

## **Informatienota over de aanbieding van de mogelijkheid tot inschrijving op een achtergestelde lening aan te gaan door Artfuse BV**

*Dit document is opgesteld door Artfuse BV (de Emittent).*

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

23 juni 2020

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

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

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

#### ***Belegging onder de vorm van een achtergestelde lening***

Een belegging onder de vorm van een achtergestelde lening houdt bepaalde risico's in. Hierna worden enkele van 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 op de vervaldag. 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 schuldverbintenissen 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 bestaande als van alle toekomstige schulden van de Emittent. Deze achterstelling geldt enkel voor de hoofdsom en niet voor 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

	<p>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.</p> <p><u>Vervroegde terugbetaling:</u> De aangeboden lening kan vervroegd worden terugbetaald door de Emittent, door een eenmalige storting van het openstaande saldo in hoofdsom en interest. In geval van een vervroegde terugbetaling door de Emittent zijn er geen bijkomende kosten en vergoedingen verschuldigd door de Emittent aan de belegger, met uitzondering van een eenmalige bijkomende vergoeding van 3 maanden interest. Er is geen andere verbrekingsvergoeding, wederbeleggingsvergoeding of andere gelijkaardige vergoeding verschuldigd. In geval van een vervroegde terugbetaling van de lening, is het mogelijk dat de belegger niet in staat zal zijn om het terugbetaalde bedrag te herinvesteren aan een rendement dat vergelijkbaar is met het rendement dat overeenkomt met het rendement van de verstrekte lening.</p> <p><u>Inflatierisico en renterisico:</u> Het inflatierisico houdt verband met de toekomstige waarde van geld. Het eigenlijke 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 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 door de Emittent. 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>
<b>Deel II – Informatie over de uitgevende instelling en de aanbieder van de beleggingsinstrumenten</b>	
<i>A. Identiteit van de uitgevende instelling</i>	
<p><b>1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer of gelijkwaardig nummer, land van herkomst, en, in voorkomend geval, webadres van de uitgevende instelling</b></p>	<p>De uitgevende instelling (hierna ook aangeduid als de <b>Emittent</b>) van de beleggingsinstrumenten is Artfuse, een besloten vennootschap met maatschappelijke zetel te Kempische steenweg 303 bus 200, 3500 Hasselt, ingeschreven bij de Kruispuntbank van ondernemingen onder nummer 0745.782.718, met BTW nummer BE0745.782.718. Het land van herkomst van de Emittent is België. Het webadres van de Emittent is <a href="https://artfuse.io/#/">https://artfuse.io/#/</a>.</p>
<p><b>2. Beschrijving van de activiteiten van de uitgevende instelling</b></p>	<p>Artfuse is een plek waar mensen creatieve -en dan vooral muzikale- belevenissen kunnen boeken en organiseren. Op die manier is de onderneming een matchmaker tussen creatief talent dat op zoek is naar een kans om dat talent te etaleren en mensen die op zoek zijn naar een creatieve beleving op maat. In eerste instantie zal de matching tussen artiest en</p>

	<p>aanvrager nog manueel verlopen, maar het is de bedoeling om dit op termijn te automatiseren. Naast de matching tussen artiesten en aanvragers moet Artfuse ook een kennisbron worden voor creatievelingen.</p>
<p><b>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).</b></p>	<p>Diethard Struelens – 96%</p> <p>Ken Chen – 2%</p> <p>Mark Nerenhausen – 1%</p> <p>Benjamin Canet – 1%</p>
<p><b>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:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- het bedrag of het percentage dat de betrokken transacties in de omzet van de uitgevende instelling vertegenwoordigen;</li> <li>- of een passende negatieve verklaring.</li> </ul>	<p>Er zijn geen verrichtingen tussen de Emittent en de sub 3° bedoelde personen die van wezenlijk belang zijn.</p>
<p><b>5. Identiteit van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de uitgevende instelling (vermelding van de permanente</b></p>	<p>Diethard Struelens – zaakvoerder</p>

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	
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	Niet van toepassing
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 <sup>1</sup> , of een passende negatieve verklaring	De sub 5° bedoelde personen hebben 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) opgelopen <sup>2</sup> .
8. Beschrijving van de belangenconflicten tussen de uitgevende instelling en de sub 3° en 5° bedoelde personen, of een passende negatieve verklaring	Er zijn geen belangenconflicten tussen de Emittent en de sub 3° en 5° bedoelde personen.
9. In voorkomend geval, identiteit van de commissaris	Niet van toepassing.
<b>B. Financiële informatie over de uitgevende instelling</b>	
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	De Emittent is opgericht op 2 april 2020 en dus nog niet actief sinds twee volledige boekjaren. Er zijn dus nog geen jaarrekeningen beschikbaar voor de Emittent.

<sup>1</sup> Zie toelichting in bijlage.

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

van 13, §§1 of 2, 1°, van de Prospectuswet	
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	Naar het oordeel van de Emittent is bijkomend werkkapitaal nodig om haar behoeften voor de volgende twaalf maanden te voldoen. De behoefte aan extra werkkapitaal wordt geschat 330.000 EUR te bedragen. De Emittent voorziet in het benodigde extra werkkapitaal te voorzien via crowdlending, een cultuurkrediet, een communicatiesubsidie, Business Angels, een kredietlijn via de bank en converteerbare leningen.
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.	<u>Eigen Vermogen</u> : 1,00 EUR
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.	Er heeft zich geen wijziging van betekenis voorgedaan in de financiële of handelspositie na het einde van het laatste boekjaar.
<b>C. Uitsluitend wanneer de aanbieder en de uitgevende instelling verschillende personen zijn: identiteit van de aanbieder</b>	
1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer of gelijkwaardig nummer, land van herkomst, en, in voorkomend geval, webadres van de aanbieder	Niet van toepassing.
2. Beschrijving van de eventuele relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling	Niet van toepassing.
<b>D. Uitsluitend wanneer de aangeboden beleggingsinstrumenten een onderliggend actief hebben: beschrijving van het onderliggend actief</b>	
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.
<b>Deel III – Informatie over de aanbidding van beleggingsinstrumenten</b>	
<i>A. Beschrijving van de aanbidding</i>	
1. Het maximumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht	Het maximumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht bedraagt 50.000 EUR.
2. Voorwaarden van de aanbidding	Het minimum inschrijvingsbedrag bedraagt 500 EUR. Het maximum inschrijvingsbedrag per belegger bedraagt 5.000 EUR.
3. Totaalprijs van de aangeboden beleggingsinstrumenten	De Emittent wenst leningen aan te gaan voor een maximaal bedrag van 50.000 EUR.
4. Tijdschema van de aanbidding	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Inschrijvingsperiode</u>: van 23/06/2020 tot 23/08/2020</li> <li>• <u>Opschortende voorwaarde</u>: een minimum bedrag van 15.000 EUR wordt bekomen</li> <li>• <u>Uitgiftedatum</u>: 01/09/2020</li> </ul>
5. Kosten ten last van de belegger	Er zijn geen kosten ten laste van de belegger.
<i>B. Redenen voor de aanbidding</i>	
1. Beschrijving van het vooropgestelde gebruik van de ingezamelde bedragen	<p>Artfuse is een ambitieuze onderneming die snel wil groeien. Om de technologie van het matchmakingplatform en het merk errond verder te ontwikkelen is de onderneming op zoek naar financiering. Artfuse wil minimaal €15.000 en maximaal €50.000 ophalen bij de crowd.</p> <p>Met het minimumbedrag kan de onderneming twee sprints voor de automatisering van de verdienmodellen, bijvoorbeeld voor de ticketing en het livestreamen van concerten met een betaalsysteem, en enkele marketingacties financieren. Op die manier wil Artfuse het genereren van de eerste omzetten in een stroomversnelling brengen.</p> <p>Wordt er meer opgehaald? Dan wil Artfuse verder investeren in haar team, in de ontwikkeling van haar product en in haar go-to-market-strategie, bijvoorbeeld door extra sales- en marketinginspanningen.</p> <p>Dit zijn vrij grote investeringen. Deze WinWinner-campagne maakt dan ook deel uit van een bredere financieringsmix (€200.000 via business angels, €20.000 converteerbare leningen bij Friends/Family/Fans, €50.000 via Cultuurkrediet, €5.000 via FIT en €5.000 kredietlijn bij de bank). Het indienen van een dossier bij VLAIO voor extra financiering staat ingepland voor juli 2020, onder meer om verder te werken aan technische zaken van het platform (datacaptatie, machine learning en automatische matching via algoritmes).</p>
2. Details van de financiering van de belegging of van het project dat de aanbidding	Artfuse wil minimaal €15.000 en maximaal €50.000 ophalen bij de crowd.

<p><b>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</b></p>	<p>Met het minimumbedrag kan de onderneming twee sprints voor de automatisering van de verdienmodellen, bijvoorbeeld voor de ticketing en het livestreamen van concerten met een betaalsysteem, en enkele marketingacties financieren. Op die manier wil Artfuse het genereren van de eerste omzetten in een stroomversnelling brengen.</p> <p>Wordt er meer opgehaald? Dan wil Artfuse verder investeren in haar team, in de ontwikkeling van haar product en in haar go-to-market-strategie, bijvoorbeeld door extra sales- en marketinginspanningen.</p> <p>Dit zijn vrij grote investeringen. Deze WinWinner-campagne maakt dan ook deel uit van een bredere financieringsmix (€200.000 via business angels, €20.000 converteerbare leningen bij Friends/Family/Fans, €50.000 via Cultuurkrediet, €5.000 via FIT en €5.000 kredietlijn bij de bank). Het indienen van een dossier bij VLAIO voor extra financiering staat ingepland voor juli 2020, onder meer om verder te werken aan technische zaken van het platform (datacaptatie, machine learning en automatische matching via algoritmes).</p> <p>Het bedrag van de aanbidding zal niet toereikend zijn voor de financiering van het vooropgestelde project.</p>																
<p><b>3. In voorkomend geval, andere financieringsbronnen voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project</b></p>	<p>Het project vereist een totale investering van 330.000 EUR. Deze investering zal door de volgende bijkomende financieringsbronnen worden gefinancierd:</p> <table border="1" data-bbox="592 954 1385 1758"> <tr> <td><b>Totale financieringsbehoefte</b></td> <td><b>330.000 EUR</b></td> </tr> <tr> <td>Bedrag aanbidding (minimum – maximum)</td> <td>15.000 EUR – 50.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Eigen inbreng (FFF: converteerbare leningen)</td> <td>20.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Flanders Investment &amp; Trade: communicatie-subsidie</td> <td>5.000 EUR (Akkoord)</td> </tr> <tr> <td>Kredietlijn bank</td> <td>5.000 EUR (Akkoord)</td> </tr> <tr> <td>Cultuurkrediet (toegezegd, maar slechts in combinatie met een een-op-een matchend eigen vermogen of toegekend risicokapitaal via andere externe bronnen)</td> <td>50.000 EUR (Intentieverklaring)</td> </tr> <tr> <td>Angel investment (BAN Vlaanderen)</td> <td>200.000 EUR (in aanvraag)</td> </tr> <tr> <td>VLAIO Ontwikkelingssubsidie (Dossier wordt in juli ingediend)</td> <td>45% van het begroot budget</td> </tr> </table>	<b>Totale financieringsbehoefte</b>	<b>330.000 EUR</b>	Bedrag aanbidding (minimum – maximum)	15.000 EUR – 50.000 EUR	Eigen inbreng (FFF: converteerbare leningen)	20.000 EUR	Flanders Investment & Trade: communicatie-subsidie	5.000 EUR (Akkoord)	Kredietlijn bank	5.000 EUR (Akkoord)	Cultuurkrediet (toegezegd, maar slechts in combinatie met een een-op-een matchend eigen vermogen of toegekend risicokapitaal via andere externe bronnen)	50.000 EUR (Intentieverklaring)	Angel investment (BAN Vlaanderen)	200.000 EUR (in aanvraag)	VLAIO Ontwikkelingssubsidie (Dossier wordt in juli ingediend)	45% van het begroot budget
<b>Totale financieringsbehoefte</b>	<b>330.000 EUR</b>																
Bedrag aanbidding (minimum – maximum)	15.000 EUR – 50.000 EUR																
Eigen inbreng (FFF: converteerbare leningen)	20.000 EUR																
Flanders Investment & Trade: communicatie-subsidie	5.000 EUR (Akkoord)																
Kredietlijn bank	5.000 EUR (Akkoord)																
Cultuurkrediet (toegezegd, maar slechts in combinatie met een een-op-een matchend eigen vermogen of toegekend risicokapitaal via andere externe bronnen)	50.000 EUR (Intentieverklaring)																
Angel investment (BAN Vlaanderen)	200.000 EUR (in aanvraag)																
VLAIO Ontwikkelingssubsidie (Dossier wordt in juli ingediend)	45% van het begroot budget																
<p><b>Deel IV – Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten</b></p>																	
<p><b>A. Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten</b></p>																	
<p><b>1. Aard en categorie van de beleggingsinstrumenten</b></p>	<p>Het beleggingsinstrument is een investering door een gestandaardiseerde leningsovereenkomst. De lening is achtergesteld (in overeenstemming met de voorwaarden van de overeenkomst).</p>																

<p><b>2. Munt, benaming en, in voorkomend geval, de nominale waarde</b></p>	<p>Euro, gestandaardiseerde leningsovereenkomst, waarvan de nominale waarde gelijk is aan het bedrag waarvoor de belegger (kredietgever) heeft ingeschreven.</p>
<p><b>3. Vervaldatum, en, in voorkomend geval, terugbetalingsmodaliteiten</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Hoofdsom</u>: de hoofdsom van de lening is het bedrag waarvoor de belegger inschrijft en aanvaardt de lening in hoofdsom toe te kennen.</li> <li>• <u>Duurtijd</u>: De lening heeft een looptijd van 4 jaar.</li> <li>• <u>Vervaldatum</u>: 4 jaar na ondertekening van de crowdfening.</li> <li>• <u>Terugbetalingsmodaliteiten</u>: De Emittent verbindt zich er toe om de hoofdsom jaarlijks constant terug te betalen over een looptijd van 4 jaar (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 leningsovereenkomst.</li> <li>• <u>Vervroegde terugbetaling</u>: De lening kan vervroegd worden terugbetaald door de Emittent, door een eenmalige storting van het openstaande saldo in hoofdsom en interest. In geval van een vervroegde terugbetaling door de Emittent zijn er geen bijkomende kosten en vergoedingen verschuldigd door de Emittent, met uitzondering van een eenmalige bijkomende vergoeding van 3 maanden interest. Er is geen andere verbrekingsvergoeding, kost, wederbeleggingsvergoeding of andere gelijkaardige vergoeding door de Emittent aan de belegger verschuldigd.</li> <li>• <u>Vervroegde opeisbaarheid</u>: 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.</li> </ul>
<p><b>4. Rang van de beleggingsinstrumenten in de kapitaalstructuur van de uitgevende instelling bij insolventie</b></p>	<p>De verbintenissen van de Emittent ingevolge de leningsovereenkomst zijn achtergesteld zowel ten aanzien van al de bestaande als van alle toekomstige schulden van de Emittent.</p> <p>De belegger zal worden geacht hiermee onvoorwaardelijk akkoord te gaan door de ondertekening van de leningsovereenkomst. De achterstelling geldt enkel voor de hoofdsom en geldt niet voor de interesten.</p> <p>Ingevolge de achterstelling zal de belegger in de hypothese van samenloop voor het einde van de looptijd 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 gesloten, ongeacht of dergelijke leningen vóór of na het sluiten van de leningsovereenkomst tussen de kredietgever en de kredietnemer zijn ontstaan.</p>
<p><b>5. Eventuele beperkingen op de vrije overdracht van de beleggingsinstrumenten</b></p>	<p>De rechten en verplichtingen van een partij onder de leningsovereenkomst kunnen niet, geheel of gedeeltelijk, worden overgedragen aan derde partijen.</p>

<p><b>6. In voorkomend geval, de jaarlijkse rentevoet en, in voorkomend geval, wijze waarop de toepasselijke rentevoet wordt bepaald indien de rentevoet niet vast is</b></p>	<p>De rentevoet is vast.</p> <p>De vaste rentevoet bedraagt 5,5% op jaarbasis.</p> <p>De vervaldatum van de interest 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><b>7. In voorkomend geval, dividendbeleid</b></p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p><b>8. Datums waarop de rente of het dividend wordt uitgekeerd</b></p>	<p>De interestbetalingsdata worden vastgelegd in de aflossingstabel die zal worden aangehecht aan de leningsovereenkomst (die zal worden afgesloten tussen de belegger en de Emittent).</p>
<p><b>9. In voorkomend geval, verhandeling van de effecten op een MTF en ISIN Code</b></p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p><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></p>	
<p><b>1. Informatie vermeld in deel II, punten A en B over de garant</b></p>	<p>Niet van toepassing. Er is geen derde partij die een garantie toekent in verband met de beleggingsinstrumenten.</p>
<p><b>2. Korte samenvatting van de draagwijdte en de aard van de garantie</b></p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p><i>C. In voorkomend geval, bijkomende informatie voorgelegd door de markt waar de beleggingsinstrumenten toegelaten zijn.</i></p>	
<p><b>1. In voorkomend geval, bijkomende informatie voorgelegd door de markt waar de beleggingsinstrumenten toegelaten zijn.</b></p>	<p>Niet van toepassing.</p>
<p><b>Deel V – Alle belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan één of meer beleggers wordt gericht</b></p>	
<p><b>1. Beschrijving</b></p>	<p>Publieke campagne informatie beschikbaar via <a href="http://www.winwinner.be/artfuse">www.winwinner.be/artfuse</a></p>

## **Bijlage**

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<sup>o</sup>, van de wet van 11 juli 2018, het verslag van commissarissen<sup>3</sup>.

### **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 <https://artfuse.io/#/> op 23 juni 2020 (i.e. de aanvangsdatum van de aanbidding). Overeenkomstig artikel 17 van de Prospectuswet hebben de beleggers moet 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](mailto: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 de website van Artfuse BV) 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. door een publicatie op de website van Artfuse BV) 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 aanbiedingsperiode, 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.

---

<sup>3</sup> 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<sup>o</sup> 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<sup>o</sup> de informatienota moet de volgende vermelding bevatten: "Deze jaarrekeningen zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke externe toetsing onderworpen."

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 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 gereguleerde 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.