

**Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen prospectusplicht voor deze activiteit.**



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligaties van Wakibi



Dit document is opgesteld op 2 februari 2020
en herzien op 28 januari 2025

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 Obligatie worden aangeboden door Wakibi. De aanbieder is de uitgevende instelling van de Obligatie.

De uitgevende instelling verstrekt via Kiva - een Amerikaanse zogenaamde 501(c)3 U.S. non profit met haar hoofdkantoor in San Francisco - microkredieten in ontwikkelingslanden om armoede te bestrijden.

De website van de aanbieder is www.wakibi.nl.

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 aangeboden of verwachte rendement op de obligaties is afhankelijk van de winst die Wakibi 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 Wakibi mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Wanbetaling van de ontvanger van de lening.
- De leningen worden niet in euro's verstrekt maar in lokale valuta of Amerikaanse dollars waardoor er een valutarisico is.

- Wakibi biedt geen (0%) rendement of rente op de obligaties.

De obligaties zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw obligatie 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.

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 4.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De obligaties (welke gebaseerd zijn op projecten in ontwikkelingslanden) worden aangeboden aan zowel personen als instellingen.

De obligaties zijn geschikt voor beleggers die geen financieel rendement verlangen maar uitsluitend de ontvanger van de lening willen ondersteunen.

De obligaties zijn niet geschikt voor beleggers die rendement op hun geld verwachten of niet het risico wensen te lopen dat de lening niet of gedeeltelijk niet terugbetaald wordt.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatie.

De nominale waarde van de obligatie is € 25,--.

De intrinsieke waarde van de obligatie is per datum van uitgifte € 25,--.

De prijs van de obligatie is € 25,--.

Deelname is mogelijk vanaf € 25,--.

De datum van uitgifte van de obligatie is de datum van de betaling.

De looptijd van de obligatie varieert per project.

De rente op de obligaties bedraagt 0%.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 4.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten.

Bij verkoop van uw obligatie betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0 gebruikt om kosten af te dekken. € 0 wordt geïnvesteerd in kosten van de organisatie.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Wakibi.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje “Nadere informatie over de besteding van de opbrengst” op pagina 4.

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.

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling is een stichting, opgericht op 20 juli 2011 en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 53277201. Het adres van de uitgevende instelling is Groeneweg 2, 3235 KD Rockanje. De website van de uitgevende instelling is www.wakibi.nl.

Contactpersoon: Arja Hilberdink, a.hilberdink@wakibi.nl, 06-22451866.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door R. van der Wal, A.J. Copini, M. Roozendaal en A.J. Hilberdink-Briggeman.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: verstrekken van microkredieten in ontwikkelingslanden om armoede de wereld uit te helpen.

De aanbieder is opgericht op 20 juli 2011 en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 53277201. Het adres van de uitgevende instelling is Groeneweg 2, 3235 KD Rockanje. De website van de uitgevende instelling is www.wakibi.nl.

Contactpersoon: Arja Hilberdink, a.hilberdink@wakibi.nl, 06-22451866.

De aanbieder wordt bestuurd door R. van der Wal, A.J. Copini, M. Roozendaal en A.J. Hilberdink-Briggeman.

Nadere informatie over de risico's

Financieringsrisico: er is sprake van een financieringsrisico omdat de vaste kosten gedekt dienen te worden door vrijwillige donaties en/of sponsoring. Dit betekent dat bij gebrek aan donaties en/of sponsoring de kosten van het in stand houden van haar systeem niet gedekt zijn.

Beperkt eigen vermogen: het eigen vermogen van de uitgevende instelling is beperkt ten opzichte van het vreemd vermogen. Dit betekent dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor bij tegenvallende resultaten de uitgevende instelling relatief snel niet meer aan haar verplichtingen op de obligaties zal kunnen voldoen. Het risicoprofiel van de obligaties lijkt daardoor op het risicoprofiel van aandelen.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding varieert per obligatie.

De opbrengst wordt gebruikt voor het verstrekken van leningen. Van de opbrengst wordt 0% gebruikt voor kosten van de organisatie.

De opbrengst is wel voldoende voor het (opnieuw) verstrekken van leningen.

De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering andere kosten.

Deze kosten worden gefinancierd door: sponsoring en donaties.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van: er is geen rendement.

De rente bedraagt 0%.

De belegger ontvangt geen rente.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De Stichting is actief sinds 20 juli 2011. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie 31 december 2023

Het eigen vermogen bedraagt € 137.933 en bestaat uit:

- Continuïteitsreserve € 137.933

Het vreemd vermogen bedraagt € 352.118 en bestaat uit:

- Crediteuren € 1.239
- Belastingen € 1.594
- Overige schulden € 349.285

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 28/72. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 28/72.

Het werkkapitaal bedraagt €137.305 en bestaat uit:

- Vlottende activa € 489.423
- Kortlopende schulden € 352.118

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 314.829. Dit betreft minstens 10.000 leningen die de uitgevende instelling indien deze niet de aanbieder is op 31 december 2026 afgelost moet hebben.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **geen** zekerheden en **geen** garanties verleend.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op het jaar 2023 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 186.503

De operationele kosten over deze periode bedragen € 172.205

De financiële baten/lasten over deze periode bedragen € 8.917

De nettowinst over deze periode bedraagt € 5.381

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de obligaties.

De opbrengst van de aanbidding is naar verwachting € 2.850.000

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken.

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 28/72.

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal € 137.305 en bestaat uit:

- Vlottende activa € 489.423
- Kortlopende schulden € 352.118

Nadere informatie over de aanbidding en inschrijving

De aanbiddingsperiode begint op 1 februari 2020 en eindigt op: niet van toepassing.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: via
www.wakibi.nl/projecten