

Informatiedocument AFM

Certificaten 111 B.V.

Belangrijkste informatie over de belegging

Het aanbieden van de Certificaten is een initiatief van:

111 B.V.

Beekstraat 35,

8081 EB Elburg

Web: www.111.nl

KvK nummer: 77180070

Dit document is opgesteld op 9 maart 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.

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



Wat wordt er aangeboden en door wie?

De deelname aan Certificaten 111 is een initiatief van en wordt aangeboden door 111 B.V. De aanbieder is niet ook de uitgevende instelling van de Certificaten 111.

De uitgevende instelling is Stichting Administratiekantoor 111 en beoogd Certificaten uit te geven ter versterking van het werkkapitaal van 111 B.V. door storting op aandelen uit te geven door 111 B.V.

De website van de aanbieder is: www.111.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 te verwachte rendement op de participaties is afhankelijk van de winst die 111 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 gehele inleg of een deel daarvan verliest.

De belangrijkste redenen waardoor 111 B.V. mogelijk niet in staat is het aangeboden of te verwachten rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Lagere resultaten dan verwacht uit deelnamegeld van deelnemers aan de activiteiten van 111 B.V.;
- Hogere kosten dan verwacht in 111 B.V.;
- Concurrentie van andere aanbieders van vergelijkbare diensten.

De Certificaten zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw 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 uw participatie 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"](#).

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De Certificaten 111 worden aangeboden aan zowel particuliere als professionele beleggers. De Certificaten 111 zijn geschikt voor beleggers die willen beleggen in een onderneming op het gebied van preventieve gezondheidszorg en bereid zijn (een deel van) hun inleg te verliezen. De Certificaten 111 zijn niet geschikt voor beleggers die een veilige belegging zoeken met een stabiel rendement.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in Certificaten door eigen vermogen ter beschikking te stellen aan 111 B.V. ter versterking van het werkkapitaal.

- De nominale waarde van de participaties is € 0,01,- per Certificaat.
- De intrinsieke waarde van de participaties is ongeveer € 2,- per Certificaat bij uitgifte van de Certificaten.
- De prijs van de Certificaten is € 2,- per Certificaat.
- Deelname is mogelijk vanaf 2.500 Certificaten van € 2,-.
- De datum van uitgifte van de participaties is vanaf 9 maart 2020 (per kwartaal vanaf datum aanbidding).
- De looptijd van de participaties is onbeperkt.
- Het verwachte rendement per jaar is 34,8%.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje:

“Nadere informatie over het rendement”.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten. Boven op uw inleg betaalt u daardoor maximaal € 0,- aan emissiekosten per Certificaat.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0,09 gebruikt om kosten te dekken. € 0,91 wordt geïnvesteerd in het werkkapitaal van 111 B.V. Uw inleg behoort tot het vermogen van 111 B.V. en dient ter versterking van het werkkapitaal voor verdere investeringen in het openen van check points, het uitbreiden van het digitale platform en de Artificial Intelligence die is ontwikkeld, het ontwikkelen van app's en het opzetten van de organisatie van 111 B.V.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje:

“Nadere informatie over de besteding van de opbrengst”.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbidding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbidding. Let op! Dit document en deze aanbidding zijn niet door de AFM getoetst.

De aanbieder is niet tevens de uitgevende instelling van de Certificaten. De aanbieder is een Besloten Vennootschap naar Nederlands recht, opgericht op 27 januari 2020 en gevestigd in Elburg onder het KvK nummer 77180070. Het adres van de aanbieder en de uitgevende instelling is: Beekstraat 35, 8081 EB te Elburg. De website van de aanbieder en de uitgevende instelling is www.111.nl

Contactpersoon: de heer G. van Vliet, tel 06-53152622.

De bestuurder van 111 B.V. is de heer G. van Vliet (zelfstandig bevoegd). De aanbieder 111 B.V. heeft twee aandeelhouders. 80% van de aandelen worden indirect, mede via Management & Methode B.V., gehouden door de heer G. van Vliet en 20% van de aandelen wordt gehouden door de Stichting Administratiekantoor 111.

De belangrijkste activiteit van de aanbieder is het opzetten van een netwerk van check points, advisering en ondersteuning van consumenten met als doel verbeteren en het behoud van een goede gezondheid (preventieve gezondheidszorg).

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling van de Certificaten is de Stichting Administratiekantoor 111, opgericht op 3 maart 2020 en gevestigd aan de Beekstraat 35, te 8081 EB Elburg. De bestuurders van de stichting zijn de heer G. van Vliet en mevrouw J. Dierikx-Roele. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 77538528.

De belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling zijn: het uitgeven van de certificaten aan de participanten en het toezicht houden op de activiteiten van 111 B.V.

Nadere informatie over de risico's

Algemeen

Aan ondernemen zijn risico's verbonden. De realisatie van rendement is onder meer afhankelijk van externe economische factoren, onvoorspelbaarheid van marktontwikkelingen, calamiteiten en menselijke factoren. Het risico bestaat dat u (een deel van) uw inleg verliest en dat u geen rendement krijgt uitgekeerd. Hieronder volgt een overzicht van de belangrijkste risico's verbonden aan onze doelstellingen.

Marktrisico

Het risico bestaat dat uw inleg tenietgaat omdat de waarde van de beleggingen lager is dan verwacht. Dit betekent dat geen of lager rendement behaald wordt of de waarde van uw participatie lager dan de nominale waarde wordt.

Concurrentiepositie

Het risico bestaat dat de omzet minder sterk zal stijgen dan verwacht of zelfs zal dalen. Dit kan veroorzaakt worden door minder deelnemers aan de diensten dan verwacht of sterke concurrentie van andere aanbieders in de markt. Daardoor kan ook de waarde van de belegging dalen of het rendement lager worden.

Belangenconflicten

Er is een risico dat belangen van de beheerder conflicteren met de belangen van de beleggers omdat de beheerder recht heeft op een management fee en belang heeft bij het in standhouden van de onderneming.

Rendement risico

Uitbetaling van dividend kan alleen als er voldoende resultaat wordt gemaakt. Indien de inkomsten van 111 B.V. lager zijn dan verwacht en dus onvoldoende resultaat wordt gemaakt, zal er geen of een lager dividend worden uitgekeerd.

Exit risico

Er is een risico op lager rendement wanneer er op het moment van gewenste verkoop van de Certificaten geen kopers voorhanden zijn of onvoldoende liquide middelen beschikbaar zijn om tot inkoop over te gaan. Dit betekent dat er in dat geval later dan verwacht of tegen een andere koers dan verwacht verkocht kan worden.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt naar verwachting € 2.000.000,-. De uitgevende instelling behoudt zich tevens het recht voor om voor de uiterste stortingsdatum over te gaan tot (gedeeltelijke) plaatsing. Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle participaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is niet nader vastgesteld.

De opbrengst wordt gebruikt als werkkapitaal voor 111 B.V. om check points te openen, het verder ontwikkelen van het digitale platform (inclusief Artificial Intelligence), de app's te ontwikkelen en de organisatie op te zetten:

<u>Benodigd werkkapitaal Vennootschap</u>	€ 900.000,-	+
Juridische kosten en notaris	€ 6.000,-	
Onderzoek en advieskosten	€ 7.500,-	
Structureringskosten	€ 30.000,-	
<u>Marketingkosten</u>	€ 50.000,-	+
Initiële fondskosten	€ 93.500,-	
<u>Liquiditeitsreserve</u>	€ 6.500,-	+
Totale investering	€ 1.000.000,-	

De opbrengst is voldoende voor een belegging van € 1.000.000 in het startkapitaal van 111 B.V.. De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de structurering en marketing van de Certificaten geen andere kosten.

Nadere informatie over het rendement

- Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van dividend en verkoopresultaat.
- Het gemiddeld verwacht rendement over een looptijd van 5 jaren bedraagt 34,8% per jaar. Dit is opgebouwd uit 13,2% dividendrendement en 21,6% verkooprendement.
- De belegger ontvangt dividend per jaar achteraf en verkoopresultaat bij verkoop van de Certificaten.

De hoogte van de uitkering is volledig afhankelijk van het resultaat van 111 B.V. over de gehele looptijd. De investering levert wel genoeg inkomsten op vóór de eerste verwachte 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 en aanbieder

De uitgevende instelling beschikt (nog) niet over financiële gegevens. De realisatie van rendement is geheel afhankelijk van de financiële situatie van de aanbieder. Uit de openingsbalans van 111 B.V. is het volgende af te leiden:

- De datum van deze informatie is 9 maart 2020 (openingsbalans).
- Het eigen vermogen bedraagt € 250.000,- en bestaat uit geplaatst kapitaal van € 250.000,- .
- Het vreemd vermogen bedraagt € 0,- en bestaat uit € 0,- aan langlopende schulden en € 0,- aan kortlopende schulden.

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 100/0. Na de uitgifte van de Certificaten is deze 100/0.

Het werkkapitaal bedraagt € 250.000,- en bestaat uit liquide middelen.

Het bedrag aan uitstaande leningen is nihil.

Zekerheden: De uitgevende instelling noch de aanbieder hebben zekerheden en geen garanties verleend aan de beleggers in de Certificaten 111.

Resultatenberekening:

Er zijn geen financiële gegevens beschikbaar over het resultaat.

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de Certificaten:

- De opbrengt van de aanbieding is € 1.000.000
- Het bedrag aan eigen vermogen dat wordt ingebracht door de plaatsing bedraagt € 1.000.000.
- Er wordt geen additionele investering aangetrokken.
- Het werkkapitaal na uitgifte van de Certificaten bedraagt ongeveer € 1.250.000,- en bestaat volledig uit eigen vermogen.

-

Nadere informatie over de aanbidding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op 9 maart 2020 en eindigt op 28 februari 2021.

De plaatsingsdatum van de participaties is vanaf 1 juli 2020 gevolgd door een uitgifte van Certificaten per kwartaal.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:

Door het insturen van een volledig ingevuld en ondertekend inschrijvingsformulier.

Het formulier kan worden geraadpleegd op en gedownload worden via de website van de aanbieder:
www.111.nl