt zwar die steigende Nachfrage nachhaltiger Investitionsmöglichkeiten, aber die Anforderungen an echte Nachhaltigkeit stellen auch sie vor grosse Herausforderungen. Fehlende Technologie und alte Ansätze machen es schwierig, Impact zu skalieren. Und ohne digitale Lösung werden die Erwartungen der Endkund:innen nicht erfüllt.
- ▀ Traditionelle Banken und ETF-Anbieter setzen auf einfache ESG-Filter und werden Impact-Mechanismen nur mit Schwierigkeiten oder gar nicht aufsetzen, denn das erfordert andere Expertise und Technologien. Doch die ESG-Filter haben keinen messbaren Impact auf die reale Welt, da sie keine Post-Investment-Aktionen umfassen und durch sie kein Zusatzkapital in wirkungsvolle Projekte fließt. Mehr dazu auf Seite 15.

Dadurch zeigt sich eine Lücke für digitale Impact Investments

- ▀ Bestehende digitale Investments schneiden bei echter Nachhaltigkeit schlecht ab. Und können diese auch nicht effizient in ihre Geschäftsmodelle einbinden.
- ▀ Den Nachhaltigkeitsvorreitern fehlt die digital Expertise.
- ▀ Inyova füllt genau diese Lücke. Mit digitalen, echt nachhaltigen Geldanlagen, die Rendite und Wirkung vereinen. All das in einem mitverfolgbaren Paket für Privatanleger. Impact Investments eben.

Unser Geschäftsmodell

Inyova ist ein Vermögensverwaltungsunternehmen und bietet eine einmalige Impact-Investing-Lösung an. Wir nutzen dazu eine firmeneigene Technologie, um personalisierte Investments mit spürbarem Impact zu tätigen.

Wie Inyova Geld verdient

Wir haben inzwischen zwei Standbeine:

- ▀ Die Mehrheit der Einnahmen generieren wir durch Vermögensverwaltung: Für diese Dienstleistung zahlen Investor:innen eine jährliche All-Inclusive-Gebühr von 0,6 % — 1,2 % auf den Wert ihrer Gesamtinvestition (je höher die Investition, desto geringer die Gebühr.)
- ▀ Das zweite Standbein bilden die Gebühren von Partnern (z. B. Migros Bank und Vontobel Bank), denen wir Impact Investment Services anbieten, die sie für ihre eigenen Kundenangebote nutzen.

„Inyova ist für uns ein idealer Partner, da Inyova über eine jahrelange Erfahrung im Impact Investing verfügt und dadurch die Bereiche Nachhaltigkeitsimpact und Geldanlage optimal verbindet“

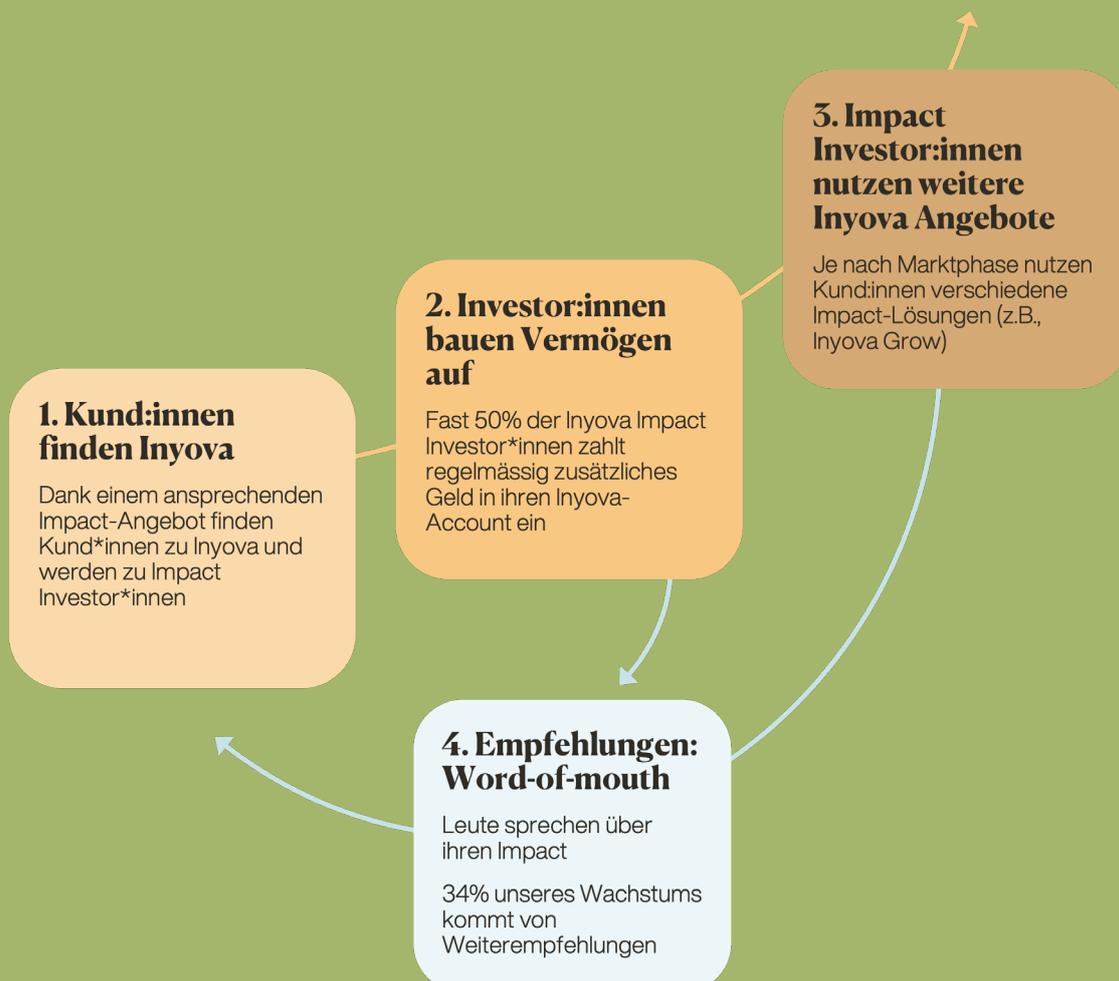
Manuel Kunzelmann,
CEO Migros Bank

Unser Geschäftsmodell ermöglicht profitables Wachstum

Unser Modell ist so gestaltet, dass unsere Interessen dieselben sind wie die der Kund:innen:

- ▢ Unsere Kund:innen bauen Vermögen auf und sparen langfristig mehr (Sparpläne).
- ▢ Über Zeit nutzen die Kund:innen verschiedene Impact Investing Lösungen von Inyova:
 - Je nach Lebensphase (z. B. Kinderkonten, 3a, ...)
 - Je nach Marktphase (z. B. Grow vs Invest)
- ▢ Die jährlich steigenden Investitionen bedeuten auch wachsende Margen pro Kund:in. Dieses Geld reinvestieren wir in Wachstum und mehr Impact.
- ▢ Zufriedene Kund:innen empfehlen Inyova weiter und steigern so unser Wachstum.

Je grösser die Inyova-Community ist und je mehr Geld wir mit Wirkung verwalten, desto grösser ist auch unser Impact insgesamt:



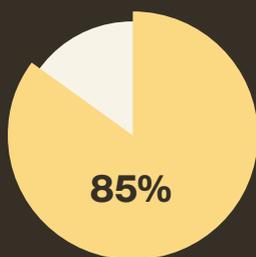
Wir setzen Standards – und bauen einen **nachhaltig** **erfolgreichen Champion in** **der Finanzindustrie**

Wir bringen Wirkung in die Geldanlage, so wie Tesla Elektromobilität auf die Strasse gebracht hat. Bis 2035 möchten wir Impact Investing zum Industriestandard machen:

1. Profitables Wachstum

Seit unserer Gründung sind unsere Unit Economics, also die Einnahmen und Kosten pro einzelner Kundin, eine grosse Stärke in unserem Wachstumcase. Denn wir verdienen mit unseren Kund:innen Geld. (Das wirkt vielleicht selbstverständlich, ist aber in der Startup-Branche oft nicht so!). Das ermöglicht uns, unsere Wachstumsgeschwindigkeit der gesamtwirtschaftlichen Situation anzupassen. In Boom-Phasen schneller und in Krisenzeiten langsamer.

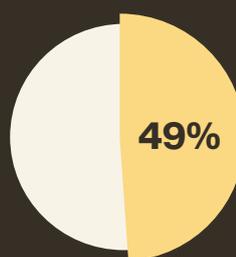
Kundentreue



Die Kundenbindung liegt nach drei Jahren bei über 85%.

Zum Vergleich:
Bei Netflix liegt sie nach 6 Monaten bei 72%

Sparplan quote



Die Hälfte aller Kund:innen folgen einem Sparplan und steigern somit ihre Erträge automatisiert jeden Monat.

Verhältnis von Lifetime Value: Cost of Aquisition



Das Verhältnis zwischen dem Kundenlebenszeitwert (LTV, auf 20 Jahre gerechnet) und den Kundenakquisitionskosten (CAC) ist ein wichtiger Indikator für profitables Wachstum. *

* Werte von 3:1 oder höher gelten als sehr gut, da jeder in die Kundenakquise investierten Franken dreifach zurückverdient wird.

■ **2. Inyova wächst in einem starken Markt, der von starken Eintrittshürden geschützt ist**

Impact Investing wächst. Nicht nur die Nachfrage nach Impact Investings steigt, sondern auch die Anfrage, um diese zu bedienen. Die regulatorischen Hürden steigen und Anleger:innen informieren sich und werden kritischer.

Inyova ist in diesem Markt mit 5 Jahren Track Record hervorragend positioniert. Schon heute erfüllen wir die wissenschaftlichen Vorgaben an Impact, die nach und nach zur regulatorischen Anforderung werden und ohne passende Technologie nur schwer kostengünstig zu bedienen sind. Wir sind der einzige Anbieter, der Impact-Investments in einem emotional ansprechenden, digitalen Format und skalierbar an Kund:innen liefert.

■ **3. Wir erreichen Investor:innen, die traditionelle Anbieter nicht überzeugen können**

82% unserer Kund:innen sind Erstinvestor:innen, davon sind 65% 40 Jahre oder jünger und etwa 36% sind Frauen. Unser Produkt ist darauf zugeschnitten, eine neue Generation von Investor:innen anzusprechen, die ihre Investitions- und Sparscheidungen mit ihren Werten und ihrem Lebensstil in Einklang bringen wollen. Historisch vom Finanzsektor vernachlässigt, finden diese Personen über unsere Plattform eine Stimme als Impact-Investor:innen.

■ **4. Kund:innen in allen Lebensphasen und Marktzyklen bedienen**

Unsere Produktstrategie ist es, unseren Kund:innen die perfekte Impact-Investment-Lösung für jede Lebensphase oder Marktumgebung zu bieten. Wir bieten bereits Investitionslösungen basierend auf Aktien oder Zinsen, steueroptimierte Lösungen (3a) und Kinderkonten an. Im Laufe der Zeit werden wir eine kleine Anzahl zusätzlicher Lösungen und Anlageklassen hinzufügen – wobei jede Lösung stets unseren USPs treu bleibt: hervorragende Renditen, echter Nachhaltigkeits-Impact und Schweizer Qualität.

Unsere Wachstums- beschleuniger



■ **Unser Geheimnis: Unsere starke Community lässt uns wachsen**

Unser Wachstum stammt hauptsächlich von zufriedenen Kund:innen, die:

- Inyova ihren Freund:innen empfehlen. Selbst in den turbulenten Börsenjahren 2022 und 2023 haben unsere Kund:innen uns weiterhin empfohlen und so unser Wachstum vorangetrieben.
- im Laufe der Zeit mehr reinvestieren. Inyova hilft Ihnen, Vermögen aufzubauen und gleichzeitig Impact zu erzielen. Während unsere Kund:innen ihr Vermögen aufbauen, wachsen ihre Portfolios durch Renditen und Re-Investitionen.
- im Laufe der Zeit in weitere Inyova-Lösungen investieren. Zum Beispiel durch die Kombination von Inyova Invest mit Inyova Grow und auch durch Hinzufügen von Kinderkonten und einem Inyova 3a-Konto.

■ **Bei Inyova gehen Impact und kommerzieller Erfolg Hand in Hand**

Bei Inyova sind Unternehmenswachstum und Nachhaltigkeit keine Trade-offs. Im Gegenteil, sie bedingen einander. So sieht Win-Win aus.

Bei Inyova sind Geldanlagen mehr als Zahlen und Prozente. Wir zeigen unseren Kund:innen, was ihre Investitionen bewirken und machen sie erlebbar. Das hilft auch dem Wachstum. Die Kund:innen erhöhen dadurch ihre Investitionen und empfehlen uns öfter weiter.

Das zeigen auch die Daten. Unsere App berücksichtigt das und liefert eine emotionale Investitionserfahrung:

Eine emotionale Verbindung zwischen Investor:in und Portfolio

Inspirierende, aber ehrliche Beschreibungen

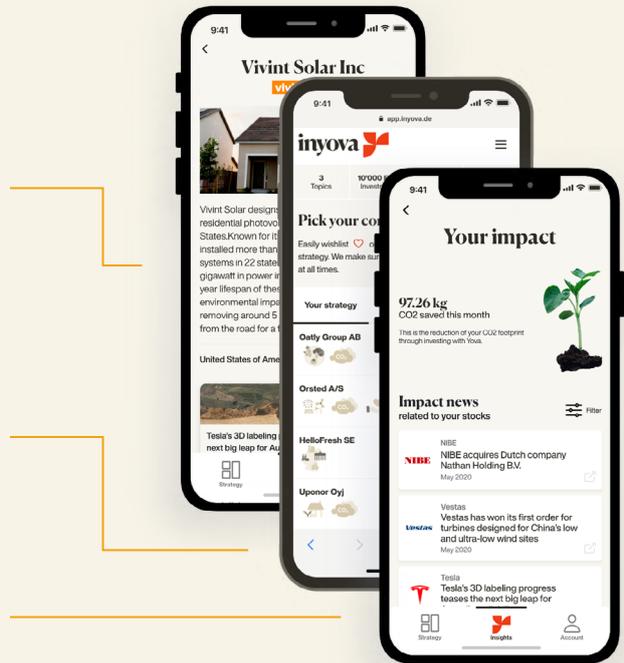
Erfahren Sie mehr über die Auswirkungen Ihres Unternehmens – und seine Kontroversen.

Nutzer:innen können auf Einzelaktien-ebene personalisieren

Magst oder vermeidest Du Elon? Nimm Tesla in Dein Portfolio auf oder lass es weg! Inyova managt Dein Portfoliorisiko.

Nachvollziehbares Reporting

Erfahre wie Dein impact wirkt und wie er sich im Laufe der Zeit verändert.



Beispielhafte magische Momente

Portfolio updates

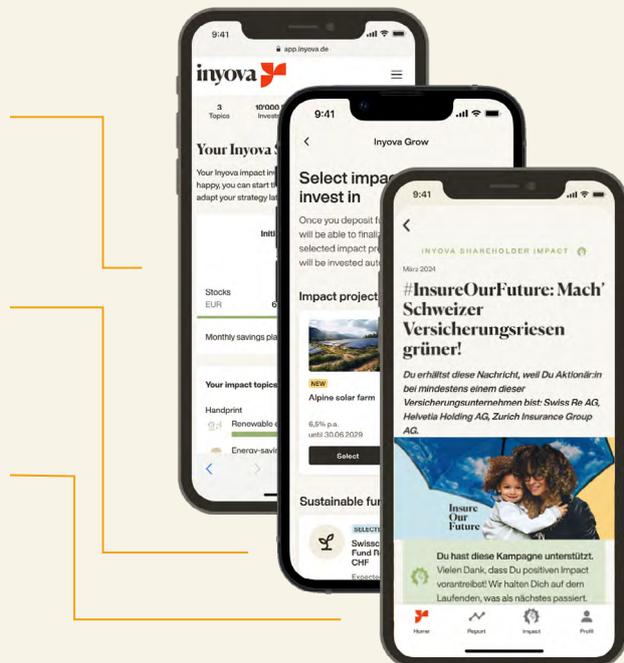
„Dir ist pflanzenbasierte Ernährung wichtig. Also haben wir MGP ingredients, Inc. zu deinem Portfolio hinzugefügt.“

Auswahl an Impact-Themen

„Was ändert sich, wenn ich mein Portfolio vegetarisch mache?“

Impact-Kampagnen

„Wow, ich kann klicken und meine Aktionärsrechte machen die Welt zu einem besseren Ort. So muss das sein!“



Effekt auf Wachstum

„Teilnehmer:innen unserer Impact-Initiativen investieren bis zu 80% mehr und empfehlen uns bis zu 20% weiter.“

■ **Eine starke Marke: Inyova als die Anlaufstelle für Nachhaltigkeit**

Bereits heute hat sich Inyova als Marke für Investitionen und Nachhaltigkeit einen Namen gemacht. Unter Fachleuten ist Inyova bereits ein gefragter Partner.

Nicht nur Banken wie die Migrosbank und Vontobel wenden sich an Inyova als Partner für ihre Impact-Lösungen. Auch andere Vermögensverwalter schliessen sich unserer Impact-Arbeit an. Insgesamt beeindruckende 140 Milliarden USD durften wir bereits vertreten.

Selbst ohne grosse Budgets für Werbekampagnen auszugeben, steigt unsere Bekanntheit durch unsere kontinuierliche Präsenz in der Presse ständig (siehe Seite 31).

■ **Ausbau unseres Vertriebsmodells**

Nachdem wir in den ersten Jahren unser Online-Marketing-Modell optimiert haben, erweiterten wir unseren Vertriebskanäle in den letzten zwei Jahren durch Partner und interne Vertriebswege:

- Partner wie die Schweizer Banking-App neon empfehlen uns ihrer Kundschaft und bescheren uns damit stetig neue Kund:innen.
- „Digital heisst nicht, dass niemand da ist“ – wir bieten unseren Kund:innen erstklassigen persönlichen Service und beraten sie aktiv zu Produkten, die für sie interessant sein könnten.

■ **Verbesserung finanzieller Bildung**

Wir möchten die Verbreitung von nachhaltiger Finanzierung und Impact Investing beschleunigen, indem wir das Wissen verbreiten und stets die neuesten und besten Erkenntnisse aus Forschung und Praxis kommunizieren. Dies ist nicht nur ein lohnenswertes Ziel an sich, sondern hilft auch unserem Wachstum. Unsere Daten zeigen eindeutig: Je mehr Menschen über nachhaltige Finanzen wissen, desto mehr investieren sie bei Inyova.

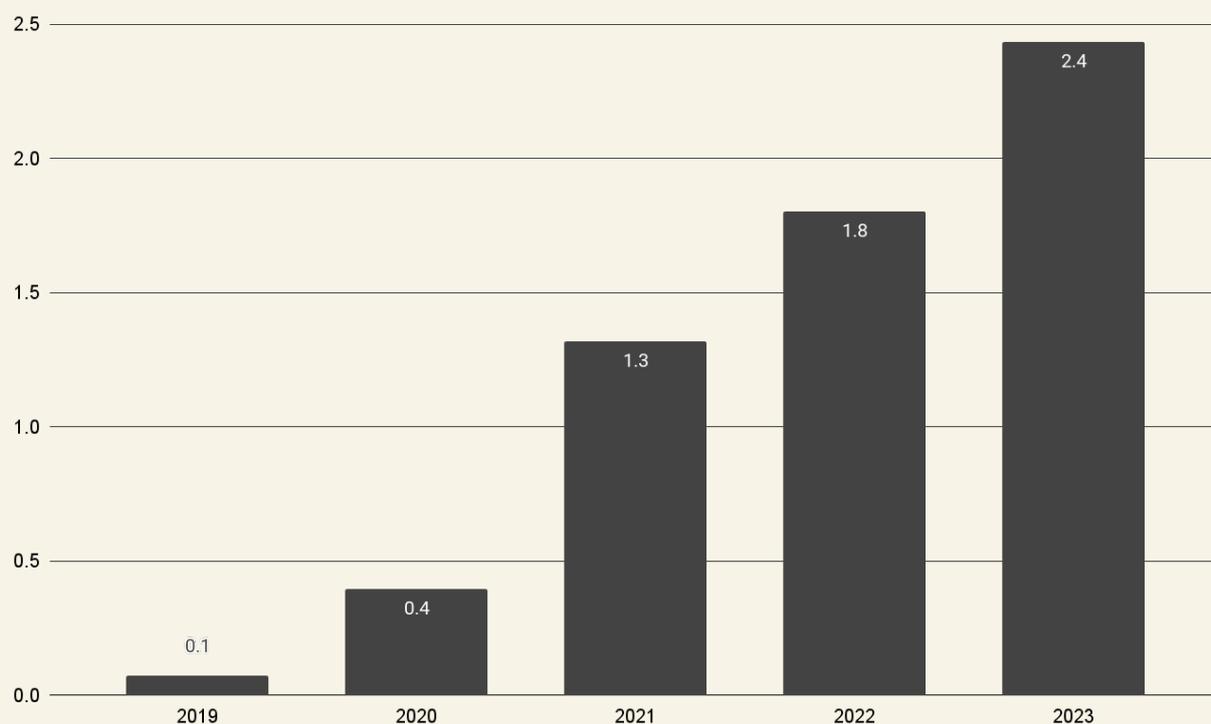
■ **In Zukunft: Geografische Expansion**

Im Jahr 2021 sind wir in den deutschen Markt eingetreten. In Zukunft möchten wir über den deutschsprachigen Raum Europas hinaus expandieren, insbesondere in Richtung Frankreich, Benelux und Skandinavien.

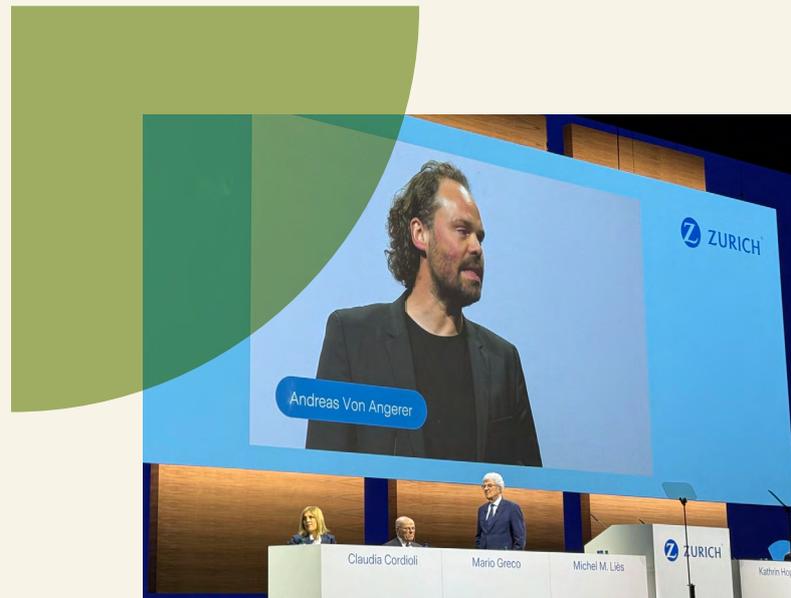
Umsatz- wachstum

Seit der Gründung von Inyova im Jahr 2017 haben wir unseren Umsatz kontinuierlich über verschiedene Marktzyklen hinweg gesteigert. In den Jahren 2019-2021, als die Märkte während der Pandemie, nach kurzem Einbruch, boomten, wuchs Inyova auf über CHF 1 Mio. Umsatz. Auch als der Krieg in der Ukraine begann und die Märkte einbrachen, wuchs Inyova weiter und erzielte 2023 einen Umsatz von CHF 2,4 Mio.

Umsatz (Mio. CHF)



Unser Impact



■ Firmen verändern durch Active Ownership

Die Grundlage für unser Active Ownership sind die Rechte und der Zugang, die Aktionär:innen zu Unternehmen haben:

- Die Anteilseigner:innen entscheiden über die Zukunft einer Firma, via Abstimmung an der Generalversammlung (GV) (z. B. Wahl des Verwaltungsrats, Abnahme des Geschäftsberichts, Unterstützung von Aktionärsvorschlägen etc.) oder im direkten Engagement-Dialog mit dem Unternehmen.
- Bislang werden diese Rechte oft nicht oder wenig genutzt (oder es wird einfach so abgestimmt, wie die Firma empfiehlt).
- Die Inyova Impact-Investor:innen halten direkt Aktien und haben entsprechend Aktionärsrechte. Inyova bündelt diese Rechte, um die einzelnen Stimmen der Inyova Community gegenüber Unternehmen zu vertreten. Im direkten Gespräch und auf den GVs fordern wir eine nachhaltige Entwicklung. Bisher haben wir das in mehr als 30 Initiativen getan.

Bis 2026 möchten wir Active Ownership für 100% der investierten Unternehmen möglich machen. Bis jetzt konnte unsere Community bei drei Initiativen direkt mitbestimmen:



Zurich Insurance Group #InsureOurFuture (2024)

Ausgangslage: Versicherungsunternehmen spielen eine zentrale Rolle in der Transformation der Wirtschaft. Mit ihrer Risikoeinschätzung entscheiden sie, welche Projekte realisiert werden und welche nicht. Bislang versichern und investieren Versicherungsunternehmen nach wie vor fossile Energieprojekte, die nicht im Einklang mit einem 1,5°C-Pfad stehen.

Wie wir Einfluss nahmen: Wir sammelten über die Inyova App Unterschriften von knapp 1'250 Aktionär:innen der Zurich Insurance, Swiss Re und Helvetia Holding, für unser Engagement, in denen wir die Unternehmen in Gesprächen und Briefen aufforderten, die Versicherung von neuen Öl- und Gasprojekten einzustellen. Auch auf der Generalversammlung waren wir präsent und haben unsere Analysen dargestellt.

Die Zurich Insurance hat angekündigt, ihre Richtlinien zu verschärfen und in Zukunft keine neuen Öl- und Gasprojekte mehr zu versichern. ([Mehr Informationen](#))



BMW Group

Ausgangslage: 2022 war BMW der einzige grosse deutsche Autokonzern ohne spezielle E-Auto-Plattform, weigerte sich ein Enddatum für den Verbrennungsmotor festzulegen und lobbyierte stark gegen eine Abkehr von Verbrennungsmotoren.

Wie wir Einfluss nahmen: In unserer Analyse haben wir die Risiken in BMWs Aufstellung und Strategie so gut dargelegt, dass wir sie nicht nur mehrfach mit BMW direkt diskutieren konnten, sondern diese auch in den deutschen Medien stark beleuchtet wurden. Unter anderem haben wir BMW vorgeschlagen, eine US-amerikanische Expertin für die Mobilität der Zukunft in den Aufsichtsrat aufzunehmen: Susan Shaheen, eine Professorin an der UC Berkeley. Wir kommentieren die Entwicklung bei BMW seitdem jährlich auf deren Hauptversammlung.

Seitdem hat BMW klargestellt, dass auch für sie die Zukunft elektrisch sei und die "Neue Klasse"-Plattform ausschliesslich für elektrische Fahrzeuge vorgesehen ist. Zudem wurden zumindest zwei Aufsichtsratsgremien diverser aufgestellt. ([Mehr Informationen](#))



PUBLICIS GROUPE

Publicis Groupe

Ausgangslage: Publicis ist eine der weltweit grössten PR- und Werbefirmen. Sie bietet ihre Services unter anderem auch Öl- und Gasunternehmen an. Publicis hat z.B. dem französischen Öl- und Gasgiganten TotalEnergies mit einem Rebranding zu einem grüneren Image verholfen. Der Zusatz "Energies" suggeriert, dass Total die Energiewende umsetzt, obwohl das Geschäft mit fossilen Brennstoffen weiterhin die Mehrheit ausmacht.

Wie wir Einfluss nahmen: Wir haben Publicis die Risiken aufgezeigt, die wir in der Arbeit für fossile Unternehmen sehen. Mehrere NGOs arbeiten zu diesem Thema. Die NGO Purpose Disruptors, hat das Konzept der "advertised emissions" entwickelt, mit dem die Auswirkungen von Werbedienstleistungen für Unternehmen mit hohem Kohlenstoffausstoss erfasst werden können. Gemeinsam mit anderen Impact Investoren arbeiten wir daran, dieses Konzept als Branchenstandard zu etablieren. Dafür haben wir unter anderem den Vorstand von Publicis auf deren Hauptversammlung befragt. Für unsere Engagement mit WPP, der weltweit grössten PR-Firma, konnten wir sogar Unterstützung von Investor:innen mobilisieren, die insgesamt mehr als USD 132 Mrd verwalten.

Die Purpose Disruptors nutzen unser Engagement, um Anerkennung für ihr Konzept zu belegen. Anfang des Jahres haben sie ein neues Funding für eine Zusammenarbeit mit der University of Portsmouth erhalten. Die Werbebranche lehnt das Konzept bislang ab und versucht, andere Methoden zu entwickeln, um den Klima-Impact ihrer Dienstleistungen für Öl- und Gasunternehmen zu messen. ([Mehr Informationen](#))

Eine Übersicht über mehr Impact-Initiativen ist [hier](#) zu finden.

Inyova Grow:

Direkt grüne Projekte finanzieren

Mit unserem neuen Produkt, Inyova Grow, ermöglichen wir unseren Kund:innen erstmals, direkt grüne Projekte zu finanzieren. Mit der Projektfinanzierung wird grüne Infrastruktur wie Solar- oder Windenergie ermöglicht, die sonst nicht finanziert würde. Diese Investition hat eine sehr direkte, leicht nachvollziehbare Wirkung und ist in der realen Welt sichtbar.

Zwei Projekte, die dies gut illustrieren:



Norddeutsche Energie
(NEAG)

NEAG treibt die Energiewende voran durch den Bau und Vertrieb von Windparkprojekten. Somit können fossile Brennstoffe ersetzt und die Stromerzeugung sauberer gemacht werden.

Inyova Grow Kund:innen beteiligen sich an drei Windturbinen in Brandenburg. Diese werden bei erwarteten Windverhältnissen 30'000 MWh sauberen Ökostrom pro Jahr erzeugen. Das reicht aus, um 18'300 Haushalte mit Strom zu erzeugen und spart 20'000 kg CO2 pro Jahr ein.



Holzmodule
(TIMPLA)

timpla ist ein serieller Holzmodulbauer aus Eberswalde bei Berlin. Sie fertigen nachhaltige Objekte für Projektentwickler:innen und Wohnungsbaugesellschaften. In Eberswalde entsteht zurzeit das grösste Holzmodulwerk Deutschlands.

Inyova Grow Kund:innen finanzieren für timpla eine Fabrik zur Herstellung von Holzbaumodulen. Diese Module reduzieren 40% der CO2-Emissionen im Vergleich zu herkömmlichen Baumaterialien. Geplant ist die Produktion von 2'000 Raummodulen pro Jahr.

Pro Quartal werden etwa 3 neue grüne Projekte in Inyova Grow investierbar gemacht.

Von Grund
auf grün

Zusätzlich zum Impact, den wir für unsere Kund:innen generieren, sorgen wir dafür, dass das Geld der Kund:innen entsprechend ihren Werten in Unternehmen investiert ist. Dabei gehen wir weiter als eine klassische ESG und ziehen in Betracht, was der Handabdruck des Unternehmens (was bewirkt das Unternehmen mit seinen Produkten/ Dienstleistungen) sowie der Fussabdruck des Unternehmens (wie geht das Unternehmen mit Ressourcen um) ist. Zudem berücksichtigen wir strikte Exklusions-Kriterien, beispielsweise durch Ausschluss von Waffenherstellern oder Tabakproduzenten.

Die Inyova-Community besitzt dadurch Aktien von vielen grossartigen Unternehmen, die einen Beitrag zur Lösung der Klimakrise leisten. Gemessen an den Anteilen der Inyova-Community war diese Wirkung im Verlauf des letzten Jahres:

Verwaltete Waldfläche:



16,454,778 m²

ca. 52'916 Tennisplätze

Erzeugte erneuerbare Energie:



72,153,580 kWh

Strom für 8'589 durchschnittliche europäische Haushalte für ein Jahr

Eingespartes CO₂:



27,299,928 kg

25'317 Flüge von ZRH nach JFK

Unter den vielen Impact-Unternehmen, in die unsere Kund:innen investieren, befinden sich unter Anderen:

NIBE

Nibe Industrier AB

Ein schwedisches Unternehmen, das umweltfreundliche und energieeffiziente Lösungen zum Heizen, Kühlen und Belüften von Gebäuden aller Art entwickelt.



First Solar

Das Unternehmen entwickelt, fertigt und verkauft Solarmodule für private und gewerbliche Anwendungen auf internationaler Ebene. First Solar ist auch in den Bereichen Wartung und Recycling von Altmodulen tätig.

In der Wissenschaft verankert

Damit wir uns sicher sein können, dass wir wissenschaftlich verankerte Entscheidungen treffen und maximale Wirkung mit dem Geld unserer Kund:innen erzielen, haben wir zusätzlich folgenden Massnahmen getroffen:

- Wir haben unser [„Impact Expert Committee“](#) ins Leben gerufen, das unsere Methodik auf dem Laufenden hält und hinterfragt:



Prof. Dr. Timo Busch
Professor für Management and Environmental Sustainability an der Universität Hamburg



Prof. Dr. Julian Köbel
Assistenzprofessor für Sustainable Finance an der Uni St. Gallen



Kristina Jeromin
Geschäftsführerin von Green and Sustainable Finance Cluster Germany



Sabine Loetscher
Expertin im Bereich Responsible Business

- Inyova hat sich auch Gruppen anderer Organisationen angeschlossen, die ähnliche Ziele verfolgen, indem sie sich aktiv mit Unternehmen auseinandersetzen und durch aktives Eigentum einen echten Einfluss ausüben. Inyova ist Mitglied von [Shareholders for Change](#), einem Netzwerk von Vermögensverwalter:innen, die mit active ownership Wirkung in Unternehmen erreicht.



- Inyova hat 2022 die [UN Principles for Responsible Investment](#) unterzeichnet.



Medienberichterstattung & Empfehlungen

328 Mediennennungen in der Schweiz seit 2022

465 Mediennennungen in Deutschland seit 2022

SRF

September 2022

„Wer als Anleger mit kleinem Budget mit Impact investieren will, findet heute Angebote, wie beispielsweise Inyova.“

Frankfurter Allgemeine
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

Oktober 2021

„Mehr Wirkung, bitte. Der digitale Vermögensverwalter Inyova will massgeschneiderte Impact-ETF anbieten.“

Wirtschafts Woche

Juni 2023

„Döpfner verkörpert eine Art Männlichkeit, die heute nicht mehr gelebt werden sollte.“

BILANZ

Oktober 2023

„Grüne Geldanlagen. So bauen Sie ein Klima-Portfolio auf.“

Handelsblatt

Juni 2023

„Aktives Aktionärstum wirkt.“

20
minuten

November 2023

„So erkennst du Greenwashing.“

DER SPIEGEL

Juli 2023

„Inyova ist 2017 angetreten, um über den Aktienmarkt direkt Druck auf Unternehmen auszuüben und zugleich die Finanzwelt zu demokratisieren. Sie organisieren Kampagnen, meist mit dem Ziel, Unternehmen zu einem klimafreundlicheren Geschäftsgebaren zu drängen.“

Handelszeitung

September 2022

„Standpunkt Inyova: Transparenz als Schlüsselement für nachhaltiges Anlegen.“

finanzielle
emotion

Neue Zürcher Zeitung

FINANZBUSINESS

AGEFI

FINANZ und WIRTSCHAFT

BUSINESS INSIDER DEUTSCHLAND

TOP 100 SWISS STARTUPS

LE TEMPS

DASINVESTMENT

TAGESSPIEGEL

finews.ch

3 sat

DIE ZEIT

ntv

Tages-Anzeiger

allnews

watson

yahoo!
finance

Blick

FINANCE FWD

DER SPIEGEL

FINANCIAL TIMES

GELDANLAGE-DIGITAL.DE

wallstreet online

GRÜNDERSZENE

Handelsblatt

Die Menschen hinter Inyova

Der Prototyp der Plattform wurde von den Gründern selbst entwickelt. Bis heute wird jede einzelne Zeile Code in-house von unserem Weltklasse-Ingenieursteam geschrieben.

Management Team (Eco Team)

Dr. Tillmann Lang
Erik Gloerfeld
Cristian von Angerer, CFA
Ingo Weber



Dr. Tillmann Lang

Mitgründer und CEO

Tillmann arbeitet bereits sein ganzes Erwachsenenleben an der Frage, wie man die Welt nachhaltiger machen kann – und welche Rolle das Finanzwesen dabei spielt. Vor der Gründung von Inyova arbeitete Tillmann mehr als 6 Jahre bei der Strategieberatung McKinsey & Company. Zusätzlich war Tillmann CFO bei Benefiit, einem Netzwerk aus Impact Investoren und ist Gründungsdirektor des Sustainability-in-Business-Labs der ETH Zürich. Er hat an der ETH Zürich einen Dokortitel erlangt und an den Universitäten in Heidelberg und Santiago de Chile Mathematik und Informatik studiert. Tillmann lebt mit seiner Frau und ihren drei kleinen Kindern in Zürich und ist so oft wie möglich in den Bergen beim Skitouren, Mountainbiken oder Wandern.



Erik Gloerfeld

Mitgründer und CGO

Erik ist Nachhaltigkeits-Professional durch und durch. Vor der Gründung von Inyova war Erik für mehr als ein Jahr als selbständiger Unternehmer tätig und hat in dieser Zeit das Projekt Lapel & Tie lanciert sowie die Expansion der Initiative GreenBuzz übernommen. Ausserdem ist er Gründungsmitglied von collaboratio helvetica, einer Plattform und Community für den Systemwandel in der Schweiz. Davor war Erik mehr als zwei Jahre bei McKinsey & Company tätig, wo er sich auf nachhaltige Projekte spezialisiert hatte. Erik hält einen Master in Energy Science and Technology der ETH Zürich und einen Bachelor der RWTH Aachen. Bei Inyova war Erik bis 2023 Chief Product Officer; aktuell kümmert er sich als Chief Growth Officer um Marketing und Kundenbetreuung. In seiner Freizeit treibt er gerne Sport und praktiziert Yoga und Meditation.



Cristian von Angerer , CFA

CIO & CPO

Nach mehr als sieben Jahren im Finanzsektor empfand Cristian, dass Nachhaltigkeit bei Investments nach wie vor stiefmütterlich behandelt wird. Um das zu ändern, hat er vor vier Jahren bei Inyova die Verantwortung für Impact Investing Strategien, Investment Management und Impact-Recherche übernommen. So stellt er sicher, dass Deine Werte immer beachtet werden. Seit 2024 kümmert sich Cristian auch um Inyova's digitale Produkte und verantwortet, dass jeder mit nur wenigen Klicks zum Impact Investor werden kann. Vor Inyova war Cristian, der einen Hintergrund in Finanz- und Wirtschaftsmathematik hat, bei der Boston Consulting Group sowie Assenagon Asset Management tätig. Er lebt in München und verbringt seine Freizeit gerne in der Natur.



Ingo Weber

COO

Ingo ist ein erfahrener Fintech-Manager und hatte bereits mehrere Schlüsselpositionen als COO, CFO und CEO. Er verfügt über umfangreiche Erfahrungen beim Aufbau und Skalierung von Wachstumsunternehmen. Ingo ist Teil des Gründungsteams von LeapFrog, eines auf Impact Investments fokussierten Private Equity Unternehmens mit mehr als USD 2 Mrd. verwaltetem Vermögen und ist ein Pionier im Bereich des Impact Investments. Ausserdem unterstützt er aktiv Apis Partners, eine Private Equity Gesellschaft mit Fokus auf globale Fintech Unternehmen und ist im Aufsichtsrat eines führenden Asset Management Unternehmens in Nigeria. Mit seiner Erfahrung aus Tätigkeiten bei Swiss Re, GE Capital und Softbank wird Ingo die Vision und das Wachstum von Inyova weiter vorantreiben.



Andreas von Angerer

Head of Impact

Andreas ist bei Inyova zuständig für alle Themen rund um Nachhaltigkeit und Impact. Er lebt derzeit in seinem Heimatland Deutschland, bringt aber kulturelle Erfahrungen aus Aufenthalten in Spanien, der Dominikanischen Republik, Burkina Faso und Ghana mit. Andreas hat einen Abschluss in Politikwissenschaften der Ludwig-Maximilians-Universität München und der Universität Granada. Zuvor war er Leiter des Bereichs Rating bei ISS ESG. Wenn Andreas nicht gerade damit beschäftigt ist, die Welt zu verbessern, hört er gerne Musik oder spielt mit seinen drei Kindern Basketball.

Verwaltungsratsmitglieder:innen

- Dr. Tillmann Lang
- Dr. Helmut Fink
- Dr. Roland Folz
- Aiga Senftleben
- Michael Mandel
- Nicole Herzog (Wahl an der GV im Juni 2024)

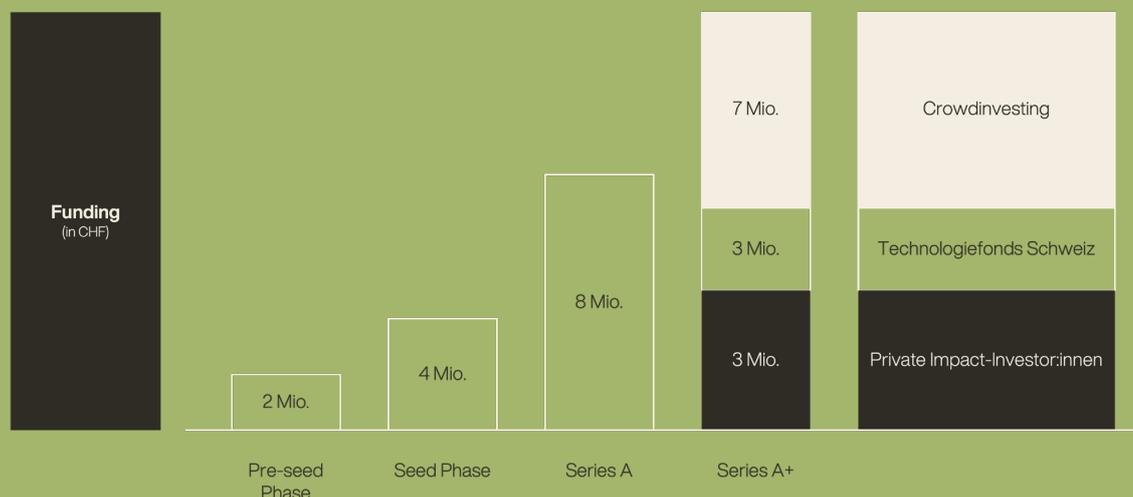
Investitionsausschuss

- Dr. Tillmann Lang
- Cristian von Angerer, CFA
- Dr. Helmut Fink
- Katerina Kosmopoulou

Impact Expert Committee

- Dr. Tillmann Lang
- Andreas von Angerer
- Sabine Loetscher
- Dr. Julian Kölbl
- Kristina Jeromin
- Prof. Dr. Timo Busch

Wir konnten Finanzierungen in Höhe von CHF 27 Mio. von Impact-Investor:innen sichern



Investor:innen

Unsere Investor:innen sind Changemaker:innen, die in vielversprechende, innovative und zukunftsrelevante Start-ups investieren.

Venture Capital Firmen

Aenu

Langfristiges Kapital für Tech-Unternehmer, die die Klimakrise lösen und soziale Gerechtigkeit fördern.



Kopa Ventures

Beschleunigung in eine klima-positive Wirtschaft. Zusammen.



Enge Zusammenarbeit mit Expert:innen der:



UNIVERSITÄT
HEIDELBERG
ZUKUNFT
SEIT 1386



Sonstige

Zudem sind wir mit CHF 3'000'000 gefördert vom Technologiefonds der Schweizerischen Eidgenossenschaft.



Family Offices & Business Angels



Eva Richterich

Unternehmerin, ehemaliges Mitglied des Group Management bei Ricola



Nicole Herzog

Mitgründerin von btov und Haufe-umantis AG, Ex-Chairwoman bei Sherpany



Christian Wenger

Swiss Business Angel of the Year 2019



Prof. Dr. Elgar Fleisch

Professor für Information Management, ETH Zürich



Myke Naef

Gründer und Managing Partner Übermorgen Ventures, Gründer Doodle



Mette Rotbøll

Gründerin, Vorsitzende und Entscheidungsträgerin Vigil Thinking, Mitgründerin Think Yellow



Pascal Grieder

1&1, Salt, McKinsey



Roger Wüthrich

Ex-Chief Digital Officer Swisscom

Auf einen Blick Kapitalanlage

Übersicht

Inyova plant die Ausgabe einer Wandelanleihe ('Convertible Bond') im Gesamtwert von bis zu CHF 6 Mio. Deine Mindestinvestition liegt bei CHF 250.

Deine maximale Investitionssumme beträgt CHF 50'000. Höhere Investitionssummen sind nur in direkter Rücksprache möglich.

Rendite

Mit Deiner Investition nimmst Du am erwarteten Wachstum von Inyova teil und damit an potentiellen von Inyova ausgeschütteten Gewinnen, sowie am erwarteten Erlös im Falle eines Verkaufs oder Börsengangs von Inyova. Konkret entsteht diese Berechtigung erst durch die Wandlung des Wandelanleihenbetrags in Stammaktien, wobei das Wandeldarlehen bei Börsengang oder Unternehmensverkauf zuvor automatisch gewandelt wird. Gewinnausschüttungen sind erst nach Ablauf der Bond-Vertragslaufzeit geplant, zu der ebenfalls automatisch gewandelt wird. Details sind im Bond-Agreement und Crowd-Investor-Agreement vermerkt.

Risiken

Direktinvestitionen in Unternehmen sind riskant. Im schlimmsten Fall kannst Du das gesamte Kapital, das Du in Inyova investiert hast, verlieren.

Investiere kein Geld in diese Crowdfunding-Kampagne, dessen Verlust Du nicht verschmerzen kannst.

Bedingungen der Wandelanleihe

Was ist eine Wandelanleihe?

Eine Wandelanleihe (engl.: convertible bond) ist ein Standardinstrument bei Finanzierungsrunden. Im zweiten Quartal 2024 haben auch Inyovas Bestandsinvestor:innen in eine Wandelanleihe mit den gleichen Wandlungs-Events und Rabatten wie in diesem Kapitel beschrieben investiert. Inyova hat seit der Gründung bereits mehrfach Wandeldarlehen zur Finanzierung genutzt und in Aktien gewandelt. Mit dem Erwerb von Wandelanleihe(n) nimmst Du an unserer Finanzierungsrunde teil. Dein Wandelanleihenbetrag, also die von Dir investierte Summe, wird zu einem späteren Zeitpunkt zu den im Bond-Agreement im Detail dargelegten Bedingungen in Stammaktien der Inyova AG gewandelt.

Wann wird gewandelt?

Die Wandlung des Anleihenbetrages in Stammaktien geschieht automatisch im Rahmen der nächsten Eigenkapital-Finanzierungsrunde der Inyova AG, sofern es einen 'Change of Control' gibt (d.h. z.B. 50% der Aktien von Inyova an eine:n neue:n Eigentümer:in verkauft werden) oder bei Ablauf der Laufzeit der Wandelanleihe.

Wieviele Aktien bekommst Du?

Zur Ermittlung der Anzahl Aktien, die Du erhältst, wird Dein Anleihenbetrag durch den für Dich gültigen Aktienpreis geteilt. Du erhältst dabei einen besseren Preis als künftige Investor:innen, denn der für Dich gültige Aktienpreis errechnet sich als der Aktienpreis, den Investor:innen des Wandlungs-Events bezahlen, abzüglich eines Rabatts (15% im ersten Jahr nach Zeichnung, bzw. 20%/25% im zweiten/dritten Jahr). Dabei ist der für Dich gültige Aktienpreis niemals höher als CHF 235 ("Valuation Cap").

Zur Illustration zwei Beispiele

Beispiel 1: Inyova führt 6 Monate nach Abschluss des Crowdinvestings eine Eigenkapital-Finanzierungsrunde zum Aktienpreis von CHF 200 durch. Der für die Wandlung Deines Darlehens gültige Aktienpreis ist somit CH 170 (= CHF 200 minus 15%), Du bekommst die Aktien also günstiger.

Beispiel 2: Inyova führt 18 Monate nach Abschluss des Crowdinvestings eine Eigenkapital-Finanzierungsrunde zum Aktienpreis von CHF 400 durch. Der für Dich gültige Aktienpreis ist somit CHF 235 (= Valuation Cap).

Was passiert am Ende der Laufzeit der Wandelanleihe (31. Juni 2027)?

Findet bis zum Ende der Vertragslaufzeit weder eine Eigenkapital-Finanzierungsrunde noch ein Change of Control statt, wird der Anleihebetrag zum Preis von CHF 235 in Stammaktien gewandelt. In diesem Fall erhältst Du einen Verwässerungsschutz in Form eines Anti-Dilution Adjustments (siehe Bond Agreement Punkt 4).

Bedingungen für Halter:innen von Stammaktien

Die Crowd-Aktionäre der Inyova haben ein Crowd-Investor-Agreement abgeschlossen, dem auch Du bei der Wandlung beitreten musst. Für die Inyova-Aktien besteht eine Übertragungs-Sperrfrist bis zum 31. Dezember 2026. Bis zu diesem Datum kannst Du Deine Aktien weder übertragen noch verkaufen, es sei denn, Du hast die Genehmigung von Inyova. Inyova plant nach diesem Zeitpunkt, eine Plattform einzurichten, auf der die Inyova-Aktien gekauft und verkauft werden können.

Inyova hat während der Laufzeit des Crowd-Investor-Agreements jederzeit das Recht, alle Stammaktien der Crowdinvestoren zu kaufen ("Kaufoption"), wenn es in einer neuen Finanzierungsrunde mindestens CHF 3 Mio. aufbringt, und zwar zu dem in dieser Runde gezahlten Aktienpreis oder zu dem Aktienpreis einer nachfolgenden, bereits rechtsverbindlichen Finanzierungsrunde. Inyova hat auch das Recht, Deine Anteile zu kaufen, wenn Du gegen die Bedingungen der Vereinbarung verstösst.

Mitverkaufsverpflichtung: Anleger:innen haben eine Mitverkaufsverpflichtung für den Fall, dass Anleger:innen, die gemeinschaftlich mindestens 50% des Aktienkapitals der Inyova AG halten, 100% der Aktien an einen Dritten veräussern wollen (Kaufangebot). Anleger:innen, die zum Mitverkauf verpflichtet sind, erhalten die gleichen Verkaufskonditionen für die Stammaktien der Inyova wie Anleger:innen, die gemeinschaftlich mindestens 50% des Aktienkapitals der Inyova AG halten.

Alle detaillierten und rechtlich bindenden Bedingungen findest Du im Crowd-Investor-Agreement, das Du auf <https://crowdinvesting.inyova.ch/> findest.

Steuer

Inyova ist nicht dazu befähigt, Dir steuerlichen Rat zu erteilen. Die folgenden Informationen sind deshalb nur allgemeiner Natur. Du solltest Deine persönliche Situation mit der zuständigen Steuerbehörde oder Deiner Steuerberaterin oder Deinem Steuerberater besprechen. Da die Wandelanleihe zinsfrei ist, gibt es nach unserem Verständnis bis zur Wandlung keine zu versteuernden Zinsgewinne.

Nachdem die Wandelanleihe in Inyova-Aktien gewandelt wurde, müssen die Aktien, die Du dann besitzt, als Teil Deines Gesamtvermögens deklariert werden. Etwaige Dividenden müssen als Einkommen aus Wertpapieren angegeben werden.

Disclaimer

Gemäss Art. 68 des schweizerischen Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) handelt es sich bei den im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen um Werbung.

Die Informationen innerhalb dieses Dokuments wurden von der Inyova AG zum ausschliesslichen Zweck der allgemeinen Information bereitgestellt. Sie stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung und kein Angebot oder keine Aufforderung zur Zeichnung, zum Kauf oder Rückkauf von Wertpapieren der Inyova AG dar und sind auch nicht als solche zu verstehen. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nur zur Bereitstellung in der Schweiz, in Deutschland und Österreich vorgesehen.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind als Vision zu verstehen und beruhen unter anderem auf Informationen von Dritten, die möglicherweise nicht korrekt sind.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nicht als Prospekt im Sinne des FIDLEG zu verstehen. Kein solcher Prospekt wurde oder wird erstellt für oder in Zusammenhang mit einem potenziellen Investment in die Inyova AG.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen umfassen spezifische in die Zukunft gerichtete Aussagen, die Begriffe wie „glauben“, „annehmen“, „erwarten“, „anstreben“ oder ähnliche Ausdrücke enthalten. Solche in die Zukunft gerichtete Aussagen stellen Einschätzungen und Erwartungen der Inyova AG dar und unterliegen bekannten und unbekanntem Risiken, Unsicherheiten und anderen Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse, die Finanzlage und/oder die Entwicklung oder die Performance des Unternehmens von denjenigen abweichen, die in diesen Aussagen explizit oder implizit angenommen werden. Diese Faktoren umfassen unter anderem allgemeine Markttrends, makroökonomische, staatliche und regulatorische Trends, Wettbewerbsdruck sowie andere Risiken und Unsicherheiten im Zusammenhang mit der Geschäftstätigkeit der Inyova AG. Die Inyova AG ist nicht dazu verpflichtet (und lehnt eine solche Verpflichtung ausdrücklich ab), ihre zukunftsgerichteten Aussagen zu aktualisieren oder zu ändern, sei es aufgrund neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder aus anderen Gründen, es sei denn, dies ist durch geltende Gesetze oder Vorschriften vorgeschrieben. Keine der in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen ein Versprechen oder eine Zusicherung in Bezug auf die zukünftige Entwicklung der Inyova AG dar und sind auch nicht als solche zu betrachten.

Literaturhinweise:

European Parliament, ECON committee, 2021. Rising Inflation: Transitory or Cause for Concern?. [online] Monetary Dialogue Papers. Available at: <https://www.europarl.europa.eu/cmsdata/239442/1d_QA0921378ENN.pdf>.

2020. Future of sustainability in investment management: from ideas to reality. [ebook] CFA Institute. Available at: <<https://www.cfainstitute.org/-/media/documents/survey/future-of-sustainability.pdf>> .

Bundesbank.de. 2022. Geldvermögensbildung und Außenfinanzierung in Deutschland im dritten Quartal 2021. [online] Available at: <<https://www.bundesbank.de/de/presse/presenotizen/geldvermoegensbildung-und-aussenfinanzierung-in-deutschland-im-drit-ten-quartal-2021-883758>> .

2021. Global wealth report 2021. [ebook] Credit Suisse Research Institute. Available at: <<http://docs.dpaq.de/17706-global-wealth-report-2021-en.pdf>> .

theOECD. 2022. Household accounts - Household financial assets - OECD Data. [online] Available at: <<https://data.oecd.org/hha/household-financial-assets.htm#indicator-chart>> .

Oenb.at. 2020. Konsumeinbruch lässt Finanzvermögen auf Rekordhoch steigen - Oesterreichische Nationalbank (OeNB). [online] Available at: <<https://www.oenb.at/Publikationen/Statistik/statistik-im-fokus/finanzvermoegen-sparquote.html>> .

Paetzold, F., Busch, T., Gerber, J. and Döbeli, S., 2021. Swiss Sustainable Investment Market Study 2021. [ebook] University of Zurich, Center for Sustainable Finance & Private Wealth. Available at: <https://www.sustainablefinance.ch/upload/cms/user/2021_06_07_SSF_Swiss_Sustainable_Investment_Market_Study_2021_E_final_Screen.pdf> .

Data.snb.ch. 2022. Volkswirtschaft der Schweiz. [online] Available at: <<https://data.snb.ch/de/topics/uvo/chart/frsekphupooefch>> .

Wire, B., 2021. Recent Study Reveals More Than a Third of Global Consumers Are Willing to Pay More for Sustainability as Demand Grows for Environmentally-Friendly Alternatives. [online] Businesswire.com. Available at: <[https://www.businesswire.com/news/home/20211014005090/en/Recent-Study-Reveals-More-Than-a-Third-of-Global-Consumers-Are-Willing-to-Pay-More-for-Sustainability-as-Demand-Grows-for-Environmentally-Friendly-Alternatives#:~:text=On%20average%2C%20more%20than%20a,25%20percent%20premium%20on%20average.&text=X%20\(31%20percent\)%20and%20Baby%20Boomers%20\(26%20percent\).>](https://www.businesswire.com/news/home/20211014005090/en/Recent-Study-Reveals-More-Than-a-Third-of-Global-Consumers-Are-Willing-to-Pay-More-for-Sustainability-as-Demand-Grows-for-Environmentally-Friendly-Alternatives#:~:text=On%20average%2C%20more%20than%20a,25%20percent%20premium%20on%20average.&text=X%20(31%20percent)%20and%20Baby%20Boomers%20(26%20percent).>)> .

Stellungnahme des Bundesrats zur Verhinderung von Greenwashing im Finanzsektor. Verfügbar [online] unter <<https://www.newsadmin.ch/newsd/message/attachments/83722.pdf>>

Umfrage zu Nachhaltigkeitspräferenzen von Anleger in Deutschland und Europa. Verfügbar [online] unter <<https://2degrees-investing.org/resource/retail-clients-sustainable-investment>>

Busch, T., Pruessner, E., Hess, K., Kimmerle, H., Brunner, K., Döbeli, S., Laville, J., Baker, V., 2022. Swiss Sustainable Investment Market Study 2023. [online] Swiss Sustainable Finance. Available at: <https://marketstudy2023.sustainablefinance.ch/wp-content/uploads/2023/06/SSF_2023_MarketStudy.pdf>