

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening

van Wellness Innovations B.V.

Dit document is opgesteld op 29-10-2021

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 Wellness Innovations B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

De uitgevende instelling verricht activiteiten op het gebied van innovatie, onderzoek, productontwikkeling, marktonderzoek, handel en e-commerce, met name toegespitst op het ontlasten van het milieu en de oceanen, in de ruimste zin, daaronder begrepen alle handelingen en activiteiten welke met het vorenstaande direct of indirect enig verband houden of die aan het doel bevorderlijk kunnen zijn.

De website van de aanbieder is: <https://testa-omega3.com/nl/>

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 Wellness Innovations 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's verbonden aan de uitgevende instelling en haar onderneming, waaronder het risico van lagere inkomsten door tegenvallende verkopen.
- Risico's verbonden aan de obligatielening, waaronder het risico van beperkte verhandelbaarheid van obligaties.
- Overige risico's, waaronder, het risico van wijzigende wet- en regelgeving.

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 5 jaar (60 maanden).

De rente op de obligaties is 5,0% 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 €10,00 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 de financiering van werkkapitaal en groei onderneming.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Wellness Innovations 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 31-01-2014 en gevestigd in Almere onder het KvK-nummer 59889861. Het adres van de uitgevende instelling is Palmpolstraat 48 1327CH Almere. De website van de uitgevende instelling is: <https://testa-omega3.com/nl/>.

Contactpersoon: Guido Evers, guido@testa-omega3.com, 020 820 4529

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Dhr. W.C.J.M. Evers en Dhr. M. de Vries.

De aandeelhouder(s) van de uitgevende instelling is Wellness Holding B.V.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

Het verrichten van activiteiten op het gebied van innovatie, onderzoek, productontwikkeling, marktonderzoek, handel en e-commerce, met name toegespitst op het ontlasten van het milieu en de oceanen, in de ruimste zin, daaronder begrepen alle handelingen en activiteiten welke met het vorenstaande direct of indirect enig verband houden of die aan het doel bevorderlijk kunnen zijn.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: Wellness Innovations B.V., Testa Omega 3, WIINC en Daily Supplements.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: Omega-3 supplementen op algenbasis onder de merknamen Testa Omega-3 en Daily Supplements.

De uitgevende instelling heeft wel financiële relaties met gelieerde entiteiten en/of personen. Voor de verkopen van producten binnen de Verenigde Staten verkoopt de Uitgevende Instelling producten aan haar zustermaatschappij Ocean's 10 Inc, deze verkoopt de producten door aan webshops/retailers en consumenten binnen de Verenigde Staten. Alle marketing uitingen, voorraden en personeel zijn ondergebracht in Wellness Innovations B.V.

De Uitgevende Instelling en 100% aandeelhouder Wellness Holding B.V. vormen een fiscale eenheid.

Nadere informatie over de risico's

Risico van lagere inkomsten door tegenvallende verkopen

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling minder inkomsten geniet dan verwacht omdat de geprognoseerde afzet niet wordt behaald of producten niet tegen de beoogde prijs kunnen worden afgezet. Dit betekent dat de uitgevende instelling (tijdelijk) minder inkomsten ontvangt en mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van wanbetaling van klanten van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat klanten van de uitgevende instelling om welke reden dan ook niet aan hun betalingsverplichtingen jegens de uitgevende instelling kunnen of willen voldoen. Dit betekent dat de uitgevende instelling (tijdelijk) minder inkomsten ontvangt en mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van hoger dan verwachte inkooprijzen

Het risico bestaat dat de kosten die de uitgevende instelling moet maken gedurende de looptijd hoger uitvallen dan verwacht, waaronder de operationele kosten, zoals inkoopkosten van grondstoffen, organisatiekosten van de uitgevende instelling, lokale lasten en belastingafdrachten en de verzekeringskosten. Indien dit risico zich voordoet, dan zal dit resulteren in onverwachts hogere kosten voor de uitgevende instelling waardoor zij mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van het wegvallen van contractspartijen

De uitgevende instelling zal met meerdere 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.

Risico van bedrijfsaansprakelijkheid

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling aansprakelijk wordt gesteld door derden die claimen door toedoen van de uitgevende instelling en/of haar producten 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 een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering worden afgesloten door de uitgevende instelling.

Ten tijde van de publicatie van het informatiememorandum is de uitgevende instelling niet bekend met enig overheidsingrijpen, rechtszaak 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 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 obligatiehouders kunnen worden geconfronteerd met besluiten van de curator die niet in haar belang zijn waardoor zij haar investering in obligaties 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 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 gereglementeerde 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 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 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. Een stijging van de marktrente leidt in beginsel tot waardedaling van een obligatie.

Het risico bestaat dat indien dit risico zich voordoet, de waarde van de obligatie in het economisch verkeer (bijvoorbeeld bij verkoop) lager is dan de op een obligatie verschuldigde som waardoor een verkopende obligatiehouder in dat geval de obligatie met verlies zal moeten verkopen.

Risico van de non-recourse bepaling

De obligatielening bevat een non-recourse bepaling in artikel 10 van de obligatievoorwaarden. Deze bepaling houdt in dat de obligatiehouders zich, tenzij aansprakelijkheid van rechtswege niet kan worden uitgesloten, uitsluitend mogen verhalen op het vermogen van de uitgevende instelling en zich niet kunnen verhalen op het (privé) vermogen van de aandeelhouders of directie van de uitgevende instelling. Deze clause beperkt het verhaalsrecht van de obligatiehouders.

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.

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 uitgevende instelling 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 de juridische, fiscale en/of financiële consequenties voortvloeiende uit (nieuwe) jurisprudentie, wijziging van wet- en/of regelgeving of politieke besluitvorming in algemene zin de belangen van de uitgevende instelling, de obligaties en/of de obligatiehouders kan schaden waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Nadrukkelijk wordt hierbij genoemd:

- De wijze waarop de nederlandse overheid (het rendement op) vermogen belast (momenteel in 'box 3') kan wijzigen, waardoor individuele obligatiehouders financieel benadeeld kunnen worden.

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 ('lockdown') nadelige effecten van het Corona (Sars-Cov-2) een negatief effect kunnen hebben op de uitgevende instelling en haar bedrijf 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).

Risico van de afhankelijkheid van Oceans'10 Inc.

In dit informatiememorandum zijn de historische cijfers en prognoses samengesteld van de uitgevende instelling. De zekerheden zijn enkel gevestigd op de uitgevende instelling. Het risico bestaat dat Ocean's 10 Inc. niet haar inkopen bij de uitgevende instellingen verricht maar bij een derde partij. Mitigerend is dat alle marketing uitingen, voorraden en personeel ondergebracht zijn de uitgevende instelling waardoor Ocean's 10 Inc. volledig afhankelijk is van de uitgevende instelling en dit in de toekomst ook niet gaat veranderen.

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling geen producten verkoopt en daarom geen inkomsten ontvangt van de Amerikaanse zustermaatschappij Oceans'10 Inc.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € 1.200.000

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 1.000.000

De opbrengst wordt gebruikt voor de financiering van werkkapitaal, groei van de onderneming en herfinanciering van betaande leningen. Van de opbrengst wordt € 18.000 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbieding.

De opbrengst is wel voldoende voor de financiering van werkkapitaal, groei van de onderneming en herfinanciering van de bestaande leningen.

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

Deze kosten bestaan uit doorlopende administratiekosten en bedragen € 6.000 per jaar.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 5,0% op jaarbasis.

De obligaties kennen geen bonusrente.

De belegger ontvangt de rente per kwartaal op de rente- en aflossingsdatum.

Zie hieronder het schema van rente en aflossing per obligatie.

Jaar	Kwartaal	Rente (5,0%)	Aflossing	Totaal
1	1	12,50	-	12,50
	2	12,50	-	12,50
	3	12,50	49,88	62,38
	4	11,88	50,51	62,38
2	1	11,25	51,14	62,38
	2	10,61	51,78	62,38
	3	9,96	52,43	62,38
	4	9,30	53,08	62,38
3	1	8,64	53,75	62,38
	2	7,97	54,42	62,38
	3	7,29	55,10	62,38
	4	6,60	55,79	62,38
4	1	5,90	56,48	62,38
	2	5,20	57,19	62,38
	3	4,48	57,90	62,38
	4	3,76	58,63	62,38
5	1	3,02	59,36	62,38
	2	2,28	60,10	62,38
	3	1,53	60,85	62,38
	4	0,77	61,61	62,38
Totaal		147,93	1.000,00	1.147,93

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 actief sinds 31-01-2014. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31-07-2021.

Het eigen vermogen bedraagt € 288k en bestaat uit:

- Eigen vermogen: € 288k

Het vreemd vermogen bedraagt € 763k en bestaat uit:

- Lening van kredietinstelling: € 138k
- Schulden aan kredietinstelling: € 144k
- Aflossingsverplichtingen: € 125k
- Crediteuren: € 280k
- Schulden aan Wellness Holding B.V.: € 3k

- Omzet en kosten USA verrekenen met Ocean's 10 Inc.: € 35k
- Loonheffing en pensioen: € 38k

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 27 / 73. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 15 / 85.

De uitgevende instelling maakt geen gebruik van een additionele financiering.

Het werkkapitaal voor uitgifte bedraagt € -37k en bestaat uit:

- Vlottende activa: € 607k
- Vlottende passiva: € 645k

Het werkkapitaal na uitgifte bedraagt € 611k en bestaat uit:

- Vlottende activa: € 1.107k
- Vlottende passiva: € 495k

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 408k

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft wel zekerheden en geen garanties verleend aan obligatiehouders.

Toelichting op de zekerheden:

- Eerste pandrecht op de aandelen, vorderingen en activa inclusief de voorraad van de Uitgevende Instelling;

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 01-01-2021 tot 31-07-2021 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 1.647k

De operationele kosten over deze periode bedragen € 738k

De overige kosten over deze periode bedragen € 814k

Het resultaat voor belasting over deze periode bedraagt € 79k

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal ca. € 611k resultaat minus aflossing en rente kosten en belastingen.

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 01-11-2021 en eindigt op 01-12-2021.

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>