

**INFORMATIENOTA OVER DE AANBIEDING AANDELEN
VAN YOVIVO B.V. AANGEBODEN ALS
AANDEELCERTIFICATEN DOOR DE STICHTING
ADMINISTRATIEKANTOOR YOVIVO**

Dit document is opgesteld door Yovivo B.V.

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

Dit document is opgesteld op 21 maart 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.**

Deel I: Belangrijkste risico's die inherent zijn aan de uitgevende instelling en de aangeboden beleggingsinstrumenten en die specifiek zijn voor de betrokken aanbieding.

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het aangeboden of verwachte rendement op de aandeelcertificaten (YVAC) is afhankelijk van de winst die Yovivo B.V. (Yovivo) maakt. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. De belangrijkste redenen waardoor Yovivo mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Veranderende marktomstandigheden en concurrentie
- Omzetsdaling en/of wegvallen of sterk achterblijven van de vraag
- Economische, juridische en/of politieke wijzigingen

De YVAC zijn op dit moment niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw YVAC als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw YVAC voor een lagere prijs moet verkopen.

Nadere informatie over de risico's:

- I. **Beperkte invloed:** Als YVAC-houder heeft u beperkte, indirecte invloed. YVAC geven stemrecht binnen de Stichting Administratiekantoor Yovivo (STAK), waarbij elk YVAC telt als één (1) stem. De algemene vergadering wijst uit de YVAC-houders het bestuur van de STAK aan. Het bestuur van de STAK zal altijd worden uitgenodigd om toe te treden aan de raad van advies van Yovivo. De handel in YVAC is beperkt, omdat deze nog niet beursgenoteerd zijn en alleen transacties tussen door Yovivo goedgekeurde accounts zijn toegestaan. Aanbieden is alleen mogelijk aan (aspirant) YVAC-houders van de STAK, zonder garantie op prijs of bereidheid dat die aanbieding ook zal worden geaccepteerd.

De ambitie van Yovivo is om uiterlijk 2028 een beursnotering te verkrijgen. Alle huidige 1.000.000 aandelen en het mogelijke maximum 250.000 YVAC van deze aandelenuitgifte worden dan omgezet in de nieuwe aandelen, welke vrij verhandelbaar zullen worden. Hierover zult u t.z.t. nader worden geïnformeerd.

Yovivo is een onderneming in opbouw. Op korte termijn zal geen dividend op aandelen worden uitbetaald. Op welke termijn dit wel gaat gebeuren is onzeker en logischerwijs afhankelijk van de groei en het financiële resultaat van de onderneming.

- II. **Rangorde uitbetaling:** Uitkering van dividend gebeurt nadat de kosten van administratie, toezicht, accountant, de opstartkosten en overige kosten zijn voldaan. Het risico bestaat dat de aanbieder onvoldoende liquide middelen overhoudt om dividenden uit te keren. Dit betekent voor u als belegger dat u in dat betreffende jaar dividend mogelijk later of helemaal niet ontvangt. Ingeval van faillissement van de aanbieder hebben de volgende uitkeringen voorrang op uitbetaling: schuldeisers met een zakelijk zekerheidsrecht (banken), preferente schuldeisers (UWV, de Belastingdienst en werknemers met een loonvordering), de kosten van afwikkeling van faillissement (curator) en de concurrente

schuldeisers (leveranciers). Het alsdan nog resterende kapitaal zal gelijk worden verdeeld onder de aandeelhouders van de aanbieder en de YVAC-houders. Dit betekent voor u dat de YVAC in waarde kunnen dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden en in het slechtste geval u uw inleg of een deel daarvan kunt verliezen.

- III. **Beperkt eigen vermogen:** Het eigen vermogen van Yovivo is initieel beperkt ten opzichte van diens vreemd vermogen. Het eigen vermogen vormt de buffer om bij tegenvallende resultaten aan haar verplichtingen te kunnen blijven voldoen. Yovivo zal een deel van zijn winst reserveren om het eigen vermogen en daarmee bedoelde buffer te versterken. Dit betekent voor u dat de YVAC in waarde kunnen dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden en in het slechtste geval u uw inleg of een deel daarvan kunt verliezen. Het risicoprofiel van de YVAC is gelijk aan het risicoprofiel van aandelen.

Overige belangrijke risico's:

- I. **Prognoserisico:** De in dit Informatiedocument en in de overige investeringsdocumenten genoemde bedragen en percentages zijn voornamelijk gebaseerd op veronderstellingen en geprognoseerde ontwikkelingen. Met name de veronderstelde jaarlijkse groei van reserveringen op Yovivo.com zijn zeer bepalend voor het bedrijfsresultaat en daarmee zeer bepalend voor met name de geprognoseerde winstdeling. De opsteller van dit Informatiedocument en de investeringsdocumenten heeft zijn uiterste best gedaan zijn ervaring en deskundigheid in te zetten bij de verduidelijking van deze cijfers en heeft verzocht deze te baseren op een conservatieve schatting. Aangezien niet alleen bekende gegevens maar ook (onzekere) toekomstige ontwikkelingen zijn meegenomen, is het onmogelijk om een volledig accurate prognose te doen. De realisatie kan derhalve ook achterblijven op de prognose. Als gevolg hiervan kunnen de YVAC in waarde dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden.
- II. **Risico onvoldoende interesse:** Yovivo ontwikkelt Yovivo.com en een SaaS-oplossing voor hotels en reizigers. Het is mogelijk dat er een periode voorkomt waarin er minder accommodatie geboekt wordt en hotels en reizigers minder interesse hebben in de SaaS-oplossing dan voorzien. Als gevolg hiervan kunnen de YVAC in waarde dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden.
- III. **Inkomstenrisico:** Yovivo ontvangt inkomsten uit de gemaakte reserveringen op Yovivo.com en in de toekomst hopelijk uit B2B contracten met hotels. Deze inkomsten worden gebruikt om de kosten van Yovivo te dekken. Een vermindering in de interesse in zowel korte als lange termijn reserveringen kunnen de inkomsten en daarmee het resultaat van Yovivo negatief beïnvloeden. Als gevolg hiervan kunnen de YVAC in waarde dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden.
- IV. **Politiek risico:** Nationale, Europese en lokale overheden kunnen nieuwe wetten, regelingen, belastingwetgeving of beleidswijzigingen doorvoeren die een negatieve invloed kunnen hebben op de waarde van YVAC en/of hoogte van de dividendbetalingen. Ook internationale spanningen kunnen politiek risico met zich meebrengen, die direct of indirect de waarde van YVAC en/of hoogte van de dividendbetalingen kunnen beïnvloeden.

- V. **Risico van beperkte handelbaarheid:** YVAC zijn op dit moment niet beursgenoteerd en daardoor niet handelbaar via een geregementeerde markt. YVAC worden wel handelbaar tussen goedgekeurde gebruikers. Het kan voorkomen dat er op bepaalde momenten geen koper is voor uw YVAC als u tussentijds van (een deel van) uw belegging af wilt. In uitzonderlijke gevallen kan een potentiële koper worden geweigerd als Certificaathouder door de uitgevende instelling.

U loopt daarmee het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw YVAC voor een lagere prijs dan gewenst moet verkopen. Ook kan het voorkomen dat indien YVAC onderhands verhandeld worden de prijs van de YVAC lager is dan de aankoopprijs. De uitgevende instelling, de STAK, noch de aanbieder, Yovivo, zijn verplicht om YVAC in te kopen.

- I. **Risico van verwatering:** In de toekomst worden wellicht nieuwe aandelen of aandeelcertificaten uitgegeven, waardoor het aandeel van bestaande YVAC-houders in de onderneming zal verwateren, waardoor uw invloed en mogelijk ook uw financieel rendement (tijdelijk) kan afnemen.

Alle materiële risicofactoren zijn hiervoor beschreven. De risico-inventarisatie is echter niet uitputtend. Ook thans nog niet bekende risico's kunnen van invloed zijn op de financiële positie van Yovivo. Deze onbekende risico's kunnen daardoor mede bepalen of Yovivo in staat is om aan de beoogde betaling van dividenden ook daadwerkelijk te doen.

De YVAC-houder loopt het risico dat, indien één (1) of meer van de in dit document genoemde risico's zich manifesteren, de financiële resultaten van Yovivo tegenvallen. Als gevolg hiervan kunnen de YVAC in waarde dalen en/of dividendbetalingen niet tijdig, slechts gedeeltelijk of niet plaatsvinden. De YVAC-houder dient rekening te houden met deze risicofactoren.

Deel II: Informatie over de aanbieder en de uitgevende instelling van de beleggingsinstrumenten.

A. Identiteit van de aanbieder:

- a. De aanbieder is Yovivo B.V., een besloten vennootschap, opgericht op 1 maart 2023 onder het KvK-nummer 89421132 en met maatschappelijke zetel aan de Brielselaan 85, 3081AB Rotterdam, Nederland. De website van de aanbieder is www.yovivo.com en de contactpersoon is Erik Beekman via investors@yovivo.com. De aanbieder wordt bestuurd door de financiële holdings van de oprichters, dhr. P. Visser (Peculium holding B.V.) en dhr. E. Beekman (Epepesteyn B.V.).
- b. De aanbieder is een onderneming dat een accommodatie boeking platform (Yovivo.com) bezit, en een SaaS-oplossing (Software as a Solution) ontwikkeld voor hotels en reizigers, zodat zij voor langere periodes, zoals een maand of langer, accommodatie kunnen aanbieden aan “digital nomads”, seizoen werkers, etc.
- c. De aandeelhouders van de aanbieder zijn Peculium Holding B.V. (100% dhr. P. Visser) met 550.000 aandelen (44%), Epepesteyn B.V. (100% dhr. E. Beekman) met 50.000 aandelen (4%) en de STAK met 650.000 aandelen (52%), voor een totaal van 1.250.000 aandelen.
- d. **Financiële informatie over de aanbieder:**

De aanbieder is een nieuw opgericht bedrijf (maart 2023) en heeft nog geen jaarrekening of tussentijdse cijfers opgesteld. Er is tot op heden €185.000 geïnvesteerd via Yovivo Limited, waarvan €50.000 door dhr. P. Visser, €50.000 door dhr. P. Evans, €50.000 door mevr. W. Schmidt, €25.000 door dhr. E. Beekman en €10.000 door mevr. S. Miller Benichou.

De aanbieder verklaart dat het beschikbare werkkapitaal voldoende is voor de komende 12 maanden als er geen uitbreiding van het personeel plaats vindt. De aanbieder heeft geen schulden en er zijn geen gereserveerde of toegerekende bedragen voor pensioenen of soortgelijke uitkeringen.

B. Identiteit van de uitgevende instelling:

- a. De uitgevende instelling is Stichting Administratiekantoor Yovivo (STAK), opgericht op 1 maart 2023 onder het KvK-nummer 89423925 en met maatschappelijke zetel aan de Brielselaan 85, 3081AB Rotterdam, Nederland. De website van de uitgevende instelling is investors.yovivo.com en de contactpersoon is Erik Beekman via investors@yovivo.com. De uitgevende instelling wordt momenteel bestuurd door de financiële holdings van de oprichters, dhr. P. Visser en E. Beekman. De samenstelling van het bestuur kan in de loop van de tijd wijzigen.
- b. De aandeelcertificaathouders van de uitgevende instelling zijn KW Capital Partners LLC (100% mevr. W. Schmidt) met 150.000 aandeelcertificaten (23%), Mezzobest Holdings Ltd (100% dhr. P. Evans) met 150.000 aandeelcertificaten (23%), S. Miller Benichou, met 70.000 aandeelcertificaten (11%) en Derek Robins met 30.000 aandeelcertificaten (5%), met een totaal van 400.000 aandeelcertificaten. De overige 250.000 aandeelcertificaten zullen worden uitgegeven aan de participanten van de aanbidding.
- c. De uitgevende instelling heeft geen (financiële) relaties of belangenconflicten met Yovivo, gelieerde entiteiten en/of personen buiten het gegeven dat:
 - i. het initiële bestuur wordt gevormd door de financiële holdings van de oprichters van Yovivo;

- ii. de uitgevende instelling zich enkel richt op het verwerven en beheren van aandelen in Yovivo die Yovivo.com ontwikkelt en een SaaS-oplossing voor hotels en reizigers aan het ontwikkelen is;
 - iii. de jaarlijkse kosten van de uitgevende instelling worden gedragen door Yovivo.
- d. **Financiële informatie over de uitgevende instelling:**
De uitgevende instelling is een nieuw opgerichte stichting (maart 2023) en heeft nog geen jaarrekening of tussentijdse cijfers opgesteld.

Alle kosten van de uitgevende instelling worden gedragen voor de aanbieder.

Deel III: Informatie over de aanbieding van beleggingsinstrumenten.

A. Beschrijving van de aanbieding

De Yovivo Aandeelcertificaten (YVAC) worden aangeboden door de uitgevende instelling. De aanbieder van de onderliggende aandelen is Yovivo. Ieder YVAC representeert één op één een aandeel van de aanbieder.

- a. De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt maximaal €1.000.000. Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle YVAC wordt ingeschreven.
- b. Deelname is mogelijk vanaf €5.000 en in incrementele stappen van €5.000.
- c. De aanbiedingsperiode begint op 21 maart 2023 en eindigt op 30 november 2023. De aanbiedingsperiode eindigt voortijdig zodra alle YVAC zijn uitgegeven. Indien per de beoogde einddatum nog niet alle YVAC zijn uitgegeven kan de aanbiedingsperiode ook worden verlengd. De uitgiftedatum van de YVAC wordt individueel vastgesteld bij elke aankoop en is gelijk aan de dag waarop de inschrijving is verwerkt.
- d. Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten of bovenop uw inleg betaalt u €0,00 aan emissiekosten.

B. Redenen voor de aanbieding

- a. De reden van de aanbieding van de aandeelcertificaten is om kapitaal op te halen voor de uitbreiding van de bestaande activiteiten, zoals het door ontwikkelen van Yovivo.com, het ontwikkelen van een SaaS-oplossing voor hotels en reizigers, en in (internationale) groei.
- b. Van elke euro van uw inleg wordt € 0,05 gebruikt om de kosten van de uitgifte af te dekken. € 0,95 wordt geïnvesteerd voor de uitbreiding van de bestaande activiteiten, zoals het door ontwikkelen van Yovivo.com, het ontwikkelen van een SaaS-oplossing voor hotels en reizigers, en in (internationale) groei. De aanbieding is toereikend voor de verwezenlijking van het vooropgestelde project. Er zijn naast de beleggers geen andere personen die inkomsten (anders dan als bedoeld onder 'kosten') ontvangen uit de investering.
- c. Uw inleg reflecteert één op één het vermogen van Yovivo B.V. gehouden door Stichting Administratiekantoor Yovivo.

Deel IV: Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten

A. Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten

- a. U belegt in een Yovivo Aandeelcertificaat (YVAC). Ieder YVAC representeert een aandeel van de aanbieder. De YVAC genieten hetzelfde winstrecht als de aandelen van de aanbieder. Het bestuur van de uitgevende instelling heeft het stemrecht van de YVAC.
- b. De YVAC hebben een nominale waarde van €0,50 en de prijs van de YVAC is €4,00.
- c. De looptijd van de YVAC is onbeperkt.
- d. De YVAC hebben dezelfde rangschikking in de kapitaalstructuur van de uitgevende instelling als de aandelen van de aanbieder bij insolventie.
- e. De YVAC zijn op dit moment niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Bij een eventuele verkoop van uw YVAC aan (aspirant) YVAC-houders van de STAK betaalt u 1% aan administratiekosten.
- f. Op dit moment is er nog geen dividendbeleid, maar zodra de aanbieder winstgevend is, zal het dividendbeleid worden bepaald in de jaarlijkse algemene aandeelhoudersvergadering.
- g. Het vastgestelde dividend zal jaarlijks worden uitgekeerd op uw bankrekening na afsluiting van de boekhouding en presentatie van het jaarrapport.

Deel V: Alle andere belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan één of meerdere beleggers wordt gericht

Nadere informatie over het rendement.

Profit & Loss	2023	2024	2025	2026	2027
Revenue	600,000	900,000	1,350,000	2,025,000	3,037,500
Direct Cost	53,000	120,900	129,070	137,524	146,275
Gross Profit	547,000	779,100	1,220,930	1,887,477	2,891,225
Administrative Expenses	126,000	132,300	205,065	215,318	226,084
Selling & Marketing Expenses	246,000	325,800	443,340	617,382	876,064
Depreciation	110,750	88,600	70,880	56,704	45,363
Tax	16,063	83,300	165,101	305,084	508,859
Net Profit / (Loss)	48,188	149,100	336,544	692,988	1,234,855

Balance Sheet	2023	2024	2025	2026	2027
Total Equity	798,188	1,048,088	1,543,391	2,458,643	3,985,220
Total Liabilities	35,000	47,625	63,956	79,810	102,785
Equity + Liability	833,188	1,095,713	1,607,348	2,538,454	4,088,006
Fixed Assets	443,000	354,400	283,520	226,816	181,453
Current Assets	390,188	741,313	1,323,828	2,311,638	3,906,553
Total Assets	833,188	1,095,713	1,607,348	2,538,454	4,088,006

Cash Flow Statement	2023	2024	2025	2026	2027
Cash Flow from Operational Activities	103,938	351,125	582,515	987,810	1,594,915
Cash Flow from Investing Activities	(443,750)	-	-	-	-
Cash Flow from Financing Activities	640,000	-	-	-	-
Total Cash Flow During the Year	300,188	351,125	582,515	987,810	1,594,915
Opening Cash Balance	-	300,188	651,313	1,233,828	2,221,638
Closing Cash Balance	300,188	651,313	1,233,828	2,221,638	3,816,553

IRR & Payback	Year - 0	2023	2024	2025	2026	2027
Net Profit		48,188	249,900	495,304	915,252	1,526,577
Add: Depreciation		110,750	88,600	70,880	56,704	45,363
Less: Capital Expenditure	(443,750)	-	-	-	-	-
Add: Terminal Value						18,225,000
Free Cash Flow	(443,750)	158,938	338,500	566,184	971,956	19,796,940

Investment Analysis	IRR	Terminal Value
IRR	140%	Revenue Multiple
		6
		Terminal Value
		18,225,000

Dividend wordt uitgekeerd zodra de aanbieder winstgevend is. In het Financiële Model wordt geprognoseerd dat de aanbieder vanaf 2023 winstgevend is en over dat jaar (in 2024) een dividend van totaal € 24.094 (50% van € 48.188) ofwel €0,02 per aandeel en YVAC zal uitkeren. Het verwachte rendement in jaar 5 (2027) is €617.427,50 (50% van €1.234.855) ofwel €0,49 per aandeel en YVAC.

Het winstrecht van een aandeel van de aanbieder staat gelijk aan het winstrecht van een aandeelcertificaat uitgegeven door de uitgevende instelling.

Exit mogelijkheden zijn een overname of een plaatsing van aandelen op een beurs. Dit is geprognoseerd voor 2028 met een verwacht IRR van 140% met een waardering van 6x het jaarlijkse inkomen, ofwel €18.225.000.

Bovenstaande prognose is gebaseerd op uitkering van 50% van de nettowinst. Op dit moment is er nog geen dividendbeleid, maar zodra de aanbieder winstgevend is, zal het dividendbeleid worden bepaald in de jaarlijkse algemene aandeelhoudersvergadering. Het vastgestelde dividend wordt uitgekeerd op uw bankrekening.

Door de algemene vergadering van de uitgevende instelling worden het bestuur van de uitgevende instelling bepaald die de uitgevende instelling in de algemene aandeelhoudersvergadering van de aanbieder zal vertegenwoordigen. U zult ook elektronisch kunnen deelnemen aan de stemming. Elk gehouden YVAC vertegenwoordigt één (1) stem in de algemene vergadering van de uitgevende instelling.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:

1. Via het formulier op investors.yovivo.com.
2. Na betaling van het investeringsbedrag ontvangt u een email waarin Yovivo vraagt om uw identificatiedocumenten, dat een vereiste is voor EU-ingezetene om te investeren.
 - a. Ingezetenen van Iran, Noord-Korea, Syrië, Verenigde Staten en Yemen als ook US-persons zijn uitgesloten van deelname.

Na ontvangst van uw betaling en verwerking van uw inschrijving krijgt u automatisch een bevestiging van uw inschrijving en uw aandeelcertificaat toegestuurd.