



10.2 Bijlage 2: Voorbeeld investeringsovereenkomst

INVESTERINGSOVEREENKOMST OBLIGATIELENING Volgroen Financiering I B.V. [VOORBEELD]

PARTIJEN:

1. [Initialen, achternaam], geboren op [datum], met adres [straat], [postcode], [stad] en e-mailadres [email], (hierna: “**Obligatiehouder**”); en
2. Volgroen Financiering I B.V. een Nederlandse besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, statutair gevestigd te Eikbosserweg, 1213 RX te Hilversum, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Utrecht onder nummer 67055176 (hierna: “**Uitgevende Instelling**”), rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr. E. van Sambeek;

Obligatiehouder en Uitgevende Instelling worden hierna gezamenlijk ook aangeduid als: “**Partijen**”.

OVERWEGENDE DAT:

1. De Uitgevende Instelling, zoals beschreven in het Informatie Memorandum, een portefeuille van 20 Duurzame energiesystemen, die zijn of worden geleased aan MKB-bedrijven (de Portefeuille Systemen), installeert en exploiteert;
2. De Uitgevende Instelling, ter financiering van de installatie en exploitatie van bovengenoemde Portefeuille Systemen, een Obligatielening uitschrijft van €325.000 (*zegge: driehondervijfentwintigduizend euro*) onder de opschortende voorwaarde dat voor het einde van de Inschrijvingsperiode het minimum te financieren bedrag is geïnvesteerd in de Obligatielening;
3. De Obligatiehouder, na zich zelfstandig een oordeel gevormd te hebben over de voordelen en risico's verbonden aan een investering in de Obligatielening, heeft besloten Obligaties te verwerven;
4. Het door de Obligatiehouder te investeren vermogen (exclusief Transactiekosten) € [bedrag] bedraagt. Voor elke €1.000 (*zegge: duizend euro*) geïnvesteerd vermogen ontvangt de Obligatiehouder één (1) Obligatie met een nominale waarde van €1.000 (*zegge: duizend euro*);
5. Partijen de voorwaarden waaronder de Obligatielening wordt verstrekt wensen vast te leggen in deze Investeringsovereenkomst welke onder de Opschortende Voorwaarden op elektronische wijze (zoals bepaald in artikel 3:15a BW) tot stand komt.

KOMEN ALS VOLGT OVEREEN:

ARTIKEL 1. DEFINITIES

In deze overeenkomst hebben de volgende termen met een hoofdletter de betekenis zoals hierna omschreven. Alle hierna gedefinieerde woorden en termen in het enkelvoud hebben dezelfde betekenis als in het meervoud en vice versa.



“Aflossing”: Een (gedeeltelijke) terugbetaling van de Hoofdsom aan de Obligatiehouder door de Uitgevende Instelling. Voor zover de Uitgevende Instelling geen gebruik maakt van haar recht om de Obligatielening (gedeeltelijk) vervroegd af te lossen dient de Obligatielening afgelost te zijn op de Aflossingsdatum.

De Uitgevende Instelling heeft het recht om vanaf 12 maanden na Ingangsdatum de Obligatielening, boetevrij, vervroegd af te lossen. Indien de Uitgevende Instelling besluit om binnen 12 maanden na Ingangsdatum (een deel van) de Obligatielening vervroegd af te lossen dan is zij een boete van 1,75% over het vervroegd afgeloste bedrag verschuldigd.

“Aflossingsdatum”: De datum, 60 maanden (5 jaar) na de Ingangsdatum, waarop de Obligatielening volledig afgelost dient te zijn.

“Artikel”: Een Artikel uit deze overeenkomst.

“Betalingsverzuim”: Een verzuim van de Uitgevende Instelling om op enig moment aan de verplichting tot het tijdig en volledig uitbetalen van de aan de Obligatiehouder verschuldigde Rente en/of Aflossing te voldoen.

“Duurzame energiesystemen”: Het geheel aan duurzame energiesystemen waarvoor Volgroen financiering aanbiedt, waaronder Zonne-energiesystemen, LED-verlichtingsystemen en Overige duurzame energiesystemen.

“Duurzaam Investeren”: Handelsnaam van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Crowdinvesting B.V., met adres Singel 146A, 1015 AG te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 58407529.

“Hoofdsom”: Het door de Obligatiehouder onder deze Investeringsovereenkomst in Obligaties geïnvesteerde bedrag, exclusief Transactiekosten.

“Informatie Memorandum”: Het op 13 april 2017 door de Uitgevende Instelling uitgegeven memorandum verbonden aan de uitgifte van de Obligatielening, inclusief de daarbij behorende bijlagen.

“Ingangsdatum”: De datum waarop de Obligatielening aanvangt, uiterlijk 14 dagen na sluiting van de Inschrijvingsperiode, mits voldaan is aan de Opschortende Voorwaarde. De Ingangsdatum zal door de Uitgevende Instelling, met inachtneming van bovenstaande beperking, worden vastgesteld en aan Obligatiehouders worden gecommuniceerd.

“Inschrijvingsperiode”: De periode van 14 april 2017 tot en met 10 mei 2017 gedurende welke Obligaties verworven kunnen worden. De Uitgevende Instelling is als enige bevoegd Obligaties toe te wijzen. Zij kan zonder opgave van reden een investering weigeren. Zij kan 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.

“Investering”: Een, conform de voorwaarden in de Investeringsovereenkomst, gedane toezegging van een Obligatiehouder om Obligaties te verwerven.

“Investeringsovereenkomst”: Deze overeenkomst tussen de Obligatiehouder en de Uitgevende Instelling.

“Kwaliteitsrekening”: De in artikel 25 van de Wet op het Notarisambt bedoelde bijzondere rekening ten name van de Notaris, welke wordt aangehouden bij ABN AMRO Bank N.V. onder IBAN nummer NL27ABNA0451877969 ten name van Horst & Van de Graaff Notarissen.

“LED-verlichtingssysteem”: LED-Verlichtingsbronnen, zoals bijvoorbeeld LED-buizen, eventueel met armaturen en randapparatuur.

“Looptijd”: De beoogde looptijd van de Obligatielening, zijnde 60 maanden (5 jaar) vanaf de Ingangsdatum.



“Notaris”: Mr. F.L.M. van de Graaff, notaris te Hilversum, verbonden aan Horst & Van de Graaff Notarissen met adres Bothalaan 1, 1217 JP Hilversum, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 32141564, dan wel diens waarnemer of een andere notaris verbonden aan Horst & Van de Graaff Notarissen.

“Obligatie”: Een door Uitgevende Instelling uitgegeven niet-beursgenoteerde schuldtitel op naam, met een nominale waarde van €1.000 (*zegge: duizend euro*) per stuk.

“Obligatiehouder”: De natuurlijke- of rechtspersoon die één of meerdere Obligaties houdt.

“Obligatielening”: De door de Uitgevende Instelling uit te geven 5,0% obligatielening van maximaal €325.000 met een looptijd van 60 maanden (5 jaar), zoals beschreven in het Informatie Memorandum.

“Obligatiehouderregister”: Het register van Obligatiehouders waarin de naam en het adres van alle Obligatiehouders zijn opgenomen, met vermelding van de betreffende nummers van de Obligaties die door de Obligatiehouders worden gehouden.

“Obligatiehouderpandlijst”: De lijst van Duurzame energiesystemen en bijbehorende leasecontracten van Volgroen Financiering I B.V. waar ten behoeve van de Obligatiehouders een pandrecht op gevestigd wordt.

“Opschortende Voorwaarden”: De opschortende voorwaarden, zoals beschreven in Artikel 9, waaronder deze Investeringsovereenkomst wordt aangegaan.

“Overige duurzame energiesystemen”: Overige kleinschalige duurzame energietechnieken zoals biomassa kachels, infraroodverwarming, spanningsoptimalisatoren, klimaatbeheersingstechnieken, en warmtepompen.

“Portefeuille Systemen”: De portefeuille van 20 Duurzame energiesystemen en bijbehorende leasecontracten, die zijn of worden geleased aan MKB-bedrijven, zoals beschreven in het Informatie Memorandum.

“Rente”: De Obligaties dragen met ingang van de Ingangsdatum een rente van 5,0% op jaarbasis over de uitstaande Hoofdsom. Rentebetaling geschiedt per kwartaal op de Rente- en Aflossingsdatum.

“Rente- en Aflossingsdatum”: De datum waarop, gedurende de Looptijd, op kwartaalbasis de aan de Obligatiehouder verschuldigde Rente en Aflossing wordt uitgekeerd. Deze datum valt elk kwartaal telkens op dezelfde dag van de maand als de Ingangsdatum.

“Transactiekosten”: Eenmalige kosten die aan de Obligatiehouder in rekening worden gebracht voor gebruik van de website van DuurzaamInvesteren (www.duurzaaminvesteren.nl). De Transactiekosten bedragen 2,0% (inclusief BTW) over de Hoofdsom en worden geheven door DuurzaamInvesteren wanneer de Obligatiehouder een Investering doet. Indien na het doen van de Investering niet voldaan wordt aan de Opschortende Voorwaarde zullen, naast de Hoofdsom, ook de Transactiekosten aan de Obligatiehouder worden terugbetaald.

“Zonne-energiesysteem”: Het geheel van fotovoltaïsche zonnestroom elementen, bestaande met name uit zonnepanelen, een omvormer, het benodigde installatiemateriaal en bijbehorende bekabeling.

ARTIKEL 2. OBLIGATIELENING

- 2.1 De Uitgevende Instelling geeft de Obligatielening uit krachtens de in deze Investeringsovereenkomst beschreven voorwaarden.
- 2.2 De uit te geven Obligatielening bedraagt €325.000, verdeeld in 325 Obligaties van nominaal €1.000 elk, genummerd van 1 tot en met 325.
- 2.3 De investering van Obligatiehouder in Obligaties zal formeel worden vastgelegd in het Obligatiehouderregister, welke initieel door de Notaris zal worden opgemaakt en door de Uitgevende Instelling zal worden bijgehouden. Obligatiehouders ontvangen een bevestiging van inschrijving en zijn vrijelijk gerechtigd hun inschrijving in het Obligatiehouderregister in te zien. Er zullen geen ‘papieren’ Obligaties worden verstrekt.



- 2.4 De Obligaties zijn niet en zullen niet geregistreerd worden 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- of aan of namens ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika.

ARTIKEL 3. DOEL VAN DE LENING

- 3.1 De opbrengst van de uitgifte van de Obligatielening wordt door de Uitgevende Instelling uitsluitend ingezet voor de financiering van de exploitatie van 20 LED Duurzame energiesystemen, die geleased zijn of worden aan MKB-bedrijven, zoals beschreven in het Informatie Memorandum.

ARTIKEL 4. RENTE EN AFLOSSING

- 4.1 De Uitgevende Instelling is over het niet afgeloste deel van de Hoofdsom, en eventueel achterstallige Rente, een Rente verschuldigd aan de Obligatiehouder van 5,0% op jaarbasis, te rekenen vanaf de Ingangsdatum. De Rentebetaling geschiedt per kwartaal op de Rente- en Aflossingsdatum, op welke datum de Rente en Aflossing over het daaraan voorafgaande (gedeelte van een) kwartaal dient te zijn voldaan.
- 4.2 De Obligatielening heeft een looptijd van 60 maanden (5 jaar) vanaf de Ingangsdatum. Na 60 maanden (5 jaar) dient de Hoofdsom, alsmede de daarover verschuldigde Rente, geheel te zijn afgelost door de Uitgevende Instelling. De Uitgevende Instelling zal op kwartaalbasis een deel van de Hoofdsom aflossen.
- 4.3 Gedurende de Looptijd ontvangt de Obligatiehouder, per Obligatie, eenzelfde bedrag van €56,82 aan rente en aflossing conform het annuitaire schema zoals opgenomen in paragraaf 3.2 van het Informatie Memorandum.
- 4.4 De Uitgevende Instelling is gerechtigd om vanaf 12 maanden na Ingangsdatum, boetevrij, vervroegd af te lossen. In geval de Uitgevende Instelling besluit binnen 12 maanden na Ingangsdatum (een deel van) de Obligatielening vervroegd af te lossen is zij aan de Obligatiehouder een boete verschuldigd van 1,75% over het vervroegd afgeloste bedrag. Als vervroegde aflossing geldt elk bedrag dat boven het in paragraaf 3.2 van het informatie memorandum opgenomen aflossingschema.
- 4.5 Alle uitkeringen aan de Obligatiehouder, waaronder Rente en (vervroegde) Aflossing, zullen worden gedaan op de door de Obligatiehouder gebruikte rekening bij de initiële storting van de Hoofdsom op de Kwaliteitsrekening van de Notaris. Deze rekening zal ook worden vermeld in het Obligatiehouderregister. Betaling door de Uitgevende Instelling middels storting op dat rekeningnummer werkt bevrijdend, ook ingeval van overdracht of overgang van (een) Obligatie(s), tenzij tijdig per email of aangetekende post een andere tenaamstelling en/of rekeningnummer is/zijn meegedeeld aan de Uitgevende Instelling. Een wijziging zal ingaan na bevestiging van ontvangst van het wijzigingsbericht door de Uitgevende Instelling.

ARTIKEL 5. NON RECOURSE BEPALING

- 5.1 Obligatiehouder verklaart zich, in geval van beëindiging c.q. opeisbaarheid van onderhavige lening, in eerste en uitsluitende instantie te verhalen op het vermogen van de Uitgevende Instelling. Daaronder wordt verstaan het vermogen zoals dit is opgenomen in de jaarrekening van de Uitgevende Instelling. Obligatiehouder zal zich niet verhalen op (privé) vermogen van aandeelhouders of bestuurders van de Uitgevende Instelling.



ARTIKEL 6. OVERDRAAGBAARHEID

- 6.1 Zonder andersluidende toestemming van de Uitgevende Instelling zijn de Obligaties, onder bijzondere titel, enkel overdraagbaar tussen Obligatiehouders.
- 6.2 Overdracht van een Obligatie, met inachtneming van het bepaalde in Artikel 6.1, kan slechts rechtsgeldig plaatsvinden door middel van (i) een schriftelijke overeenkomst en (ii) een mededeling van de overdracht aan de Uitgevende Instelling. Een overdracht zal worden verwerkt in het Obligatiehouderregister. De aanpassing in het Obligatiehouderregister zal worden gemaakt na bevestiging van ontvangst van de overdracht door de Uitgevende Instelling.
- 6.3 Obligaties kunnen onder algemene titel krachtens erfrecht overgaan op bloed- en aanverwanten van de Obligatiehouder.

ARTIKEL 7. ONMIDDELLIJKE OPEISBAARHEID

- 7.1 Indien op enig moment de Rente of Aflossingsverplichtingen niet (volledig) binnen de daarvoor in deze Overeenkomst gestelde termijn worden vervuld is zonder nadere ingebrekestelling sprake van verzuim. In dat geval zal de Uitgevende Instelling de Obligatiehouder hiertoe uiterlijk één werkdag voorafgaand aan de betreffende Rente- en Aflossingsdatum informeren en aannemelijk maken dat de Uitgevende Instelling slechts tijdelijk niet in staat is om (volledig) aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Zulks wordt geacht aannemelijk te zijn indien de Uitgevende Instelling middels een, door een onafhankelijke deskundige geverifieerde, prognose aantoont dat zij verwacht in de toekomst alsnog aan alle verplichtingen – inclusief achterstallige verplichtingen - jegens Obligatiehouders zal kunnen voldoen.
- 7.2 In het geval zoals beschreven in lid 1 worden de verschuldigde bedragen bijgeschreven op, respectievelijk gehandhaafd als onderdeel van, de Hoofdsom. De Uitgevende Instelling zal, zodra de kasstroom dat weer toestaat de achterstallige aflossing- en rentebetalingen alsnog verrichten. Betalingen worden eerst in mindering gebracht op de verschuldigde Rente en daarna op de verschuldigde Hoofdsom. De Obligatiehouder kan in dit geval het in artikel 7.4 gestelde ten aanzien van onmiddellijke opeisbaarheid, niet inroepen.
- 7.3 Indien de Uitgevende Instelling aan Obligatiehouder niet aannemelijk heeft kunnen maken dat haar verzuim van tijdelijke aard zoals bedoeld in lid 1 van dit Artikel, dan staan aan de Obligatiehouder de in Artikel 7.4 genoemde maatregelen wel ter beschikking.
- 7.4 Onverminderd eventuele wettelijke rechten van de Obligatiehouder op ontbinding en schadevergoeding wegens tekortkoming van of door de Uitgevende Instelling, is de Hoofdsom tezamen met eventueel verschuldigde Rente direct opeisbaar in de navolgende gevallen:
- (i.) Indien – met inachtneming van hetgeen bepaald in dit Artikel - Uitgevende Instelling één of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van deze Investeringsovereenkomst jegens Obligatiehouder niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt en na te zijn gesommeerd en een termijn van ten minste 30 dagen te hebben gekregen om zijn verplichting alsnog na te komen, in verzuim blijft;
 - (ii.) Indien de Uitgevende Instelling een geldlening aangaat (hoe ook genaamd), die in rang hoger is dan de Obligatielening, of concurrerende zekerheden op de Portefeuille Systemen verstrekt aan een derde;
 - (iii.) Indien en zodra de Uitgevende Instelling in staat van faillissement wordt verklaard, haar eigen faillissement aanvraagt, of surseance van betaling of schuldsanering overeenkomstig de wet wordt verleend of aanvraagt;
 - (iv.) In geval van beslaglegging op of overdracht van één of meerdere van de leaseovereenkomsten of activa waar pandrecht (zie artikel 8) op is gevestigd;



(v.) Bij een besluit tot splitsing, (juridische) fusie, verkoop, ontbinding of liquidatie of algehele staking of staking van een essentieel onderdeel van de onderneming van de Uitgevende Instelling.

7.5 In de gevallen zoals genoemd in lid 4 van dit Artikel is de Uitgevende Instelling zonder verdere ingebrekestelling in verzuim.

ARTIKEL 8. PANDRECHTEN

8.1 De Uitgevende Instelling zal onverwijld nadat de Opschortende Voorwaarde is vervuld de volgende pandrechten ten behoeve van de Obligatiehouders gezamenlijk vestigen:

- Eerste pandrecht op die leasecontracten van de Uitgevende Instelling die zijn opgenomen in de Obligatiehouderpandlijst; en
- Eerste pandrecht op de Duurzame energiesystemen waarop de leaseovereenkomsten die in de pandlijst zijn opgenomen betrekking hebben.

Zulks tot zekerheid van de nakoming door de Uitgevende Instelling van haar verplichtingen tot Aflossing van de Obligatielening alsmede betaling van de verschuldigde Rente.

8.2 De Notaris zal zorgdragen voor het vestigen van de pandrechten. Middels het sluiten van deze overeenkomst zegt de Obligatiehouder haar medewerking toe om zo snel mogelijk na de Ingangsdatum de betreffende pandrechten in naam van de Obligatiehouders gezamenlijk te doen vestigen.

8.3 De kosten voor het vestigen van het pandrecht, en mogelijke uitwinning ervan, zijn voor rekening van de Uitgevende Instelling, en kunnen onder het pandrecht komen te vallen als onderdeel van de vorderingen van de Obligatiehouders op de Uitgevende Instelling.

ARTIKEL 9. OPSCHORTENDE VOORWAARDE, EINDE OVEREENKOMST

9.1 De Investeringsovereenkomst wordt aangegaan onder de navolgende opschortende voorwaarden die allen voor het einde van de Inschrijvingsperiode vervuld dienen te zijn (de "Opschortende Voorwaarden"):

- (i.) De voorwaarde dat Obligatiehouder Investeringsovereenkomst digitaal heeft geaccepteerd;
- (ii.) De voorwaarde dat Obligatiehouder de Hoofdsom, vermeerderd met de Transactiekosten, op de Kwaliteitsrekening van de Notaris heeft gestort;
- (iii.) De voorwaarde dat Obligatiehouder op positieve wijze de, onder de Wet ter bestrijding van Witwassen en Financiering van Terrorisme (Wwft) verplichte, controle naar de achtergrond en de persoon van de Obligatiehouder doorstaat;
- (iv.) De voorwaarde dat het te minimaal te financieren bedrag van €325.000 is geïnvesteerd in de Obligatielening;
- (v.) De voorwaarde dat tussen de datum van deze Investeringsovereenkomst en de Ingangsdatum niet het faillissement van de Uitgevende Instelling is aangevraagd of een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling ten aanzien van de Uitgevende Instelling is ingediend.

9.2 Indien aan de Opschortende Voorwaarden is voldaan, worden alle door Obligatiehouder op grond van deze Investeringsovereenkomst betaalde gelden binnen 14 dagen na sluiting van de Inschrijvingsperiode door de Notaris overgeboekt naar de rekening van de Uitgevende Instelling en wordt Obligatiehouder bijgeschreven in het Obligatiehouderregister.

9.3 Indien niet aan de Opschortende Voorwaarden is voldaan zal de Investeringsovereenkomst van rechtswege eindigen.



- 9.4 Partijen hebben na acceptatie 7 dagen bedenktijd gedurende welke Partijen elk het recht hebben, om zonder opgave van reden en zonder een (schade)vergoeding aan de weder Partij verschuldigd te zijn, de Investeringsovereenkomst eenzijdig te ontbinden. Hiertoe kan een Partij aan de weder Partij een bericht sturen per e-mail en/of aangetekende post op de in Artikel 11 genoemde adressen met kopie aan DuurzaamInvesteren (support@duurzaaminvesteren.nl).

ARTIKEL 10. SLOTBEPALINGEN

- 10.1 Als enige bepaling in deze Investeringsovereenkomst nietig of vernietigbaar zou zijn, zal dat geen afbreuk doen aan de rechtsgeldigheid van alle overige bepalingen in deze Investeringsovereenkomst.
- 10.2 Behoudens in geval van opzet of bewuste roekeloosheid is de totale aansprakelijkheid van de Uitgevende Instelling uit hoofde van deze Investeringsovereenkomst beperkt tot de vergoeding van eventuele schade tot maximaal de Hoofdsom, waarbij aansprakelijkheid voor enige vorm van indirecte (gevolg)schade is uitgesloten.
- 10.3 Op deze Investeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen tussen Partijen welke voortvloeien uit deze Investeringsovereenkomst zullen worden gebracht voor de bevoegde rechter in Amsterdam.

ARTIKEL 12. CONTACTGEGEVENS

- 12.1 Alle kennisgevingen, mededelingen, opgaven of verklaringen aan (één der) Partijen kunnen worden gericht op de hieronder vermelde adressen, behoudens opgave van wijziging door de Partij wiens adres wordt gewijzigd.

Obligatiehouder:

Adres: [straat]
Postcode: [postcode]
Woonplaats en land: [stad], Nederland
E-mailadres: [email]

Uitgevende Instelling:

Postbus: 3471
Postcode: 1001 AG
Plaats en land: Amsterdam, Nederland
E-mailadres: info@volgroen.nl

BEVESTIGING ELEKTRONISCHE OVEREENKOMST

Op [datum] elektronisch overeengekomen door dhr. E. van Sambeek als rechtsgeldige vertegenwoordiger van de Uitgevende Instelling en [Initialen, Achternaam] als Obligatiehouder.