

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening van Spectral Enterprise B.V.

Dit document is opgesteld op 22-04-2022

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 Spectral Enterprise B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

Spectral Enterprise B.V., is de eerste spin-off onderneming van Metabolic - een wereldwijd toonaangevende consultancy en venture building onderneming op het gebied van circulaire economie. Spectral is een volledig impactgedreven technologiebedrijf dat zich vanuit een integrale visie volledig richt op duurzame systeemverandering binnen de energietransitie.

De website van de aanbieder is: <https://spectral.energy/>

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 Spectral Enterprise 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 de risico's verbonden aan het niet realiseren van de pipeline aan projecten;
- Risico's verbonden aan de obligatielening, waaronder het risico van beperkte verhandelbaarheid van de 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 7,0% per jaar. De obligaties kennen bonusrente, wat het rentepercentage tot maximaal 7,50% kan brengen.

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 € 0,03 gebruikt om kosten af te dekken. € 0,97 wordt geïnvesteerd in de ontwikkeling van twee softwareplatformen.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Spectral Enterprise 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 25-04-2016 en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 65812573. Het adres van de uitgevende instelling is Plotterstraat 22, 1033 RX te Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is: <https://spectral.energy/>

Contactpersoon: dhr Philip Gladek, info@spectral.energy

De uitgevende instelling wordt bestuurd door dhr. P.M. Gladek, mevr. F.D. van Bovene, dhr. T.C. Westra en dhr. J.M. Groen.

De aandeelhouder(s) van de uitgevende instelling zijn/is Metabolic Holding B.V., Next Evolution B.V., Spreading the Love B.V., Expon Ventures B.V., J.M.Groen, G. Boor, S. Donnelly, Exceleration B.V., STAK.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: Het ontwikkelen en beheren van micro-grids en smart-grids, het ondersteunen van doelen en projecten van kennisinstututen, technische consultancywerkzaamheden voor schone technologie en integratie software, software development, het produceren van elektriciteit, transmissie en distributie van elektriciteit en aardgas, hetvervaardigen van hardware, integratie software, elektromotoren, elektrische generatoren, transformatoren en van schakel- en verdeelinrichtingen, het uitvoeren en ontwikkelen van schone technologie

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: Spectral Enterprise B.V..

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: Ontwikkelen, produceren en uitgeven van software

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

HOOFDSTUK 7 INVOEGEN BIJ AFRONDEN DOCUMENT

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € 1.800.000

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 versnelling van de groei van de Uitgevende Instelling.

Van de opbrengst wordt € 40.500 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbieding.

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

Deze kosten bestaan uit doorlopende administratiekosten en bedragen € 7.200 per jaar.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 7,0% op jaarbasis.

De obligaties kennen bonusrente.

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

Zie hieronder het schema van rente en aflossing per obligatie.

Jaar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	5
Periode	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Rente	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Aflossing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000,00
Totaal (ex Bonus)	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	1.035,00
Bonusrente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,00
Totaal (met Bonus)	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	1.105,00

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 25-04-2016. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 12 april 2022

Het eigen vermogen bedraagt €837.000 en bestaat uit:

- Eigen vermogen

Het vreemd vermogen bedraagt €142.000 en bestaat uit:

- Bancaire lening die wordt afgelost met de obligatielening

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 85 / 15. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 31 / 69

De uitgevende instelling maakt geen gebruik van additionele financiering.

Het werkkapitaal bedraagt €274.000 en bestaat uit:

Liquide middelen €274.000

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft wel zekerheden en geen garanties verleend aan de bank waarvan de uitgevende instelling een bancaire lening heeft, deze zekerheden worden opgeheven bij aflossen van de lening.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 1 januari 2021 tot 31 december 2021 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt €2.830.000

De operationele kosten over deze periode bedragen €2.050.000

De overige kosten over deze periode bedragen €280.000

De nettowinst over deze periode is nog onbekend omdat de VPB over 2021 nog niet bekend is. De EBITDA over deze periode bedraagt €500.000

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal ca. €2.020.000, resultaat minus aflossing en rente kosten en belastingen.

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 25/04/2022 en eindigt op 24/05/2022 .

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>