

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligaties van Wocozon Services B.V.

Dit document is opgesteld op 16 juli 2018.

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 Wocozon Services B.V.. De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de obligatielening.

De uitgevende instelling is een separate juridische entiteit met hoofdzakelijk als doelstelling het financieren en beheren van de werkvoorraad zonnestroomsystemen in lijn met haar statuten.

De statutaire doelstelling van de uitgevende instelling luidt: *Fungeren als inkooporganisatie van zonnestroominstallaties en andere energieopwekkingsinstallaties ten behoeve van woningbouwcorporaties, en vergelijkbare organisaties, gevestigd of bezit hebbend in Nederland, die hun huurders in staat willen stellen om daarvan gebruik te maken.*

De website van de aanbieder is <https://wocozon.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 Wocozon Services 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 Wocozon Services 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**, waaronder, onder andere, wanbetaling of faillissement van klanten van de uitgevende instelling.
- **Risico's verbonden aan de obligatielening**, waaronder, onder andere, waardefluctuaties van de obligaties.
- **Overige risico's**, waaronder, onder andere, risico's op wetswijziging of calamiteiten.

De obligaties zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw obligaties als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt

dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw obligaties voor een lagere prijs moet verkopen].

Er bestaan ook nog andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "nadere informatie over de risico's" op pagina 4 t/m 6.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De obligatielening wordt aangeboden aan particuliere investeerders in Nederland.
De obligaties zijn geschikt voor beleggers die de benodigde informatie met betrekking tot de risico's tot zich hebben genomen en het zich kunnen veroorloven de inleg te verliezen.
De obligaties zijn niet geschikt voor beleggers die de risico's niet begrijpen en goed in kunnen schatten en/of het zich niet kunnen veroorloven om de inleg te verliezen.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligaties

De nominale waarde van de obligaties is €1.000,00.

De intrinsieke waarde van de obligaties is €1.000,00.

De prijs van de obligaties is €1.000,00.

Deelname is mogelijk vanaf €1.000,00.

De datum van de uitgifte van de obligaties is de datum waarop de obligatielening aanvangt, uiterlijk 14 dagen na sluiting van de inschrijfperiode.

De looptijd van de obligaties is 1 jaar (12 maanden).

De rente op de obligaties is 4,5% per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 7.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen transactiekosten.

Bij verkoop van uw obligaties betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt 0,00 euro gebruikt om kosten af te dekken. 1.500.000 euro wordt geïnvesteerd in de werkvoorraad zonnestroomsystemen.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Wocozon Services B.V..

Meer informatie over het gebruik van uw inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 6 t/m 7.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee verkrijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

Let op! Dit Document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de obligaties

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap, opgericht op 28 juni 2016 en gevestigd in Utrecht onder het KvK-nummer 66341264. Het adres van de uitgevende instelling is Leidse Rijn 43, 3454 PZ, De Meern. De website van de uitgevende instelling is <https://wocozon.nl/>.

Contactpersoon: Raymond van Hooft, info@wocozon.nl, 085.7441058

De uitgevende instelling wordt bestuurd door dhr. R.A. van der Klauw en dhr. R.L. van Hooft.

De enig aandeelhouder van de uitgevende instelling is Wocozon B.V.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: *Fungeren als inkooporganisatie van zonnestroominstallaties en andere energieopwekkingsinstallaties ten behoeve van woningbouwcorporaties, en vergelijkbare organisaties, gevestigd of bezit hebbend in Nederland, die hun huurders in staat willen stellen om daarvan gebruik te maken.*

Concreet betreffen de activiteiten van de uitgevende instelling vooral:

- Selectie en aankoop van (componenten voor) zonnestroomsystemen in opdracht van Regionale Wocozon Bedrijven, die op haar beurt de opdrachten tot plaatsing van de zonnestroomsystemen van woningcorporaties hebben verkregen;
- Het controleren en beheren van de aangekochte werkvoorraad zonnestroomsystemen;
- Het betalen van de operationele kosten;
- Het betalen van de rente en aflossing aan de obligatiehouders;
- Het verzorgen van de financiële administratie;
- Het leveren van (onderdelen van) zonnestroomsystemen direct aan woningcorporaties

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: Wocozon Services B.V.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: (componenten voor) zonnestroomsystemen.

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

Nadere informatie over de risico's

Risico's verbonden aan de Uitgevende Instelling en haar onderneming

Risico van wanbetaling door klanten van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling geconfronteerd wordt met wanbetaling omdat haar klanten, uiteindelijk de woningcorporaties, niet aan hun betalingsverplichtingen (vanwege het afnemen van Zonnestroomsystemen) aan de uitgevende instelling kunnen (eventueel door faillissement) of willen voldoen. Dit betekent dat de uitgevende instelling mogelijk minder inkomsten verkrijgt uit het leveren van zonnestroomsystemen terwijl kosten gelijk blijven.

Risico van bedrijfsaansprakelijkheid

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling aansprakelijk wordt gesteld door derden (klanten, leveranciers, investeerders) die claimen door toedoen van de uitgevende instelling schade te hebben geleden. Dit betekent dat, indien dit risico tot uiting komt de uitgevende instelling mogelijk gedwongen zal worden om onverwachte kosten te maken om de betreffende derde(n) schadeloos te stellen.

Ten tijde van het schrijven van dit informatie document is de uitgevende instelling niet bekend met enige overheidsingrepen, rechtszaken of arbitrage, hangend dan wel dreigend, 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.

Er is voor de Wocozon groep (door Wocozon B.V., maar geldig voor alle dochterondernemingen) een bedrijfsaansprakelijkheids-verzekering afgesloten om eventuele aansprakelijkheid af te dekken. Deze dekt ook de aansprakelijkheidsrisico's voor de uitgevende instelling. De polis dekt schade tot € 2.500.000,= per gebeurtenis, met een maximum van € 5 miljoen per jaar met een eigen risico van €1.000 per gebeurtenis.

Risico van waardedaling van de werkvoorraad zonnestroomsystemen

Het risico bestaat dat de economische waarde van de door de uitgevende instelling beheerde werkvoorraad zonnestroomsystemen, die dient als onderpand voor de obligatielening, sneller daalt dan de som van de nog uitstaande verplichtingen onder de obligatielening, om welke reden dan ook. Dit betekent dat indien dit risico zich voordoet de waarde van het onderpand onvoldoende zal zijn om in geval van calamiteiten de obligatiehouders schadeloos te stellen.

Risico van minimaal eigen vermogen

De uitgevende instelling is gekapitaliseerd met minimaal eigen vermogen. Dit betekent dat zij in geval van tegenvallende resultaten minimale eigen middelen tot haar beschikking heeft om deze op te vangen. Om de belangen van obligatiehouders in geval van calamiteiten zoveel mogelijk te waarborgen worden op naam van Stichting Belangenbehartiging DuurzaamInvesteren zekerheden (pandrecht op de werkvoorraad zonnestroomsystemen en op alle vorderingen van de uitgevende instelling) gevestigd die de obligatiehouders kunnen opeisen.

Risico van herfinanciering

Het risico bestaat dat aan het einde van de looptijd de beoogde herfinanciering van de obligatielening niet kan plaatsvinden. Bijvoorbeeld omdat zich onverwachte marktomstandigheden voordoen. Dit betekent dat, indien de uitgevende instelling ook over onvoldoende liquide middelen beschikt om de obligatielening af te lossen, de uitgevende instelling de obligatielening niet of niet geheel kan worden afgelost aan het einde van de Looptijd.

Indien bovenstaande het geval is kan de Stichting overgaan tot uitwinnen van de aan haar verstrekte zekerheden.

Risico van faillissement van de uitgevende instelling

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling gedurende de looptijd van de obligatielening niet aan haar verplichtingen jegens derden kan voldoen, als gevolg daarvan failliet wordt verklaard en dat een curator of een andere derde partij aanspraak probeert te maken op de (resterende) kasstromen of activa van de uitgevende instelling.

Om de rechten van obligatiehouders in een dergelijk geval zo veel mogelijk te waarborgen, worden er op naam van de Stichting Belangenbehartiging Duurzaam Investeren de volgende zekerheidsrechten gevestigd:

- Het eerste pandrecht op alle (toekomstige) vorderingen van de uitgevende instelling;
- Het eerste pandrecht op de werkvoorraad zonnestroomsystemen die afgenomen zijn door, geleverd zijn aan en betaald zijn door de uitgevende instelling;

Risico van wegvallen van contractpartijen

Het risico bestaat dat één of meerdere partijen van de partijen waarmee de uitgevende instelling contracten heeft afgesloten om producten of diensten af te nemen, wegvallen. Dit betekent dat diensten die werden afgenomen bij de wegvallende partij van een andere partij moeten worden aangekocht. In sommige gevallen zal dit mogelijk geheel niet mogelijk zijn en in sommige gevallen tegen significant hogere kosten.

Risico van diefstal of schade aan zonnestroomsystemen

Het risico bestaat dat de werkvoorraad zonnestroomsystemen, in eigendom van de uitgevende instelling, beschadigd (bijvoorbeeld brand) of gestolen wordt. Dit betekent dat de uitgevende instelling mogelijk (een deel van) haar werkvoorraad zonnestroomsystemen zou moeten afschrijven.

Om deze risico's te mitigeren is de werkvoorraad zonnestroomsystemen verzekerd.

Indien componenten zijn opgeslagen op een externe locatie (leverancier, warehouse en/of installateur) dan valt de voorraad onder hun verzekering. Echter als back-up heeft Wocozon (en daarmee voor al haar dochterbedrijven zoals de uitgevende instelling) de voorraad aanvullend verzekerd tegen: "waterschade en overige gevaren, brand, inbraak, diefstal, vandalisme, storm" De voorraad is verdeeld over meerdere locaties en kent een eigen risico van €250 per gebeurtenis.

Risico's verbonden aan de Obligatielening

Risico van beperkte handelbaarheid obligaties

Het risico bestaat dat een obligatiehouder die obligaties wil verkopen geen koper vindt. Geïnteresseerden dienen er rekening mee te houden dat obligaties niet handelbaar zijn op een beurs of platform en daardoor beperkt handelbaar zijn.

De obligaties zijn enkel handelbaar tussen obligatiehouders. Een obligatiehouder kan de uitgevende instelling om toestemming vragen om de obligatie aan een derde (niet obligatiehouder) over te dragen. De uitgevende instelling is vrij om een dergelijk verzoek in te willigen of af te wijzen.

Het voorgaande betekent dat een obligatiehouder moet uitgaan van een investering voor de duur van de Looptijd (12 maanden).

Risico waardering van de obligaties

Het risico bestaat dat gedurende de looptijd van de obligatielening 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. Dit betekent dat op het moment dat een obligatiehouder zijn obligatie wenst te verkopen de reële waarde van zijn obligatie moeilijk of niet te bepalen is.

Risico waardefluctuatie van de obligaties

Het risico bestaat dat de waarde van de obligaties fluctueert, vanwege fluctuaties van de marktrente. Een stijging van de marktrente leidt in beginsel tot een waardedaling van de obligaties in het economische verkeer. Een daling van de marktrente leidt in beginsel tot een waardestijging van de obligaties. Dit betekent dat, op het moment dat een obligatiehouder zijn obligatie wenst te verkopen, vanwege een hoge marktrente de waarde van de obligaties in het economisch verkeer lager kan zijn dan de uitstaande hoofdsom.

Risico van non-recourse bepaling

De obligatielening bevat een non-recourse bepaling. Dit betekent dat de obligatiehouders zich uitsluitend mogen verhalen op het vennootschapsvermogen van de uitgevende instelling en dat de obligatiehouders zich niet mogen verhalen op (privé)vermogen van aandeelhouders of bestuurders van de uitgevende instelling.

Overige risico's

Risico van contracten en overeenkomsten

Het risico bestaat dat contractpartijen van de uitgevende instelling contracten niet naleven omdat, (i) er interpretatieverschillen ontstaan, of (ii) contractpartijen niet aan hun verplichtingen kunnen/willen voldoen. Dit betekent dat indien dit risico zich voordoet, vanwege een afhankelijkheid van deze contractpartijen, de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar verplichtingen jegens de obligatiehouders kan voldoen.

Risico van wijzigende wet- en regelgeving

Het risico bestaat dat de uitgevende instelling geconfronteerd wordt met nadelige (financiële) consequenties als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving. Dit betekent dat, indien dit risico zich voordoet, de uitgevende instelling mogelijk niet aan haar verplichtingen jegens obligatiehouders kan voldoen.

Risico van onderverzekering en calamiteiten

Het risico bestaat dat er een situatie van onderverzekering ontstaat, omdat een gebeurtenis (bijvoorbeeld vanwege een terrorismeclausule, natuurramp of oorlogssituatie) niet door verzekeraars wordt gedekt of doordat de omvang van de schade boven de maximale dekking uitkomt. Als dit risico zich voordoet, kan dat leiden tot een onvoorziene schadepost en extra kosten voor de uitgevende instelling. De hoogte van dergelijke risico's hangt af van de kans op dergelijke gebeurtenissen en de schade die alsdan ontstaat.

Risico van samenloop van omstandigheden

Het risico bestaat dat vanwege een samenloop van omstandigheden, de nadelen van risico's die zich voordoen anders en/of groter zijn dan verwacht. Dit betekent dat de uitgevende instelling door samenloop van omstandigheden mogelijk niet om aan haar verplichtingen jegens de obligatiehouders te voldoen.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt €1.500.000.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is €1.000.000.

De opbrengst wordt gebruikt voor de financiering van de werkvoorraad zonnestroomsystemen. Van de opbrengst wordt €0,00 gebruikt voor kosten.

De opbrengst is niet voldoende voor de financiering van de werkvoorraad zonnestroomsystemen.

Het tekort van €100.000 wordt gefinancierd met een inbreng van eigen vermogen.

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

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 4,5%.

De belegger ontvangt rente aan het einde van de looptijd (na 12 maanden).

Aan het einde van de looptijd zal de uitgevende instelling de obligatielening in een keer aflossen middels een herfinanciering van de obligatielening middels een bancaire financiering, een aandeelhouderslening of een nieuwe obligatielening.

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

Het rendement wordt niet (gedeeltelijk) vergoed uit de inleg van (andere) beleggers.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is actief sinds 28 juni 2016. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 1 juli 2018.

Het eigen vermogen bedraagt € 97.200 en bestaat uit:

- Gestort aandelenkapitaal € 1.200
- Algemene reserve € 6.000
- Resultaat lopend boekjaar 90.000

Het lang vreemd vermogen bedraagt € 0

De verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen is 100/0. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 6/94.

Het werkkapitaal vermogen bedraagt € -131.000 bestaat uit:

Af te dragen Omzetbelasting.

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 0.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft geen zekerheden en geen garanties verleend

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 1-1-2018 – 30-6-2018 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 3.800.000

De operationele/inkoopkosten over deze periode bedragen € 3.700.000

De overige kosten over deze periode bedragen € 10.000

De netto winst over deze periode bedraagt € 90.000

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 16 juli en eindigt op 16 augustus

De uitgevende instelling is als enige bevoegd investeringen en obligaties toe te wijzen. Zij kan zonder opgaaf 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 (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, mits voldaan aan de opschortende voorwaarden. De ingangsdatum zal door de uitgevende instelling worden vastgesteld en aan de obligatiehouders worden gecommuniceerd.

Beleggers dienen zich in te schrijven via www.DuurzaamInvesteren.nl.