

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



Belangrijkste informatie over de belegging

5.5% Obligatielening EUR 1.000.000 – Ronde 18
van MisterGreen Lease II B.V.

MisterGreen
E L E C T R I C L E A S E

Dit document is opgesteld op **18-nov-2019**

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 Obligaties worden aangeboden door MisterGreen Lease II B.V.. De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de Obligaties.

De uitgevende instelling is onderdeel van de MisterGreen Groep die sinds haar oprichting in 2007 is uitgegroeid tot één van de grootste leasemaatschappijen voor elektrische auto's in Nederland. Het bedrijf richt zich uitsluitend op het leasen van volledig elektrische auto's en speelt met haar eigen innovatieve concept in op deze snelgroeiende markt. Inmiddels bestaat het wagenpark van de MisterGreen Groep uit 1.756 (waarvan 1.239 in de Uitgevende Instelling) elektrische auto's die op basis van meerjarige contracten zijn verleased (verhuurd) aan zakelijke rijders, en vertegenwoordigt een totale boekwaarde van ca. EUR 102,7 miljoen, en een jaarlijkse leaseomzet van ca. EUR 26,5 miljoen.

De website van de aanbieder is www.mistergreen.nl

Registratie

Voor het registreren van de inschrijvingen maakt de Uitgevende Instelling gebruik van de website van DuurzaamInvesteren. Op deze website is ook het verloop en het eindresultaat van de inschrijving te volgen. Iedere Nederlands ingezetene (particulier of bedrijf) kan inschrijven. Er geldt geen maximum op het aantal Obligaties per ingezetene.

De Uitgevende Instelling is als enige bevoegd Obligaties toe te wijzen. Zij kan zonder opgaaf van reden een investering weigeren. Daarnaast kan zij tevens de inschrijvingsperiode verlengen, verkorten of opschorten danwel de aanbieding en uitgifte

van de Obligatielening intrekken voorafgaande of gedurende de inschrijvingsperiode. In het laatste geval zullen de reeds gestorte gelden geheel worden teruggestort. De Uitgevende Instelling aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor enig verlies of schade die een gegadigde daardoor lijdt.

De website van de aanbieding is www.duurzaaminvesteren.nl

Wat zijn 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 Obligatielening 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 MisterGreen Lease II B.V. 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:

- Risico dat klanten van de Uitgevende Instelling hun verplichtingen niet meer willen of kunnen nakomen;
- Risico van wegvallen van contractpartijen;
- Risico met betrekking tot de restwaarde van de elektrische voertuigen;
- Risico van rentestijgingen op de kapitaalmarkt en herfinancieringsrisico;
- Risico's verbonden aan de Bankfinanciering van de Uitgevende Instelling;
- Risico van schade aan het Elektrische Wagenpark, calamiteiten en de verzekering;
- Risico verbonden aan faillissement van de Uitgevende Instelling of een andere entiteit binnen de MisterGreen groep;
- Risico verbonden aan de prestaties van de totale portefeuille van MisterGreen Lease II;
- Risico van bedrijfsaansprakelijkheid.

Risico's verbonden aan de Obligatielening:

- Risico van beperkte verhandelbaarheid van de Obligaties;
- Risico van waardering van de Obligaties;
- Risico van waarde van de Obligaties;
- Risico van achterstelling van de Obligatielening ten opzichte van alle overige crediteuren van de Uitgevende Instelling;
- Risico van de non-recourse bepaling;
- Risico van vervroegde aflossing door de Uitgevende Instelling;
- Risico van intrekken machtiging aan de Stichting;
- Risico met betrekking tot handelingen van Stichting Obligatiehouders MisterGreen;
- Risico van het verhaalsrecht op de Uitgevende Instelling slechts via de Stichting te kunnen uitoefenen.

Overige risico's:

- Risico van contracten en overeenkomsten;
- Risico's verbonden aan wijzigende wet- en regelgeving;
- Risico van samenloop van omstandigheden.

De Obligatieleningen zijn niet verhandelbaar op een beurs, platform of gereguleerde markt en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw Obligatielening 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.

Aan financiële investeringen zijn altijd risico's verbonden. Wanneer één of meerdere risico's tot uiting komen, kan dit een significant nadelig effect hebben op het vermogen van de Uitgevende Instelling om aan haar verplichtingen onder de Obligatielening te voldoen ten gevolge van Obligatiehouders die in het uiterste geval hun investering deels of zelfs volledig kunnen verliezen.

De belangrijkste op dit moment gekende risicofactoren zijn opgenomen in onderhavig Informatie Memorandum. Bijkomende risico's en onzekerheden die op dit ogenblik niet bekend zijn aan de Uitgevende Instelling of waarvan de Uitgevende Instelling momenteel denkt dat ze onbelangrijk zijn, kunnen in de toekomst eveneens een nadelig effect hebben op het vermogen van de Uitgevende Instelling om aan haar verplichtingen jegens Obligatiehouders te voldoen en/of op de waarde van de Obligaties.

Er bestaan ook 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 7.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De Obligaties worden aangeboden aan iedere Nederlands ingezetene (particulier of bedrijf). Er geldt geen maximum op het aantal Obligaties per ingezetene. De Uitgevende Instelling is als enige bevoegd Obligaties toe te wijzen. Zij kan zonder opgave van reden een investering weigeren. De Obligaties zijn niet en zullen niet worden geregistreerd onder de 'U.S. Securities Act of 1933' of geregistreerd worden bij enige toezichthouder op het effectenverkeer in een staat van of in een andere jurisdictie behorende tot de Verenigde Staten van Amerika. De Obligaties mogen expliciet niet worden aangeboden, verkocht of geleverd, direct of indirect, in de Verenigde Staten van Amerika of aan of namens ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika.

De Obligatieleningen zijn geschikt voor beleggers die willen investeren in een Obligatielening en hiertoe de middelen ter beschikking hebben.

De Obligatieleningen zijn niet geschikt voor beleggers die niet willen investeren in een Obligatielening en/of hiertoe de middelen niet ter beschikking hebben.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een Obligatielening met een looptijd van vier jaar (48 maanden) en een vaste rente van 5,5% op jaarbasis. De Obligatielening is kortlopend en achtergesteld aan de Bankfinanciering en tot 1 december 2033 ook aan de vorderingen van alle overige crediteuren. Rente wordt jaarlijks uitgekeerd mits de achterstelling dat toestaat en anders bijgeschreven. De aflossing is ineens aan het einde van de Looptijd, mits de achterstelling dat toestaat en anders wordt de aflossing uitgesteld. De hoofdsom van de Obligatielening is EUR 1.000.000.

De nominale waarde van de Obligatielening is EUR 1.000.

De intrinsieke waarde van de Obligatielening is EUR 1.000.

De prijs van de Obligatielening is EUR 1.000.

Deelname is mogelijk vanaf EUR 1.000 per obligatie.

De datum van uitgifte van de Obligatielening is **20-nov-2019**.

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

De rente op de obligaties is 5.5% per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

De inschrijvingsperiode van de Obligatielening loopt van 20 november 2019 t/m 20 december 2019 (of zoveel eerder als op alle Obligaties is ingeschreven). De ingangsdatum van de Obligatielening is uiterlijk 14 dagen na sluiting van de inschrijvingsperiode mits aan de Opschortende voorwaarde is voldaan en is de datum waarop de Obligatielening ingaat en de geïnvesteerde gelden rentedragend worden.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 11.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u 0% emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u EUR 0 aan emissiekosten per obligatie. De transactiekosten zijn eenmalig 1.5% (incl. BTW) over de waarde van de inleg.

Bij verkoop van uw Obligatielening betaalt u geen transactie kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt EUR 0.03 gebruikt om kosten af te dekken. EUR 0.97 wordt geïnvesteerd in een portefeuille van 120 geleasede elektrische auto's met bijbehorende leasecontracten (het Elektrisch Wagenpark). Deze portefeuille kent o.a. de volgende kenmerken:

- Het vertegenwoordigt een totale boekwaarde van ca. EUR 6,5 miljoen
- Het vertegenwoordigt een jaaromzet van ca. EUR 1.401.000
- De gemiddelde investering per auto van ca. EUR 54.000

Uw inleg behoort tot het vermogen van MisterGreen Lease II B.V.. Deze Uitgevende Instelling is zelfstandig eigenaar van- en exploiteert een portefeuille van elektrische auto's, veelal van het merk Tesla.

De Uitgevende Instelling verhuurt (verleest) de elektrische auto's onder meerjarige contracten aan voornamelijk zakelijke rijders. De Uitgevende Instelling genereert stabiele inkomsten met de maandelijksse incasso van de vastgelegde leasetermijnen.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 11.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt 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

MisterGreen

Sinds haar oprichting in 2007 is de MisterGreen Groep uitgegroeid tot één van de snelst groeiende leasemaatschappijen voor elektrische auto's van Nederland.

De te leasen elektrische voertuigen worden ondergebracht in een separate juridische entiteit die geen andere activiteiten kent dan het beheren van het eigendom van de voertuigen en de bijbehorende leasecontracten. Op deze wijze worden deze zogenaamde 'exploitatie B.V.'s' gescheiden van de overige activiteiten van MisterGreen.

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de Obligaties.

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op **14-okt-2016** en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 67145426. Het adres van de uitgevende instelling is IJdok 159, Amsterdam, Nederland. De website van de uitgevende instelling is www.mistergreen.nl.

Contactpersoon: De heer B. IJssel de Schepper (CFO), middels obligatie@mistergreen.nl of 0207719026.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door MisterGreen Holding B.V.

De enig aandeelhouder van de uitgevende instelling is MisterGreen Holding B.V.

Bestuurders van MisterGreen Holding B.V. zijn de heren M. Schreurs en F. Minderop.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

- Het afsluiten van operational leasecontracten van personenauto's en lichte bedrijfsauto's;
- Het (laten) onderhouden en beheren van de te exploiteren portefeuille elektrische auto's in eigendom van de Uitgevende Instelling;
- Het betalen van de operationele kosten;
- Het verzorgen van de financiële administratie;
- Het verzorgen van de verplichtingen aan de Banken en Obligatiehouders.

Er is **geen** financiële relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling.

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de Obligatieleningen.

De aanbieder is opgericht op **14-okt-2016** en gevestigd in **Amsterdam** onder het KvK-nummer 67145426. Het adres van de aanbieder is IJdok 159, 1013MM Amsterdam. De website van de aanbieder is www.mistergreen.nl.

Contactpersoon: De heer B. IJssel de Schepper (CFO), 020-7719026, obligatie@mistergreen.nl

De aanbieder wordt bestuurd door MisterGreen Holding B.V.

De enig aandeelhouder van de aanbieder is MisterGreen Holding B.V.

De aandeelhouders van de aanbieder zijn MisterGreen Holding B.V.
Bestuurders van MisterGreen Holding B.V. zijn de heren M. Schreurs en F. Minderop.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op **14-okt-2016** en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 67145426. Het adres van de uitgevende instelling is IJdok 159, Amsterdam, Nederland. De website van de uitgevende instelling is www.mistergreen.nl.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door MisterGreen Holding B.V.

De enig aandeelhouder van de uitgevende instelling is MisterGreen Holding B.V.

Bestuurders van MisterGreen Holding B.V. zijn de heren M. Schreurs en F. Minderop.

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

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: het beheren van een eigen portefeuille verhuurde (operational lease) elektrische voertuigen en bijbehorende leasecontracten.

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

De uitgevende instelling is een separate vennootschap van de MisterGreen Groep waarin voertuigen, financiering en leasecontracten zijn ondergebracht.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

- Het afsluiten van operational leasecontracten van personenauto's en lichte bedrijfsauto's;
- Het (laten) onderhouden en beheren van de te exploiteren portefeuille elektrische auto's in eigendom van de Uitgevende Instelling;
- Het betalen van de operationele kosten;
- Het verzorgen van de financiële administratie;
- Het verzorgen van de verplichtingen aan de Banken en Obligatiehouders.

Nadere informatie over de risico's

Inleiding

In dit hoofdstuk worden de belangrijkste bij de Uitgevende Instelling bekende risico's verbonden aan een investering in de Obligatielening in detail beschreven. Geïnteresseerden dienen kennis van dit Informatie Memorandum te nemen en zorgvuldig te overwegen of een belegging in de Obligatielening voor hen passend is.

Aan financiële investeringen zijn altijd risico's verbonden. Wanneer één of meerdere risico's tot uiting komen, kan dit een significant nadelig effect hebben op het vermogen van de Uitgevende Instelling om aan haar verplichtingen onder de Obligatielening te voldoen ten gevolge van de Obligatiehouders die in het uiterste geval hun investering deels of zelfs volledig zouden kunnen verliezen.

De belangrijkste op dit moment gekende risicofactoren zijn opgenomen in onderhavig Informatie Memorandum. Bijkomende risico's en onzekerheden die op dit ogenblik niet bekend zijn aan de Uitgevende Instelling of waarvan de Uitgevende Instelling momenteel denkt dat ze onbelangrijk zijn, kunnen in de toekomst eveneens een nadelig effect hebben op het vermogen van de Uitgevende Instelling om aan haar verplichtingen jegens Obligatiehouders te voldoen en/of op de waarde van de Obligaties.

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.

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 minimaliseren 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 Graydon of Creditsafe;
- Leasebedragen worden geïncasseerd via SEPA business to business incasso.

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.

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 (auto) leasemarkt 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 geprognoseerde restwaarde af kan wijken. Voor de lease auto's zou de Uitgevende Instelling bij verkoop minder geld ontvangen dan oorspronkelijk geprognoseerd. 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 Obligaties.

Onder de Bankfinanciering is een vaste marge op rente met de Bank(en) overeengekomen bovenop het 3-maand EURIBOR-rentetarief. Daarbij heeft de Uitgevende Instelling middels een Hedge het risico op rentestijgingen als gevolg van een hogere 3-maand EURIBOR-tarief (gedeeltelijk) afgedekt gedurende de looptijd van de borrowing base faciliteit. Zoals overeengekomen met de Bank(en) dekt de Hedge minimaal 50% en maximaal 100% van het risico op rentestijgingen af. Rentestijgingen kunnen daarom gedeeltelijk resulteren in additionele financieringskosten voor MisterGreen.

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 redelijke 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. Een soortgelijk herfinancieringsrisico bestaat voor de uitstaande achtergestelde Obligaties. 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 Banken, 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 Banken. Indien de Uitgevende Instelling langdurig niet aan haar verplichtingen onder de Bankfinanciering zou kunnen voldoen, kunnen de Banken 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 financierende Banken is voldaan.

Risico van schade aan het Elektrische Wagenpark, calamiteiten, en de stop loss verzekering

Het risico bestaat dat gedurende de exploitatie zich schade voordoet aan één of meerdere lease voertuigen van de Uitgevende Instelling. MisterGreen heeft een verzekering voor casco'schade, met een stop-loss grens per voertuig, per jaar. Het risico bestaat dat er een groot aantal voertuigen schade oplopen, voor een bedrag onder de stop-loss grens welke niet hierdoor niet gedekt zijn door de verzekering. Daarnaast bestaat het risico dat schade die weliswaar door de verzekering is gedekt, maar dat de totale omvang van de schade aan de auto's, boven de maximale dekking uitkomt.

Ook bestaat het risico dat gedurende de exploitatie zich schade voordoet aan één of meerdere lease voertuigen van de Uitgevende Instelling waarbij er sprake is van een gebeurtenis die vanwege een terrorismeclausule, natuurramp of oorlogssituatie niet door verzekeraars wordt gedekt.

Risico's verbonden aan faillissement van de Uitgevende Instelling of andere entiteit van de MisterGreen Groep

Het risico bestaat dat de Uitgevende Instelling gedurende de Looptijd niet aan haar verplichtingen kan voldoen en failliet wordt verklaard. Dit betekent dat indien dit risico zich voordoet zullen de Obligatiehouders pas worden terugbetaald nadat de vorderingen van de Banken 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. Vennootschappen, welke onderdeel uitmaken van een fiscale eenheid, kunnen aansprakelijk worden gesteld voor eventuele belastingschulden van de gehele eenheid.

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

Uw investering in deze Obligatielening wordt opgenomen in de gehele portefeuille van MisterGreen Lease II. Uw inleg 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 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 Informatie Memorandum 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 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 Obligaties

De Obligaties zijn beperkt verhandelbaar en worden niet genoteerd aan een gereguleerde markt. De Obligaties kunnen uitsluitend door Obligatiehouders worden overgedragen, door middel van een schriftelijke overeenkomst en schriftelijke goedkeuring van de Uitgevende Instelling. De wijziging wordt door de Uitgevende Instelling verwerkt in het Obligatiehoudersregister.

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 waarde 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 Banken 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 Banken 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 van 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.

[aanduiding risico]: het risico bestaat dat [uitleg risico] omdat [toelichting waarom dit risico er is]. Dit betekent dat [toelichting wat de consequentie is voor de uitgevende instelling en voor de belegger als het risico zich verwezenlijkt].

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/g_rondslag_sparen_en_beleggen/berekenen_belasting_over_uw_inkomsten_uit_vermogen_vanaf_2017

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt EUR 1.000.000,-.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle Obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is EUR 500.000,-.

De opbrengst wordt gebruikt voor investeringen in volledig elektrische voertuigen. Van de opbrengst wordt EUR 30.000,- gebruikt voor kosten dit betreft kosten voor het opstellen van de documentatie en gebruik van het platform duurzaaminvesteren.nl.

De opbrengst is niet voldoende voor de investering in de volledig elektrische voertuigen die gezamenlijk c.a. EUR 6,5 miljoen bedragen.

Het tekort van c.a. EUR 5,5 miljoen wordt gefinancierd met bancaire financiering van een Europese bank. Deze financiering is reeds gecommitteerd door de betreffende bank.

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

Deze kosten worden gefinancierd door: de opbrengsten uit de operationele leasecontracten ivm de elektrische leasevoertuigen.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 5.5%.

De belegger ontvangt de rente jaarlijks, behoudens voorzover niet toegestaan onder de achterstelling in welk geval rente zal worden bijgeschreven.

Aan het einde van de looptijd van de Obligaties worden deze afgelost uit de kasstromen van de uitgevende instelling.

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

De volgende personen ontvangen inkomsten uit de belegging: MisterGreen Holding ontvangt als enig aandeelhouder van de uitgevende instelling dividenden op voorwaarde dat de uitgevende instelling aan zijn verplichtingen jegens de bank, de obligatiehouders en andere crediteuren kan blijven voldoen.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is actief sinds 14 oktober 2016. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 1 november 2019.

Het eigen vermogen bedraagt EUR 14.717.000 en bestaat uit:

- EUR 400.000 gestort kapitaal
- EUR 3.122.000 resultaat
- EUR 3.195.000 aanbetalingen klanten
- EUR 8.000.000 achtergestelde obligatieleningen

Het vreemd vermogen bedraagt EUR 69.752.000 en bestaat uit:

- EUR 64.059.000 Bankfinanciering
- EUR 1.821.000 Rekening courant faciliteit
- EUR 3.872.000 kortlopende verplichtingen aan leveranciers (o.a. nog te betalen facturen i.v.m. aanschaf voertuigen, en voorzieningen)

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 17/83. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 17/83.

Het werkkapitaal bedraagt EUR 3.789.000 en bestaat uit:

- EUR 7.662.000 cash en kortlopende vorderingen
- EUR 3.872.000 kortlopende verplichtingen en voorzieningen

Het bedrag aan uitstaande leningen is EUR 73.880.000. Dit betreft 3 leningen die de uitgevende instelling op en nader te bepalen datum afgelost moet hebben. Het betreft een totaal van obligatieleningen van EUR 8.000.000. Daarnaast betreft het een revolverende leasefaciliteit met een bedrag van EUR 64.059.000 die gedurende de looptijd van de operationele leasecontracten wordt afgelost in lijn met de respectievelijke afschrijving danwel verkoop van de leasevoertuigen. Tenslotte betreft het een rekening-courant faciliteit van EUR 1.821.000 die per kwartaal wordt geherfinancierd met de revolverende leasefaciliteit.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **wel** garanties verleend aan de Banken voor een bedrag van zoveel als de waarde van alle activa en vorderingen van de onderneming.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 1 november 2019, einde periode is gelijk aan de balansdatum van de informatie hierboven en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt EUR 1.612.000
De operationele kosten over deze periode bedragen EUR 1.535.000
De overige kosten over deze periode bedragen EUR - 150.000
De netto winst over deze periode bedraagt EUR 227.000

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting EUR 1.000.000
Het bedrag aan eigen vermogen dat [aandelen/participaties; daarnaast] wordt ingebracht, is EUR 0 en bestaat uit:

Er wordt [additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van ca. EUR 5,5m. Deze financiering bestaat uit bancaire financiering.

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 17/83.

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal EUR 4.622.000 en bestaat uit:

- EUR 10.863.000 cash en kortlopende vorderingen
- EUR 6.241.000 kortlopende verplichtingen (die niet worden gefinancierd door de bank)

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **20-nov-2019** en eindigt op **20-dec-2019**.

Voor het registreren van de inschrijvingen maakt de Uitgevende Instelling gebruik van de website van DuurzaamInvesteren. Op deze website is ook het verloop en het eindresultaat van de inschrijving te volgen. Iedere Nederlands ingezetene (particulier of bedrijf) kan inschrijven. Er geldt geen maximum op het aantal Obligaties per ingezetene.

Notariskantoor Horst & van de Graaff te Hilversum zal de initiële inschrijving van de Obligatiehouders in het Obligatiehouderregister verzorgen. Het Obligatiehouderregister zal daarna door de Stichting worden onderhouden. Investeerders ontvangen een bevestiging van inschrijving en zijn ook vrijelijk gerechtigd hun inschrijving in het Obligatiehouderregister in te zien. Er worden geen 'papieren' Obligaties verstrekt.

De betaling geschiedt bij inschrijving met behulp van iDeal of middels een bankoverschrijving. Het te investeren bedrag dient over te worden gemaakt op de hiervoor beschikbare Kwaliteitsrekening van notariskantoor Horst & van de Graaff bij ABN AMRO Bank N.V. onder IBAN nummer NL27ABNA0451877969. Bij inschrijving ontvangt u de nodige betalingsinstructies.

De uitgiftedatum van de Obligatielening is **20-nov-2019**.

Op de Obligatielening, de Inteken Obligaties, de Obligaties en dit Informatie Memorandum is Nederlands recht van toepassing.

De Obligatieovereenkomst kan in haar volledigheid worden geraadpleegd in bijlage van dit Informatie Memorandum of via www.duurzaaminvesteren.nl.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:
www.duurzaaminvesteren.nl.