|  |
| --- |
| **Voorbeeld informatiedocument postcoderoosproject** versie 28-01-2019 I © HIER opgewekt  Bijlage 249495.png |
| Belangrijkste informatie over de belegging  < naam participatie (bijv. Zonneaandelen, Zonparticipatie, etc.>  Van < naam >    **Figuur 1: <Logo coöperatie>**  Dit document is opgesteld op < datum >  Dit document helpt u de risico’s, de kosten, en het rendement van de belegging beter te begrijpen.  *Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.* |
| ***Wat wordt er aangeboden en door wie?***  De <naam participatie> worden aangeboden door coöperatie < naam > U.A., gevestigd in < plaats >. De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de <naam participatie>.  De uitgevende instelling heeft als doel < korte beschrijving van de hoofdactiviteit van de coöperatie, bijvoorbeeld: het produceren van duurzame energie, het leveren van een bijdrage aan de lokale energietransitie en het vergroten van het duurzaamheidsbewustzijn binnen de lokale gemeenschap >.  De website van de aanbieder is: < URL website > **of** < De aanbieder heeft geen website>.  <indien van toepassing: De website van de aanbieding is < URL webpage >> |
|  |
| ***Wat zijn de belangrijkste risico’s voor u als belegger?***  Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het verwachte rendement op de <naam participatie> is afhankelijk van de winst die coöperatie <naam> U.A. maakt. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht, waardoor u mogelijk minder rendement realiseert of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. De belangrijkste redenen waardoor coöperatie <naam> U.A. mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement niet wordt gerealiseerd of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:   * minder zonuren per jaar dan begroot, * verlies of beschadiging van de installatie waardoor de opbrengst lager is dan begroot; * verlaging van het tarief van de energiebelasting, die wordt vastgesteld door de overheid; * een lagere prijs voor de elektriciteit waardoor de begrote opbrengsten van de coöperatie niet worden gehaald; * hogere kosten, zoals voor onderhoud, reparatie en verzekeringen, dan begroot.   [max 3 risico’s. Aanvullende risico’s kunnen hieronder bij ‘Nadere informatie over de risico’s’ worden genoemd.]  De <naam participatie> kunnen worden overgedragen aan andere leden van de coöperatie < naam > U.A. Desondanks kan het zijn dat er op een bepaald moment geen koper is voor uw <naam participatie> 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 dat u uw <naam participatie> voor een lagere prijs moet verkopen. De waarde van de <naam participatie> daalt jaarlijks met globaal 1/15de van de nominale waarde bij uitgifte en bedraagt aan het einde van de looptijd van 15 jaar € 0,-.  Er bestaan ook andere belangrijke risico’s. Meer informatie over deze risico’s vindt u in dit document onder het kopje “Nadere informatie over de risico’s” op pagina < x >. |
|  |
| ***Wat is de doelgroep van deze belegging?***  De <naam participatie> van coöperatie < naam > U.A. worden aangeboden aan inwoners en bedrijven in de postcodegebieden < 4-cijfers van de postcodegebieden uit de postcoderoos> en lid zijn/worden van coöperatie <naam> UA.  De <naam participatie> zijn geschikt voor beleggers die een klein budget hebben, dit geld niet op korte termijn nodig hebben en voldoen aan de voorwaarden van de Regeling Verlaagd Tarief.  De <naam participatie> zijn niet geschikt voor beleggers die dit geld op korte termijn nodig verwachten te hebben. |
|  |
| ***Wat voor belegging is dit?***  U belegt in participaties <naam participatie>.  De nominale waarde van een <naam participatie> is bij uitgifte € <waarde bij uitgifte>,-.  De intrinsieke waarde van een <naam participatie> is € <waarde bij uitgifte>.  De prijs van een <naam participatie> is € < prijs bij uitgifte, veelal gelijk aan waarde bij uitgifte> ,- <in het geval van levering ‘om niet’ van de opgewekte energie aan het lid: plus €X BTW per stuk (bij uitgifte).>  Deelname is mogelijk vanaf X <naam participatie>, derhalve € < nominale waarde X aantal>,-  De datum van uitgifte van de <naam participatie> is < datum start levering stroom aan net>.  De looptijd van de <naam participatie> is 15 jaar, beginnende op de dag van in bedrijfname van de zonnepanelen installatie.  Het verwachte rendement per jaar is <percentage>.  Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje “Nadere informatie over het rendement” op pagina < x >. |
|  |
| ***Wat zijn de kosten voor u als belegger?***  Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten. <Jaarlijks is een vergoeding voor onderhoud en administratie verschuldigd, die wordt vastgesteld door de algemene ledenvergadering en wordt verrekend met de winstuitkering. Voor het eerste jaar bedragen deze kosten € 8,-.><.Bij verkoop van uw <naam participatie> betaalt u < geen / € XX,XX > administratiekosten. < Indien sprake is van jaarlijks lidmaatschap om doorlopende kosten af te dekken hier jaarlijkse kosten € X,X vermelden > |
|  |
| ***Waar wordt uw inleg voor gebruikt?***  Van elke euro van uw inleg wordt € <0,XX> gebruikt om kosten af te dekken. Zoals kosten voor advies (notaris, etc.), projectontwikkeling, verzekeringen, beheer, onderhoud en administratie. € <XXX.XXX,-> wordt geïnvesteerd in de zoninstallatie.  Uw inleg behoort tot het vermogen van coöperatie < naam > U.A.  Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje “Nadere informatie over de besteding van de opbrengst” op pagina < x >. |

|  |
| --- |
| **Nadere informatie over de belegging**  In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico’s, de kosten, en het rendement van de aanbieding.  *Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.* |
| ***Nadere informatie over de aanbieder***  De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de <naam participatie>. De uitgevende instelling is coöperatie < naam > opgericht op < datum > en gevestigd te < plaats >, onder het KvK-nummer < nummer >. Het adres van de uitgevende instelling is < adres >.  Contactpersoon: < naam contactpersoon of personen>, < adres >, < mailadres >.  De uitgevende instelling wordt bestuurd door < namen bestuurders >  Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: het produceren van lokale duurzame energie, < etc. >. |
|  |
| ***Nadere informatie over de risico’s***  **Het aantal zonuren per jaar:** Het risico bestaat dat in een jaar de zonneschijn lager uitvalt dan gebruikelijk is voor de locatie van de zoninstallatie. Dat betekent dat ook het aantal opgewekte kWh per jaar kan variëren. Hierdoor kan het aantal kilowattuur (kWh) opgewekte energie lager uitvallen dan begroot. Het aan u toegerekende deel van de opgewekte stroom en daarmee teruggave energiebelasting op uw energierekening valt daardoor lager uit. Tevens zal de winst van de coöperatie daardoor lager uitvallen of kan zelfs een verlies ontstaan.  **Verlies of beschadiging installatie:** De installatie kan volledig verloren gaan, bijvoorbeeld door brand, of beschadigd raken, bijvoorbeeld bij storm of hagel. In dat geval zal de installatie minder of zelfs geen kWh opleveren dan is begroot. Het bestuur zal waar mogelijk passende maatregelen treffen om dit te voorkomen, zoals door het sluiten van relevante verzekeringen. Toch is het niet volledig uit te sluiten dat door dit risico het aan u toegerekende deel van de opgewekte stroom en daarmee teruggave energiebelasting op uw energierekening lager uitvalt. Tevens zal de winst van de coöperatie bij het optreden van dit risico lager uit kunnen vallen of kan zelfs een verlies ontstaan.  **Lagere energiebelasting:** De postcoderoosregeling (formeel ‘Regeling Verlaagd Tarief’) is een fiscale regeling. De coöperatie zal alleen het project starten als vanuit deze regeling een beschikking is ontvangen. Daarmee geldt dat voor 15 jaar teruggaaf energiebelasting is vastgesteld. Wel blijft het risico bestaan dat de overheid besluit de hoogte van de energiebelasting op elektra (naar beneden) bij te stellen. Indien de overheid besluit de energiebelasting op elektriciteit te verlagen daalt het bedrag dat door de deelnemer wordt terugontvangen aan energiebelasting.  **Lagere prijs voor de elektriciteit:** De opgewekte elektriciteit wordt verkocht aan een energiemaatschappij. Deze prijs kan fluctueren. Bij prijsdaling daalt de omzet en daarmee de winst van de coöperatie of kan zelfs een verlies ontstaan.  **Hogere kosten:** De kosten van de coöperatie, zoals kosten voor onderhoud, reparatie en verzekeringen, kunnen hoger uitvallen dan begroot. Hierdoor daalt de winst van de coöperatie of kan zelfs een verlies ontstaan. |
|  |
| ***Nadere informatie over de besteding van de opbrengst***  De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € XX.XXX,-.  De opbrengst wordt gebruikt voor de totale investering van het postcoderoosproject. Van de opbrengst wordt € X.XXX,- gebruikt voor kosten. Zoals kosten voor juridisch advies (notaris), projectontwikkeling, verzekeringen, beheer, onderhoud en administratie.  De opbrengst is voldoende voor het opzetten van het Postcoderoosproject, dat wil zeggen het aanleggen, beheer en onderhoud van de zonnepaneleninstallatie bestaande uit zonnepanelen, netwerkaansluiting, bekabeling, draagconstructie, meterkast en toebehoren.  De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering geen andere kosten. |
|  |
| ***Nadere informatie over het rendement***  De postcoderoosregeling kent twee vormen van rendement c.q. inkomstenstromen voor de leden: (1) korting op de energiebelasting van de energierekening thuis; en (2) winstuitkering vanuit de coöperatie < naam > U.A. door de verkoop van opgewekte energie. Het rendement wordt derhalve uitgekeerd enerzijds indirect als korting op de energiebelasting en anderzijds in de vorm van een winstuitkering.  De investering levert wel genoeg inkomsten op voor de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.  Er zijn naast de beleggers geen andere personen die inkomsten (anders dan als bedoeld onder ‘kosten’ ontvangen uit de investering. |
|  |
| ***Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling***  De aanbieder, Coöperatie < naam > U.A., is op < datum > opgericht en heeft < nog geen activiteiten verricht >  N.B. Indien de uitgevende instelling reeds is opgericht en activiteiten verricht: De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie. U dient de balans, zekerheden en resultatenrekeningen in te vullen.  De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de <naam participatie>.  De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € XX.XXXX,- en bedraagt het volledige eigen vermogen.  Er wordt [geen] additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van € X. [Deze financiering bestaat uit […]. Het vreemd vermogen bedraagt [€]]  Na de uitgifte van de <naam participatie> is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen: < 100/0 >, totaal 100.  Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal € XX.XXX,- en bestaat uit:   * Liquide middelen € XX.XXX,- |
|  |
| ***Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving***  De aanbiedingsperiode begint op [ datum] en eindigt op [datum].  De verwachte uitgiftedatum van de <naam participatie> is < datum >. Vanaf de in productie name heeft belegger/deelnemer recht op verrekening van het verlaagde tarief energiebelasting en op (een deel van) de opbrengsten (minus kosten).  Inschrijving kan via het daartoe bestemde formulier op de website: < URL webpage > |