

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Projecten

van Wakibi



Dit document is opgesteld op **02-feb-2020**

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 **Projecten** worden aangeboden door Wakibi. De aanbieder is **Niet** de uitgevende instelling van de **Projecten**. Dat is Kiva, een Amerikaanse zogenaamde 501(c)3 U.S. nonprofit met haar hoofdkantoor in San Francisco.

De uitgevende instelling **verstreckt micro credieten in de derde wereld om armoede te bestreiden**

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 valuta risico 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 **3**.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De **Projecten** worden aangeboden aan **zowel personen als instellingen**
De **Projecten** zijn geschikt voor beleggers die **geen financieel rendement verlangen maar uitsluitend de ontvanger van de lening willen ondersteunen**.
De Projecten 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.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatie

De nominale waarde van de obligaties is **€25**.
De intrinsieke waarde van de obligaties is **€25**.
De prijs van de obligaties is **€25**.

Deelname is mogelijk vanaf **€25**.

De datum van uitgifte van de obligaties is **datum betaling** .

De looptijd van de obligaties is varieert per project.

De rente op de obligaties is 0% per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina **3**.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u 0 euro aan emissiekosten per obligatie.

Bij verkoop van uw obligatie betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt **nul** euro gebruikt om kosten af te dekken. **Nul** euro 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 **3**.

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 obligaties.

De uitgevende instelling is een **stichting**, opgericht op **20-jul-2011** en gevestigd in Naarden onder het KvK-nummer 53277201. Het adres van de uitgevende instelling is Tenierslaan 23, Naarden. De website van de uitgevende instelling is www.wakibi.nl.

Contactpersoon: Hans Vloemans, h.vloemans@wakibi.nl, 0646771086

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Matthijs Nieuwenhuis, Arnold Ligtfoot en Hans Vloemans**.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: **verstrekken van micro financieringen in de derde wereld om armoede de wereld uit te helpen**.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een stichting, opgericht op **20-jul-2011** en gevestigd in **Naarden** onder het KvK-nummer 53277201. Het adres van de uitgevende instelling is **Tenierslaan 23, Naarden**. De website van de uitgevende instelling is **www.wakibi.nl**.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Matthijs Nieuwenhuis, Arnold Ligtfoot en Hans Vloemans .

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **Wakibi**

De uitgevende instelling verhandelt de volgende **geen**

De uitgevende instelling heeft **geen** (financiële) relaties met gelieerde entiteiten en/of personen.

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

Nadere informatie over de risico's

Systeem risico: het risico bestaat dat **informatie systeem uitvalt** omdat **de stichting volledig afhankelijk is van het juist werkend systeem**. Dit betekent dat **bij volledig systeem uitvan Wakibi niet in staat is om terug te betalen aan haar obligatiehouders**.

Financieringsrisico: er is sprake van een financieringsrisico omdat vaste kosten die gedekt dienen te worden door vrijwillige donaties en/of sponsoring. Dit betekent dat bij gebrek aan vermogen de kosten van het instand 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 bedraagt **varieert per project**

De opbrengst wordt gebruikt voor **verstrekken van leningen**. Van de opbrengst wordt 0% voor de kosten met betrekking tot de investering gebruikt voor kosten **kosten organisatie**.

De opbrengst is wel voldoende voor **verstrekken van de lening**.

Indien ja:

Deze kosten bestaan uit geen kosten voor de leningen en bedragen €0.

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.

De investering levert **niet** genoeg inkomsten op vóór de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

Indien nee:

Het rendement wordt niet vergoed uit de inleg van beleggers.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De stichting is actief sinds 20/07/2011. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is **31 december 2018**.

Het eigen vermogen bedraagt €40.458 en bestaat uit:

- **€40.458 continuïteitsreserve**

Het vreemd vermogen bedraagt **€259.717** en bestaat uit:

- **Kortlopend gedeelte, langlopende schuld €31.004**
- Schuld aan leden €83509
- **Vereffingsfonds €98.727**
- **Verplichtingen inzake vakantiebonnen €22.072**
- **Crediteuren €18.118**
- **Te betalen loonheffing €3829**
- **Voorziening vakantiegeld €2.458**

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is **16/84**. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding **16/84**

Het werkkapitaal bedraagt **negatief €210.988** en bestaat uit:

- **Vlottende activa €48.729**
- **Kortlopende passiva €259.717**

Het bedrag aan uitstaande leningen is **\$318.802**. Dit betreft minstens 10.000 leningen die de uitgevende instelling indien deze niet de aanbieder is op **31/12/2023** afgelost moet hebben.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **geen** zekerheden en **geen** garanties verleend aan Wakibi voor een bedrag van €0.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op de balansdatum van de informatie hierboven en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt €119.500
De operationele kosten over deze periode bedragen €91.521
De overige kosten over deze periode bedragen **€2035**
De netto winst over deze periode bedraagt €5.984

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting €1.000.000
Het bedrag aan eigen vermogen dat [in geval van (certificaten van) aandelen/participaties: daarnaast] wordt ingebracht, is €0 en bestaat uit:

- **Niet van toepassing**

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van €0.

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 16/84

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal **negatief €210.988** en bestaat uit:

- **Vlottende activa €48.729.**
- **Kortlopende passiva €259.717**

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **01-feb-2020** en eindigt op **niet van toepassing**].

De uitgiftedatum van de **niet van toepassing** is **01-feb-2020**.

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

