

Veelgestelde vragen project Private Equity II



1. Wat is de minimale inleg van de investering?

U kunt investeren vanaf € 15.000 (15 obligaties).
Daarboven in delen van € 1.000,-.

2. Wat wordt er bedoeld met private equity?

Private Equity is een verzamelnaam voor het verstrekken van risicodragend vermogen aan bedrijven door private investeerders. Bij project Private Equity II investeert u indirect in een Fonds (BB Capital Fund Investments Coöperatief U.A.), dat meerdere private equity fondsen selecteert en daarin participeert. Elk private equity fonds investeert op zijn beurt in meerdere bedrijven, waardoor er een gespreide investering ontstaat.

3. Wat is de looptijd van de investering?

De looptijd is minimaal 5,5 jaar en maximaal 8 jaar.

4. Wat zijn voor mij de kosten als ik een investering doe?

Als investeerder betaalt u 2,0% emissiekosten, deze worden berekend over het bedrag dat u investeert. Stel: u investeert € 15.000, dan betaalt u € 300 aan emissiekosten. Deze kosten zijn eenmalig. Er zijn verder geen jaarlijkse kosten. De rente wordt betaald over uw investering van € 15.000.

5. Wordt de rente ieder jaar uitbetaald?

De eerste rentebetaling zal plaatsvinden per 15 juni 2020 en daarna iedere 12 maanden, mits de liquiditeitspositie dat toelaat.

6. Wat houdt een preferente participatie in?

Het Fonds geeft preferente en gewone participaties uit.
Bij project Private Equity II investeert u *indirect* in preferente participaties in het Fonds. De preferente participaties in het Fonds BB Capital Fund Investments Coöperatief U.A.) hebben voorrang op rente en terugbetaling ten opzichte van de gewone participaties; eerst wordt de jaarlijkse rente (voor het eerst per juni 2020) en de aflossing (mogelijk vanaf 2025) betaald aan de preferente participaties. Daarna volgen de betalingen aan de gewone participaties. De vaste rente op de preferente participaties bedraagt 5,0%. Over uw investering in project Private Equity II wordt ook jaarlijks 5,0% rente uitbetaald.

7. Wat houdt een gewone participatie in?

Het Fonds geeft preferente en gewone participaties uit. Investeren in gewone participaties kan alleen direct via de Fondsmanager en niet via ZIB Beleggingsonderneming. Een gewone participatie kent een hoger risicoprofiel en kent mogelijk ook een hoger rendement, maar deze is volledig afhankelijk van het resultaat uit de investeringen in PE fondsen. Investeren in gewone participaties is mogelijk vanaf € 250.000.

8. Wanneer krijg ik aflossing op mijn investering?

Uitbetaling van de aflossing vindt naar verwachting plaats vanaf 2025 en uiterlijk per 2 december 2027, tenzij er sprake is van vervroegde aflossing.

Uitbetaling van de aflossing vindt plaats op 15 juni of 15 december van het betreffende aflossingsjaar.



9. Hoe meld ik mij aan voor aflossing?

Wanneer er sprake is van aflossing wordt u, met ingang van het jaar 2025, door ZIB Beleggingsonderneming geïnformeerd over die mogelijkheid.

10. Wat gebeurt er als er in een jaar niet voldoende liquiditeit is om de rente en/of aflossing uit te betalen?

Dan verschuift dit naar het volgende jaar. Indien het volgend jaar voldoende liquiditeit is ontvangt u de rente en/of aflossing alsnog bovenop de rente en/of aflossing van dat jaar.

11. Is er kans dat ik inleg terugbetaald krijg, in een jaar dat ik mij niet heb aangemeld voor aflossing?

Ja, het is mogelijk dat de Obligaties geheel of gedeeltelijk – vervroegd worden afgelost. Ook kan het zijn dat er te weinig vrijwillige aanmeldingen zijn voor de geplande aflossing.

12. Wordt er gebruik gemaakt van een notariële loting bij onvoldoende of teveel aanmelding voor aflossing?

Ja, bij onvoldoende of teveel aanmelding wordt het af te lossen bedrag bij notariële loting op basis van klantnummer, in gedeelten van 1 obligatie (€ 1.000), pro rata het aantal door hem gehouden obligaties, verdeeld over de overige obligatiehouders danwel aanmelders.

13. Kan de 5,0% jaarlijkse rente meer of minder worden?

De rente is maximaal 5%. De uitbetaling is afhankelijk van de kasstroom van het Fonds.

14. Wanneer krijg ik mijn inleg terug?

De uiterlijke aflossing is in december 2027, indien er voldoende liquiditeiten zijn.

15. Kan ik mijn inleg kwijtraken?

Ja, het betreft een risicodragende investering waarbij uw gehele inleg verloren kan gaan.

16. Wat gebeurt er met mijn investering als ik kom te overlijden?

Als u komt te overlijden, komt uw investering op naam van uw wettelijke erfgena(a)m(en), conform uw testament te staan. Dat betekent, dat met een overlegging van een verklaring van erfrecht, de uitbetalingen zullen worden omgezet naar uw erfgena(a)m(en).

17. Moet ik belasting betalen over mijn investering?

Het hangt af van de hoogte van uw investering of en hoeveel belasting u betaalt. Raadpleeg uw fiscaal adviseur voor uw persoonlijke situatie.

18. Waarom wordt er maximaal € 4.995.000 opgehaald en niet meer?

ZIB Beleggingsonderneming heeft ervoor gekozen deze investering te presenteren in de vorm van een Informatie Memorandum. Dit is mogelijk tot € 5.000.000. Het Informatie Memorandum wordt geregistreerd bij AFM.



19. Wat gebeurt er als er minder dan het doelbedrag opgehaald wordt?

Dan wordt er met dat bedrag geïnvesteerd in het Fonds. Wij informeren u over het uiteindelijke investeringsbedrag.

20. Kan ik ook deelnemen als ik niet in Nederland woon?

Nee, dat is helaas niet mogelijk. U dient in Nederland woonachtig te zijn.

21. Kan ik ook eerder dan in jaar 2025 mijn investering terugkrijgen als dat nodig is?

U investeert in verhandelbare obligaties. U kunt de Obligaties overdragen aan een derde die in Nederland woonachtig is. Voor de overdracht is een overdrachtsformulier op te vragen bij ZIB. Daar leest u ook wat de verdere procedure en voorwaarden zijn, zoals dat ZIB een klantonderzoek dient uit te voeren.

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

