



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening van MisterGreen Lease II B.V.

Dit document is opgesteld op 01-07-2021

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 MisterGreen Lease II B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

De uitgevende instelling heeft als hoofdactiviteit operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

De website van de aanbieder is: www.mistergreen.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 MisterGreen Lease II 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 exploitatie van het elektrisch wagenpark, waaronder wanbetaling door of faillissement van de klanten van de uitgevende instelling;
- * Risico's verbonden aan de obligatielening, waaronder achterstelling aan de bankfinanciering en beperkte verhandelbaarheid van de obligaties;
- * Overige risico's, waaronder wetswijzigingen of calamiteiten.

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" op pagina 3.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De obligaties worden 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 maximale inleg per persoon is 50.000 (vijftig 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 4,5% 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" op pagina 8.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Bovenop uw inleg betaalt u € 15,00 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 uitbreiding van het elektrisch wagenpark van de uitgevende instelling.

Uw inleg behoort tot het vermogen van MisterGreen Lease II B.V..

Meer informatie over het gebruik van uw inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 7.

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 14-10-2016 en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 67145426. Het adres van de uitgevende instelling is IJdok 159, 1013 MM Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is: www.mistergreen.nl.

Contactpersoon: Barthold IJssel de Schepper, barthold@mistergreen.nl, 020 7719 026

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Florian Minderop, Mark Schreurs en Barthold IJssel de Schepper.

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

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: Operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: MisterGreen Lease II B.V.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: leasen van elektrische auto's.

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

Nadere informatie over de risico's

Risico's verbonden aan de uitgevende instelling en haar onderneming

Risico dat klanten van de uitgevende instelling hun verplichtingen niet meer kunnen of willen nakomen

Het risico bestaat dat klanten die met de uitgevende instelling een meerjarig leasecontract zijn overeengekomen, de verplichtingen onder dit contract niet kunnen of willen nakomen. Indien dit risico zich op significante schaal voordoet en indien dit niet op enige wijze gemitigeerd kan worden, kan dit het vermogen aantasten van de uitgevende instelling om aan de verplichtingen onder de obligatielening te voldoen waardoor obligatiehouders hun inleg gedeeltelijk of geheel kunnen verliezen.

Indien wanbetaling zich voordoet zal de uitgevende instelling het probleem bij de contractpartij direct adresseren en indien nodig een incassobureau inschakelen. Echter, om dit risico te trachten te beperken heeft de uitgevende instelling een aantal maatregelen genomen:

- De uitgevende instelling heeft het recht om direct het gehuurde voertuig in te vorderen van de wanbetalende klant en opnieuw te verhuren;
- De kredietwaardigheid van klanten wordt voor het afsluiten van een leasecontract zorgvuldig geanalyseerd o.a. Met behulp van een krediet rating agency zoals bijvoorbeeld Creditsafe;
- Leasebedragen worden geïncasseerd via sepa business to business en business to consumer incasso's.

Risico van wegvallen van contractpartijen

De uitgevende instelling heeft met verschillende partijen contracten afgesloten om diensten af te nemen in het kader van de exploitatie van haar portefeuille leasecontracten. Indien één of meerdere partijen niet in staat zou zijn om haar verplichtingen jegens de uitgevende instelling na te komen kan dit resulteren in onverwachte kosten voor de uitgevende instelling om het wegvallen van een contractpartij te compenseren. Dit kan het vermogen aantasten van de uitgevende instelling om aan de verplichtingen onder de obligatielening te voldoen waardoor obligatiehouders hun inleg gedeeltelijk of geheel kunnen verliezen.

Leveranciers

Autofabrikanten

MisterGreen heeft met de autofabrikanten waar zij mee werkt afspraken gemaakt over levering van de voertuigen, onderhoud en eventuele retournering van de voertuigen aan het einde van de leasetermijn. Wanneer één van de fabrikanten, i.e. Met name Tesla aangezien de autoleasevloot grotendeels uit Tesla's bestaat, niet aan haar verplichtingen kan voldoen kan dit leiden tot hogere onderhouds- en reparatiekosten voor MisterGreen, een lagere restwaarde van de leaseauto's, het wegvallen van de overeengekomen terugkoopgaranties, en het verliezen van vooruitbetaalde reserveringsbedragen van nieuwe modellen leaseauto's.

Leasewise software

MisterGreen gebruikt Leasewise als softwaresysteem voor het administreren van haar activiteiten. Leasewise is een bekende speler in de autoleasemarkt en biedt MisterGreen ruime groeimogelijkheden. Wanneer Leasewise niet meer zou voldoen als softwarepakket voor MisterGreen kan de data eenvoudig worden overgezet naar een vervangend systeem.

MisterGreen Products B.V.

MisterGreen Products B.V. vervult o.a. de operationele en financiële beheer werkzaamheden van de portefeuilles van de MisterGreen groep. Wanneer MisterGreen Products B.V. onverhoopt weg zou vallen dan dient een nieuwe beheer partij gevonden te worden om deze diensten voor de portefeuilles over te nemen. Het risico bestaat dat afsluiten van een contract met een nieuwe partij additionele kosten met zich mee zal brengen.

Aon plc insurances.

Het merendeel van het wagenpark van de uitgevende instelling is verzekerd bij Aon plc. Indien Aon niet meer aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen dan kan dit resulteren in onverwachte kosten voor MisterGreen, omdat uitstaande claims niet uitgekeerd kunnen worden, of dat de verzekeringen bij een andere verzekeraar moeten worden afgesloten en het beoogde verzekeringspakket niet of niet tegen dezelfde voorwaarden verkrijgbaar is in de markt.

Risico met betrekking tot de restwaarde van het elektrisch wagenpark

De uitgevende instelling is wat betreft haar aflossingsverplichting jegens obligatiehouders deels afhankelijk van de restwaarde van de leaseauto's. De restwaarde van de leaseauto's wordt als een vast component in de leasecontractprijs opgenomen, terwijl de daadwerkelijke restwaarde in zekere mate van de oorspronkelijk geprognosticeerde restwaarde af kan wijken. Voor de lease auto's zou de uitgevende instelling bij verkoop minder geld kunnen ontvangen dan oorspronkelijk geprognosticeerd. Dit kan een nadelig effect hebben op de beschikbare middelen van de uitgevende instelling om aan haar financiële verplichtingen jegens obligatiehouders te voldoen en/of op de waarde van de obligaties.

Risico van rentestijgingen op de kapitaalmarkt en herfinancieringsrisico

Voor de financiering van het wagenpark maakt MisterGreen o.a. gebruik van bankfinanciering en achtergestelde obligatieleningen.

Onder de bankfinanciering is een vaste marge op rente met de individuele bank(en) overeengekomen bovenop het 3-maand euribor-rentetarief al dan niet met een minimale euribor van 0% (floor). Voor de lening met de vaste looptijd is de rente vast. MisterGreen lease ii dekt middels een hedge het risico op rentestijgingen als gevolg van een hogere 3-maand euribor tarief gedeeltelijk af gedurende de looptijd van de borrowing base faciliteit. Zoals overeengekomen met de financiers dekt de hedge de rente op minimaal 50% en maximaal 100% van het gefinancierde bedrag. Rentestijgingen kunnen daarom gedeeltelijk resulteren in additionele financieringskosten voor MisterGreen. Parallel aan nieuw trekkingen worden renteswaps afgesloten om een optimale dekking tegen rentestijgingen te bewerkstelligen.

Indien er tussen het moment van bestellen van de auto en de levering van de auto rentemutaties plaatsvinden kunnen deze conform contract aan de klant worden doorbelast. Met betrekking tot de te sluiten leasecontracten is het renterisico daarom beperkt.

De looptijd van de financiering is 3 jaar en kan ieder jaar verlengd worden met een jaar om de termijn van 3 jaar in stand te houden. Er bestaat een mogelijkheid dat de bestaande faciliteit niet verlengd of uitgebreid wordt. Hierdoor is er een

herfinancieringsrisico, i.e. het risico dat er geen financiering tegen vergelijkbare condities beschikbaar is in de kapitaalmarkt op het moment dat de bestaande financieringsfaciliteit komt te vervallen. Dit kan resulteren in additionele financieringskosten voor MisterGreen en kan zelfs, indien er geen nieuwe financiering kan worden aangetrokken, de continuïteit van het bedrijf in gevaar brengen.

Aangezien een deel van de financiering (EUR 10,0 miljoen) bestaat uit een vaste lening met een vaste looptijd en rente, bestaat het risico dat wanneer MisterGreen besluit om de financiering voortijdig af te lossen, MisterGreen verplicht is om de gederfde rente inkomsten te betalen ter grootte van de te betalen rente op de bankfinanciering voor deze EUR 10,0 miljoen lening minus de te behalen rente inkomsten op de kapitaalmarkt. De inschatting van MisterGreen is dat dit risico beperkt is, aangezien MisterGreen geen intentie heeft om de lening voortijdig af te lossen en over de looptijd van de lening de verwachting is dat de vloot zal groeien en hierdoor geen additionele kosten betaald zullen hoeven te worden voor deze lening.

Een soortgelijk herfinancieringsrisico bestaat ook voor de reeds eerder uitgegeven, achtergestelde obligatieleningen. De obligaties hebben een vast rentecomponent gedurende de looptijd van 4 jaar. Na deze periode bestaat het risico dat de uitgevende instelling beperkt of geen, of tegen een hogere rente, nieuwe achtergestelde obligaties kan/moet uitgeven.

Risico's verbonden aan de bankfinanciering van de uitgevende instelling

De uitgevende instelling heeft een voor leasebedrijven gebruikelijke financiering aangetrokken van de financiers, de bankfinanciering. Onder de bankfinanciering heeft de uitgevende instelling een aantal eerste zekerheden gevestigd op o.a. de leasevoertuigen en de leasecontracten ten behoeve van de financiers. Indien de uitgevende instelling langdurig niet aan haar verplichtingen onder de bankfinanciering zou kunnen voldoen, kunnen de financiers overgaan tot uitwinning van haar zekerheden. Voorts is de obligatielening achtergesteld bij de bankfinanciering. Dat houdt in dat de obligatiehouders pas betaald krijgen op het moment dat de gehele schuld aan de financiers is voldaan.

Risico van schade aan het elektrisch wagenpark en calamiteiten

MisterGreen draagt jaarlijks zelf zorg voor de betaling van cascoschades ongeacht de gemiddelde schade per voertuigjaar. Het risico bestaat dat gedurende de exploitatie zich schade voordoet aan één of meerdere lease voertuigen van de uitgevende instelling. Wanneer schade aan het wagenpark onverwachts groter is dan ingeschat door MisterGreen, resulteert dit in hogere kosten voor cascoschades. Binnen de gesloten leaseovereenkomst kan MisterGreen conform de afspraken in het leasecontract het leasebedrag aanpassen op een hogere kostenprofiel voor cascoschades om potentieel hogere kosten te compenseren.

Risico verbonden aan faillissement van de uitgevende instelling of een andere entiteit binnen de MisterGreen Groep

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling gedurende de looptijd niet aan haar verplichtingen kan voldoen en failliet wordt verklaard. Indien dit risico zich voordoet zullen de obligatiehouders pas worden terugbetaald nadat de vorderingen van de financiers en alle overige crediteuren zijn voldaan.

Daarnaast bestaat het risico dat een entiteit binnen de juridische groep waar de uitgevende instelling deel van uitmaakt, niet zijnde de uitgevende instelling, failliet gaat en aanspraak probeert te maken op de kasstromen of activa van de uitgevende instelling.

Hierbij wordt opgemerkt dat de uitgevende instelling met betrekking tot vennootschapsbelasting en btw geen deel uitmaakt van een fiscale eenheid en daardoor niet aansprakelijk kan worden gesteld voor eventuele belastingschulden van andere entiteiten binnen de MisterGreen groep.

Risico verbonden aan de prestaties van de totale portefeuille van MisterGreen Lease II

De investering van obligatiehouders in deze obligatielening wordt opgenomen in de gehele portefeuille van MisterGreen Lease II. De inleg van obligatiehouders behoort daarmee tot het risicokapitaal van de uitgevende instelling. De betaling van rente en aflossing is daarom ook verbonden aan de prestaties van de totale portefeuille van MisterGreen Lease II, niet alleen aan de prestaties van de met de opbrengst van de obligatielening aangekochte elektrische voertuigen.

De prestaties van de totale portefeuille van MisterGreen Lease II, kunnen daarom een nadelig effect hebben op de beschikbare middelen van de uitgevende instelling om aan haar financiële verplichtingen jegens obligatiehouders te voldoen en/of op de waarde van de obligaties.

Risico van bedrijfsaansprakelijkheid

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling aansprakelijk wordt gesteld door derden die claimen door toedoen van de uitgevende instelling schade te hebben geleden. Dit betekent dat indien dit risico zich voordoet, de uitgevende instelling mogelijk onverwachte kosten zal moeten dragen om de betreffende partij(en) schadeloos te stellen. Ten tijde van het schrijven van dit informatiememorandum is de uitgevende instelling niet bekend met enige overheidsingrijpen, rechtszaken of arbitrage (met inbegrip van dergelijke procedures die, naar weten van de uitgevende instelling, hangende zijn of kunnen worden ingeleid), welke een invloed kunnen hebben of in een recent verleden hebben gehad op de financiële positie of de rentabiliteit van de uitgevende instelling.

Om dit risico te mitigeren heeft de uitgevende instelling een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten.

Risico's verbonden aan de obligatielening

Risico van beperkte verhandelbaarheid van de obligaties

De obligaties zijn beperkt verhandelbaar en worden niet genoteerd op een gereguleerde markt. De obligaties kunnen uitsluitend door obligatiehouders worden overgedragen, door middel van een schriftelijke overeenkomst en schriftelijke goedkeuring van de uitgevende instelling. 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 waardering van de obligaties

Het is mogelijk dat gedurende de looptijd van de obligatielening de waarde van de obligaties niet objectief bepaald kan worden omdat er geen openbare koers voor de obligaties is. Bij een eventuele overdracht van obligaties bestaat de kans dat niet tegen de gewenste of reële waarde van de obligatie gehandeld kan worden omdat er mogelijk geen tegenpartij is die de door de verkopende partij gewenste prijs wil betalen.

Risico van waardefluctuaties van de obligaties

De rente op de obligatielening is vast en wijzigt niet gedurende de looptijd. De waardering van de obligaties is, naast de omstandigheden zoals hierboven onder 'risico van waardering van de obligaties' beschreven, eveneens afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente. Een stijging van de marktrente kan leiden tot een waardedaling van de obligaties. Het risico bestaat dat bij tussentijdse verkoop van de obligaties voor de aflossingsdatum, de waarde van de obligaties in het economisch verkeer lager is dan de hoofdsom, vanwege een hogere marktrente.

Risico van achterstelling van de obligatielening

De obligatielening heeft een achtergesteld karakter. Alle opeisbare verplichtingen (gewone crediteuren en de financiers op grond van de bankfinanciering als beschreven in hoofdstuk 6 'financiële informatie') zullen eerst worden voldaan voordat tot de betalingsverplichtingen (betaling rente en aflossing) voortvloeiende uit de obligatielening wordt overgegaan. In geval van faillissement van de uitgevende instelling zullen de obligatiehouders pas worden terugbetaald nadat de financiers en alle crediteuren zijn voldaan.

De uitgevende instelling zal geen dividend of andere uitkeringen doen aan haar aandeelhouders (waaronder het terugbetalen van leningen) zolang er direct opeisbare verplichtingen aan de obligatiehouders zijn.

Risico van de non-recourse bepaling

De obligatielening is een non-recourse financiering. Dat betekent dat de obligatiehouders zich uitsluitend een verhaalsrecht hebben op het vennootschapsvermogen van de uitgevende instelling en zich niet kunnen verhalen op het privévermogen van de directeuren of aandeelhouders van de uitgevende instelling.

Risico van vervroegde aflossing door de uitgevende instelling

De uitgevende instelling heeft op grond van artikel 9 van de obligatievoorwaarden te allen tijde het recht de obligaties vervroegd af te lossen. Indien de uitgevende instelling gebruik maakt van haar recht om de obligaties vervroegd af te lossen zou dit voor de obligatiehouders kunnen betekenen dat zij de aldus van de uitgevende instelling ontvangen gelden niet op dezelfde voorwaarden en tegen hetzelfde rentepercentage kunnen herbeleggen.

Risico van intrekken machtiging aan de stichting

Wanneer de obligatiehouder zijn machtiging ten gunste van de stichting (zie artikel 3.8), intrekt, zal ten aanzien van die obligatiehouder gelden dat zijn vordering uit hoofde van de obligaties, deze obligatievoorwaarden of de trustakte slechts opeisbaar is nadat de hoofdsom op iedere andere obligatie van de betreffende serie in het geheel door de uitgevende instelling is terugbetaald.

Risico met betrekking tot handelingen van stichting obligatiehouders MisterGreen

De stichting treedt op voor, namens en in het collectieve belang van alle obligatiehouders. Dit betekent dat de stichting bij de uitoefening van de rechten van obligatiehouders en het nemen van besluiten weliswaar de belangen van elke obligatiehouder in aanmerking kan nemen maar dat de belangen van één of meerdere obligatiehouders niet zullen prevaleren boven het collectieve belang van alle obligatiehouders. Er bestaat een specifiek en materieel risico dat de stichting een recht van de obligatiehouders uitoefent of een besluit neemt waarmee één of meerdere obligatiehouders het niet mee eens zijn.

Risico van het verhaalsrecht op de uitgevende instelling slechts via de stichting te kunnen uitoefenen

Op grond van de obligatievoorwaarden kunnen obligatiehouders enkel verhaal nemen op de uitgevende instelling met behulp van de stichting. Als gevolg hiervan kan een individuele obligatiehouder niet zelfstandig tot executiemaatregelen overgaan.

Overige risico's

Risico van contracten en overeenkomsten

De uitgevende instelling gaat diverse contracten en overeenkomsten aan. Ondanks de zorgvuldigheid bij het aangaan van deze overeenkomsten kan er 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 van invloed zijn op de mogelijkheden van de uitgevende instelling om aan haar verplichtingen jegens de obligatiehouders te voldoen.

Risico's verbonden aan wijzigende wet- en regelgeving

Het risico bestaat dat door jurisprudentie, wet- en regelgeving of politieke besluitvorming in algemene zin de positie van de obligatiehouders kan wijzigen. Dit zou mogelijk negatieve juridische, fiscale en/of financiële consequenties voor de uitgevende instelling en/of de obligatiehouders tot gevolg kunnen hebben.

Risico van samenloop van omstandigheden

Het risico bestaat dat vanwege een onverwachte samenloop van omstandigheden, zich (geheel) niet voorziene 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.

Risico gerelateerd aan het covid-19 virus

Het risico bestaat dat de gezondheids crisis, veroorzaakt door covid-19, de uitgevende instelling negatief beïnvloed door de gevolgen van de negatieve impact van het virus op de economie. Het gevolg hiervan kan zijn dat klanten hun contract voortijdig afbreken en de groei stagneert, waardoor stilstand van het wagenpark oploopt. Ook is er het risico van een oplopend debiteurensaldo. Dit kan er uiteindelijk toe leiden dat de uitgevende instelling niet meer aan haar verplichtingen jegens obligatiehouders kan voldoen.

In 2020 heeft covid-19 ervoor gezorgd dat er door de economische onzekerheid minder contracten zijn afgesloten dan geprognoseerd. Desondanks heeft de uitgevende instelling toch een groei van 322 contracten gerealiseerd. Door focus op occasionlease in combinatie met het online sales platform van MisterGreen Products B.V. zijn de risico's op financiële schade door stilstand van het wagenpark beperkt gebleven. Bij lopende contracten is er in 2020 ingezet op actief debiteurenbeheer, waardoor het debiteurensaldo niet is gestegen ten opzichte van de periode voor covid-19. Al met al is de inschatting van MisterGreen dat het risico ten aanzien van Covid-19 beperkt is, ook aangezien dit doorlopend de verscherpte aandacht van het management van MisterGreen heeft.

Risico gerelateerd aan dochterondernemingen van de uitgevende instelling

De risico's die gelden voor MisterGreen Lease II B.V. zijn ook van toepassing op haar buitenlandse dochterondernemingen. Daarnaast bestaat er voor MisterGreen Lease II A/S (Denemarken) een valutarisico. Dit geldt niet voor MisterGreen Lease II GmbH (Duitsland) en MisterGreen Lease II Bvba (België). Het valutarisico ten aanzien van de Deense kroon is beperkt aangezien deze munt deel uitmaakt van het Wmk II (Europees wisselkoersmechanisme). Voor deze munteenheid wordt de wisselkoers gehouden binnen ongeveer 2,25% tegenover de centrale wisselkoers van EUR 1 = DKK 7.44.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt € 1.000.000

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 de uitbreiding van het elektrisch wagenpark van de uitgevende instelling. Van de opbrengst wordt € 20.000 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbidding.

De opbrengst is wel voldoende voor de financiering van de uitbreiding van het elektrisch wagenpark van de uitgevende instelling.

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

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 4,5% 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 (4,5%)	€45,00	€45,00	€45,00	€45,00	€180,00
Aflossing	-	-	-	€1.000,00	€1.000,00
Totaal	€45,00	€45,00	€45,00	€1.045,00	€1.180,00

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 14-10-2016. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31-05-2021.

Het eigen vermogen bedraagt € 9.339.513 en bestaat uit:

- € 400.000 gestort kapitaal
- € 6.525.099 resultaat
- € 2.414.414 aanbetalingen klanten

Het vreemd vermogen bedraagt € 89.791.319 en bestaat uit:

- Banklening €79.041.319
- Achtergestelde leningen € 10.750.000

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 9 / 91. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 10 / 90.

De uitgevende instelling maakt geen gebruik van een additionele financiering.

Het werkkapitaal bedraagt € -2.210.405 en bestaat uit:

Vlottende activa €2.453.510 minus Vlottende passiva €3.931.249

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 89.791.319

Zekerheden

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

De volgende zekerheden zijn gevestigd ten behoeve van de Projectfinancier:

- Pandrecht op alle voertuigen;
- Pandrecht op alle voorraden, inventaris, machines en installaties;
- Pandrecht op alle rechten jegens derden;
- Pandrecht op alle te ontvangen BTW;
- Pandrecht op alle aangehouden tegoeden bij de Financiers;
- Pandrecht op alle contracten, overeenkomsten en verzekeringen.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 01-06-2020 tot 31-05-2021 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 24.654.407

De operationele kosten over deze periode bedragen € 22.755.660

De overige kosten over deze periode bedragen € 0

De nettowinst over deze periode bedraagt € 1.787.396

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal ca. € -231 en bestaat uit:

- € 2.987.703 cash en kortlopende vorderingen
- € 6.700.548 kortlopende verplichtingen en voorzieningen

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 05-07-2021 en eindigt op 05-08-2021.

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>