

Informatienota over de aanbidding van gestandaardiseerde achtergestelde leningen door Bier Central Belgium BV

Dit document is opgesteld door en onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van Bier Central Belgium BV (de Emittent).

DIT DOCUMENT IS GEEN PROSPECTUS EN WERD NIET GECONTROLEERD NOCH GOEDGEKEURD DOOR DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN (FSMA)

Datum van de Informatienota: 25 augustus 2022

WAARSCHUWING:

DE BELEGGER LOOPT HET RISICO ZIJN BELEGGING VOLLEDIG OF GEDEELTELIJK TE VERLIEZEN EN/OF HET VERWACHTE RENDEMENT NIET TE BEHALEN.

DE BELEGGINGSINSTRUMENTEN ZIJN NIET GENOTEERD: DE BELEGGER LOOPT HET RISICO GROTE PROBLEMEN TE ONDERVINDEN OM ZIJN POSITIE AAN EEN DERDE TE VERKOPEN INDIEN HIJ DAT ZOU WENSEN.

In het kader van het **Totale financieringsprogramma** van Bier Central Belgium BV (welke de volledige financieringsnood van Bier Central Belgium BV wenst in te vullen), worden via WinWinner twee aanbiedingen voorgesteld (het **WinWinner financieringsprogramma**). Het WinWinner financieringsprogramma betreft de parallelle aanbidding van een gestandaardiseerde achtergestelde lening met opschortende voorwaarden en een achtergestelde winwinlening met opschortende voorwaarden. Het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma bedraagt 300.000 EUR. In het kader van het totale financieringsprogramma wordt er naast het WinWinner financieringsprogramma nog financiering opgehaald via andere kanalen (PMV Co-financiering, bankfinanciering, subsidies, leningen partners, ...), om op die manier aan de totale financieringsbehoefte van Bier Central Belgium BV te voldoen.

Deel I - Belangrijkste risico's die inherent zijn aan de uitgevende instelling en de aangeboden beleggingsinstrumenten, en die specifiek zijn voor de betrokken aanbidding

Beschrijving van de risico's die specifiek zijn voor de betrokken aanbidding, en hun potentiële impact op de uitgevende instelling, de eventuele garant, het eventuele onderliggende actief en de beleggers.

Belangrijkste risico's specifiek verbonden aan de Emittent

Bier Central Belgium BV is actief in de horecasector. Bier Central, dat is Belgische biercultuur voor elk van ons. Met liefst 33 verschillende bieren op vat en 333 soorten op fles kan je er alle dagen terecht voor een ander Belgisch bier. Antwerpen en Gent hebben al een place to beer, in Mechelen en Brussel komen er binnenkort twee nieuwe trekpleisters bij.

De risico's verbonden aan dit type van activiteiten zijn onder meer:

- Risico's verbonden aan de activiteit van verwerking van levensmiddelen, meer specifiek hygiëne en voedselveiligheid. De emittent heeft de nodige procedures en middelen ter beschikking die resulteren in bedrijfsprocessen die aan de meest hoge standaarden voldoen conform de hygiëne en voedselveiligheidswetgeving.
- Risico's verbonden aan de activiteit van verkopen van levensmiddelen, meer specifiek derving, hygiëne en voedselveiligheid. Hygiëne en voedselveiligheid worden strikt gevolgd volgens uitgeschreven interne procedures: dagelijks wordt er gepest volgens een reinigingsplan, een plan tegen ongedierte is in voege en wordt via een onderhoudscontract opgevolgd door een externe partij. Daarnaast beschikt de emittent over alle nodige toelatingen betreffende horecauitbating.
- Risico op recall van grondstoffen uit de markt indien er een risico zou bestaan op voedselveiligheid of risico op eventuele claims en aansprakelijkheid indien een ongeschikt product toch op de markt zou komen.

De risico's verbonden aan de sector zijn onder meer:

- Risico op prijsstijgingen van grondstoffen en marktspeculatie die een significante impact kunnen hebben op toekomstige contractverlengingen met de vaste leveranciers. Dit risico wordt beperkt door enerzijds onderhandelingsmacht ten aanzien van belangrijke leveranciers en anderzijds door in grote volumes aan te kopen.

- Risico op prijsstijgingen van energie die een significante impact kunnen hebben op het bedrijfsresultaat.

De risico's met betrekking tot derde partijen (bv klanten, leveranciers, concurrentie) zijn voornamelijk:

- Risico van leveranciers:
 - De wereldwijde schaarste in grondstoffen leidt tot een tekort aan grondstoffen voor de leveranciers, met lange levertermijnen als gevolg. Daarnaast zorgt de schaarste ook voor stijgingen van de kosten voor leveranciers, die ze zullen doorrekenen aan hun klanten, wat op de brutomarge van de emittent zal wegen. Deze prijsstijgingen zullen echter tot op een bepaalde hoogte worden doorgerekend naar de klant.
 - Risico op stockonderbrekingen door technische problemen in één van de productiesites van de toeleveranciers of door gebrek aan grondstoffen waardoor de beschikbare voorraden te snel uitgeput zouden worden en een alternatief gezocht moet worden. Er wordt door de emittent gewerkt met verschillende leveranciers en vaste contracten, waarbij de prijzen en levering contractueel vastliggen. De voorraad wordt ook strikt gemonitord.

De risico's verbonden aan het personeel, medewerkers of aangestelden zijn met name het niet (tijdig) vinden van personeel dat ook bereid moet zijn om in een uurrooster met verschillende shiften (inclusief avonden, weekends en feestdagen) tewerkgesteld te worden. Gezien de activiteit van de emittent bestaat er een risico op arbeidsongevallen in de verschillende locaties. De emittent probeert het risico hierop te beperken door preventief controles in te voeren en actieplannen op te stellen. Daarnaast is er zowel intern als extern een preventieadviseur aangesteld.

De risico's met betrekking tot de huidige financiering in het kader van het Totale financieringsprogramma is op heden zeer beperkt, gezien er geen financieringen lopende zijn in de recent nieuw opgerichte vennootschap.

Het Totale financieringsprogramma, bestaande uit het WinWinner financieringsprogramma, aangevuld door bijkomende financiering via bancaire leningen en andere kanalen, zoals verder uitgebreid omschreven in Deel III, zullen een aanvulling vormen op de huidige financiering van de Emittent.

Risico's met betrekking tot de solvabiliteit van de Emittent:

De emittent is een recent nieuw opgerichte vennootschap met een startkapitaal en dus eigen vermogen van 10.000 EUR. Door deze aanbieding en het Totale financieringsprogramma, zal de solvabiliteit van emittent dalen. Een verbetering van deze situatie is vooropgesteld naarmate de emittent zijn financiële prognoses realiseert en de nieuwe schulden verder aflost.

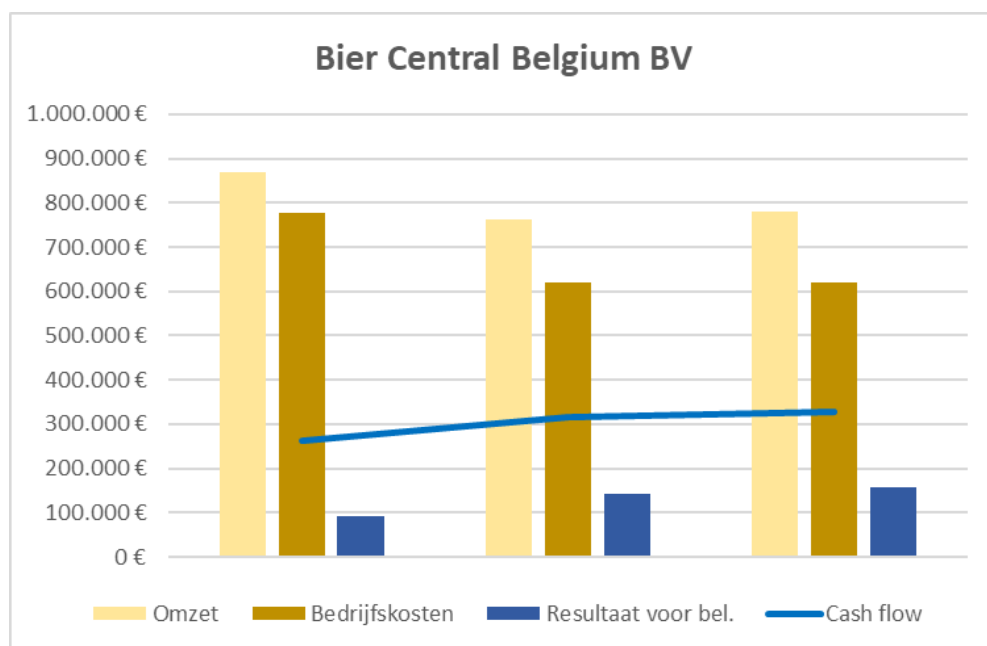
Bij onvoldoende solvabiliteit van de Emittent bestaat de kans dat deze zijn verplichtingen die van toepassing zijn op deze aanbieding (terugbetaling kapitaal en betaling interesten) niet kan nakomen.

Risico's met betrekking tot onvoldoende werkkapitaal van de Emittent:

In het kader van het Totale financieringsprogramma van de Emittent werd een financieel plan opgesteld waaruit blijkt dat de financiering in het kader van het Totale financieringsprogramma moet volstaan om alle aangegane schulden af te lossen met de verwachte omzet. Er bestaat evenwel een risico dat de gerealiseerde omzet minder bedraagt dan de vooropgestelde prognoses, en de onderliggende kasstromen niet zullen volstaan om de nodige aflossingen te voldoen en waarbij dus de Emittent niet in staat zou zijn om haar schulden conform de aangegane verplichtingen te voldoen. In dat kader verklaart de Emittent dat hij momenteel over onvoldoende werkkapitaal beschikt om aan haar behoefte te voldoen voor de volgende twaalf maanden.

Bier Central Belgium, waarop de gelden worden opgehaald, zal de opstartkost en

investeringen op zich nemen. De exploitatievennootschappen (Bier Central Anspach en Bier Central Mechelen) zullen hiervoor een uitbatingsvergunning betalen aan Bier Central Belgium BV. Met de opening van Brussel gepland in september 2022 en Mechelen december 2022 wordt er de volgende omzet en resultaat gebudgetteerd:



In het eerste verlengd boekjaar 2023 (27/22/2022 - 31/12/2023) wordt er een omzet gebudgetteerd van 870.000 EUR met een operationeel resultaat van 91.787 EUR.

In het tweede boekjaar 2024 (01/01/2024 - 31/12/2024) wordt er een omzet gebudgetteerd van 763.812 EUR met een operationeel resultaat van 143.783 EUR.

In het derde boekjaar 2025 (01/01/2025 - 31/12/2025) wordt er een omzet gebudgetteerd van 779.088 EUR met een operationeel resultaat van 158.102 EUR.

Eventuele openingen van meerdere vestigingen werden niet mee opgenomen in bovenstaand budget.

In het geval de Emittent het Totale financieringsprogramma van 1.596.098 EUR niet kan afronden en aldus onvoldoende financiering kan ophalen, zullen er, gelet op het onvoldoende werkkapitaal om aan haar behoeften te voldoen, betalingsmoeilijkheden optreden, met gevolgen voor de investeerder (bvb. faillissement, in gebreke blijven van de Emittent).

Voornaamste risico's verbonden aan het aangeboden beleggingsinstrument

Een belegging onder de vorm van een achtergestelde lening aan de Emittent houdt bepaalde risico's in. Hierna worden de voornaamste risico's aangeduid, zonder evenwel uitputtend te zijn.

Risico op geheel of gedeeltelijk verlies van de belegging of niet behalen van verwacht rendement: Door een leningsovereenkomst te sluiten met de Emittent lenen beleggers gelden aan de Emittent. De Emittent verbindt zich tot de betaling van rente op jaarlijkse basis en tot terugbetaling van de hoofdsom met jaarlijkse aflossingen. In geval van faillissement of het in gebreke blijven van de Emittent, is het echter mogelijk dat beleggers de bedragen waarop zij aanspraak maken niet kunnen recupereren. Zij lopen dus het risico

hun belegging gedeeltelijk of volledig te verliezen en/of het verwachte rendement niet behalen.

Het vermogen van de Emittent om terug te betalen kan beperkt zijn: Het vermogen van de Emittent om de lening terug te betalen zal afhangen van de financiële toestand van de Emittent op het moment van de gevraagde terugbetaling, en kan worden beperkt bij wet, door de voorwaarden van schulden en door de overeenkomsten die de Emittent is aangegaan op of vóór die datum en die de bestaande of toekomstige schuldverbindenissen kunnen vervangen, aanvullen of wijzigen. De voorwaarden van de lening zullen niet voorzien in een beperking voor de Emittent om bijkomende schulden aan te gaan. Indien de Emittent in de toekomst een belangrijke bijkomende schuldenlast aangaat, dan kan dit het risico op niet-terugbetaling van de lening door de Emittent verhogen.

Achtergestelde lening zonder zekerheden: De verbindenissen van de Emittent ingevolge de leningsovereenkomst zullen achtergesteld zijn zowel ten aanzien van al de niet-achtergestelde bestaande als van alle niet-achtergestelde toekomstige schulden. Deze achterstelling geldt zowel voor de hoofdsom als de interesten. Dit verhoogt het risico voor de belegger op het geheel of gedeeltelijk verlies van zijn belegging. Immers, de beleggers zullen slechts worden terugbetaald nadat alle gewone, niet-achtergestelde schuldeisers van de Emittent zijn voldaan. De beleggers genieten overigens niet van zekerheden die enige voorrang verlenen aan de beleggers ten aanzien van andere schuldeisers. De terugbetaling van de lening wordt niet gegarandeerd door een derde partij.

Beperkte gevallen van vervroegde opeisbaarheid: Slechts in een beperkt aantal gevallen omschreven in de leningsovereenkomst (onder meer faillissement, kennelijk onvermogen of vrijwillige of gedwongen ontbinding of vereffening van de Emittent of in geval van een achterstand van meer dan drie maanden in de betaling van de aflossingen van de hoofdsom of de interesten van de lening) zal de belegger de toegestane lening vervroegd opeisbaar kunnen verklaren. De gevallen van vervroegde opeisbaarheid omvatten dus niet alle mogelijke gevallen van vermindering van de kredietwaardigheid van de Emittent. Dit verhoogt het risico dat andere kredietgevers eerst worden betaald en de beleggers hun volledige inleg niet kunnen terugkrijgen. Bij vervroegde opeisbaarheid is de Emittent ertoe gehouden de nog verschuldigde hoofdsom terug te betalen inclusief de gedeerde interesten.

Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling: De Emittent heeft de optie om de aangeboden lening vervroegd terug te betalen, en dit, buiten het geval van overmacht, enkel indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de terugbetaling geschiedt naar aanleiding van een gebeurtenis die op betekenisvolle wijze de economie van het contract zoals initieel overeengekomen tussen partijen wijzigt en niet toerekenbaar is aan de Emittent, en
- de belegger in geen enkele mate wordt benadeeld door een onevenwicht tussen de rechten en plichten van de Emittent en de belegger, en
- er geen kosten worden aangerekend voor de vroegtijdige terugbetaling.

De terugbetaling zal gebeuren op basis van het hoogste bedrag van de marktwaarde of de nominale waarde op het ogenblik van de beslissing tot vervroegde terugbetaling, zonder extra kosten en dit samen met de betaling van de vervallen interesten.

In geval van overmacht zal de terugbetaling minstens de marktwaarde betreffen op het moment van de terugbetaling.

Mogelijkheid tot vervroegde afsluiting van de aanbidding: De inschrijvingsperiode van de aanbidding kan vervroegd worden afgesloten als de opschortende voorwaarden zijn ingelost, zoals beschreven in DEEL III A.2. Gelet op het feit dat het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma 300.000 EUR bedraagt, kan de aanbidding onder deze informatienota vervroegd worden afgesloten zelfs indien het opgehaalde bedrag onder deze aanbidding het bedrag van 300.000 EUR niet heeft bereikt.

Inflatierisico en renterisico: Het inflatierisico houdt verband met de toekomstige waarde van geld. Het eigenlijk rendement van een investering in de lening wordt verminderd door inflatie. Hoe hoger de inflatievoet, hoe lager het eigenlijke rendement van de lening zal zijn.

	<p>Indien de inflatievoet gelijk is aan over hoger dan de nominale opbrengst van de lening, dan is het eigenlijke rendement gelijk aan nul, of zal het eigenlijke rendement zelfs negatief zijn. Een belegging in de lening met een vaste interestvoet gaat gepaard met het risico dat latere wijzigingen in de marktrente een ongunstige invloed hebben op het rendement van de belegging ten aanzien van andere mogelijke beleggingen die beschikbaar zijn op de markt.</p> <p><u>Geen verhandelbaarheid:</u> De beleggers zullen de rechten die zij hebben uit hoofde van de leningsovereenkomst niet aan derde partijen kunnen overdragen. Aldus is hun belegging geen liquide, verhandelbare belegging.</p> <p><u>Fiscaliteit:</u> Op de bruto-interesten verworven door de belegger, zal door de Emittent roerende voorheffing moeten worden ingehouden. Deze roerende voorheffing komt volledig ten laste van de belegger. Aldus zal de belasting op de interesten het rendement van de belegging voor de belegger verminderen. De belegger moet zich verder informeren over zijn of haar eigen fiscale toestand en rekening houden met het gegeven dat toekomstige wijzigingen van de fiscale regels een eventuele negatieve impact kunnen hebben op het rendement van zijn of haar beleggingen.</p> <p>Indien voldaan aan de voorwaarden van Artikel 21, 1e lid, 13° WIB 92, kan een belegger die een lening aangaat ter financiering van een crowdfundingproject van een startende onderneming op een door de FSMA erkend crowdfundingplatform, genieten van een vrijstelling van roerende voorheffing op de interesten van de leningen ten belope van de eerste schijf van €15.630 per jaar (geïndexeerd bedrag 2022). De beleggers moeten zich er echter van bewust van zijn dat de niet-naleving van de voorwaarden kunnen leiden tot het verlies van deze fiscale voordelen in hoofde van de belegger. De belegger moet zich verder informeren over zijn of haar eigen fiscale toestand en rekening houden met het gegeven dat toekomstige wijzigingen van de fiscale regels een eventuele negatieve impact kunnen hebben op het rendement van zijn of haar beleggingen.</p> <p>Nota: op ontvangen interesten tussen Belgische vennootschappen is geen roerende voorheffing verschuldigd. De leninggever ontvangt dan een bruto interest dewelke wordt opgenomen als belastbaar inkomen van de vennootschap. Als de vennootschap winst maakt zijn deze onderworpen aan het belastingtarief van kracht voor de betreffende vennootschap.</p> <p>Het is raadzaam om slechts een fractie van uw beschikbare (spaar)geld uit te lenen.</p>
--	--

Deel II – Informatie over de uitgevende instelling en de aanbieder van de beleggingsinstrumenten

A. Identiteit van de uitgevende instelling

<p>1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer of gelijkwaardig nummer, land van herkomst, en, in voorkomend geval, webadres van de uitgevende instelling</p>	<p>De uitgevende instelling (hierna ook aangeduid als de Emittent) van de beleggingsinstrumenten is Bier Central Belgium BV met maatschappelijke zetel te Leonardo Da Vincilaan 19 bus A - 1831 Machelen en ingeschreven bij de Kruispuntbank van ondernemingen onder nummer 0785.461.458, met BTW nummer BE0785.461.458. Het land van herkomst van de Emittent is België. Het webadres van de Emittent is https://www.biercentral.be/. De Emittent werd op 27 april 2022 opgericht door authentieke akte verleden door Frank Liesse, geassocieerd notaris te Antwerpen.</p>
<p>2. Beschrijving van de activiteiten van de uitgevende instelling</p>	<p>Bier Central Belgium BV is actief in de horecasector. Bier Central, dat is Belgische biercultuur voor elk van ons. Met liefst 33 verschillende bieren op vat en 333 soorten op fles kan je er alle dagen terecht voor een ander Belgisch bier. Antwerpen en Gent hebben al een place to beer, in Mechelen en Brussel komen er binnenkort twee nieuwe trekpleisters bij.</p>
<p>3. Voor zover die informatie bekend is bij de uitgevende instelling of de aanbieder, identiteit van de personen die meer dan 5% van het kapitaal van de uitgevende instelling in bezit hebben, en omvang</p>	<p>De vennootschap DCI BV, met ondernemingsnummer 0701.853.297, vertegenwoordigd door haar bestuurder Peter De Clerck bezit 98,25% van de aandelen van de emittent.</p>

<p>(uitgedrukt als percentage van het kapitaal) van de deelnemingen in hun bezit).</p>	
<p>4. In verband met de verrichtingen tussen de uitgevende instelling en de sub 3° bedoelde personen en/of andere verbonden partijen dan aandeelhouders, voor de twee laatste boekjaren en het lopend boekjaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de aard en omvang van alle transacties die, afzonderlijk of samen, van wezenlijk belang zijn voor de uitgevende instelling. Wanneer de transacties niet op marktconforme wijze zijn afgesloten, wordt uitgelegd waarom. Voor uitstaande leningen, met inbegrip van garanties van ongeacht welke vorm, wordt het uitstaande bedrag vermeld; - het bedrag of het percentage dat de betrokken transacties in de omzet van de uitgevende instelling vertegenwoordigen; - of een passende negatieve verklaring. 	<p>Er zijn geen verrichtingen tussen de Emittent en de sub 3° bedoelde personen die van wezenlijk belang zijn.</p>
<p>5. Identiteit van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de uitgevende instelling (vermelding van de permanente vertegenwoordigers in het geval van bestuurders of leiders die rechtspersonen zijn), de leden van het directiecomité en de leden van de organen belast met het dagelijks bestuur</p>	<p>De heer Peter De Clerck werd op 27 april 2022 aangesteld als bestuurder van de Emittent. Er zijn geen andere leden die deel uitmaken van het wettelijk bestuursorgaan, het directiecomité of organen belast met het dagelijks bestuur.</p>
<p>6. Met betrekking tot het laatste volledige boekjaar,</p>	<p>Niet van toepassing.</p>

<p>totaalbedrag van de bezoldigingen van de sub 5° bedoelde personen, en totaalbedrag van de door de uitgevende instelling of haar dochterondernemingen gereserveerde of toegerekende bedragen voor de betaling van pensioenen of soortgelijke uitkeringen, of een passende negatieve verklaring</p>	
<p>7. Voor de sub 5° bedoelde personen, vermelding van elke veroordeling als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen¹, of een passende negatieve verklaring</p>	<p>De sub 5° bedoelde persoon heeft geen enkele veroordeling (zoals bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen) opgelopen².</p>
<p>8. Beschrijving van de belangenconflicten tussen de uitgevende instelling en de sub 3° en 5° bedoelde personen, of een passende negatieve verklaring</p>	<p>Er zijn geen belangenconflicten tussen de Emittent en de sub 3° en 5° bedoelde personen.</p>
<p>9. In voorkomend geval, identiteit van de commissaris</p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p>B. Financiële informatie over de uitgevende instelling</p>	
<p>1. Voor zover de uitgevende instelling op dat ogenblik al actief was, haar jaarrekening van de laatste twee boekjaren, in voorkomend geval geauditeerd volgens de wet van 13, §§1 of 2, 1°, van de Prospectuswet</p>	<p>Niet van toepassing</p>
<p>2. Verklaring door de uitgevende instelling dat het werkkapitaal naar haar oordeel toereikend is om aan haar behoeften voor de komende twaalf</p>	<p>Naar het oordeel van de Emittent is het werkkapitaal niet toereikend om aan haar behoeften voor de volgende twaalf maanden te voldoen.</p>

¹ Zie toelichting in bijlage.

² Indien deze negatieve verklaring niet kan worden opgenomen, dan moeten de relevante veroordelingen worden vermeld.

<p>maanden te voldoen of, indien dit niet het geval is, hoe zij in het benodigde extra werkkapitaal denkt te voorzien</p>	<p>De behoefte aan extra werkkapitaal bedraagt 1.596.098 EUR gedurende de eerste twaalf maanden van het financieel plan van de Emittent om de vooropgestelde plannen te realiseren.</p> <p>De Emittent zal aan deze behoefte voldoen in het kader van het Totale financieringsprogramma waarvan het WinWinner financieringsprogramma deel uitmaakt. Het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma bedraagt 300.000 EUR. Binnen het WinWinner financieringsprogramma biedt de Emittent twee aanbiedingen aan. Een eerste betreft gestandaardiseerde achtergestelde leningen waarop deze informatienota betrekking heeft. Een tweede betreft achtergestelde winwinleningen waarvoor een aparte informatienota werd opgemaakt. Per aanbieding is het maximale bedrag eveneens 300.000€. Dit wil zeggen dat het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma potentieel volledig door één van de aanbiedingen kan worden ingevuld.</p> <p>Om de behoefte aan werkkapitaal voor de komende 12 maanden maar ook op langere termijn volledig te kunnen voldoen, zal via volgende kanalen financiering worden verschaft:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PMV Co-financiering 250.000 EUR • Bancaire schuldfinanciering 30.000 EUR • Subsidies 75.000 EUR • Leningen partners 345.000 EUR • Fond Perdu partners 421.022 EUR • Eigen inbreng 200.000 EUR <p>Deze aanvullende financiering wordt ook bijkomend toegelicht in DEEL III B.3.</p>
<p>3. Overzicht van het eigen vermogen en de schuldenlast (met specificatie van de schulden met en zonder garantie en van de door zekerheid en niet door zekerheid gedekte schulden) van uiterlijk 90 dagen vóór de datum van het document.</p>	<p>De Emittent verklaart dat haar eigen vermogen op datum neerlegging van deze informatienota 10.000 EUR bedraagt, zijnde haar volstort kapitaal van 10.000 EUR.</p> <p>De Emittent verklaart dat haar financiële schuldenlast op 25 augustus 2022 0 EUR bedroeg.</p>
<p>4. Beschrijving van elke wijziging van betekenis in de financiële of handelspositie die zich heeft voorgedaan na het einde van het laatste boekjaar waarop de sub 1° hierboven bedoelde jaarrekening betrekking heeft, of een passende negatieve verklaring.</p>	<p>Niet van toepassing</p>
<p><i>C. Uitsluitend wanneer de aanbieder en de uitgevende instelling verschillende personen zijn: identiteit van de aanbieder</i></p>	
<p>1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer of gelijkwaardig nummer, land van herkomst, en, in voorkomend geval, webadres van de aanbieder</p>	<p>Niet van toepassing.</p>

2. Beschrijving van de eventuele relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling	Niet van toepassing.
D. Uitsluitend wanneer de aangeboden beleggingsinstrumenten een onderliggend actief hebben: beschrijving van het onderliggend actief	
1. Beschrijving van het onderliggend actief	Niet van toepassing.
2. Indien het onderliggend actief van de aangeboden beleggingsinstrumenten een onderneming is, de sub A en B hierboven vermelde informatie over die onderneming	Niet van toepassing.
Deel III – Informatie over de aanbieding van beleggingsinstrumenten	
A. Beschrijving van de aanbieding	
1. Het maximumbedrag waarvoor de aanbieding wordt verricht	<p>Het maximumbedrag waarvoor de aanbieding wordt verricht bedraagt 300.000 EUR.</p> <p>De huidige aanbieding kadert in het Totale financieringsprogramma van de emittent. Dit Totale financieringsprogramma zal via verschillende kanalen worden gerealiseerd. In het kader van het WinWinner financieringsprogramma worden twee aanbiedingen voorgesteld, een achtergestelde gestandaardiseerde lening (crowdlening) en een achtergestelde winwinlening. Het maximumbedrag van het WinWinner financieringsprogramma is van toepassing op beide aanbiedingen. Het bereiken van het maximumbedrag van het WinWinner financieringsprogramma voor de einddatum van de inschrijvingsperiode heeft als gevolg dat de aanbieding vervroegd zal worden afgesloten. De belegger wordt hiervan ingelicht via het platform waar de aanbiedingen kunnen worden geraadpleegd.</p>
2. Voorwaarden van de aanbieding	<p>Het minimaal bedrag per inschrijving per belegger bedraagt 500 EUR.</p> <p>De aanbieding maakt deel uit van het WinWinner financieringsprogramma. Het minimumbedrag van toepassing op het WinWinner financieringsprogramma bedraagt 120.000 EUR.</p> <p>Er is geen maximum inschrijvingsbedrag per belegger, met dien verstande dat een belegger niet kan inschrijven voor een bedrag dat hoger is dan het maximale bedrag van de aanbieding.</p> <p>Er is een opschortende voorwaarde van toepassing op de huidige aanbieding. Deze voorwaarde bestaat erin dat er op de einddatum van de inschrijvingsperiode (ook bij een verlenging van de inschrijvingsperiode) minimaal voor 120.000€ werd ingeschreven op het WinWinner financieringsprogramma. Indien dit minimumbedrag niet wordt bereikt zal het bedrag van de investering van de belegger aan deze laatste worden terugbezorgd.</p> <p>Bij niet realisatie de opschortende voorwaarde zal de terugbetaling gebeuren binnen de 10 werkdagen op het rekeningnummer gebruikt voor de intekening op de aanbieding, dit onder de voorwaarde dat de investeerder WinWinner een rekeninguittreksel bezorgt waarop de naam van de investeerder, evenals het bankrekeningnummer zijn vermeld. Dit uittreksel mag niet ouder zijn dan 3 maanden.</p>
3. Totaalprijs van de aangeboden beleggingsinstrumenten	Specifiek per belegger is een minimumbedrag van 500 EUR van toepassing, zonder dat er een maximaal plafond is vastgelegd, met dien verstande dat een belegger niet kan inschrijven voor een bedrag dat hoger is dan het maximale bedrag van de aanbieding. De belegger betaalt geen bijkomende kosten behalve het bedrag van de belegging.

	<p>De betaling moet uiterlijk worden uitgevoerd op de startdatum van de leningsovereenkomst, zoals beschreven in DEEL III A.4.</p> <p>De belegger wordt geïnformeerd betreffende de betalingsinstructies op het moment van de digitale bevestiging van de belegging (online). De betaling gebeurt via overschrijving of via Bancontact.</p> <p>Alle geldtransacties via het platform verlopen via Intersolve Payments B.V., gevestigd aan het Fonteinkruid 4, 3931WX Woudenberg en geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (Nederland) onder nummer 32159718. Intersolve Payments is een instelling voor elektronisch geld welke onder toezicht staat van De Nederlandse Bank en de Autoriteit Financiële Markten.</p> <p>In het geval de betalingsdatum van de belegging de uiterste datum van de opschortende voorwaarden voorafgaat, worden de gelden bewaard op een specifieke geblokkeerde rekening bij INTERSOLVE tot wanneer aan de opschortende voorwaarden, zoals opgenomen in Deel III.A.2 hierboven, is voldaan. Indien niet aan de opschortende voorwaarden is voldaan zal het bedrag van de investering van de belegger aan deze laatste worden terugbezorgd binnen de 10 werkdagen indien aan alle voorwaarden is voldaan, en dit op het rekeningnummer gebruikt voor de intekening op de aanbieding. De voorwaarden bestaan erin dat de investeerder aan WinWinner een rekeninguittreksel bezorgt waarop de naam van de investeerder, evenals het bankrekeningnummer zijn vermeld. Dit uittreksel mag niet ouder zijn dan 3 maanden.</p>
<p>4. Tijdschema van de aanbieding</p>	<p>De Emittent bevestigt dat de inschrijvingsperiode voor de aanbieding loopt als volgt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Aanvangsdatum van de inschrijvingsperiode: 25 augustus 2022</i> • <i>Einddatum van de inschrijvingsperiode: 24 oktober 2022</i> • <i>Startdatum van de leningsovereenkomst: 7 november 2022</i> <p>Indien het minimumbedrag van de aanbieding niet wordt opgehaald uiterlijk op de einddatum van de inschrijvingsperiode, zal het aanbod worden verlengd tot 21 november 2022. De startdatum van de leningsovereenkomst zal dan worden verlegd naar 5 december 2022. In geval het minimumbedrag alsnog niet wordt bereikt, zullen de opgehaalde gelden worden terugbetaald aan de beleggers.</p> <p>Het bereiken van het maximumbedrag van het WinWinner financieringsprogramma voor de einddatum van de inschrijvingsperiode heeft als gevolg dat de aanbieding vervroegd zal worden afgesloten.</p>
<p>5. Kosten ten laste van de belegger</p>	<p>Er zijn geen kosten verbonden aan de belegging die ten laste zijn van de belegger.</p>
<p>B. Redenen voor de aanbieding</p>	
<p>1. Beschrijving van het vooropgestelde gebruik van de ingezamelde bedragen</p>	<p>De fondsen die in het kader van dit aanbod zullen worden opgehaald, dienen voornamelijk om de vooropgestelde groeiplannen van Bier Central Belgium te financieren. De groeiplannen bestaan voornamelijk uit de opening van twee vestigingen van Bier Central in Brussel en Mechelen.</p>
<p>2. Details van de financiering van de belegging of van het project dat de aanbieding tot doel heeft te verwezenlijken; vermelding of het bedrag van de aanbieding al dan niet toereikend is voor de verwezenlijking van de</p>	<p>Het Totale financieringsprogramma betreft de totale financieringsbehoefte zoals gebudgetteerd in het financieel plan bedraagt 1.596.098 EUR. Deze financieringsnood omvat voornamelijk volgende kosten en investeringen:</p>

vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project	Brussel		Mechelen	
	Aannemingswerken	€	57.804	€
Bierkelder- en installatie	€	102.975	€	110.000
Elektriciteit & IT	€	51.016	€	42.250
Zonnepanelen	€	13.452	€	30.000
Overname & aanpassing Keuken	€	25.400	€	23.500
Loodgieterij & Luchtbehandeling	€	43.000	€	61.500
Inrichting, Meubilair & Terras	€	268.556	€	248.500
Diversen	€	47.645	€	52.500
Buffer onvoorzienigheden	€	25.000	€	28.500
Huur voor opening	€	15.000	€	45.000
Huurwaarborg	€	200.000	€	30.000
Totale financieringsbehoefte	€	849.848	€	746.250

De netto fondsen die via het WinWinner financieringsprogramma worden opgehaald, bedragen na aftrek van de kosten die door Bier Central Belgium gedragen worden (ervan uitgaande dat de bedragen voor 100% worden opgehaald) 278.000 EUR.

3. In voorkomend geval, andere financieringsbronnen voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project	In het kader van het Totale financieringsprogramma vereist het project een totale financiering van 1.596.098 EUR gedurende ten minste 12 maanden. Het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma zal dus niet toereikend zijn voor de financiering van het vooropgestelde project en zal worden aangevuld met bijkomende financieringsbronnen zoals hieronder aangegeven.																
	<table border="1"> <tr> <td>Totale financieringsbehoefte</td> <td>1.596.098 EUR</td> </tr> <tr> <td>Bedrag aanbidding (maximum)*</td> <td>300.000 EUR**</td> </tr> <tr> <td>Eigen inbreng (volstort)</td> <td>200.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Fonds Perdu partners (akkoord)</td> <td>421.022 EUR</td> </tr> <tr> <td>Leningen partners (akkoord)</td> <td>345.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Subsidies (akkoord)</td> <td>75.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Bancaire financiering</td> <td>30.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>PMV Co-financiering (in aanvraag)</td> <td>250.000 EUR</td> </tr> </table>	Totale financieringsbehoefte	1.596.098 EUR	Bedrag aanbidding (maximum)*	300.000 EUR**	Eigen inbreng (volstort)	200.000 EUR	Fonds Perdu partners (akkoord)	421.022 EUR	Leningen partners (akkoord)	345.000 EUR	Subsidies (akkoord)	75.000 EUR	Bancaire financiering	30.000 EUR	PMV Co-financiering (in aanvraag)	250.000 EUR
Totale financieringsbehoefte	1.596.098 EUR																
Bedrag aanbidding (maximum)*	300.000 EUR**																
Eigen inbreng (volstort)	200.000 EUR																
Fonds Perdu partners (akkoord)	421.022 EUR																
Leningen partners (akkoord)	345.000 EUR																
Subsidies (akkoord)	75.000 EUR																
Bancaire financiering	30.000 EUR																
PMV Co-financiering (in aanvraag)	250.000 EUR																
<p>*Binnen het kader van het WinWinner financieringsprogramma verloopt de huidige voorliggende aanbidding parallel met een aanbidding door de Emittent van achtergestelde winwinleningen. Het aangegeven bedrag van de aanbidding is het gezamenlijke bedrag van beide aanbiedingen. De doelstelling van beide parallele aanbiedingen is eveneens identiek (zie Deel III, punt B, 3° hierboven). Het bereiken van het maximumbedrag van het WinWinner financieringsprogramma voor de einddatum van de inschrijvingsperiode heeft als gevolg dat de aanbidding vervroegd zal worden afgesloten. De belegger wordt hiervan ingelicht via het platform waar de aanbiedingen kunnen worden geraadpleegd.</p>																	

**In het geval dat het maximaal bedrag aan fondsen niet zou worden opgehaald via het WinWinner financieringsprogramma, zal het saldo worden aangevuld met extra middelen aangebracht door partners (akkoord).

Deel IV – Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten

A. Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten

1. Aard en categorie van de beleggingsinstrumenten


Het beleggingsinstrument is een gestandaardiseerde leningsovereenkomst. De lening is achtergesteld (in overeenstemming met de voorwaarden van de overeenkomst) en is onderworpen aan één opschortende voorwaarde.

2. Munt, benaming en, in voorkomend geval, de nominale waarde

Euro, gestandaardiseerde leningsovereenkomst, waarvan de nominale waarde gelijk is aan het bedrag waarvoor de belegger (kredietgever) heeft ingeschreven.

3. Vervaldatum, en, in voorkomend geval, terugbetalingsmodaliteiten

- **Hoofdsom:** de hoofdsom van de lening is het bedrag waarvoor de belegger inschrijft en aanvaardt de lening in hoofdsom toe te kennen.
- **Duurtijd:** de lening heeft een looptijd van 5 jaar. Deze looptijd kan niet worden verlengd of verkort.
- **Vervaldatum:** de lening vervalt 5 jaar na de startdatum van de leningsovereenkomst.
- **Terugbetalingsmodaliteiten:** de Emittent verbindt zich ertoe om de hoofdsom jaarlijks terug te betalen gedurende de looptijd van de lening (behoudens de gevallen van vervroegde terugbetaling, vervroegde opeisbaarheid, zoals hierna omschreven of ondergeschiktheid bij achterstelling). De interesten zijn jaarlijks betaalbaar. De terugbetaling geschiedt overeenkomstig de aflossingstabel gesimuleerd voor iedere belegger vóór de inschrijving. Een indicatieve aflossingstabel werd onderstaand aangehecht:

Start lening		Crowdlening 					
7-11-2022		Bier Central Belgium					
Looptijd (in jaren)	5	Bedrag	€ 5.000,00	Roerende voorheffing	30%	Jaarlijkse Interest	6,50%
Vervaldatum	Annuïteit*	Kapitaal	Bruto interest	Roerende voorheffing**	Netto interest	Resterend kapitaal	
7-11-2023	€ 1.203,17	€ 878,17	€ 325,00	€ 97,50	€ 227,50	€ 4.121,83	
7-11-2024	€ 1.203,17	€ 935,25	€ 267,92	€ 80,38	€ 187,54	€ 3.186,57	
7-11-2025	€ 1.203,17	€ 996,05	€ 207,13	€ 62,14	€ 144,99	€ 2.190,53	
7-11-2026	€ 1.203,17	€ 1.060,79	€ 142,38	€ 42,72	€ 99,67	€ 1.129,74	
Totaal	€ 6.015,86	€ 5.000,00	€ 1.015,86	€ 304,76	€ 711,10	/	
Return	Bruto interest	Roerende voorheffing	Netto interest	Totale netto ROI	Totale ROI (%)**		
	€ 1.015,86	€ 304,76	€ 711,10	€ 711,10	14,22%		

* De jaarlijkse annuïteit bestaat uit kapitaal + bruto interest. Als investeerder ontvang je kapitaal + netto interest.

** Het percentage van de ROI werd berekend door de ROI in bedrag (= netto interest) te delen door het geïnvesteerde bedrag, vermenigvuldigd met 100. Dit betreft een netto rendement.

- **Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling:** De Emittent heeft de optie om de aangeboden lening vervroegd terug te betalen, en dit, buiten het geval van overmacht, enkel indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - de terugbetaling geschiedt naar aanleiding van een gebeurtenis die op betekenisvolle wijze de economie van het contract zoals initieel overeengekomen tussen partijen wijzigt en niet toerekenbaar is aan de Emittent, en
 - de belegger in geen enkele mate wordt benadeeld door een onevenwicht tussen de rechten en plichten van de Emittent en de belegger, en
 - er geen kosten worden aangerekend voor de vroegtijdige terugbetaling.

	<p>De terugbetaling zal gebeuren op basis van het hoogste bedrag van de marktwaarde of de nominale waarde op het ogenblik van de beslissing tot vervroegde terugbetaling, zonder extra kosten en dit samen met de betaling van de vervallen interesten.</p> <p>In geval van overmacht zal de terugbetaling minstens de marktwaarde betreffen op het moment van de terugbetaling.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Vervroegde opeisbaarheid</u>: Slechts in een beperkt aantal gevallen omschreven in de leningovereenkomst (onder meer faillissement, kennelijk onvermogen of vrijwillige of gedwongen ontbinding of vereffening van de Emittent of in geval van een achterstand van meer dan drie maanden in de betaling van de aflossingen van de hoofdsom of de interesten van de lening) zal de belegger de toegestane lening vervroegd opeisbaar kunnen verklaren. De gevallen van vervroegde opeisbaarheid omvatten dus niet alle mogelijke gevallen van vermindering van de kredietwaardigheid van de Emittent. Dit verhoogt het risico dat andere kredietgevers eerst worden betaald en de beleggers hun volledige inleg niet kunnen terugkrijgen. Bij vervroegde opeisbaarheid is de Emittent ertoe gehouden de nog verschuldigde hoofdsom terug te betalen inclusief de gedeerde interesten.
<p>4. Rang van de beleggingsinstrumenten in de kapitaalstructuur van de uitgevende instelling bij insolventie</p>	<p>De verbintenissen van de Emittent ingevolge de leningsovereenkomst zijn achtergesteld zowel ten aanzien van al de niet-achtergestelde bestaande als van alle niet-achtergestelde toekomstige schulden.</p> <p>De belegger zal worden geacht hiermee onvoorwaardelijk akkoord te gaan door de ondertekening van de leningsovereenkomst. De achterstelling geldt zowel voor de hoofdsom als voor de interesten.</p> <p>Ingevolge de achterstelling zal de belegger in de hypothese van samenloop voor het einde van de duurtijd van de leningsovereenkomst, <i>pari passu</i> behandeld worden met de andere achtergestelde schuldeisers, als die er zijn, en, met name zonder daartoe beperkt te zijn, met alle andere schuldeisers die met dezelfde Emittent een achtergestelde lening hebben afgesloten, ongeacht of dergelijke leningen vóór of na het sluiten van de leningsovereenkomst tussen de kredietgever en de kredietnemer zijn ontstaan.</p>
<p>5. Eventuele beperkingen op de vrije overdracht van de beleggingsinstrumenten</p>	<p>De rechten en verplichtingen van een partij onder de leningsovereenkomst kunnen niet, geheel of gedeeltelijk, worden overgedragen aan derde partijen.</p>
<p>6. In voorkomend geval, de jaarlijkse rentevoet en, in voorkomend geval, wijze waarop de toepasselijke rentevoet wordt bepaald indien de rentevoet niet vast is</p>	<p>De rentevoet is vast en bedraagt 6,5 % op jaarbasis.</p> <p>De rente begint te lopen op de startdatum van de leningsovereenkomst. De vervaldatum van de rente is jaarlijks.</p> <p>In geval van vertraging van de terugbetaling, zal de rentevoet verhoogd worden met 2% op de overeenstemmende vertragsperiode.</p> <p>Indien voldaan aan de voorwaarden van Artikel 21, 1e lid, 13° WIB 92, kan een belegger die een lening aangaat ter financiering van een crowdfundingproject van een startende onderneming op een door de FSMA erkend crowdfundingplatform, genieten van een vrijstelling van roerende voorheffing op de interesten van de leningen ten belope van de eerste schijf van €15.630 per jaar (geïndexeerd bedrag 2022). De beleggers moeten zich er echter van bewust van zijn dat de niet-naleving van de voorwaarden kunnen leiden tot het verlies van deze fiscale voordelen in hoofde van de belegger. De belegger moet zich verder informeren over zijn of haar eigen fiscale toestand en rekening houden met het gegeven dat toekomstige wijzigingen van de fiscale regels een eventuele negatieve impact kunnen hebben op het rendement van zijn of haar beleggingen.</p> <p>Nota: op ontvangen interesten tussen Belgische vennootschappen is geen roerende voorheffing verschuldigd. De leninggever ontvangt dan een bruto interest dewelke wordt</p>

	opgenomen als belastbaar inkomen van de vennootschap. Als de vennootschap winst maakt zijn deze onderworpen aan het belastingtarief van kracht voor de betreffende vennootschap. Het is raadzaam om slechts een fractie van uw beschikbare (spaar)geld uit te lenen.
7. In voorkomend geval, dividendbeleid	Niet van toepassing.
8. Datums waarop de rente of het dividend wordt uitgekeerd	De interestbetalingsdata worden vastgelegd in de aflossingstabel die zal worden aangehecht aan de leningsovereenkomst (die zal worden afgesloten tussen de belegger en de Emittent).
9. In voorkomend geval, verhandeling van de effecten op een MTF en ISIN Code	Niet van toepassing.
<i>B. Uitsluitend in het geval waarin door een derde een garantie wordt toegekend in verband met de beleggingsinstrumenten: beschrijving van de garant en van de garantie</i>	
1. Informatie vermeld in deel II, punten A en B over de garant	Niet van toepassing. Er is geen derde partij die een garantie toekent in verband met de beleggingsinstrumenten.
2. Korte samenvatting van de draagwijdte en de aard van de garantie	Niet van toepassing.
<i>C. In voorkomend geval, bijkomende informatie voorgelegd door de markt waar de beleggingsinstrumenten toegelaten zijn.</i>	
1. In voorkomend geval, bijkomende informatie voorgelegd door de markt waar de beleggingsinstrumenten toegelaten zijn.	Niet van toepassing.
Deel V – Alle belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan één of meer beleggers wordt gericht	
1. Beschrijving	De publieke campagne informatie is beschikbaar via www.winwinner.be/biercentral
2. Opschortende voorwaarden	Voor de van toepassing zijnde opschortende voorwaarden verwijzen we naar Deel III.A.2° van deze informatienota.

Bijkomende verklaringen

Dit document is opgesteld door de Emittent als een informatienota voor doeleinden van de Wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt (de **Prospectuswet**).

Deze informatienota is gepubliceerd overeenkomstig de Prospectuswet en aldus beschikbaar op www.winwinner.be/biercentral vanaf 25 augustus 2022 (i.e. de aanvangsdatum van de aanbidding). Overeenkomstig artikel 17 van de Prospectuswet hebben de beleggers de mogelijkheid om kosteloos een kopie van deze informatienota in gedrukte vorm dan wel op een duurzame drager te verkrijgen. Hiervoor kunnen zij een verzoek richten naar info@winwinner.be.

De Emittent neemt de volledige aansprakelijkheid op zich voor de inhoud van deze informatienota. Er zijn geen andere partijen die aansprakelijkheid op zich hebben genomen voor deze informatienota. De Emittent neemt geen aansprakelijkheid op zich voor eventuele andere informatie die zou verspreid zijn of worden aangaande Emittent en de aanbidding van de beleggingsinstrumenten, behoudens een specifiek uitdrukkelijk en schriftelijk andersluidend beding.

De informatie opgenomen in de informatienota is informatie die correct is op basis van de informatie waarover de Emittent beschikt op datum van de informatienota. Elke met de informatie in de informatienota verband houdende belangrijke nieuwe ontwikkeling, materiële vergissing of onjuistheid die van invloed kan zijn op de beoordeling van de beleggingsinstrumenten, en zich voordoet of wordt geconstateerd tussen het tijdstip van de beschikbaarstelling van de informatienota conform artikel 17 van de Prospectuswet (i.e. de publicatie op www.winwinner.be/biercentral) en de definitieve afsluiting van de aanbidding aan het publiek, wordt in een aanvulling op de informatienota vermeld. De aanvulling wordt ter beschikking gesteld van het publiek conform de bepalingen van artikel 17 van de Prospectuswet (i.e. de publicatie op www.winwinner.be/biercentral). In geval van een aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek hebben de beleggers die hebben aanvaard om al vóór de publicatie van de aanvulling op de beleggingsinstrumenten in te schrijven, het recht om hun aanvaarding gedurende twee werkdagen na de publicatie van die aanvulling in te trekken, op voorwaarde dat de in het eerste lid bedoelde nieuwe ontwikkeling, vergissing of onjuistheid zich heeft voorgedaan vóór de definitieve afsluiting van de aanbidding aan het publiek en vóór de levering van de beleggingsinstrumenten (door het afsluiten van de leningsovereenkomst), naargelang wat het eerst plaatsvindt. Deze termijn kan worden verlengd door de Emittent. De uiterste datum voor het recht tot intrekking wordt vermeld in de aanvulling. De Emittent zal na het einde van de aanbidding geen aanvullingen publiceren bij de informatienota, tenzij hiertoe een uitdrukkelijke wettelijke verplichting bestaat. Het is dus mogelijk dat zich relevante ontwikkelingen voordoen voor de belegger na de aanbiddingsperiode, waarvan deze niet spontaan door de Emittent zal worden ingelicht. Aan toekomstgerichte verklaringen kunnen geen rechten worden ontleend. De toekomstgerichte verklaringen gaan immers gepaard met gekende en ongekende risico's die een aanzienlijke invloed kunnen hebben op de resultaten van de Emittent. Er wordt dan ook aangeraden om niet louter voort te bouwen op deze gemaakte verklaringen.

Deze informatienota is uitsluitend opgemaakt met het oog op een aanbidding van hierin beschreven beleggingsinstrumenten in België. De Emittent verricht geen aanbod van de beleggingsinstrumenten in enige andere jurisdictie dan België.

Deze informatienota vormt geen beleggings- of fiscaal advies. Desgevallend moeten de kandidaat-beleggers zelf advies inwinnen bij hun eigen adviseurs over de geschiktheid van de voorgestelde belegging, rekening houdend met hun eigen beleggingsprofiel.

Toelichting 1

Art. 20

§ 1

De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld:

1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

2° tot een straf wegens overtreding van:

a) artikel 348 van deze wet;

b) de artikelen 42 tot 45 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten of artikel 104 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

c) de artikelen 31 tot 35 van de bepalingen betreffende de controle op de private spaarkassen, gecoördineerd op 23 juni 1967;

- d) de artikelen 13 tot 16 van de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden;
- e) de artikelen 100 tot 112ter van Titel V van Boek I van het Wetboek van Koophandel of de artikelen 75, 76, 78, 150, 175, 176, 213 en 214 van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten;
- f) artikel 4 van het koninklijk besluit nr. 41 van 15 december 1934 tot bescherming van het gespaard vermogen door reglementering van de verkoop op afbetaling van premie-effecten;
- g) de artikelen 18 tot 23 van het koninklijk besluit nr. 43 van 15 december 1934 betreffende de controle op de kapitalisatieondernemingen;
- h) de artikelen 200 tot 209 van de wetten op de handelsvennootschappen, gecoördineerd op 30 november 1935;
- i) de artikelen 67 tot 72 van het koninklijk besluit nr. 225 van 7 januari 1936 tot reglementering van de hypothecaire leningen en tot inrichting van de controle op de ondernemingen van hypothecaire leningen, artikel 34 van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet of de artikelen XV.87, 3°, XV.90, 18° en 19°, XV.91, XV.126 en XV.126/1 van Boek XV van het Wetboek van Economisch Recht;
- j) de artikelen 4 en 5 van het koninklijk besluit nr. 71 van 30 november 1939 betreffende het leuren met roerende waarden en demarchage met roerende waarden en goederen of eetwaren;
- k) artikel 31 van het koninklijk besluit nr. 72 van 30 november 1939 tot regeling van de beurzen voor de termijnhandel in goederen en waren, van het beroep van de makelaars en tussenpersonen die zich met deze termijnhandel inlaten en van het regime van de exceptie van spel;
- l) artikel 29 van de wet van 9 juli 1957 tot regeling van de verkoop op afbetaling en van zijn financiering, artikel 101 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet of de artikelen XV.87, 2°, XV.90, 1° tot 16°, XV.91, XV.126 en XV.126/1 van Boek XV van het Wetboek van Economisch Recht;
- m) artikel 11 van het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen;
- n) 1[de artikelen 83 en 87 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;]1
- o) de artikelen 11, 15, § 4 en 18 van de wet van 2 maart 1989 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in ter beurze genoteerde vennootschappen en tot reglementering van de openbare overnameaanbiedingen;
- p) artikel 139 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst;
- q) artikel 15 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen;
- r) de artikelen 148 en 149 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;
- r/1) 2[artikel 107 van de wet van 25 oktober 2016;]2
- s) de artikelen 345 tot 349, 387 tot 389, 433, 434, 647 tot 653, 773, 788, 872, 873, 946 en 948 van het Wetboek van Vennootschappen;
- t) de artikelen 38 tot 43 van de wet van 2 augustus 2002;
- u) artikel 25 van de wet van 22 april 2003 betreffende de openbare aanbiedingen van effecten;
- v) de artikelen 286 tot 292 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, voor wat betreft de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;
- w) artikel 14 van de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van effecten aan toonder;
- x) de artikelen 151 tot 153 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;
- y) artikel 69 van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt;
- z) artikel 21 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;
- z/1) artikel 38 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnameaanbiedingen;

z/2) artikel 26 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen;

z/3) artikel 75 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf;

z/4) de artikelen 368 tot 375 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

z/5 1[artikel 605 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;]1

3°

3[...]

4° door een buitenlandse 3[...] rechtbank 3[...]voor soortgelijke misdrijven 3[...] als die bedoeld in 3[1° en 2°]3.

De Koning kan de bepalingen van deze paragraaf aanpassen om ze in overeenstemming te brengen met de wetten die de erin opgesomde teksten wijzigen.

§ 2 De in paragraaf 1 bedoelde verbodsbepalingen gelden voor een termijn

a) van twintig jaar ingeval de gevangenisstraf meer dan twaalf maanden bedraagt;

b) van tien jaar voor de overige gevangenisstraffen of geldboetes, alsook in geval van een veroordeling met uitstel.

Bijlage: Jaarrekeningen

Voor zover de uitgevende instelling op dat moment al actief was, haar jaarrekening van de laatste twee boekjaren, alsook, in voorkomend geval, overeenkomstig artikel 13, §§1 of 2, 1^o, van de wet van 11 juli 2018, het verslag van commissarissen³.

[AFZONDERLIJKE BIJLAGE]

³ Art. 13 Prospectuswet

§ 1 Wanneer de uitgevende instelling een commissaris diende aan te stellen tijdens de boekjaren waarvan de jaarrekeningen in de informatienota moeten worden opgenomen, wordt bij die jaarrekeningen telkens het verslag van de commissaris gevoegd.

§ 2 Wanneer de uitgevende instelling tijdens de betrokken boek-ja(a)r(en) geen commissaris diende aan te stellen,

1^o deze jaarrekeningen moeten aan een onafhankelijke toetsing door een bedrijfsrevisor worden onderworpen of een vermelding door een bedrijfsrevisor bevatten dat zij, voor de doeleinden van de informatienota een getrouw beeld geven conform de in België geldende auditnormen; of

2^o de informatienota moet de volgende vermelding bevatten: “Deze jaarrekeningen zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke externe toetsing onderworpen.”.