

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen prospectusplicht voor deze activiteit.



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening van OPCHARGE SPV2 B.V.

Dit document is opgesteld op 20-05-2022

Dit document helpt u de risico's, de kosten en het rendement van de belegging beter te begrijpen

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Wat wordt er aangeboden en door wie?

De obligatielening wordt aangeboden door OPCHARGE SPV2 B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

De uitgevende instelling, OPCHARGE SPV2 B.V., is opgericht met als doel de ontwikkeling, exploitatie en plaatsing van elektrische laadpalen, houdersterwerkzaamheden.

De website van de aanbieder is: <https://opcharge.com/>

Wat zijn voor de belangrijkste risico's voor u als belegger?

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het aangeboden of verwachte rendement op de obligaties is afhankelijk van de winst die OPCHARGE SPV2 B.V. maakt.

De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest.

De belangrijkste redenen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren zijn:

- * Risico van lager dan geprognosticeerde kasstromen;
- * Risico van herfinanciering van de obligatielening;
- * Risico van fouten in of disputen voortvloeiende uit overeenkomsten

De obligaties zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw obligaties als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw obligatie voor een lagere prijs moet verkopen.

Er bestaan ook nog andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "nadere informatie over de risico's".

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De obligaties wordt aangeboden aan particuliere investeerders in Nederland.

De obligaties zijn geschikt voor beleggers die de bij de belegging behorende informatie, waaronder dit document en het betreffende informatie memorandum en in het bijzonder de risico's verbonden aan de

beleggen hebben gelezen en begrepen en zich vervolgens het risico kunnen en willen veroorloven dat zij hun inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

De obligaties zijn niet geschikt voor beleggers die de bovengenoemde informatie niet of niet goed gelezen hebben, de risico's niet begrijpen en/of niet goed in kunnen schatten en/of zich het risico niet kunnen of willen veroorloven om hun inleg geheel of gedeeltelijk te verliezen.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatielening.

De nominale waarde van de obligaties is 1.000 (duizend euro).

De intrinsieke waarde van de obligatie is 1.000 (duizend euro).

De prijs van de obligatie is 1.000 (duizend euro).

Deelname is mogelijk vanaf 1.000 (duizend euro).

De datum van de uitgifte van de obligaties is gelijk aan de ingangsdatum, te weten uiterlijk 14 dagen na sluiten van de inschrijfperiode. De ingangsdatum zal door de uitgevende instelling worden vastgesteld en aan obligatiehouders worden gecommuniceerd.

De looptijd van de obligatielening is 4 jaar (48 maanden).

De rente op de obligaties is 5,5% per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement".

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Bovenop uw inleg betaalt u € 20,00 aan transactiekosten per obligatie (incl. BTW).

Bij verkoop van uw obligaties betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0,02 gebruikt om kosten af te dekken. € 0,98 wordt geïnvesteerd in Portefeuille laadpalen.

Uw inleg behoort tot het vermogen van OPCHARGE SPV2 B.V..

Meer informatie over het gebruik van uw inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst".

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee verkrijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

Let op! Dit Document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap, opgericht op 11-04-2022 en gevestigd in Breda onder het KvK-nummer 86090429. Het adres van de uitgevende instelling is Purcelldreef 35, 5012 AH Tilburg. De website van de uitgevende instelling is: <https://opcharge.com/>.

Contactpersoon: Dhr. C. van Bree, cyriel@opcharge.com, +31 76 78 53 231

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Oplaad.net B.V. die op haar beurt wordt bestuurd door dhr. P. Haans & dhr. C. van Bree.

De aandeelhouder(s) van de uitgevende instelling is Oplaad.net B.V..

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

- De ontwikkeling, exploitatie en plaatsing van elektrische laadpalen, houdersterwerkzaamheden.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: OPCHARGE SPV2 B.V.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: OPCHARGE SPV2 B.V., is opgericht met als doel de ontwikkeling, exploitatie en plaatsing van elektrische laadpalen, houdersterwerkzaamheden..

De uitgevende instelling heeft wel (financiële) relaties met gelieerde entiteiten en/of personen.

De opbrengst van de Obligatielening wordt gebruikt om een deel van de realisatiekosten van de Portefeuille Laadpalen te financieren. Naast de Uitgevende Instelling heeft Oplaad.net operations B.V. (een zustermaatschappij van de Uitgevende Instelling) een belang bij de Obligatie uitgifte in die zin dat zij per opgeleverd Laadpaal een ontwikkel vergoeding ontvangt van €200,00 per laadpaal. Daarnaast ontvangt zij jaarlijks een marktconforme vergoeding van €30,00 per Laadpaal voor administratie, monitoring en beheer. Eventuele tegenstrijdige belangen worden gemitigeerd doordat er wordt gewerkt met vaste, vooraf overeengekomen vergoedingen per Laadplein. Deze vergoedingen zijn gedurende de Looptijd door geen van de twee partijen beïnvloedbaar.

Nadere informatie over de risico's

RISICO'S VERBONDEN AAN DE UITGEVENDE INSTELLING EN HAAR ONDERNEMING

Lager dan verwachte operationele kasstromen

Het risico bestaat dat, om welke reden dan ook, de werkelijke operationele kasstromen van de uitgevende instelling lager uitvallen dan verwacht. Dit betekent dat, wanneer dit risico tot uiting komt, dit een nadelig effect kan hebben op de mogelijkheid van de uitgevende instelling om aan haar rente- en aflossingsverplichting jegens de obligatiehouders te voldoen.

De belangrijkste redenen hiervoor kunnen zijn:

- Lager dan verwachte bezetting van de laadpalen; opcharge gaat uit van een inschatting van verbruik van 6.000 kwh per jaar per laadpaal. Op dit moment realiseren de laadpalen in de andere exploitatie entiteit van de opcharge groep (opcharge spv1 b.v.) Gemiddeld 6.600 kwh verbruik per laadpaal per jaar. Het risico voor een lage laadpaal bezetting is daarom klein.
- Prijsstijging van de elektriciteit die niet gecompenseerd kan worden met een hogere verkoopprijs van elektriciteit of hogere verkoopprijs van hbe's.
- Verhoging van de periodieke vergoeding voor de netbeheerder; de vergoeding is wettelijk vastgelegd en het is niet te verwachten dat deze gaat stijgen.
- Lager dan geprognosticeerde afzet door disruptieve nieuwe laadtechnologie. Technisch gezien zullen ev's de komende 10 jaar op dezelfde manier laden zoals nu wordt gedaan, meestal via ac laadpalen. Nieuwe laadmethoden zullen volgen op nieuwe accu technologie en die is nog niet (uit)ontwikkeld.

Naast bovengenoemde redenen zijn er nog additionele redenen, met een incidenteel karakter, waardoor de kasstromen van de uitgevende instelling lager zouden kunnen uitvallen dan verwacht. Het betreft dan schade aan de portefeuille laadpalen en of technische problemen zoals beschreven in paragrafen 7.2.7 en 7.2.8.

Risico levertermijn aansluiting door netbeheerder

Voor laadpalen die niet via een reeds bestaande aansluiting op het elektriciteitsnet kunnen worden aangesloten, bestaat het risico dat de netbeheerder niet tijdig een nieuwe aansluiting aanlegt, omdat de netbeheerder zonder opgaaf van reden van de opgenomen maximale termijn van 18 weken voor het realiseren van een nieuwe netaansluiting mag afwijken. Dit betekent dat het risico bestaat dat laadpalen niet direct in gebruik genomen kunnen worden.

Door de inkopen en installatie van laadpalen – waar mogelijk – af te stemmen op de realisatietermijn van de netbeheerder worden de kosten die aan dit risico verbonden zijn beperkt. De netwerkbeheerder heeft de wettelijke verplichting om de aansluiting te realiseren. In sommige gevallen is een netwerk verzwaring nodig om de aansluiting te realiseren. De timing zal worden aangepast. Opcharge kan hier de realisatie planning op afstemmen.

Risico van bedrijfsaansprakelijkheid

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling aansprakelijk wordt gesteld door derden die claimen door toedoen van de exploitatie van de portefeuille laadpalen schade te hebben geleden. Indien dit risico zich voordoet en de schade niet gedekt wordt door een verzekering, dan zal de uitgevende instelling zelf de kosten van de schade moeten dragen waardoor zij mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Om dit risico te mitigeren zal als onderdeel van het in paragraaf 4.5.9 (*verzekeringen*) beschreven verzekeringspakket een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering worden afgesloten door de uitgevende instelling. Ten tijde van de uitgifte van dit informatiememorandum is de uitgevende instelling niet bekend met enige overheidsingrepen, rechtszaken of arbitrage (met inbegrip van dergelijke procedures die, naar weten van de uitgevende instelling, hangende zijn of kunnen worden ingeleid), welke een invloed van betekenis kunnen hebben of in een recent verleden hebben gehad op de financiële positie of de rentabiliteit van de uitgevende instelling.

Risico van vervallen 'wet tijdelijk verlaagd tarief laadpalen met een zelfstandige aansluiting'

Het risico bestaat dat de 'wet tijdelijk verlaagd tarief laadpalen met een zelfstandige aansluiting' zoals beschreven in paragraaf 6.3.2 (*operationele uitgaven*) komt te vervallen na 2022. Dit betekent dat, de inkoopprijs van elektriciteit voor laadpaal exploitanten, waaronder de uitgevende instelling, zal stijgen (ca. €0,05 per kwh voor de eerste 10.000 kwh). Dit betekent dat, wanneer dit risico tot uiting komt, dit een nadelig effect kan hebben op de kasstromen van de uitgevende instelling en de mogelijkheid van de uitgevende instelling om aan haar rente- en aflossingsverplichting jegens de obligatiehouders te voldoen.

Risico van waardedaling van de portefeuille laadpalen

Het risico bestaat dat de economische waarde van de door de uitgevende instelling geëxploiteerde laadpalen (en de daaruit voortvloeiende rechten), sneller daalt dan de som van nog uitstaande verplichtingen onder de obligatielening. Dit betekent dat, de economische waarde van de portefeuille laadpalen mogelijk niet voldoende is om in het geval van calamiteiten aan de verplichtingen jegens obligatiehouders te voldoen.

Risico van faillissement van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling niet aan haar financiële verplichtingen voldoet en failliet wordt verklaard. In dat geval zal een curator worden aangesteld die het bestuur van de uitgevende instelling overneemt en naar eigen inzicht zal trachten de 'boedel' van de failliete uitgevende instelling te gelde te maken om schulden aan crediteuren te voldoen. Hierbij zal voorrang worden gegeven aan de wettelijk preferente crediteuren zoals de belastingdienst.

Indien dit risico zich voordoet betekent dat de obligatiehouder kunnen worden geconfronteerd met besluiten van de curator die niet in haar belang zijn waardoor zij haar investering in obligaties inclusief eventueel opgebouwde rente geheel of gedeeltelijk kan verliezen. De verstrekte zekerheidsrechten (die de stichting houdt) mitigeren dit risico enigszins voor obligatiehouders, echter, het kan niet geheel worden uitgesloten.

Risico's van wegvallen van contractpartijen

De uitgevende instelling zal met onder andere de hieronder beschreven partijen contracten afsluiten om diensten of producten af te nemen. Het risico bestaat dat één of meerdere partijen wegvallen en niet in staat zijn om hun verplichtingen na te komen jegens de uitgevende instelling.

Indien dit risico zich voordoet, dan zal de uitgevende instelling de weggevallen partij moeten vervangen. Er is echter geen garantie dat de uitgevende instelling een weggevallen partij tijdig of tegen vergelijkbare voorwaarden zal kunnen vervangen waardoor zij mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Meer informatie over deze partij(en) is opgenomen in hoofdstuk 4.5 (*overzicht van betrokken partijen*).

- Locatie-eigenaren
- Netbeheerders
- De installateur van de laadpalen (koninklijke bam group)
- De leverancier van de laadpalen (alfen)
- De energieleverancier (groenestroom fabriek)
- Backoffice (e-flux)
- Verzekering (allianz)

Risico van diefstal en/of schade aan laadpalen

Het risico bestaat dat de laadpalen beschadigd raken (bijvoorbeeld door een aanrijding of vandalisme) of worden gestolen. De laadpalen van de uitgevende instelling zijn ontworpen voor gebruik in de openbare ruimte en zijn daarom niet gevoelig voor vandalisme. Schade door vandalisme kan optreden, maar uit ervaring blijkt dat dergelijke schade weinig voorkomt. Schade door een aanrijding tracht de uitgevende instelling te voorkomen door de laadpalen niet te dicht tegen de stoeprand of op een andere risicovolle plek te plaatsen. Aanrijding door grote voertuigen is echter niet volledig te voorkomen, er zijn gevallen bekend van laadpalen die aangereden zijn. Waar mogelijk probeert het management van de uitgevende instelling de kosten van deze aanrijding te verhalen op de veroorzaker. Dit betekent dat, wanneer dit risico tot uiting komt, dit een nadelig effect kan hebben op de mogelijkheid van de uitgevende instelling om aan haar rente- en aflossingsverplichting jegens de obligatiehouders te voldoen.

Risico dat laadpalen niet naar behoren functioneren

Het risico bestaat dat de laadpalen niet naar behoren functioneren. Dit betekent dat er minder of geen elektriciteit geleverd kan worden aan klanten van de uitgevende instelling wat een nadelig effect kan hebben op

de inkomsten van de uitgevende instelling. Dit betekent dat, wanneer dit risico tot uiting komt, dit een nadelig effect kan hebben op de mogelijkheid van de uitgevende instelling om aan haar rente- en aflossingsverplichting jegens de obligatiehouders te voldoen.

Betreffende het goed functioneren van de laadpalen is met alfen een garantie overeengekomen en dient alfen voor levering aan te tonen dat de laadpalen voldoen aan de voorwaarden. Via een online omgeving heeft de uitgevende instelling real-time inzicht in hoe de laadpalen na plaatsing daadwerkelijk functioneren.

Overeengekomen is dat alfen binnen 48 uur een storing op dient te pakken.

Risico van het aantrekken van meerdere tranches van de obligatielening in de toekomst

De uitgevende instelling is voornemens haar portefeuille laadpalen uit te breiden tot ca. 900 laadpalen. Deze groei wordt gefinancierd middels het trekken van meerdere tranches onder de obligatielening. Het risico bestaat dat het de uitgevende instelling niet lukt de verdere tranches uit te geven en derhalve niet lukt haar portefeuille laadpalen uit te breiden. In een dergelijk geval zal de portefeuille laadpalen worden teruggeschaald naar een niveau waarop de financiële ratio's naar rato in grote lijnen gelijk blijven aan de prognose zoals gepresenteerd in hoofdstuk 6 van dit informatiememorandum.

Risico vergunningen en verkeersbesluiten

Het risico bestaat dat bijvoorbeeld de gemeente door aanpassingen van beleid vergunningen of verkeersbesluiten wil intrekken, wat negatieve invloed zal hebben op de exploitatie van de portefeuille laadpalen. In de contracten die gesloten zijn met gemeenten is opgenomen dat in een dergelijk geval de gemeente de schade/kosten dient te vergoeden waardoor de negatieve invloed voor de uitgevende instelling wordt beperkt. Indien een dergelijk scenario zich voordoet, zal de uitgevende instelling voor de beschikbare financiële middelen gebruiken om de desbetreffende laadpalen op een alternatieve locatie te realiseren.

Dit vormt geen risico omdat binnen de portefeuille aan contracten voldoende ruimte is om een alternatieve locatie te vinden.

Risico van groei van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat bij de uitbreiding van de portefeuille laadpalen van de uitgevende instelling naar 950 laadpalen later toegevoegde laadpalen niet conform verwachting presteren. De onder 7.2.1 tot 7.2.11 beschreven risico's zijn naar verwachting ook van toepassing op deze later toegevoegde laadpalen. Bij een groeiende portefeuille zal er sprake zijn van risicodeling over een grotere portefeuille laadpleinen. Het blijft mogelijk dat bij het optreden van de genoemde risico's de uitgevende instelling niet aan de verplichtingen van de obligatielening kan voldoen.

RISICO'S VERBONDEN AAN DE OBLIGATIELENING

Risico van beperkte verhandelbaarheid obligaties

De obligaties zijn beperkt overdraagbaar, enkel tussen obligatiehouders en na toestemming van de uitgevende instelling, en worden niet verhandeld op een gereguleerde markt, beurs of vergelijkbaar platform. Het voorgaande betekent dat overdracht van de obligaties slechts beperkt mogelijk zal zijn, waardoor geïnteresseerden moeten uitgaan van een investering voor de duur van de looptijd.

Risico van herfinanciering van de obligatielening

De uitgevende instelling beoogt de obligatielening aan het eind van de looptijd af te lossen door deze te herfinancieren middels een vervangende (bancaire) financiering. Het risico bestaat dat deze herfinanciering, om welke reden dan ook, geen doorgang vindt. Indien dit risico zich voordoet heeft de uitgevende instelling onvoldoende kapitaal om de obligatielening aan het einde van de looptijd af te lossen.

In dit geval kunnen obligatiehouders besluiten, temeer als de uitgevende instelling de obligatiehouders geen passend voorstel kan doen om alsnog aan haar verplichtingen te voldoen, de stichting opdracht te geven om de verstrekte zekerheden uit te winnen om zo (een deel van) het aan de uitgevende instelling verstrekte bedrag te dekken.

Risico van geen objectieve waardering van de obligaties

Gedurende de looptijd is de waarde van de obligaties niet objectief te bepalen, omdat geen openbare koers voor de obligaties wordt gevormd en geen andere regelmatige objectieve tussentijdse waardering van de obligaties plaatsvindt.

Het risico bestaat daarmee dat bij overdracht van een obligatie, de obligatie niet, dan wel beperkt, dan wel niet tegen de gewenste of reële waarde verhandelbaar is, doordat een obligatiehouder die zijn obligatie wenst over te dragen geen koper vindt die de obligatie wil overnemen tegen de gewenste en/of reële waarde hiervan.

Risico van waardedaling van de obligaties

Op een obligatie wordt een vaste rente vergoed die gedurende de looptijd niet zal wijzigen. De waardering van een obligatie is mede afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de financiële positie van de uitgevende instelling.

Het risico bestaat dat derhalve bij verkoop van een obligatie, de waarde van de obligatie in het economisch verkeer lager is dan de hoofdsom, door een stijging van de marktrente en/of een verslechtering van de financiële positie van de uitgevende instelling. Indien dit risico zich voordoet is het aannemelijk dat een obligatiehouder die op dat moment zijn obligatie(s) wil verkopen de obligatie(s) met verlies zal moeten verkopen (zie ook 7.3.1; risico van beperkte verhandelbaarheid obligaties, waaruit o.a. Blijkt dat de uitgevende instelling geen rol speelt bij de prijsvorming van de obligaties).

Risico van de non-recourse bepaling

De obligatielening bevat een non-recourse bepaling. Deze bepaling houdt in dat de obligatiehouders zich, tenzij sprake is van opzet of grove schuld, uitsluitend mogen verhalen op het vennootschapsvermogen van de uitgevende instelling en dat de obligatiehouders zich niet mogen verhalen op (privé)vermogen van aandeelhouders of bestuurders van de uitgevende instelling.

Risico van besluitvorming door de vergadering van obligatiehouders

De situatie kan zich voordoen dat een besluit wordt voorgelegd aan de vergadering van obligatiehouders die hierover met meerderheid van stemmen, conform de obligatievoorwaarden, mag besluiten. Het risico bestaat derhalve dat de genomen besluiten door de vergadering van obligatiehouders, bijvoorbeeld in het kader van de uitoefening van de zekerheidsrechten, niet in het belang zijn of hoeven te zijn van een individuele obligatiehouder.

OVERIGE RISICO'S

Risico van fouten in of disputen voortvloeiende uit overeenkomsten

De uitgevende instelling zal diverse contracten en overeenkomsten aan gaan. Ondanks de betrachte zorgvuldigheid bij het aangaan van deze overeenkomsten kan verschil van mening tussen contractspartijen ontstaan, doordat (bijvoorbeeld) (i) interpretatieverschillen ontstaan of (ii) partijen onvoorzien niet aan hun verplichtingen kunnen/willen voldoen. Afwijkingen in de gemaakte afspraken door niet voorziene omstandigheden kunnen een negatieve invloed hebben op het verwachte rendement van de portefeuille laadpalen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van wijzigende wet- en regelgeving

Het risico bestaat dat jurisprudentie, (wijzigingen in) wet- en regelgeving of politieke besluitvorming in algemene zin de positie van de uitgevende instelling of obligatiehouders kan schaden. Als dit risico zich voordoet, zal dit mogelijk juridische, fiscale en/of financiële consequenties voor de uitgevende instelling en/of de obligatiehouders tot gevolg kunnen hebben waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet geheel of tijdig aan haar verplichtingen jegens obligatiehouders kan voldoen en/of het verwachte rendement op een investering in obligaties voor obligatiehouders lager uitvalt dan verwacht.

In deze context wordt nadrukkelijk gewezen op het risico van een verhoging fiscale componenten (energiebelasting, opslag duurzame energie) elektriciteitsprijs inclusief de 'wet tijdelijk verlaagd tarief laadpalen met een zelfstandige aansluiting';

Tevens wordt hierbij verwezen naar de recente aankondiging van mogelijke veranderingen in het belastingstelsel in Nederland met betrekking tot de vermogensbelasting (box 3) in de toekomst.

Risico van onderverzekering en calamiteiten

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling onverwachts hoge kosten moet dragen als sprake is van een gebeurtenis die vanwege zijn aard - bijvoorbeeld een terroristische aanslag, natuurramp, pandemie of oorlogssituatie - niet door verzekeraars wordt gedekt waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen. Ook bestaat het risico van schade die weliswaar door een verzekering is gedekt, maar waarvan de omvang boven de maximale dekking uitkomt. De hoogte van dergelijke risico's hangt af van de kans dat een dergelijke gebeurtenis zich voordoet en de schade die alsdan ontstaat. Dit is niet te voorspellen.

Risico van samenloop van omstandigheden

Het risico bestaat dat vanwege een onverwachte samenloop van omstandigheden, zich (geheel of gedeeltelijk) onvoorziene risico's voordoen of de gevolgen van risico's anders en/of groter zijn dan verwacht. Dit betekent dat een samenloop van omstandigheden ertoe kan leiden dat de uitgevende instelling onverwachts niet aan haar verplichtingen jegens de obligatiehouders kan voldoen.

Nadrukkelijk wordt hierbij het risico genoemd dat directe of indirecte ('lock-down') nadelige effecten van het corona virus (sars-cov-2) een negatief effect kunnen hebben op de exploitatie van de portefeuille laadpalen en daarmee de financiële positie en prognose van de uitgevende instelling. De potentiële omvang van dit effect is nog onbekend maar kan zeer groot (negatief zijn).

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt € 750.000

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 500.000

De opbrengst wordt gebruikt voor de financiering van Portefeuille laadpalen. Van de opbrengst wordt € 15.000 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbidding.

De opbrengst is wel voldoende voor de financiering van Portefeuille laadpalen.

De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering wel andere kosten.

Deze kosten bestaan uit doorlopende administratiekosten en bedragen € 3.750 per jaar.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 5,5% op jaarbasis.

De obligaties kennen geen bonusrente.

De belegger ontvangt de rente jaarlijks op de rente- en aflossingsdatum.

Zie hieronder het schema van rente en aflossing per obligatie.

Jaar

1

2

3

4

Totaal

Rente (5,5%)	55,00	55,00	48,13	41,25	199,38
Aflossing	-	125,00	125,00	750,00	1.000,00
Totaal	55,00	180,00	173,13	791,25	1.299,38

De investering levert wel genoeg inkomsten op voor de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

Er zijn naast de beleggers geen andere personen die inkomsten (anders dan als bedoeld onder 'kosten') ontvangen uit de investering.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is op 11-04-2022 opgericht en heeft nog geen activiteiten verricht.

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de obligaties.

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 750.000

Het bedrag aan eigen vermogen dat wordt ingebracht, is €95.000 en bestaat uit:

- Inbreng eigen vermogen € 95.000

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 100 / 0. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 11 / 89.

Dit is inclusief de inbreng eigen vermogen van de uitgevende instelling.

Inbreng eigen vermogen € 95.000

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal € 845.000 en bestaat uit:

Liquide middelen – €845.000

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft wel zekerheden en geen garanties verleend aan de Stichting Belangenbehartiging DuurzaamInvesteren ten behoeve van de obligatiehouders.

Toelichting op de zekerheden:

- Eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige vorderingen van de Uitgevende Instelling;
- Eerste pandrecht op de activa van de Uitgevende Instelling;
- Eerste pandrecht op de aandelen van de Uitgevende Instelling.

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 23-05-2022 en eindigt op 23-06-2022.

De uitgevende instelling is als enige bevoegd obligaties toe te wijzen. Zij kan zonder opgaaf van reden een inschrijving weigeren. Zij kan tevens de inschrijvingsperiode verlengen, verkorten of opschorten, dan wel de aanbieding en uitgifte van de obligatielening intrekken voorafgaande of gedurende de (al dan niet verlengde) inschrijvingsperiode. In het laatste geval zullen de reeds gestorte gelden geheel worden teruggestort.

De uitgiftedatum van de obligaties is gelegen uiterlijk 14 dagen na sluiting van de inschrijvingsperiode. De ingangsdatum zal door de uitgevende instelling worden vastgelegd en aan de obligatiehouders worden gecommuniceerd.

Beleggers dienen zich in te schrijven via <https://www.duurzaaminvesteren.nl>

