

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligatielening van BOX Duurzaam B.V.

Dit document is opgesteld op 29-08-2022

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 BOX Duurzaam B.V.
De aanbieder is tevens uitgevende instelling van de obligatielening.

BOX Duurzaam B.V., de uitgevende instelling, heeft een eigen verduurzamingsplatform (<http://www.boxduurzaam.nl/>) waar particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden terecht kunnen voor het verduurzamen van hun onroerend goed.

De uitgevende instelling hanteert een "One Stop, Full Service" formule en regelt alles van A tot Z voor de particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden.

De uitgevende instelling verbindt particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden met verschillende stakeholders (hypotheekadviseurs, verzekeraars, hypotheekverstrekkers, leveranciers van bijvoorbeeld zonnepanelen en installateurs etc.) aan elkaar op haar verduurzamingsplatform..

De website van de aanbieder is: <https://www.boxduurzaam.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 BOX Duurzaam 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

- * Risico van lagere inkomsten door tegenvallende verkopen;
- * Risico van het wegvallen van gecontracteerde hypotheekadviesbureaus;
- * Risico van stagnering van de particuliere woningverkopen;
- * Risico van wanbetaling van klanten van de Uitgevende Instelling;
- * Risico van hoger dan verwachte operationele kosten;
- * Risico van hoger dan verwachte inkooprijzen;
- * Risico van langere levertijden van producten van inkooppartners;
- * Risico van de afhankelijkheid van een installatiepartner;

- * Risico van defecte producten van de Uitgevende Instelling;
- * Risico van bedrijfsaansprakelijkheid;
- * Risico van faillissement van de Uitgevende Instelling.

Risico's verbonden aan de Obligatielening

- * Risico van beperkte verhandelbaarheid van Obligaties;
- * Risico van waardering van de Obligaties;
- * Risico van waarde van Obligaties;
- * Risico van de non-recourse bepaling;
- * Risico van besluitvorming door Vergadering van Obligatiehouders.

Overige risico's

- * Risico van interpretatieverschillen met betrekking tot en niet nakomen van contracten en overeenkomsten;
- * Risico van wijzigende wet- en regelgeving;
- * Risico van onderverzekering en calamiteiten;
- * Risico van samenloop van omstandigheden.

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 4 jaar (48 maanden).

De rente op de obligaties is 7,5% per jaar. Mogelijk éénmalig €25 bonusrente per obligatie mits voldaan wordt aan de bonusvoorwaarde

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje “Nadere informatie over het rendement”.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Bovenop uw inleg betaalt u € 20,00 aan transactiekosten per obligatie (incl. BTW).

Bij verkoop van uw obligaties betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0,03 gebruikt om kosten af te dekken. € 0,97 wordt geïnvesteerd in Groeifinanciering t.b.v. werkkapitaal, digitalisering van het platform, professionalisering van de organisatie en het uitbreiden van het team.

Uw inleg behoort tot het vermogen van BOX Duurzaam 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 28-05-2020 en gevestigd in Hilversum onder het KvK-nummer 78164494. Het adres van de uitgevende instelling is Celsiusstraat 42, 6716 BZ te Ede. De website van de uitgevende instelling is: <https://www.boxduurzaam.nl/>.

Contactpersoon: Cliff Hoffman, obligatielening@boxduurzaam.nl, 088 505 98 05

De uitgevende instelling wordt bestuurd door dhr. C.R.M. Hoffman.

De aandeelhouder(s) van de uitgevende instelling zijn BOX Holding B.V., BAB Holding B.V. en STAK BOX Duurzaam.

De Uitgevende Instelling verbindt particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden met verschillende stakeholders (hypotheekadviseurs, verzekeraars, hypotheekverstrekkers, leveranciers van bijvoorbeeld zonnepanelen en installateurs etc.) aan elkaar op haar verduurzamingsplatform.

De uitgevende instelling hanteert een "One Stop, Full Service" formule en regelt alles van A tot Z voor de particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: BOX Duurzaam B.V..

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: De uitgevende instelling hanteert een "One Stop, Full Service" formule en regelt alles van A tot Z voor de particuliere woningeigenaren en eigenaren van zakelijke bedrijfspanden..

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

Nadere informatie over de risico's

In dit hoofdstuk worden risico's verbonden aan een investering in obligaties beschreven. Een geïnteresseerde dient voorafgaand aan een beslissing over deelname aan de obligatielening kennis van het informatiememorandum te nemen en zorgvuldig te overwegen of een investering in de obligatielening voor hem/haar passend is.

Wanneer een of meerdere risico's zich voordoen, zal dit een groot nadelig effect hebben op het vermogen van de uitgevende instelling om op tijd en volledig aan haar verplichtingen uit hoofde van de obligatielening te voldoen ten gevolge waarvan de obligatiehouder in het uiterste geval zijn/haar investering deels of zelfs volledig kan verliezen.

De belangrijkste op dit moment gekende risicofactoren zijn opgenomen in dit hoofdstuk. 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 de uitgevende instelling en/of op de waarde van de obligaties.

Risico van lagere inkomsten door tegenvallende verkopen

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

Risico van het wegvallen van gecontracteerde hypotheekadviesbureaus

Het risico bestaat dat hypotheekadviesbureaus het contract niet verlengen. Het gevolg hiervan is dat de mogelijkheid bestaat dat er minder hypotheekadviseurs aangesloten zijn waardoor de geprognosticeerde groei niet gerealiseerd kan worden. Dit betekent dat de uitgevende instelling (tijdelijk) minder inkomsten kan ontvangen en mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van stagning van de particuliere woningverkopen

Het risico bestaat dat het aantal woningverkopen stagneert door bijvoorbeeld de stijgende rentekosten, de hoge inflatie en de stijgende energieprijzen. Het gevolg hier van kan zijn dat de hypotheekadvieskantoren minder hypotheekaanvragen binnen krijgen waardoor er minder OTD's (opdracht tot dienstverlening) worden aangeleverd bij de uitgevende instelling. Dit betekent dat de uitgevende instelling (tijdelijk) minder inkomsten kan ontvangen en mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van wanbetaling van klanten van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat haar afnemers niet conform afspraak betalen. Dit heeft als gevolg dat de uitgevende instelling minder inkomsten kan ontvangen en mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van hoger dan verwachte operationele kosten

Het risico bestaat dat de operationele kosten hoger zijn dan geprognosticeerd doordat er bijvoorbeeld extra personeel aangenomen moet worden waardoor de personeelskosten meer stijgen dan vooraf geprognosticeerd. Het gevolg van hogere operationele kosten is dat er de uitgaven hoger zijn dan geprognosticeerd waardoor er minder kasstroom beschikbaar is. Hierdoor kan de uitgevende instelling mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening voldoen.

Risico van hoger dan verwachtte inkooprijzen

Het risico bestaat dat de inkooprijzen hoger zijn dan de geprognosticeerd door bijvoorbeeld schaarste of inflatie. Het gevolg van hogere inkooprijzen is dat de uitgaven hoger zijn dan geprognosticeerd waardoor er minder kasstroom beschikbaar is. Hierdoor kan de uitgevende instelling mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening voldoen.

Risico van langere levertijden van producten van inkooppartners

Het risico bestaat dat de inkooppartners van de uitgevende instelling langere levertijden hanteren dan gebruikelijk. Het gevolg hiervan is dat de uitgevende instelling later dan gepland de installatiewerkzaamheden kan laten uitvoeren waardoor er pas later gefactureerd kan worden met als gevolg dat de inkomsten later worden ontvangen dan geprognosticeerd. Hierdoor kan de uitgevende instelling mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening voldoen.

Risico van de afhankelijkheid van een installatiepartner

Het risico bestaat dat doordat de uitgevende instelling per product maar met één installatiepartner samenwerkt de afhankelijkheid van deze installatiepartner te groot is. Mocht de installatiepartner om welke reden dan ook niet aan haar afspraken en verplichtingen kunnen voldoen dan kunnen installatiewerkzaamheden later worden uitgevoerd of geannuleerd. De uitgevende instelling moet in dat geval een samenwerking opstarten met een nieuwe installatiepartner. De gevolgen hiervan kunnen zijn werkzaamheden later worden uitgevoerd waardoor

de uitgevende instelling op een later moment dan verwacht inkomsten ontvangt of dat de prijzen van de installatiepartner stijgen waardoor de marge voor de uitgevende instelling naar beneden gaat. Hierdoor kan de uitgevende instelling mogelijk (tijdelijk) niet aan haar rente- en aflossingsverplichtingen onder de obligatielening voldoen.

Risico van defecte producten van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat de geleverde producten van de uitgevende instelling defect gaan en dat de afnemers een klacht indienen bij de uitgevende instelling. Het gevolg hiervan is dat de uitgevende instelling haar afnemers verwijst naar de leveranciers van de producten die een leveranciersgarantie hanteren zoals is omschreven in het informatiememorandum in paragraaf 5.4 (*Samenwerkingspartners*).

Risico van bedrijfsaansprakelijkheid

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling aansprakelijk wordt gesteld door derden die claimen door toedoen van de uitgevende instelling en/of haar producten schade te hebben geleden. Indien dit risico zich voordoet en de schade niet gedekt wordt door een verzekering, dan zal de uitgevende instelling zelf de kosten van de schade moeten dragen waardoor zij mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Om dit risico te mitigeren zal als onderdeel van het in het informatiememorandum in paragraaf 4.9 (verzekeringen) beschreven verzekeringspakket een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering worden afgesloten door de uitgevende instelling.

Ten tijde van de publicatie van het informatiememorandum is de uitgevende instelling niet bekend met enig overheidsingrijpen, rechtszaak of arbitrage (met inbegrip van dergelijke procedures die, naar weten van de uitgevende instelling, hangende zijn of kunnen worden ingeleid), welke een invloed van betekenis kunnen hebben of in een recent verleden hebben gehad op de financiële positie of de rentabiliteit van de uitgevende instelling.

Risico van faillissement van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling niet aan haar financiële verplichtingen voldoet en failliet wordt verklaard. In dat geval zal een curator worden aangesteld die het bestuur van de uitgevende instelling overneemt en naar eigen inzicht zal trachten de 'boedel' van de failliete uitgevende instelling te gelde te maken om schulden aan crediteuren te voldoen. Hierbij zal voorrang worden gegeven aan de wettelijk preferente crediteuren zoals de belastingdienst.

Indien dit risico zich voordoet betekent dat de obligatiehouders kunnen worden geconfronteerd met besluiten van de curator die niet in haar belang zijn waardoor zij haar investering in obligaties geheel of gedeeltelijk kan verliezen. De verstrekte zekerheidsrechten (die de stichting houdt) mitigeren dit risico enigszins voor obligatiehouders, echter, het kan niet geheel worden uitgesloten.

Risico van beperkte verhandelbaarheid van de obligaties

Het risico bestaat dat een obligatiehouder die zijn obligaties wenst over te dragen geen obligatiehouder vindt die zijn obligaties wil overnemen. Obligatiehouders dienen bij de aanschaf van obligaties ervan uit te gaan dat zij de obligaties gedurende de looptijd zullen aanhouden.

De obligaties zijn beperkt verhandelbaar en zullen niet worden genoteerd op een gereguleerde markt. De obligaties zijn in principe enkel verhandelbaar tussen obligatiehouders. Een obligatiehouder kan de uitgevende instelling om toestemming vragen om de obligatie aan een derde over te dragen. De uitgevende instelling is vrij om een dergelijk verzoek in te willigen of af te wijzen.

Het voorgaande betekent dat overdracht van de obligaties gedurende de looptijd in de praktijk slechts beperkt mogelijk zal zijn waardoor moet worden uitgegaan van een investering voor de duur van de looptijd.

Risico van geen objectieve waardering van de obligaties

Het risico bestaat dat gedurende de looptijd de waarde van de obligaties niet objectief te bepalen is, omdat er 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 en vooruitzichten van de uitgevende instelling. Een stijging van de marktrente leidt in beginsel tot waardedaling van een obligatie. Dit geldt ook in geval de financiële positie en/of vooruitzichten van de uitgevende instelling verslechteren.

Het risico bestaat derhalve dat bij verkoop van een obligatie, de waarde van de obligatie in het economisch verkeer lager is dan de hoofdsom, vanwege een hogere marktrente. 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 artikel 10 van de obligatievoorwaarden. Deze bepaling houdt in dat de obligatiehouders zich, tenzij aansprakelijkheid van rechtswege niet kan worden uitgesloten, uitsluitend mogen verhalen op het vermogen van de uitgevende instelling en zich niet kunnen verhalen op het (privé) vermogen van de aandeelhouders of directie van de uitgevende instelling. Deze clause beperkt het verhaalsrecht van de obligatiehouders.

Risico van besluitvorming door de vergadering van obligatiehouders

De situatie kan zich voordoen dat een besluit wordt voorgelegd aan de vergadering van obligatiehouders die hierover met meerderheid van stemmen, conform de obligatievoorwaarden, mag besluiten. Het risico bestaat derhalve dat de genomen besluiten door de vergadering van obligatiehouders, bijvoorbeeld in het kader van de uitoefening van de zekerheidsrechten, niet in het belang zijn of hoeven te zijn van een individuele obligatiehouder.

Risico van fouten in of disputen voortvloeiende uit overeenkomsten

De uitgevende instelling zal diverse contracten en overeenkomsten aan gaan. Ondanks de betrachte zorgvuldigheid bij het aangaan van deze overeenkomsten kan verschil van mening tussen contractspartijen ontstaan, doordat (bijvoorbeeld) (i) interpretatieverschillen ontstaan of (ii) partijen onvoorzien niet aan hun verplichtingen kunnen/willen voldoen. Afwijkingen in de gemaakte afspraken door niet voorziene omstandigheden kunnen een negatieve invloed hebben op het verwachte rendement van de uitgevende instelling waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen.

Risico van wijzigende wet- en regelgeving

Het risico bestaat dat de juridische, fiscale en/of financiële consequenties voortvloeiende uit (nieuwe) jurisprudentie, wijziging van wet- en/of regelgeving of politieke besluitvorming in algemene zin de belangen van de uitgevende instelling, de obligaties en/of de obligatiehouders kan schaden waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen. Nadrukkelijk wordt hierbij genoemd de wijze waarop de Nederlandse overheid (het rendement op) vermogen belast (momenteel in 'box 3') kan wijzigen, waardoor individuele obligatiehouders financieel benadeeld kunnen worden.

Risico van onderverzekering en calamiteiten

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling onverwachts hoge kosten moet dragen als sprake is van een gebeurtenis die vanwege zijn aard - bijvoorbeeld een terroristische aanslag, natuurramp, pandemie of oorlogssituatie - niet door verzekeraars wordt gedekt waardoor de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar rente-, aflossing- of andere verplichtingen onder de obligatielening kan voldoen. Ook bestaat het risico van schade die weliswaar door een verzekering is gedekt, maar waarvan de omvang boven de maximale dekking

uitkomt. De hoogte van dergelijke risico's hangt af van de kans dat een dergelijke gebeurtenis zich voordoet en de schade die alsdan ontstaat. Dit is niet te voorspellen.

Risico van samenloop van omstandigheden

Het risico bestaat dat vanwege een onverwachte samenloop van omstandigheden, zich (geheel of gedeeltelijk) onvoorziene risico's voordoen of de gevolgen van risico's anders en/of groter zijn dan verwacht. Dit betekent dat een samenloop van omstandigheden ertoe kan leiden dat de uitgevende instelling onverwachts niet aan haar verplichtingen jegens de obligatiehouders kan voldoen.

Nadrukkelijk wordt hierbij het risico genoemd dat directe of indirecte ('lockdown') nadelige effecten van het corona (Sars-cov-2) een negatief effect kunnen hebben op de uitgevende instelling en haar bedrijf en daarmee de financiële positie en prognose van de uitgevende instelling. De potentiële omvang van dit effect is nog onbekend maar kan zeer groot (negatief zijn). De afgelopen twee jaren het de uitgevende instelling gemerkt dat door de corona (Sars-cov-2) de online verkopen zijn toegenomen maar dat verkopen business to business (hotels, sportscholen etc.) stabiel is gebleven.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € 1.000.000

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 750.000

De opbrengst wordt gebruikt voor de financiering van (1) groeifinanciering t.b.v. werkkapitaal (ii) digitalisering van het platform (iii) professionalisering van de organisatie en het uitbreiden van het team en (iv) het herfinancieren van een bestaande lening. Van de opbrengst wordt € 30.000 gebruikt voor kosten gemoeid met de plaatsing van de aanbieding.

De opbrengst is wel voldoende voor de financiering van Groeifinanciering t.b.v. werkkapitaal, digitalisering van het platform, professionalisering van de organisatie en het uitbreiden van het team.

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

Deze kosten bestaan uit doorlopende administratiekosten en bedragen € 5.000 per jaar.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 7,5% op jaarbasis.

Mogelijk éénmalig €25 bonusrente per obligatie mits voldaan wordt aan de bonusvoorwaarde

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

Zie hieronder het schema van rente en aflossing per obligatie.

Jaar	Kwartaal	Rente (7,5%)	Aflossing	Totaal
1	1	18.750	-	18.750
	2	18.750	-	18.750
	3	18.750	71.429	90.179
	4	17.410	71.429	88.839
2	1	16.070	71.429	87.499
	2	14.730	71.429	86.159
	3	13.390	71.429	84.819
	4	12.050	71.429	83.479
3	1	10.710	71.429	82.139
	2	9.380	71.429	80.809
	3	8.040	71.429	79.469
	4	6.700	71.429	78.129
4	1	5.360	71.429	76.789
	2	4.020	71.429	75.449
	3	2.680	71.429	74.109
	4	1.340	71.429	72.769
Totaal		178.130	1.000.000	1.178.130

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 28-05-2020. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 01-07-2022.

Het eigen vermogen bedraagt € -329.000 en bestaat uit:

- Aandelenkapitaal ad € 1.000;
- Agioreserve ad € 328.000;
- Overige reserve ad - €658.000

Het vreemd vermogen bedraagt € 351.000 en bestaat uit:

- Lening Finandi Group B.V. ad € 38.000 (na uitgifte obligatielening afgelost);
- Lening ModuleZ B.V. ad € 178.000 (achtergeteld aan obligatielening);
- Lening BOX Holding B.V. ad € 135.000 (achtergeteld aan obligatielening).

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is -1495 / 1595. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding -16 / 116.

Dit is inclusief de Obligatielening van de uitgevende instelling.

De lening van Finandi Group B.V. wordt middels de obligatielening afgelost. De leningen van ModuleZ B.V. en BOX Holding B.V. worden achtergesteld. Hierdoor bedraagt het aansprakelijk vermogen - € 16.000.

Het werkkapitaal bedraagt € -23 en bestaat uit:

- Vlottende activa ad € 379.000;
- Liquide middelen ad € 1.000;
- Kortlopende schulden ad € 403.000.

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 351.000

Zekerheden

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

Toelichting op de zekerheden:

- * Eerste pandrecht op de aandelen van de Uitgevende Instelling;
- * Eerste pandrecht op de activa inclusief de voorraad van de Uitgevende Instelling waaronder verstaan:
 - Alle roerende zaken van de Uitgevende Instelling;
 - Alle vorderingen uit verzekeringen van de Uitgevende Instelling;
 - Alle vorderingen uit overige contracten van de Uitgevende Instelling.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 01-01-2022 tot 01-07-2022 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 283.000

De operationele kosten over deze periode bedragen € 85.000

De overige kosten over deze periode bedragen € 297.000

De nettowinst over deze periode bedraagt € -99.000

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal ca. € 739.000 (Vlottende activa ad € 641k + Liquide middelen ad € 501k – Kortlopende schulden ad € 403k), resultaat minus aflossing en rente kosten en belastingen.

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 02-09-2022 en eindigt op 02-10-2022.

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>