

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligaties

van H4 Lease B.V.



Dit document is opgesteld op 20-mei-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 obligaties worden aangeboden door **H4 Lease B.V.** De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de **obligaties**.

De uitgevende instelling **richt zich voornamelijk op operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's en het fungeren van assurantietussenpersoon.**

De website van de aanbieder is **www.h4lease.nl**

De website van de aanbieding is www.h4lease.nl/obligaties

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 **H4 Lease B.V.** 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 **H4 Lease B.V.** mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Liquiditeitsrisico, zijnde het risico dat H4 Lease B.V. over onvoldoende middelen beschikt om aan haar financiële verplichtingen te voldoen

- **Concurrentierisico**, zijnde het risico dat concurrenten succesvoller zullen zijn dan H4 Lease B.V. in de markt waarin zij actief is.
- **Risico met betrekking tot het beperkte eigen vermogen**, zijnde het risico dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor bij tegenvallende resultaten H4 Lease B.V. relatief snel niet meer aan haar verplichtingen uit hoofde van de obligaties zal kunnen voldoen.

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 of uw obligatie voor een lagere prijs moet verkopen.

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** worden aangeboden aan **niet-professionele beleggers**.

De **obligaties** zijn geschikt voor beleggers die **beschikken over de eigenschappen zoals genoemd in hoofdstuk 2.5.1 van het informatiememorandum van H4 Lease B.V. van 22 mei 2020**.

De **obligaties** zijn niet geschikt voor beleggers die **niet beschikken over bovengenoemde eigenschappen**.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatie.

De nominale waarde van de obligaties is **EUR 1.000 per obligatie**.

De intrinsieke waarde van de obligaties is **EUR 1.000 per obligatie op de dag van uitgifte**.

De prijs van de obligaties is **EUR 1.000 per obligatie**.

Deelname is mogelijk vanaf **1 obligatie**.

De datum van uitgifte van de obligaties is **20-jun-2020**.

De looptijd van de obligaties is **vermeld in de betreffende definitieve voorwaarden van elke serie obligaties**.

De rente op de obligaties is vermeld in de betreffende definitieve voorwaarden van elke serie obligatie en is uitgedrukt als een percentage 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 5.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u [...euro] aan emissiekosten [per (certificaat van) aandeel/participatie/obligatie/etc.].

Bij verkoop van uw obligatie betaalt u **EUR 100** aan kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt **0** euro gebruikt om kosten af te dekken. **De gehele inleg van alle uit te geven series obligaties** wordt geïnvesteerd in **de financiering van elektrische auto's en elektrische fietsen**.

Uw inleg behoort tot het vermogen van **H4 Lease B.V.**

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 5.

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 **besloten vennootschap**, opgericht op **4-jun-1976** en gevestigd in **Deventer** onder het KvK-nummer 06040823. Het adres van de uitgevende instelling is Finsestraat 1, 7418 AN Deventer. De website van de uitgevende instelling is www.h4lease.nl.

Contactpersoon: **de heer E.H.M. Geerts**, e-mailadres: **e.geerts@h4.nl**, telefoonnummer: **0750-200-999**

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **de heer E.H.M. Geerts**.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: **operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's en het fungeren als assurantietussenpersoon**.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap, opgericht op **04-jun-1976** en gevestigd in **Deventer** onder het KvK-nummer 06040823. Het adres van de uitgevende instelling is **Finsestraat 1, 7418 AN Deventer**. De website van de uitgevende instelling is **www.h4lease.nl**.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **de heer E.H.M. Geerts**.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **H4 Lease B.V., H4 Car Lease, H4 Mobility, H4 Carlease, H4 Rent, H4 Shortlease en H4 Verhuur**.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: lease van elektrische auto's en elektrische fietsen.

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

H4 Lease B.V. heeft een geldlening ter hoogte van EUR 75.000 verstrekt aan de gelieerde vennootschap MyTripper B.V tegen een rente van 5% per jaar. Deze lening wordt in 5 jaarlijkse termijnen van EUR 15.000 afgelost. De eerste aflossing zal in 2020 plaatsvinden. Er zijn geen zekerheden overeengekomen.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

Operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's en het fungeren van assurantietussenpersoon.

Nadere informatie over de risico's

Dit zijn de belangrijkste risico's voor de uitgevende instelling en de beleggers anders dan de risico's omschreven eerder in dit document.

Fiscaal risico: het risico bestaat dat **voor H4 Lease B.V. de belastingdruk hoger dan wel de winstgevendheid lager wordt omdat de Nederlandse belastingwet- en regelgeving en/of de uitleg daarvan kan wijzigigen**. Dit betekent dat **H4 Lease B.V. al dan niet tijdelijk over onvoldoende middelen beschikt om de obligaties af te lossen en de rente te betalen**.

Vervroegde aflossing: er is sprake van het risico op vervroegde aflossing omdat H4 Lease B.V. hiertoe op grond van de obligatievoorwaarden gerechtigd is en van dit recht gebruik zou kunnen maken. Dit betekent voor u als belegger dat u de aldus van H4 Lease B.V. ontvangen gelden niet op dezelfde voorwaarden en tegen hetzelfde rentepercentage zou kunnen herbeleggen.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt **EUR 2.500.000**.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is EUR 1.000.

De opbrengst wordt gebruikt voor **de financiering van elektrische auto's en elektrische fietsen**. Van de opbrengst wordt **EUR 0** gebruikt voor kosten .

De opbrengst is wel voldoende voor **bovengenoemd bestedingsdoel**.

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

Deze kosten bestaan uit de kosten van juridische ondersteuning en belanghartiging door Stichting Obligatiehoudersbelangen en bedragen **EUR 7.500 excl. BTW voor de juridische ondersteuning, verschuldigd per 21 juni 2020 en ten minste EUR 4.000 excl. BTW inzake de kosten van Stichting Obligatiehoudersbelangen, verschuldigd per 21 juni 2020 en zoals nader gespecificeerd in de trustakte tussen Stichting Obligatiehouderbelangen en H4 Lease B.V. van 15 mei 2020**. Deze kosten worden gefinancierd door: **H4 Lease B.V.**

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt het percentage op jaarbasis, zoals vermeld in de betreffende definitieve voorwaarden van elke serie obligaties.

De belegger ontvangt de rente jaarlijks.

H4 Lease B.V. lost de obligaties af op de in de betreffende definitieve voorwaarden van elke serie obligaties vermelde aflossingsdatum. De aflossing van de obligaties wordt gefinancierd door de exploitatie en/of verkoop van de elektrische auto's en elektrische fietsen en/of enige herfinanciering.

De investering levert **wel** genoeg inkomsten op vóór 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

H4 Lease B.V. is actief sinds 4-jun-1976. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is **23-apr-2020, zijnde de datum van de accountantsrapportage over de periode 1 januari tot en met 31 december 2019.**

Het eigen vermogen bedraagt € 1.469.114 en bestaat uit:

- **Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal: EUR 1.000.000**
- **Overige reserve: EUR 469.114**

Het vreemd vermogen bedraagt € 16.316.091 en bestaat uit:

- **Langlopende schulden aan banken: EUR 9.228.518**
- **Kortlopende schulden aan banken: EUR 6.019.532**
- **Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten: EUR 909.962**
- **Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies volksverzekeringen: EUR 21.378**
- **Overige kortlopende schulden en overlopende passiva: EUR 136.701**

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is **op 31-dec-2019 8/92**. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding **7/93, vooropgesteld dat alle 2.500 obligaties worden uitgegeven.**

Het werkkapitaal bedraagt € -4.857.958 en bestaat uit:

- **Vorderingen: EUR 1.125.328**
- **Liquide middelen: EUR 105.091**
- **Kortlopende schulden: EUR -7.087.573**
- **Vorraden: EUR 999.196**

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 15.242.650. Dit betreft 2 leningen die de aanbieder op **uiteindelijk de betreffende einddatum van het leasecontract van het betreffende leaseobject in maandelijkse annuïteiten** afgelost moet hebben. Het betreft hier de lening van Care4Lease B.V. resp. Bovemij Financieringsmaatschappij B.V.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **geen** garanties verleend aan Stichting Obligatiehoudersbelangen voor een bedrag van **de executiewaarde van de verpande goederen en vorderingen.**

De zekerheden zijn gevestigd op de elektrische fietsen die H4 Lease B.V. financiert en de vorderingen op de lessees uit hoofde van de daarop betrekking hebbende leasecontracten.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op **de periode 1 januari tot en met 31 december 2019** en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 4.122.869, zijnde de netto-omzet, verminderd met de inkoopwaarde van de omzet.

De operationele kosten over deze periode bedragen € 4.279.802, zijnde personeelskosten, afschrijving en overige waardeverminderingen en bedrijfskosten.

De overige kosten over deze periode bedragen € -162.823, zijnde financiële baten en belastingen.

De netto winst over deze periode bedraagt € 5.890.

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 2.500.000.

Het bedrag aan eigen vermogen dat [in geval van (certificaten van) aandelen/participaties: daarnaast] wordt ingebracht, is [€] en bestaat uit:

Het voorgaande is niet van toepassing.

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van [€]. [Deze financiering bestaat uit [...]]. Het vreemd vermogen bedraagt [€]

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen **7/93**.

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal **ongeveer** € -4,9 miljoen (vooropgesteld dat alle 2.500 obligaties worden uitgegeven en uitgaande van (a) een min of meer dezelfde hoogte en samenstelling van het werkkapitaal als het werkkapitaal per 31 december 2019 en (b) de besteding van de door middel van de uitgifte van alle 2.500 obligaties aangetrokken gelden ten behoeve van de financiering van de elektrische auto's en elektrische fietsen) en bestaat uit:

- **Vorderingen: ongeveer EUR 1.100.000**
- **Liquide middelen: ongeveer EUR 100.000**
- **Kortlopende schulden: ongeveer EUR -7.100.000**
- **Vorraden: ongeveer EUR 1.000.000**

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **22-mei-2020** en eindigt op **19-jun-2020**.

Bovengenoemde aanbiedingsperiode betreft de 1^e serie obligaties van H4 Lease B.V. op grond van haar informatiememorandum van 22 mei 2020 en de betreffende definitieve voorwaarden. De aanbiedingsperiode van opvolgende series obligaties zal worden vermeld in de definitieve voorwaarden van de betreffende series.

De uitgiftedatum van de **obligaties** is **20-jun-2020**.

Bovengenoemde uitgiftedatum betreft de 1^e serie obligaties van H4 Lease B.V. op grond van haar informatiememorandum van 22 mei 2020 en de betreffende definitieve voorwaarden. De uitgiftedatum van opvolgende series obligaties zal worden vermeld in de definitieve voorwaarden van de betreffende series.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: **door invulling en indiening van het op de website www.h4lease.nl/obligaties gepubliceerde inschrijfformulier.**