

Informatienota over de aanbidding van achtergestelde Winwinleningen

door Fusol BV

Dit document is opgesteld door en onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van Fusol 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: 31 januari 2023

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 Fusol BV (welke de volledige financieringsnood van Fusol BV wenst in te vullen), worden via WinWinner twee aanbiddingen 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 250.000 EUR. In het kader van het totale financieringsprogramma wordt er naast het WinWinner financieringsprogramma nog financiering opgehaald via andere kanalen (bancaire schuldfinanciering en converteerbare leningen), om op die manier aan de totale financieringsbehoefte van Fusol 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

Fusol BV (commerciële naam: BeerMate) is actief in de verhuur en verkoop van machines, waarbij ook dienstverlening wordt aangeboden.

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

- Risico's verbonden aan de verkoop van installaties. Op de laatste 3 horecabeurzen waar Fusol BV aanwezig was: Horecabeurs Gent Flanders Expo, Horecava Amsterdam en Festivak 's-Hertogenbosch, slaagde Fusol BV erin om meer dan 100 letters of interest van locaties waar Fusol BV zou kunnen staan
- Risico's verbonden aan de machines, namelijk technische problemen zoals opstopping van het bier, de machine die vastloopt, software problemen met de betaalterminal. Dit kan leiden tot reputatieschade en omzetverlies van zowel Fusol BV als de klant waar de machine aan het werk is. Dit risico wordt door Fusol BV beperkt door samen te werken met VDL Industrial Modules als leverancier van de BeerMate machines. Door hun jarenlange ervaring in de productie van machines wordt dit risico opgevangen.

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 contractverlenging met hun vaste producent van machines, VDL Industrial Modules.
- Risico op prijsstijgingen van energie die een significante impact kunnen hebben op de productieprijs van hun mobiele tapinstallatie bij VDL Industrial Modules, dat op die manier het bedrijfsresultaat van Fusol BV negatief beïnvloedt.

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

- Risico van klanten: risico op te weinig offerteaanvragen en/of te lage conversieratio ten gevolge van de vertraging van de economische groei. De laatste maanden heeft Fusol BV op verschillende horeca beurzen 100 letters of interest ontvangen, wat wijst op een hoge vraag vanuit de markt
- Incasso-risico van de klanten: gezien de hoge waarde van een BeerMate tapinstallatie loopt de emittent een materieel risico bij het niet kunnen invorderen van een openstaande klantenvordering. Bij direct sales wordt er 50% voorschot gevraagd, 25% op 1 maand voor oplevering en 25% voor levering.
- 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 Fusol BV zal wegen. Deze prijsstijgingen zullen echter tot op een bepaalde hoogte worden doorgerekend naar de klant.
 - Risico op stock onderbrekingen 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.
- Risico van concurrentie: Fusol BV loopt het risico dat grote biergiganten of grote festivals gelijkaardige machines gaan produceren en verkopen of verhuren.

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 tijdens de events. Gezien de activiteit van de emittent bestaat er een risico op arbeidsongevallen in de verschillende locaties.
- het gebrek aan technisch-geschoold personeel voor de jobs als project managers in te vullen en de installaties te gaan plaatsen bij de klanten. Momenteel zijn de vacatures van Fusol BV ingevuld.

De risico's met betrekking tot de huidige financiering in het kader van het Totale financieringsprogramma is op heden zeer beperkt, aangezien de vennootschap recent opgericht is. Momenteel heeft de vennootschap een lening lopen van 100.000 EUR ten aanzien van één van de oprichters en een korte termijn lening van 30.000 EUR aan een familielid van de oprichters.

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

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.

EUR	2022*	2023	2024	2025	2026	2027
	Gerealiseerd	Voorspelling	Voorspelling	Voorspelling	Voorspelling	Voorspelling
Totale omzet	1.870	1.474.627	3.966.543	8.455.712	13.634.413	19.983.610
Brutomarge	-72.923	590.330	1.418.581	3.328.756	5.857.548	9.369.306
EBITDA	-130.185	156.238	684.230	2.264.160	4.353.724	7.468.225
Resultaat	-142.758	98.453	447.241	1.520.514	2.922.436	5.019.678

**Dit zijn voorlopige resultaten van 02/12/2022*

Komende jaren zal er sterk gefocust worden op de go-to-market. De markt waar Fusol BV in actief is, is heel groot, namelijk de markt van festivals, stadions en feestlocaties. Enkel in België en Nederland alleen zijn er al 1.700 festivals, 160 voetbalstadions en 200 concertzalen. Daarnaast is er buiten België en Nederland ook veel interesse in de BeerMate tapinstallatie. Deze interesse was sterk merkbaar op de verschillende horecabeurzen waarop Fusol BV aanwezig was: Horecabeurs Gent Flanders Expo, Horecava Amsterdam en Festivak 's-Hertogenbosch. Daar verzamelde Fusol BV meer dan 100 letters of interest van locaties waar BeerMate zou kunnen staan.

De omzetverdeling voor de komende jaren zou er als volgt uitzien:

	2023	2024	2025	2026	2027
BeerMate Container - Verhuur	227.052	631.743	1.741.437	3.909.113	7.178.810
BeerMate Container - Verkoop	823.300	1.983.400	3.871.200	5.119.200	6.271.600
BeerMate One - Verhuur	121.875	343.000	871.875	1.524.900	2.294.000
BeerMate Integrated - Verkoop	302.400	1.008.400	1.971.200	3.081.200	4.239.200
Totale Omzet	1.474.627	3.966.543	8.455.712	13.634.413	19.983.610

Dit vertaalt zich in deze aantallen die verhuurd en verkocht zullen worden van de BeerMate Containers, Beermate One en de Beermate Integrated:

	Jaarlijks	2023	2024	2025	2026	2027
Containers	Verkoop	8	16	32	40	48
	Verhuur	4	8	16	20	24
One	Verhuur	4	8	8	8	8
	Verkoop	8	20	40	60	80

Als we kijken naar de cijfers voor 2023, dan verwacht Fusol BV dat 4 Beermate Containers 55 dagen zullen verhuurd zijn per jaar. Door de vele letters of interest, plannen ze ook om 8 Containers te verkopen. Ook zullen ze dat jaar 4 BeerMate One's in verhuur hebben, aan 65 dagen verhuring per jaar, en plannen ze om 8 Beermate Integrated installaties te verkopen. Met deze cijfers in 2023 gaan ze de komende jaren opschalen door de groei in naamsbekendheid.

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 volledige hoofdsom op de vervaldatum. 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 schuld verbintenissen 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 verbintenissen 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 gederfde 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 vervoegd worden afgesloten als de opschortende voorwaarde is ingelost, zoals beschreven in DEEL III A.2. Gelet op het feit dat het maximale bedrag van het WinWinner financieringsprogramma 250.000 EUR bedraagt, kan de aanbidding onder deze informatienota vervoegd worden afgesloten zelfs indien het opgehaalde bedrag onder deze aanbidding het bedrag van 250.000 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. Indien de inflatievoet gelijk is aan of 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

	<p>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> De voorgestelde belegging is een belegging onder de vorm van een “Winwinlening” die voldoet aan de voorwaarden van het Winwinleningdecreet. Hieraan zijn bepaalde fiscale voordelen verbonden. De beleggers moeten zich er echter van bewust zijn dat de niet-naleving van de voorwaarden en strikte formaliteiten van het Winwinleningdecreet 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>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 Fusol BV met maatschappelijke zetel te Handelslei 30, 2980 Zoersel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van ondernemingen onder nummer 0783.487.806, met BTW nummer BE0783.487.806. Het land van herkomst van de Emittent is België. Het webadres van de Emittent is https://www.beermate.events/home. De Emittent werd op 16 maart 2022 opgericht door authentieke akte verleden door Philippe Van Durme, geassocieerd notaris te Turnhout.</p>
<p>2. Beschrijving van de activiteiten van de uitgevende instelling</p>	<p>Deze onderneming introduceert geautomatiseerde self-service bars voor bier. Met troeven als verplaatsbaarheid, een brede inzetbaarheid, het verlagen van de personeelskosten en een capaciteit tot 1.000 getapte bieren per uur is Fusol BV op missie om de revolutie naar automated bars in te zetten.</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 (uitgedrukt als percentage van het kapitaal) van de deelnemingen in hun bezit).</p>	<p>Het kapitaal van de Emittent is als volgt verdeeld over de aandeelhouders:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sustainable Solutions, vertegenwoordigd door eigenaar Marijn Venmans: 45% - FUTURE MOVEMENT, NL, vertegenwoordigd door eigenaar Ralph Bethlem: 45% - Mainframe Holding, vertegenwoordigd door eigenaar Marijn Venmans: 10%
<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 	<p>Er zijn geen verrichtingen tussen de Emittent en de sub 3° bedoelde personen die van wezenlijk belang zijn, andere dan de volgende verrichtingen.</p> <p>Voor het boekjaar afgesloten op <u>31 december 2022</u>:</p> <p>174000 - Overige leningen Sustainable Solutions BV tbv 100.000 EUR</p>

<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> - het bedrag of het percentage dat de betrokken transacties in de omzet van de uitgevende instelling vertegenwoordigen; - of een passende negatieve verklaring. 	
<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>Bestuurders Fusol BV:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sustainable Solutions (0541.992.151), vertegenwoordigd door Marijn Venmans - FUTURE MOVEMENT BV (0783.404.068), vertegenwoordigd door Ralph Bethlem - Marijn Venmans - Ralph Bethlem
<p>6. Met betrekking tot het laatste volledige boekjaar, 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>Niet van toepassing.</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 beursvennootschappen, 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) opgelopen¹.</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><i>B. Financiële informatie over de uitgevende instelling</i></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 maanden te voldoen of, indien dit niet het geval is, hoe zij in het benodigde extra werkkapitaal denkt te voorzien</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> <p>De behoefte aan extra werkkapitaal bedraagt 1.000.000 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 250.000 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 250.000 EUR. 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"> ● WinWinner financiering: 250.000 EUR ● Bancaire schuldfinanciering 150.000 EUR

¹ Indien deze negatieve verklaring niet kan worden opgenomen, dan moeten de relevante veroordelingen worden vermeld.

	<ul style="list-style-type: none"> • Converteerbare leningen: 600.000 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 77.241 EUR bedraagt, zijnde de inbreng van geplaatst kapitaal voor 220.000 EUR, met een voorlopig overgedragen verlies van -142.758 EUR.</p> <p>De Emittent verklaart dat haar financiële schuldenlast op 31 januari 130.000 EUR bedraagt, zijnde een lening van 100.000 aan Sustainable Solutions BV, en een korte termijn lening voor 30.000 EUR aan een familielid van één van de oprichters om in voldoende liquide middelen te voorzien.</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>	Niet van toepassing.
<p>C. Uitsluitend wanneer de aanbieder en de uitgevende instelling verschillende personen zijn: identiteit van de aanbieder</p>	
<p>1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer of gelijkwaardig nummer, land van herkomst, en, in voorkomend geval, webadres van de aanbieder</p>	Niet van toepassing.
<p>2. Beschrijving van de eventuele relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling</p>	Niet van toepassing.
<p>D. Uitsluitend wanneer de aangeboden beleggingsinstrumenten een onderliggend actief hebben: beschrijving van het onderliggend actief</p>	
<p>1. Beschrijving van het onderliggend actief</p>	Niet van toepassing.
<p>2. Indien het onderliggend actief van de aangeboden beleggingsinstrumenten een onderneming is, de sub A en B hierboven vermelde informatie over die onderneming</p>	Niet van toepassing.
<p>Deel III – Informatie over de aanbieding van beleggingsinstrumenten</p>	

A. Beschrijving van de aanbieding	
1. Het maximumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht	<p>Het maximumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht bedraagt 250.000 EUR.</p> <p>De huidige aanbidding 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 aanbiddingen voorgesteld, een achtergestelde gestandaardiseerde lening (crowdlening) en een achtergestelde winwinlening. Het maximumbedrag van het WinWinner financieringsprogramma is van toepassing op beide aanbiddingen. 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 aanbiddingen kunnen worden geraadpleegd.</p>
2. Voorwaarden van de aanbidding	<p>Het minimaal bedrag per inschrijving per belegger bedraagt 2.500 EUR.</p> <p>De aanbidding maakt deel uit van het WinWinner financieringsprogramma. Het minimumbedrag van toepassing op het WinWinner financieringsprogramma bedraagt 100.000 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 aanbidding.</p> <p>Er is een opschortende voorwaarde van toepassing op de huidige aanbidding. Deze voorwaarde bestaat erin dat er op de einddatum van de inschrijvingsperiode (ook bij een verlenging van de inschrijvingsperiode) minimaal voor 100.000 EUR werd ingeschreven op het WinWinner financieringsprogramma. Indien dit minimum bedrag niet wordt bereikt zal het bedrag van de investering van de belegger aan deze laatste worden terugbezorgd.</p> <p>Bij niet realisatie van de opschortende voorwaarde zal de terugbetaling gebeuren binnen de 10 werkdagen op het rekeningnummer gebruikt voor de intekening op de aanbidding, 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	<p>Specifiek per belegger is een minimumbedrag van 2.500 EUR van toepassing, met een maximumplafond van 75.000 EUR per belegger. De belegger betaalt geen bijkomende kosten behalve het bedrag van de belegging.</p> <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 na afloop van de inschrijvingsperiode, met dien verstande dat aan alle opschortende voorwaarden is voldaan zoals beschreven in DEEL III.A.2°. De betaling gebeurt via overschrijving, rechtstreeks naar de bankrekening van de Emittent.</p>
4. Tijdschema van de aanbidding	<p>De Emittent bevestigt dat de inschrijvingsperiode voor de aanbidding loopt als volgt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Aanvangsdatum van de inschrijvingsperiode:</i> 31 januari 2023 • <i>Einddatum van de inschrijvingsperiode:</i> 1 april 2023 • <i>Startdatum van de leningsovereenkomst:</i> 15 april 2023 <p>Indien het minimumbedrag van de aanbidding niet wordt opgehaald uiterlijk op de einddatum van de inschrijvingsperiode, zal het aanbod worden verlengd tot 31 april 2023. De startdatum van de leningsovereenkomst zal dan worden verlegd naar 14 mei 2023. In geval het minimum bedrag alsnog niet wordt bereikt, zullen de opgehaalde gelden worden terugbetaald aan de beleggers.</p>

	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.								
5. Kosten ten laste van de belegger	Er zijn geen kosten verbonden aan de belegging die ten laste zijn van de belegger.								
B. Redenen voor de aanbidding									
1. Beschrijving van het vooropgestelde gebruik van de ingezamelde bedragen	Fusol BV is op zoek naar een bedrag van €1.000.000 om te gaan investeren in productie van 10 automated tapinstallaties, begeleid van de nodige personeel-, marketing- en overhead kosten om de installaties in de markt te zetten.								
2. Details van de financiering van de belegging of van het project dat de aanbidding tot doel heeft te verwezenlijken; vermelding of het bedrag van de aanbidding al dan niet toereikend is voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project	<p>Het Totale financieringsprogramma betreft de totale financieringsbehoefte zoals gebudgetteerd in het financieel plan en bedraagt 1.000.000 EUR. Deze financieringsnood omvat het produceren van 10 automated tapinstallaties, personeel-, marketing- en overhead kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Productie 10 mobiele tapinstallaties: €700.000 - Personeel: €200.000 - Marketing: €75.000 - Overhead: €25.000 <p>De netto fondsen die via het WinWinner financieringsprogramma worden opgehaald, bedragen na aftrek van de kosten die door Fusol BV gedragen worden (ervan uitgaande dat de bedragen voor 100% worden opgehaald) 234.500 EUR.</p>								
3. In voorkomend geval, andere financieringsbronnen voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project	<p>In het kader van het Totale financieringsprogramma vereist het project een totale financiering van 1.000.000 EUR gedurende de volgende 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.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Totale financieringsbehoefte</td> <td>1.000.000 EUR**</td> </tr> <tr> <td>Bedrag aanbidding (maximum)*</td> <td>250.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Bancaire schuldfinanciering</td> <td>150.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Converteerbare leningen</td> <td>600.000 EUR</td> </tr> </table> <p>*Binnen het kader van het WinWinner financieringsprogramma verloopt de huidige voorliggende aanbidding parallel met een aanbidding door de Emittent van gestandaardiseerde achtergestelde leningen (crowdlending). Het aangegeven bedrag van de aanbidding is het gezamenlijke bedrag van beide aanbiddingen. De doelstelling van beide parallelle aanbiddingen is eveneens identiek (zie Deel III, punt B, 3° hierboven). Indien voor de verschillende aanbiddingen (crowdlending en winwinlending) die de emittent via WinWinner aanbiedt het maximumbedrag wordt bereikt, zullen alle aanbiddingen tegelijkertijd worden stopgezet. De belegger wordt hiervan ingelicht via het platform waar de aanbiddingen kunnen worden geraadpleegd.</p> <p>**In het geval dat het maximaal bedrag aan fondsen niet zou worden opgehaald via het WinWinner financieringsprogramma, zal Fusol BV minder mobiele tapinstallaties produceren en/of meer geld ophalen via converteerbare leningen.</p>	Totale financieringsbehoefte	1.000.000 EUR**	Bedrag aanbidding (maximum)*	250.000 EUR	Bancaire schuldfinanciering	150.000 EUR	Converteerbare leningen	600.000 EUR
Totale financieringsbehoefte	1.000.000 EUR**								
Bedrag aanbidding (maximum)*	250.000 EUR								
Bancaire schuldfinanciering	150.000 EUR								
Converteerbare leningen	600.000 EUR								
Deel IV – Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten									

A. Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten

1. Aard en categorie van de beleggingsinstrumenten	Het beleggingsinstrument dat wordt aangeboden is een investering door middel van een “winwinlening”. Dit is een lening die voldoet aan de voorwaarden en de voorschriften van het Winwinleningdecreet. De lening is achtergesteld (in overeenstemming met de voorwaarden van de overeenkomst) en is onderworpen aan twee opschortende voorwaarden.
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. Het beleggingsinstrument wordt aangeduid als een “ Winwinlening ”.

3. Vervaldatum, en, in voorkomend geval, terugbetalingsmodaliteiten	<ul style="list-style-type: none"> • 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 eenmalig terug te betalen op het einde van de duurtijd van de lening (behoudens de gevallen van vervroegde terugbetaling of vervroegde opeisbaarheid, zoals hierna omschreven). De interesten zijn jaarlijks betaalbaar overeenkomstig de aflossingstabel zoals zal aangehecht worden aan de leningsakte. Een indicatieve aflossingstabel werd onderstaand aangehecht:
--	---

Start lening 15-4-2023		Winwinlening FUSOL (BeerMate)		winwinner			
Looptijd (in jaren)	Bedrag	Roerende voorheffing	Jaarlijkse Interest	Belastingkrediet			
5	€ 5.000,00	30,00%	5,250%	2,50%			
Vervaldatum	Annuiteit*	Kapitaal	Bruto interest	Roerende voorheffing	Netto interest	Resterend kapitaal	Belastingkrediet
15/04/2024	€ 262,50	€ 0,00	€ 262,50	€ 78,75	€ 183,75	€ 5.000,00	€ 62,50
15/04/2025	€ 262,50	€ 0,00	€ 262,50	€ 78,75	€ 183,75	€ 5.000,00	€ 125,00
15/04/2026	€ 262,50	€ 0,00	€ 262,50	€ 78,75	€ 183,75	€ 5.000,00	€ 125,00
15/04/2027	€ 262,50	€ 0,00	€ 262,50	€ 78,75	€ 183,75	€ 5.000,00	€ 125,00
15/04/2028	€ 5.262,50	€ 5.000,00	€ 262,50	€ 78,75	€ 183,75	€ 0,00	€ 125,00
15/04/2029	/	/	/	/	/	/	€ 62,50
Totaal	€ 6.312,50	€ 5.000,00	€ 1.312,50	€ 393,75	€ 918,75	/	€ 625,00
Return	Bruto interest	Roerende voorheffing	Netto interest	Belastingkrediet	ROI (bedrag)**	ROI (%)**	
	€ 1.312,50	€ 393,75	€ 918,75	€ 625,00	€ 1.543,75	30,88%	

* De jaarlijkse annuiteit 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 + belastingkrediet) te delen door het geïnvesteerde bedrag, vermenigvuldigd met 100. Dit betreft het 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.

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.

Er is dus geen verbrekingsvergoeding, wederbeleggingsvergoeding of andere gelijkaardige vergoeding verschuldigd. In geval van vervroegde terugbetaling van de Winwinlening verbindt de belegger er zich toe om de bij besluit van de Vlaamse Regering aangewezen instantie (momenteel de NV Waarborgbeheer) daarvan op de

	<p>hoogte te brengen. De toepasselijke regels inzake vervroegde terugbetaling moeten worden nageleefd.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Vervroegde opeisbaarheid</u>: de belegger kan op eerste verzoek de Winwinlening vervroegd opeisbaar stellen bij de Emittent in de volgende gevallen: (1) in geval van faillissement, kennelijk onvermogen, of vrijwillige of gedwongen ontbinding of vereffening van de Emittent; (2) als de Emittent een zelfstandige is, in geval hij zijn activiteit vrijwillig stopzet of overdraagt; (3) als de Emittent een rechtspersoon is, ingeval die rechtspersoon onder voorlopig bewindvoerder geplaatst wordt, of (4) in geval van een achterstand van meer dan drie maanden in de betaling van de aflossingen van de hoofdsom of de interesten van de Winwinlening; (5) in geval van schrapping van ambtswege, wegens het niet naleven door de Emittent van de voorwaarden van dit decreet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten. Als de Emittent een zelfstandige is, kan de belegger, in geval van overlijden van de Emittent, de Winwinlening op eerste verzoek vervroegd opeisbaar stellen bij de wettelijke erfgenamen van de kredietnemer. Bij vervroegde opeisbaarheid is de Emittent ertoe gehouden de nog verschuldigde hoofdsom terug te betalen inclusief de gederfde 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 Winwin-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 zijn verzoek om de leningsakte als Winwinlening te laten registreren in het Winwinleningenregister. 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 Winwinlening, <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 Winwinlening hebben afgesloten, ongeacht of dergelijke Winwinleningen vóór of na het sluiten van de Winwinlening tussen de kredietgever en de kredietnemer zijn ontstaan.</p>
<p>5. Eventuele beperkingen op de vrije overdracht van de beleggingsinstrumenten</p>	<p>Behalve in de gevallen vermeld in het Winwinleningdecreet en de uitvoeringsbesluiten ervan (met inbegrip van alle latere wijziging ervan) kunnen de rechten en verplichtingen ingevolge de WinWin-leningsovereenkomst 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 5,25% op jaarbasis.</p> <p>De rente begint te lopen op de startdatum van de leningsovereenkomst. De vervaldatum van de rente is jaarlijks.</p> <p>De rentevoet is bruto. De Emittent moet van die bedragen nog roerende voorheffing inhouden en overmaken aan de fiscale dienst van de roerende voorheffing overeenkomstig de geldende fiscale regels.</p> <p>Het is raadzaam om slechts een fractie van uw beschikbare (spaar)geld uit te lenen.</p>
<p>7. In voorkomend geval, dividendbeleid</p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p>8. Datums waarop de rente of het dividend wordt uitgekeerd</p>	<p>De interestbetaling data worden vastgelegd in de aflossingstabel die zal worden aangehecht aan de leningsovereenkomst (die zal worden afgesloten tussen de belegger en de Emittent).</p>
<p>9. In voorkomend geval, verhandeling van de effecten op een MTF en ISIN Code</p>	<p>Niet van toepassing.</p>

<p>10. Jaarlijks belastingkrediet</p>	<p>Indien voldaan aan de volgende voorwaarden heeft de belegger recht op een jaarlijks belastingkrediet overeenkomstig artikel 8 van het Winwinleningdecreet:</p> <p>§1. Als de kredietgever onderworpen is aan de personenbelasting, zoals gelokaliseerd in het Vlaamse Gewest overeenkomstig artikel 5/1, § 2, van de Bijzondere Financieringswet, wordt in zijn voordeel een belastingkrediet toegekend.</p> <p>§2. Het belastingkrediet wordt berekend op basis van de bedragen die de kredietgever uitgeleend of ter beschikking gesteld heeft in het kader van een of meer Winwinleningen.</p> <p>§3. Het rekenkundig gemiddelde van alle uitgeleende of ter beschikking gestelde bedragen op 1 januari en 31 december van het belastbare tijdperk wordt als berekeningsgrondslag van het belastingkrediet genomen. Die berekeningsgrondslag bedraagt ten hoogste 75.000 euro per belastingplichtige.</p> <p>§4. Het belastingkrediet bedraagt 2,5 percent van de grondslag, vermeld in § 3.</p> <p>§5. Het belastingkrediet wordt toegestaan voor de looptijd van de Winwinlening, te beginnen met het aanslagjaar dat verbonden is aan het belastbare tijdperk waarin de Winwinlening werd gesloten. Het belastingkrediet wordt alleen verleend, als de kredietgever per aanslagjaar conform artikel 7 van het Winwinleningdecreet, eerste en tweede lid, het bewijs ter beschikking houdt van de federale belastingadministratie. Het fiscale voordeel wordt ontzegd voor het aanslagjaar waarvoor de bewijslevering ontbreekt, niet correct is, of onvolledig is. Er is geen mogelijkheid tot overdracht van het gedeerde fiscale voordeel naar volgende aanslagjaren. Het fiscale voordeel vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de kredietgever de Winwinlening vervroegd opeisbaar heeft gesteld, overeenkomstig de bepalingen van artikel 4, § 2 van het Winwinleningdecreet, of waarin de kredietgever overleden is. Het fiscale voordeel vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping heeft plaatsgevonden.</p>
<p>11. Eenmalig belastingkrediet</p>	<p>Indien voldaan aan de voorwaarden heeft de belegger recht op een jaarlijks belastingkrediet overeenkomstig artikel 9 van het Winwinleningdecreet:</p> <p>§1. Aan de kredietgever wordt een eenmalig belastingkrediet onder de volgende voorwaarden toegekend:</p> <p>a) tijdens of binnen maximaal zes maanden na de looptijd van de lening doet zich een van de gevallen, vermeld in artikel 4, § 2, 1^o van het Winwinleningdecreet, voor;</p> <p>b) de kredietnemer kan een deel of het geheel van de Winwinlening niet terugbetalen;</p> <p>c) de kredietgever is onderworpen aan de personenbelasting, zoals gelokaliseerd in het Vlaamse Gewest overeenkomstig artikel 5/1, § 2, van de Bijzondere Financieringswet;</p> <p>d) de kredietgever heeft de Winwinlening opeisbaar gesteld.</p> <p>§2. Het bedrag van de hoofdsom dat tijdens het belastbaar tijdperk definitief verloren is gegaan, wordt genomen als berekeningsgrondslag van het eenmalig belastingkrediet.</p> <p>§3. De grondslag, vermeld in § 2, bedraagt ten hoogste 75.000 euro.</p> <p>§4. Het eenmalig belastingkrediet bedraagt 30 procent van de grondslag, vermeld in §2.</p> <p>§5. Het eenmalig belastingkrediet wordt toegekend voor het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin vaststaat dat een gedeelte of het geheel van de hoofdsom van de Winwinlening definitief verloren is. De Vlaamse Regering bepaalt de wijze waarop bewezen moet worden dat wegens faillissement, kennelijk onvermogen of vrijwillige of gedwongen ontbinding of vereffening een gedeelte of het geheel van de hoofdsom van de Winwinlening definitief verloren is. Het recht op het eenmalig belastingkrediet wordt bij overlijden van de kredietgever overgedragen aan zijn rechtverkrijgenden. In dat geval zijn de bepalingen van het artikel 9 van toepassing op de rechtverkrijgenden in de verhouding dat zij de Winwinlening hebben verkregen. Het eenmalig belastingkrediet wordt niet</p>

	toegekend voor het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping heeft plaatsgevonden.
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	
1. Informatie vermeld in deel II, punten A en B over de garant	De terugbetaling van de lening wordt niet gegarandeerd door een derde partij (met dien verstande dat de belegger, mits aan bepaalde strikte voorwaarden is voldaan, kan genieten van een eenmalig belastingkrediet indien de kredietnemer (Emittent) een deel of het geheel van de Winwinlening niet kan terugbetalen; zie hierboven “Eenmalig belastingkrediet” voor verdere uitleg in dit verband).
2. Korte samenvatting van de draagwijdte en de aard van de garantie	Voor de draagwijdte en de aard van de garantie verwijzen we naar Deel IV.A. “Eenmalig belastingkrediet”.
C. In voorkomend geval, bijkomende informatie voorgelegd door de markt waar de beleggingsinstrumenten toegelaten zijn.	
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/beer mate
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 gereguleerde markt (de **Prospectuswet**).

Deze informatienota is gepubliceerd overeenkomstig de Prospectuswet en aldus beschikbaar op vanaf 10 juni 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 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 uitsluitend aansprakelijkheid op zich voor deze informatienota en de informatie vermeld onder Deel V.1 van 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 Prospectuswet (i.e. de publicatie op www.winwinner.be/beerdate) 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/beerdate). 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 herververzekeringsbemiddeling 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 overnamebiedingen;

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°, van de wet van 11 juli 2018, het verslag van commissarissen².

[AFZONDERLIJKE BIJLAGE]

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