

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening van HelloRider Finance B.V.

Dit document is opgesteld op 24-08-2022

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 HelloRider Finance B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

De uitgevende instelling verleasen van (elektrische) fietsen.

De website van de aanbieder is: www.hellorider.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 HelloRider Finance 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 het verleasen van minder (elektrische) fietsen dan verwacht, het risico van het later dan verwacht verleasen van (elektrische) fietsen en het risico van afhankelijkheid van HelloRider B.V.;
- * Risico's verbonden aan de obligatielening, waaronder de beperkte verhandelbaarheid van de obligaties;
- * Overige risico's, waaronder wetswijzigingen of onverwachte 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".

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 3,50 jaar (42 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 € 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 € 0,03 gebruikt om kosten af te dekken. € 0,97 wordt geïnvesteerd in de financiering van de uitbreiding van de portefeuille (elektrische) fietsen.

Uw inleg behoort tot het vermogen van HelloRider Finance 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 26-05-2021 en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 82895368. Het adres van de uitgevende instelling is Teleportboulevard 130, 1043 EJ Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is: www.hellorider.com.

Contactpersoon: J. van Doorn, jorris.vandoorn@hellorider.com, 0653663846

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Dhr J. van Waalwijk en Dhr J.G. van Doorn.

De aandeelhouder(s) van de uitgevende instelling zijn/is HelloRider B.V..

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: verleasen van (elektrische) fietsen

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: HelloRider Finance B.V.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: verleasen van (elektrische) fietsen.

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

HelloRider B.V., de moedermaatschappij van de uitgevende instelling, heeft een belang bij de uitgifte van de obligatielening in de zin dat zij vergoedingen van de uitgevende instelling ontvangt voor het beschikbaar stellen van haar software en platform en het verzorgen van diensten zoals onderhoud en reparatie. De hoogte van deze vergoedingen zijn vooraf contractueel vastgelegd en zijn marktconform.

Nadere informatie over de risico's

Risico's verbonden aan de uitgevende instelling en haar onderneming

Risico van het verleasen van minder (elektrische) fietsen dan verwacht door de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat er minder (elektrische) fietsen binnen de portefeuille (elektrische) fietsen worden verleaset dan verwacht, omdat op het moment van uitgifte van dit informatiememorandum nog niet voor alle beoogde te verleasen (elektrische) fietsen leasecontracten zijn aangegaan.

Op basis van de meest recente leads, contracten en het aantal werknemers dat aangegeven heeft een fiets te willen leasen verwacht de uitgevende instelling binnen zes maanden na uitgifte van de obligatielening om de portefeuille (elektrische) fietsen volledig te kunnen vullen. Het risico bestaat echter dat ondanks het aantal contracten die met werkgevers zijn gesloten, er niet voldoende leasefietsen worden uitgenomen door berijders (werknemers) en daarmee de maximale omvang van de portefeuille (elektrische) fietsen niet kan worden gerealiseerd.

Dit betekent dat, als deze situatie zich voordoet en de uitgevende instelling zes maanden na de ingangsdatum nog niet alle beoogde leasecontracten heeft afgesloten en fietsen op de weg gezet, de uitgevende instelling meer

rentedragende financiering heeft aangetrokken dan nodig, resulterend in onnodige kosten en onvoldoende opbrengsten, waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van het later dan verwacht verleasen van (elektrische) fietsen door de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat een deel van de portefeuille (elektrische) fietsen later wordt verleaset dan verwacht doordat werknemers langer de tijd nemen om te beslissen welke fiets ze willen of doordat er een lange(re) levertijd zit op de uitgezochte fiets. Indien dit risico zich voordoet zal de uitgevende instelling lagere inkomsten hebben dan verwacht en pas later inkomsten genereren voor dat deel van de portefeuille, waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van waardedaling van de portefeuille (elektrische) fietsen

Het risico bestaat dat de portefeuille (elektrische) fietsen door technologische en/of marktonwikkelingen op bijvoorbeeld het gebied van een duurzamere accu, minder waard zijn dan nu verwacht waardoor ook de restwaarde van de elektrische fietsen minder is dan verwacht in de prognose. Dit risico is (deels) gemitigeerd door de moedermaatschappij (HelloRider B.V.) van de uitgevende instelling, aangezien de leasefiets aan het einde van het leasecontract door de uitgevende instelling aan HelloRider B.V. verkocht wordt onder de terugkoopverplichting tegen een vooraf overeengekomen prijs.

Desondanks bestaat het risico dat als de waarde in het economisch verkeer van de portefeuille (elektrische) fietsen sneller daalt dan de uitstaande verplichtingen onder de obligatielening en de uitgevende instelling de fietsen gedurende de looptijd van de leasecontracten (en dus de looptijd van de obligatielening) onverwachts aan een andere partij moet verkopen of wanneer de moedermaatschappij (HelloRider B.V.) aan het einde van de looptijd niet in staat is aan haar terugkoopgarantie te voldoen, de opbrengst van de verkoop van de elektrische fietsen van de uitgevende instelling mogelijk niet voldoende zal zijn om de obligatielening geheel af te lossen.

Risico van wanbetaling of faillissement van klanten van de uitgevende instelling

De werkgever van een berijder is verantwoordelijk voor de betaling van de leasecontracten en is de klant van de uitgevende instelling. De uitgevende instelling tekent haar contracten met bedrijven, welke de leasebetalingen inhouden op het loon van de werknemer (de berijder) die een fiets leaset. Ter zekerheid van haar inkomsten heeft de uitgevende instelling de volgende beheersmaatregelen genomen:

- HelloRider B.V. voert namens de uitgevende instelling een kredietcheck uit op de klant (de werkgever) op vastgestelde normen met behulp van kredietrapport credit device.
- De fiets is eigendom van de uitgevende instelling en wordt in geval van wanbetaling teruggevorderd en verkocht aan HelloRider B.V.
- Leasebedragen worden geïncasseerd via SEPA.

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

Risico van het wegvallen van contractspartijen

De uitgevende instelling heeft contracten afgesloten om diensten af te nemen. HelloRider B.V., de moedermaatschappij van de uitgevende instelling, fungeert beide als servicebedrijf en softwareleverancier voor de uitgevende instelling. Indien HelloRider B.V. wegvalt zal de uitgevende instelling deze services moeten vervangen via een andere partij.

Naast HelloRider B.V. zijn er meerdere partijen in de markt die fietslease aanbieden. De leasetarieven van HelloRider zijn marktconform en de uitgevende instelling verwacht dan ook dat wanneer HelloRider B.V. weg zou

vallen, de service voor de leasecontracten (en eventueel in een extreem scenario de leasecontracten zelf) overgenomen kan worden door een andere partij. Ondanks de marktconforme prijzen van HelloRider is er echter geen garantie dat de uitgevende instelling deze service tijdig of tegen vergelijkbare voorwaarden zal kunnen vervangen waardoor de uitgevende instelling hogere kosten moet maken en mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van het wegvallen van de terugkoopgarantie

HelloRider B.V. heeft een contractuele terugkoopgarantie op de fietsen aan het einde van de leasecontracten. Indien het risico zich voordoet dat HelloRider B.V. wegvalt zal de uitgevende instelling aan het einde van de looptijd van de leasecontracten zelf de fietsen moeten verkopen. De uitgevende instelling verwacht dat mocht HelloRider B.V. wegvallen zij voor een vergelijkbare restwaarde de fietsen zelf zal kunnen verkopen. Ondanks deze verwachting is er echter geen garantie dat de uitgevende instelling de fietsen ook daadwerkelijk voor een vergelijkbare restwaarde zal kunnen verkopen waardoor de uitgevende instelling lagere inkomsten heeft en mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van afhankelijkheid van HelloRider B.V.

Indien het risico zich voordoet dat HelloRider B.V. wegvalt dan zullen de risico's beschreven in de vorige twee paragrafen tegelijkertijd tot uiting komen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening zal kunnen voldoen.

Risico van diefstal of schade aan de portefeuille (elektrische) fietsen

Het risico bestaat dat één, meerdere of zelfs alle fietsen in de portefeuille (elektrische) fietsen gestolen worden of beschadigd raken. Hiervoor heeft de uitgevende instelling een verzekering afgesloten bij Unigarant. Indien dit risico zich voordoet en de oorzaak van de schade niet toe te rekenen aan en/of te verhalen is op de betreffende leverancier en de schade of diefstal evenmin vergoed wordt onder een afgesloten verzekering, dan zal de uitgevende instelling de onverwachte kosten voor reparatie of vervanging zelf moeten betalen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van hoger dan verwachte operationele kosten voor de uitgevende instelling

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

Risico van het aantrekken van meerdere obligatieleningen in de toekomst

De uitgevende instelling is voornemens om te blijven investeren in haar groeistrategie en zal in de toekomst mogelijk meerdere obligatieleningen (gelijk in rang aan de huidige obligatielening) uitgeven om de beoogde groei te financieren. Nieuwe leningen worden alleen aangegaan als wordt voldaan aan de voorwaarden voor nieuwe leningen.

Desondanks bestaat het risico dat de investeringen die worden gedaan met de nieuwe obligatieleningen niet tot de gewenste resultaten leiden, en de uitgevende instelling in geval van calamiteiten wordt aangesproken om direct aan haar verplichtingen onder de nieuwe obligatieleningen te voldoen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- 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 exploitatie van de portefeuille (elektrische) fietsen schade te hebben geleden. Om dit risico te mitigeren zal een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering worden afgesloten door de uitgevende instelling.

Indien de schade niet gedekt wordt door een verzekering, dan zal de uitgevende instelling zelf de kosten van de schade moeten dragen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

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 obligatiehouder 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 en gedeeld worden met obligatiehouders van eerder uitgegeven en in de toekomst uit te geven obligatieleningen, waarbij het onderpand automatisch wordt uitgebreid door de toename van de fietsen vloot) mitigeren dit risico enigszins voor obligatiehouders, echter, het kan niet geheel worden uitgesloten.

Risico van fiscale eenheid met een groepsmaatschappij

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling verantwoordelijk wordt gehouden voor de belastingschulden van HelloRider B.V. omdat zij onderdeel uitmaakt van een fiscale eenheid voor de BTW met deze entiteit. Dit betekent dat, wanneer bij deze entiteit een belastingschuld ontstaat deze (deels) voor rekening kan komen van de uitgevende instelling. Dit kan er tot in het uiterste geval toe leiden dat de uitgevende instelling onverwachts (deels) niet aan haar (rente) verplichtingen jegens de obligatiehouders kan voldoen.

Binnen de fiscale eenheid zijn momenteel geen betalingsachterstanden op de belastingdienst.

Risico's verbonden aan de obligatielening

Risico van beperkte verhandelbaarheid van de 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 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 derhalve dat 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.

Risico van de non-recourse bepaling

De obligatielening bevat een non-recourse bepaling in 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.

Overige risico's

Risico van fouten in of disputen voortvloeiende uit overeenkomsten

De uitgevende instelling zal diverse contracten en overeenkomsten aan gaan. Ondanks de betrouwbare 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 elektrische fietsen waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van wijzigende wet- en regelgeving

HelloRider is afhankelijk van de bijtellingregeling van de overheid. Mocht deze wijzigen of veranderen in negatieve zin, dan kan het voor de werknemer minder of niet aantrekkelijk meer zijn om een fiets te leasen. De uitgevende instelling acht dit risico klein op dit moment vanwege de focus van de Nederlandse overheid op het verduurzamen van Nederland. Indien dit risico zich voordoet kan dit de uitgevende instelling schaden waardoor zij mogelijk niet aan haar rente-, aflossings- of andere verplichtingen onder obligatielening kan voldoen.

Daarnaast bestaat het risico 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 exploitatie van de portefeuille elektrische fietsen 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 aanbieding bedraagt € 450.000

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 300.000

De opbrengst wordt gebruikt voor de financiering van de uitbreiding van de portefeuille (elektrische) fietsen. Van de opbrengst wordt € 13.500 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbieding.

De opbrengst is wel voldoende voor de financiering van de uitbreiding van de portefeuille (elektrische) fietsen.

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

Deze kosten bestaan uit doorlopende administratiekosten en bedragen € 2.250 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 half jaarlijks) op de rente- en aflossingsdatum.

Zie hieronder het schema van rente en aflossing per obligatie.

Jaar	1/2	1	1 1/2	2	2 1/2	3	3 1/2	Totaal
<i>Uitstaande hoofdsom</i>	1.000,00	910,00	767,80	625,59	483,39	333,39	183,39	
Rente (5,5%)	27,50	25,03	21,11	17,20	13,29	9,17	5,04	118,35
Aflossing	90,00	142,20	142,20	142,20	150,00	150,00	183,39	1.000,00
Totaal	117,50	167,23	163,32	159,41	163,29	159,17	188,43	1.118,35

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 26-05-2021. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31 juli 2022.

Het eigen vermogen bedraagt € 3.147 en bestaat uit:

Achtergestelde lening aandeelhouder: € 50.191

Algemene reserve: -€ 4.353

Resultaat boekjaar: -€ 42.691

Het vreemd vermogen bedraagt € 965.328 en bestaat uit:

Langlopende schulden: €855.680

Kortlopende schulden: €106.438

Overlopende passiva: €3.210

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 0.3/ 99.7. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 4.3/95.7.

Dit is inclusief de achtergestelde aandeelhouderslening van de uitgevende instelling van €60.000 en een opbrengst van de obligatielening van €450.000.

Het werkkapitaal bedraagt € -31.282 en bestaat uit:

- € 8.426 Debiteuren
- -€ 98.516 Crediteuren
- € 58.808 Liquide middelen

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft de volgende zekerheidsrechten verstrekt aan de Stichting ter nakoming van de verplichtingen aan obligatiehouders:

- Eerste pandrecht op de activa van de uitgevende instelling waaronder de fietsen en de vorderingen uit onderliggende contracten met de klanten/lessees van de uitgevende instelling.
- Eerste recht van pand op de aandelen van de uitgevende instelling.
- Non dividend verklaring gedurende de looptijd van de obligaties.

Deze zekerheidsrechten worden gedeeld met obligatiehouders van eerder uitgegeven en in de toekomst uit te geven obligatieleningen, waarbij het onderpand automatisch wordt uitgebreid door de toename van de fietsen vloot.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 1 januari 2022 tot 31 juli 2022 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 115.454

De operationele kosten over deze periode bedragen € 100.014

De overige kosten over deze periode bedragen € 58.132

De nettowinst over deze periode bedraagt € -42.691

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 29-08-2022 en eindigt op 29-09-2022.

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>