

Bijlage

II. Inschrijfformulier Project "Noorderlicht"

**INSCHRIJFFORMULIER
INVESTERING VIA ZIB BELEGGINGSONDERNEMING B.V.
TER FINANCIERING VAN
PROJECT 'NOORDERLICHT'**

betreffende

de aankoop van een portefeuille van participaties A in Estea Noorderlicht C.V., (het '**Project**'), ter financiering waarvan STICHTING FINANCIERING NOORDERLICHT (de '**Uitgevende Instelling**'), statutair gevestigd te Middelburg en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 7084019, Obligaties uitgeeft met een maximale tegenwaarde van EUR 9.825.000, zoals omschreven in het Prospectus d.d. 6 april 2020.

De ondergetekende:

Klantnummer (door ZIB BO toegekend):

Bedrijfsnaam:

Voorletters, naam:m/v

Adres:

Postcode, woonplaats:

Geboortedatum:

e-mailadres:

IBAN bankrekeningnummer:

hierna te noemen: de "**Inschrijver**";

verklaart:

Begrippen

1. te begrijpen dat voor alle begrippen in dit Inschrijfformulier wordt verwezen naar de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden ZIB BO en de Obligatievoorwaarden, tenzij daarvan wordt afgeweken in dit Inschrijfformulier;

Overeenkomst met ZIB Beleggingsonderneming B.V.

2. op de hoogte te zijn van de belangrijkste doelstelling van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ZIB Beleggingsonderneming B.V., statutair gevestigd te Middelburg, feitelijk adres Park Veldzicht 2, 4336 DX Middelburg, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamers van Koophandel onder nummer 69000298, hierna te noemen: "**ZIB BO**", bestaande uit het (via haar Website) verlenen van bepaalde beleggingsdiensten en nevendiensten in het kader van het bij elkaar brengen van rechtspersonen die geld wensen te lenen voor de financiering van een bepaald project enerzijds ("**Ondernemingen**") en (rechts)personen die gelden ter leen beschikbaar wensen te stellen anderzijds ("**Investeerders**");
3. ermee bekend te zijn dat ZIB BO slechts bepaalde diensten aan Investeerders kan verlenen in overeenstemming met de vergunning die aan ZIB BO is verleend door de Stichting Autoriteit Financiële Markten ("**AFM**") en dat ZIB BO geen advies kan verlenen over een Investering of anderszins; het is de

- verantwoordelijkheid van de ondergetekende om eventueel gewenst advies over een Investering, de Obligaties en/of het Project in te winnen bij een daartoe bevoegde derde;
- als opdrachtgever een overeenkomst van opdracht te willen aangaan met, en welke wordt aanvaard door, elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden als opdrachtnemer, welke overeenkomst is vervat in dit Inschrijfformulier tezamen met de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden ZIB BO die daarvan onderdeel uitmaken en die van toepassing zijn op dit Inschrijfformulier;

Het Project

- ermee bekend te zijn dat de Uitgevende Instelling in het kader van het Project voornemens is maximaal 3.930 verhandelbare Obligaties met een hoofdsom van EUR 2.500 per Obligatie uit te geven aan Investeerders via de dienstverlening door ZIB op welke Obligaties de Obligatievoorwaarden van toepassing zullen zijn;
- zich ervan bewust te zijn dat de Uitgevende Instelling daartoe via ZIB BO Investeerders heeft uitgenodigd om te investeren in de Obligaties door middel van het publiceren van het Prospectus op de Website;
- ermee bekend te zijn dat de Uitgevende Instelling de verplichting heeft om een Prospectus algemeen verkrijgbaar te stellen dat wordt goedgekeurd door de AFM en dat de informatie die beschikbaar wordt gesteld in het Prospectus afkomstig is van de Uitgevende Instelling en dat ZIB BO niet verantwoordelijk is voor de inhoud van het Prospectus;

Toetsing ZIB BO

- ermee in te stemmen dat in het kader van de inschrijving ZIB BO de Inschrijver zal toetsen in overeenstemming met de wettelijke verplichtingen die op ZIB BO rusten in het kader van klantenonderzoek, waarbij voor het klantacceptatie- en -classificatiebeleid wordt verwezen naar de Website;
- te accepteren dat de klantclassificatie bepalend is voor de mate van bescherming die ondergetekende geniet alsmede voor de informatieverplichtingen die ZIB BO heeft ten opzichte van ondergetekende;
- te accepteren dat ZIB BO zal beoordelen of een investering in het Project passend is voor ondergetekende op basis van de informatie die ondergetekende aan ZIB BO dient te verstrekken in en/of tezamen met dit Inschrijfformulier, waarbij ZIB BO zal beoordelen of de ondergetekende binnen de doelmarkt valt van de Obligaties en de Uitgevende Instelling;

Inschrijving Obligaties

- zich, op basis van de in het Prospectus verstrekte informatie, in te willen schrijven bij ZIB BO als (potentiële) Investeerder in het Project en daarmee een herroepelijk aanbod te doen aan de Uitgevende Instelling voor het kopen van Obligaties voor een totale Investering van

EUR _____

(minimaal EUR 5.000 en uitsluitend veelvoud van EUR 2.500 mogelijk)

- waarbij het aantal Obligaties gelijk is aan de totale Investering gedeeld door de nominale waarde van een Obligatie, elk EUR 2.500, welke Obligaties door de Uitgevende Instelling worden uitgegeven via ZIB BO ter financiering van het Project;
- zich te verplichten om het totaalbedrag dat door ondergetekende betaald moet worden, indien Obligaties aan hem/haar worden toegewezen, binnen 5 werkdagen na ontvangst van de bevestiging van ZIB BO van het aantal Obligaties dat aan ondergetekende is toegewezen en het betaalbare totaalbedrag, te voldoen aan ZIB Bewaarinstelling B.V. op IBAN NL93 INGB 0664 9887 33 onder vermelding van "klientnummer - Project Noorderlicht", tenzij ondergetekende gebruik maakt van het recht zoals omschreven onder 15 voor zover van toepassing op ondergetekende;
 - zich ervan bewust te zijn en te accepteren dat investeren in het Project risico's met zich draagt en dat ondergetekende zijn/haar gehele investering kan verliezen;

Toewijzing Obligaties

- zich ervan bewust te zijn en te accepteren dat de Uitgevende Instelling bevoegd is deze Inschrijving geheel of gedeeltelijk niet te aanvaarden en dat een Inschrijving geen garantie is dat ondergetekende het aantal Obligaties krijgt toegewezen waarvoor hij/zij zich inschrijft door middel van dit Inschrijfformulier;

15. te weten dat, enkel voor zover ondergetekende een natuurlijk persoon is die niet handelt in de uitoefening van zijn/haar beroep of bedrijf, na gehele of gedeeltelijke aanvaarding door de Uitgevende Instelling van het aanbod van ondergetekende, ondergetekende het recht heeft om gedurende 14 dagen de Obligatie te ontbinden;

Lastgeving

16. hierbij aan elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden een onherroepelijke en onvoorwaardelijke last te geven, welke last elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden aanneemt, om in eigen naam of namens ondergetekende maar altijd voor rekening van ondergetekende de administratie en de afwikkeling van (transacties in) Obligaties en de daarbij horende betalingen te verzorgen, alle vorderingen en nevenrechten die voortvloeien uit de Obligaties te incasseren en de daarmee samenhangende rechten uit te voeren, en in dat kader:
 - overeenkomsten en andere rechtshandelingen aan te gaan respectievelijk te verrichten, die daden van beheer betreffen;
 - alle verdere beheersdaden te verrichten;
 - betalingen te doen en te ontvangen, daarvoor te kwiteren;
 - als procespartij voor lastgever/ondergetekende in rechte op te treden;
 - en verder al datgene te doen dat noodzakelijk of nuttig is in verband hiermee;
17. ermee in te stemmen dat elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden gerechtigd is de last geheel naar eigen inzicht uit te voeren onder voorwaarde dat zij zich als lasthebber naar eer en geweten van haar last zal kwijten en deze zal uitvoeren zoals een goed lasthebber betaamt;
18. ermee in te stemmen dat ondergetekende als lastgever zelf uitgesloten is van het verrichten van de handelingen die onder de aan elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden gegeven last vallen, welke uitsluiting ook ten opzichte van derden waaronder de Uitgevende Instelling werkt;
19. zich ervan bewust te zijn en te aanvaarden dat ZIB BO tevens optreedt als lasthebber of gevolmachtigde van de Uitgevende Instelling en, voor zover relevant, afstand te doen van de bepalingen omtrent *Selbsteintritt* hetgeen betekent dat ondergetekende bevestigt dat elk van ZIB BO, ZIB Bewaarinstelling en Stichting Zekerheden als lasthebber ook als lasthebber van de Uitgevende Instelling kan optreden;

Belangrijke bepalingen

20. zich omtrent de werkwijze van ZIB BO te hebben geïnformeerd, daartoe onder meer de Website te hebben geraadpleegd;
21. kennis te hebben genomen van, en voor zover relevant door ondertekening van dit Inschrijfformulier te aanvaarden:
 - a. de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden ZIB BO die daarvan deel uitmaken;
 - b. de Obligatievoorwaarden;
 - c. het Prospectus;
 - d. de in het Prospectus omschreven kosten die verband houden met een Investering in het Project; en
 - e. het Privacystatement op grond waarvan ondergetekende uitdrukkelijke toestemming geeft voor het, in overeenstemming met het Privacystatement, verzamelen en verwerken van persoonsgegevens die door ondergetekende aan ZIB worden verstrekt;
22. toestemming te geven aan ZIB BO om enige correspondentie en informatieverstrekking die schriftelijk en/of op een andere duurzame drager verstrekt dient te worden, op elektronische wijze te zenden aan het e-mailadres van ondergetekende en/of beschikbaar te stellen in het Account, tenzij ondergetekende in zijn Account anders heeft aangegeven.
23. te aanvaarden dat dit Inschrijfformulier, en de daarmee gepaard gaande contractuele en niet-contractuele verplichtingen worden beheerst door Nederlands recht.

[Tekenpagina volgt]

Ondertekend te[Plaats] op - - [Datum]

Natuurlijk persoon

In te vullen indien Investeerder natuurlijk persoon is die niet handelt in de uitoefening van beroep op bedrijf

.....

...

Handtekening

.....

...

Naam

Vennootschap/Juridische entiteit

In te vullen indien Investeerder handelt in de uitoefening van beroep of bedrijf

.....

...

Handtekening

.....

...

Naam Vennootschap/Juridische entiteit te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door*:

.....

...

Naam

** Voeg extra handtekeningenblok toe indien ondertekenaar de Vennootschap/Juridische entiteit niet zelfstandig kan vertegenwoordigen. Voor zover (zelfstandige) bevoegdheid niet blijkt uit uittreksel Kamer van Koophandel: recente volmacht toevoegen waaruit bevoegdheid genoegzaam blijkt.*

Bijlagen:

- Wwft-formulier Natuurlijke persoon cq. Vennootschap/Juridische entiteit
- Investeerderstoets

Bijlage

III. a Wwft formulier natuurlijk persoon

Wwft-formulier

Identificatie natuurlijk persoon

Voornamen:m/v

tussenvoegsel(s), Achternaam:

Adres:

Postcode/woonplaats:

Geboortedatum:

e-mail:.....

Telefoonnummer:

IBAN:.....

Verplicht bijvoegen:

kopie van geldig paspoort / identiteitskaart / rijbewijs

PEP

Bent u, of zijn directe familieleden, een politiek prominent persoon*?:

- * Een politiek prominent persoon is iemand die een politieke functie heeft, of tot een jaar geleden deze heeft uitgeoefend. Voorbeelden van politiek prominente personen: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen, parlementsleden, ambassadeurs, zaakgelastigden, hoge legerofficieren, leden van hooggerechtshoven en andere hoge gerechtelijke instanties, leden van rekenkamers of van directies van centrale banken, directe familieleden van politieke prominente personen, zoals de echtgenoot, de ouders en de kinderen. Zie ook artikel 2 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

nee ja

Ondertekend te[plaats] op - -[datum]

Ondergetekende natuurlijk persoon:

naam:

.....

[handtekening]

Bijlage

III. b Wwft formulier vennootschap/juridische entiteit

Wwft-formulier

1. Identificatie Vennootschap of andere Juridische entiteit

Naam Vennootschap/Juridische entiteit:

Adres:

Postcode/plaats:

e-mail:

Telefoonnummer:

KVK-nummer:

IBAN:

Verplicht bijvoegen: kopie recent (elektronisch) uittreksel KvK (< 1 mnd)

2. Identificatie wettelijk vertegenwoordiger(s)

(vertegenwoordiger 1):

Voornamen:m/v

tussenvoegsel(s), Achternaam:

Adres:

Postcode/woonplaats:

Geboortedatum:

Verplicht bijvoegen: Kopie van geldig paspoort / identiteitskaart / rijbewijs.

(indien van toepassing: vertegenwoordiger 2):

Voornamen:m/v

tussenvoegsel(s), Achternaam:

Adres:

Postcode/woonplaats:

Geboortedatum:

Verplicht bijvoegen: kopie van geldig paspoort / identiteitskaart / rijbewijs.

UBO

Heeft de Vennootschap/Juridische entiteit andere uiteindelijke belanghebbende(n) (UBO's)* dan de wettelijk vertegenwoordiger(s):

(*Voor een toelichting op het begrip UBO wordt verwezen naar het Prospectus, hoofdstuk 9.7.2)

nee

ja (ZIB Beleggingsonderneming B.V. neemt contact met u op voor aanvullende gegevens van de UBO('s))

PEP

Bent u, of zijn directe familieleden, een politiek prominent persoon*?:

* Een politiek prominent persoon is iemand die een politieke functie heeft, of tot een jaar geleden deze heeft uitgeoefend. Voorbeelden van politiek prominente personen: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen, parlementsleden, ambassadeurs, zaakgelastigden, hoge legerofficieren, leden van hooggerrechtshoven en andere hoge gerechtelijke instanties, leden van rekenkamers of van directies van centrale banken, directe familieleden van politieke prominente personen, zoals de echtgenoot, de ouders en de kinderen. Zie ook artikel 2 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

nee ja

Ondertekend te[plaats] op - -[datum]

Ondergetekende(n) wettelijk
vertegenwoordiger(s):

naam:

.....
[handtekening(en)]

Bijlage

IV. a Investeerderstoets

Investeerderstoets

Sinds 1 april 2016 geldt voor beleggen een verplichte investeerderstoets. ZIB Beleggingsonderneming BV (hierna "ZIB") heeft hiervoor deze investeerderstoets ontworpen. Voorafgaand aan iedere investering wordt deze toets afgenomen. De toets is bedoeld om investeerders bewust te maken van de mogelijke risico's die verbonden zijn aan investeren. Op basis van uw antwoorden beoordeelt u zelf of u het verantwoord vindt om te investeren. De toets bestaat uit diverse vragen en is bedoeld om u bewust te maken of u voldoende kennis en ervaring heeft met de financiële sector, beleggen in het algemeen en in obligaties in het bijzonder, en of u zich bewust bent van de gepaard gaande risico's.

De investeerderstoets wordt afgenomen bij een eerste deelname via ZIB of voorafgaand aan iedere investering die voor het eerst het bedrag van €500,- overschrijdt aan totale investering via ZIB. Vervolgens wordt bij iedere volgende deelname waarbij het totaal geïnvesteerde bedrag van resp. €5.000,-, €10.000,-, €20.000,- en €40.000,- wordt overschreden, een beperktere toets (de herhaalde investeerderstoets) afgenomen.

Wij verzoeken u de volgende vragen zo zorgvuldig en realistisch mogelijk te beantwoorden. Zonder nader onderzoek mogen wij afgaan op de juistheid en volledigheid van uw beantwoording.

In het algemeen kan gesteld worden dat aan investeren risico's zijn verbonden. Wij adviseren u om altijd een verantwoord deel (niet meer dan 10%) van uw Vrij belegbaar vermogen te investeren en uw vermogen over verschillende investeringen te spreiden.

Uw ingevulde investeerderstoets wordt in onze administratie bewaard. Deze informatie zal uiteraard vertrouwelijk behandeld worden.

Gegevens Investeerder:

Klantnummer (door ZIB toegekend):

Bedrijfsnaam:

Voorletter(s)/tussenvoegsel(s)/achternaam:..... m/v

Adres:

Postcode: Woonplaats:

Geboortedatum:

1. Heeft u al eens eerder belegd via een platform zoals ZIB Beleggingsonderneming BV en/of ZIB Crowdfunding BV?

Nee, dit is de eerste keer

Ja

2. Bent u zich bewust van de risico's en het feit dat u uw inleg kwijt kunt raken?

Ja

Nee

3. Bent u bereid om deze risico's te dragen?

Ja

Nee

4. Hoe kwam u voor het eerst in aanraking met ZIB?

(meerdere antwoorden mogelijk)

Via eigen netwerk (vrienden/familie/collega's)

Advertenties

Commercials

Berichten in media

Internet

Eerdere investeringen bij ZIB

5. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

Universitair

Hoger beroepsonderwijs

Middelbaar beroepsonderwijs

Voortgezet onderwijs

Lager onderwijs

Geen onderwijs

6. Belegt u voor een specifiek doel? Zo ja, welk?

Algemene financiële reserve

Aanvulling pensioen

Aflossing hypotheek

Meer rendement

Vermogen groei

In stand houding vermogen

Overige, nl

7. Heeft u al ervaring met beleggen in aandelen, obligaties of andere risicovolle producten?

- Nee
- 0 - 2 jaar
- Ik beleg sinds 2 jaar of langer

8. Hoeveel keer per jaar belegt u?

- Nog nooit belegd
- Tot 5 keer
- Tot 10 keer
- Meer dan 10 keer

9. In hoeverre bent u afhankelijk van uw belegd vermogen?

- Relatief grote afhankelijkheid
- Tot op zekere hoogte afhankelijk
- Onafhankelijk

10. Belegt u meer dan 10% van uw Vrij belegbaar vermogen*?

- Ja
- Nee

11. Hoeveel bedraagt uw Vrij belegbaar vermogen*?

- 0 - €30.000
- €31.000 - €60.000
- €61.000 - €90.000
- €91.000 - €120.000
- > €120.000

12. Belegt u (gedeeltelijk) met geleend geld?

- Ja
- Nee

13. Wat is de herkomst van uw vermogen?

- Erfenis
- Verkoop bedrijf
- Beleggingen
- Gouden handdruk
- Inkomsten uit arbeid
- Anders, nl.....

* Vrij belegbaar vermogen: het geld op spaarrekeningen, geld in deposito's en geld in beleggingsfondsen (o.a. bij ZIB) of andere effecten. Geld in een beleggingshypotheek of bankspaarhypotheek wordt hierin niet meegenomen.

Kennisvragen

De volgende vragen gaan in op kennisniveau ten aanzien van beleggen via ZIB.

1. Het rendement van de leningen via ZIB is veelal hoger dan het rendement op uw spaarrekening, maar het risicoprofiel van beide is vergelijkbaar.

Juist

Onjuist

2. Welke van de volgende kosten brengt ZIB bij de Investeerder in rekening?

Emissiekosten

Beheerkosten

Transactiekosten

Ik weet het niet

3. Als de financiële positie van de Uitgevende Instelling slecht is, kan het zijn dat de rente en aflossing niet wordt uitbetaald.

Juist

Onjuist

Ondertekend te[Plaats] op - - [Datum]

Natuurlijk persoon

Vennootschap/Juridische entiteit

.....

Handtekening

.....

Handtekening

.....

Naam

.....

Naam Vennootschap/Juridische entiteit
te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

.....

Naam

Bijlage

IV. b Herhaalde investeerderstoets

Herhaalde investeerderstoets

Sinds 1 april 2016 geldt voor beleggen een verplichte investeerderstoets. ZIB Beleggingsonderneming BV (hierna "ZIB") heeft hiervoor deze investeerderstoets ontworpen. Voorafgaand aan iedere investering wordt deze toets afgenomen. De toets is bedoeld om investeerders bewust te maken van de mogelijke risico's die verbonden zijn aan investeren. Op basis van uw antwoorden beoordeelt u zelf of u het verantwoord vindt om te investeren.

De toets bestaat uit diverse vragen en is bedoeld om u bewust te maken of u voldoende kennis en ervaring heeft met de financiële sector, beleggen in het algemeen en obligaties in het bijzonder, en of u zich bewust bent van de gepaard gaande risico's.

De investeerderstoets wordt afgenomen bij een eerste deelname via ZIB of voorafgaand aan iedere investering die voor het eerst het bedrag van €500- overschrijdt aan totale investering via ZIB. Vervolgens wordt bij iedere volgende deelname waarbij het totaal geïnvesteerde bedrag van respectievelijk €5.000, €10.000, €20.000 en €40.000 wordt overschreden, een beperktere toets (de herhaalde investeerderstoets) afgenomen.

Wij verzoeken u de volgende vragen zo zorgvuldig en realistisch mogelijk te beantwoorden. Zonder nader onderzoek mogen wij afgaan op de juistheid en volledigheid van uw beantwoording.

In het algemeen kan gesteld worden dat aan investeren risico's zijn verbonden. Wij adviseren u om altijd een verantwoord deel (niet meer dan 10%) van uw Vrij belegbaar vermogen te investeren en uw vermogen over verschillende investeringen te spreiden.

Uw ingevulde investeerderstoets wordt in onze administratie bewaard. Deze informatie zal uiteraard vertrouwelijk behandeld worden.

Gegevens Investeerder:

Klantnummer (door ZIB toegekend):

Bedrijfsnaam:

Voorletter(s)/tussenvoegsel(s)/achternaam:..... m/v

Adres:

Postcode: Woonplaats:

Geboortedatum:

1. Bent u zich bewust van de risico's en het feit dat u uw inleg kwijt kunt raken?

- Ja
- Nee

2. Bent u bereid om deze risico's te dragen?

- Ja
- Nee

3. In hoeverre bent u afhankelijk van uw belegd vermogen?

- Relatief grote afhankelijkheid
- Tot op zekere hoogte afhankelijk
- Onafhankelijk

4. Belegt u meer dan 10% van uw vrij belegbaar vermogen*?

- Ja
- Nee

5. Hoeveel bedraagt uw vrij belegbaar vermogen*?

- 0 - €30.000
- €31.000 - €60.000
- €61.000 - €90.000
- €91.000 - €120.000
- > €120.000

6. Belegt u (gedeeltelijk) met geleend geld?

- Ja
- Nee

*Vrij belegbaar vermogen: het geld op spaarrekeningen, geld in deposito's en geld in beleggingsfondsen (o.a. bij ZIB) of andere effecten. Geld in een beleggingshypotheek of bank-spaarhypotheek wordt hierin niet meegenomen.

Ondertekend te[Plaats] op - - [Datum]

Natuurlijk persoon

.....

Handtekening

.....

Naam

Vennootschap/juridische entiteit

.....

Handtekening

.....

Naam Vennootschap/Juridische entiteit

te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

.....

Naam