

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

betreffende

de aankoop van Participaties A in ZIB Waalwijk C.V., (het '**Project**'),  
ter financiering waarvan Stichting Financiering Housing (de '**Uitgevende Instelling**'),  
statutair gevestigd te Middelburg en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel  
onder nummer 90204786, Obligaties uitgeeft met een tegenwaarde van EUR 4.945.000,  
zoals omschreven in het Blad met essentiële beleggingsinformatie d.d. 2 juni 2023.

**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 Beleggingsonderneming, de Bijzondere Voorwaarden Crowdfundingdienstverlener 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, kantoorhoudende te Poelendaelesingel 12, 4335 JA 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 Crowdfundingdiensten en Crowdfundingnevendiensten 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**") in haar hoedanigheid van Crowdfundingdienstverlener en bepaalde Beleggingdiensten en Nevendiensten in haar hoedanigheid van Beleggingsonderneming;
3. ermee bekend te zijn dat ZIB BO slechts bepaalde diensten aan Investeerders kan verlenen in overeenstemming met de vergunningen die aan ZIB BO zijn 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 en ZIB Bewaarinstelling als opdrachtnemer, welke overeenkomst is vervat in dit Inschrijfformulier tezamen met de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden Beleggingsonderneming en de Bijzondere Voorwaarden Crowdfundingdienstverlener, 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 4.945 verhandelbare Obligaties met een hoofdsom van EUR 1.000 per Obligatie uit te geven aan Investeerders tot een maximum van EUR 4.945.000 berekend in overeenstemming met artikel 1 lid 2 sub c van de Crowdfunding Verordening via de dienstverlening door ZIB BO, 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 Blad met essentiële beleggingsinformatie op de Website;
- ermee bekend te zijn dat de Uitgevende Instelling geen 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 Blad met essentiële beleggingsinformatie afkomstig is van de Uitgevende Instelling en dat ZIB BO niet verantwoordelijk is voor de inhoud van het Blad met essentiële beleggingsinformatie;

#### *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 het klantonderzoek door onder meer het afnemen van een Toelatingskennistest en Simulatietest zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden, 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 Blad met essentiële beleggingsinformatie 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 1.000 mogelijk)*

- waarbij het aantal Obligaties gelijk is aan de totale Investering gedeeld door de nominale waarde van een Obligatie, elk EUR 1.000, 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, uiterlijk op de stortingsdatum 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 "klantnummer \_\_\_\_\_ - Waalwijk", tenzij ondergetekende gebruikmaakt van het recht zoals omschreven onder punt 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*

14. 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 kwalificeert als Niet-Ervaren Belegger, ondergetekende het recht heeft om zijn beleggingsaanbod binnen vier dagen na inschrijving op een Project in overeenstemming met artikel 5 van de Bijzondere Voorwaarden Crowdfundingdienstverlener, zonder opgave van redenen in te trekken;

#### *Lastgeving*

16. hierbij aan elk van ZIB BO en ZIB Bewaarinstelling een onherroepelijke en onvoorwaardelijke last te geven, welke last elk van ZIB BO en ZIB Bewaarinstelling 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:
  - (wijzigings-)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 en ZIB Bewaarinstelling 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 en ZIB Bewaarinstelling 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 en ZIB Bewaarinstelling 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 Beleggingsonderneming en de Bijzondere Voorwaarden Crowdfundingdienstverlener, die daarvan deel uitmaken;
  - b. de Obligatievoorwaarden;
  - c. het Blad met essentiële beleggingsinformatie;
  - en
  - d. het Privacy Statement op grond waarvan ondergetekende uitdrukkelijke toestemming geeft voor het, in overeenstemming met het Privacy Statement, verzamelen en verwerken van persoonsgegevens die door ondergetekende aan ZIB BO 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 of bedrijf*

.....  
Handtekening

.....  
Naam

Rechtspersoon

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

.....  
Handtekening

.....  
Naam Rechtspersoon  
te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door\*:

.....  
Naam

*\* Voeg extra naam/handtekening toe indien ondertekenaar de rechtspersoon 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 Natuurlijk persoon cq. Rechtspersoon
- Toelatingskennistest
- Simulatietest Natuurlijk persoon cq. Rechtspersoon

## Wwft-formulier natuurlijk persoon

### Identificatie natuurlijk persoon

Voornamen: .....m/v

tussenvoegsel(s), Achternaam: .....

Adres: .....

Postcode, woonplaats: .....

Geboortedatum: .....

e-mailadres: .....

Telefoonnummer: .....

IBAN bankrekeningnummer: .....

Verplicht bijvoegen:

kopie van geldig paspoort / identiteitskaart / rijbewijs

*In verband met de Wwft zal ZIB bij nieuwe cliënten contact opnemen voor de verificatie.*

### PEP

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

- \* Een persoon kwalificeert als PEP indien deze één of meer van de volgende functies bekleedt/in de afgelopen 12 maanden heeft bekleed/binnenkort zal gaan bekleden: staatshoofd, regeringsleider, minister, staatssecretaris, parlementslid, ambassadeur, zaakgelastigde, hoge legerofficier, lid hoogerechtshof en andere hoge gerechtelijke instanties, lid van rekenkamers of van directies van centrale banken. Zie ook artikel 2 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

*Onder familieleden vallen: de echtgenoot (dan wel de persoon met wie u een vergelijkbare relatie heeft), een kind, een echtgenoot van een kind (dan wel de persoon met wie een kind een vergelijkbare relatie heeft) en de ouders.*

nee  ja

Ondertekend te .....[plaats] op ..... - ..... - .....[datum]

Ondergetekende natuurlijk persoon:

naam: .....

.....

[handtekening]

## Toelatingskennistest

De Europese Crowdfundingvergunning vereist dat potentiële beleggers voorafgaand aan iedere investering bij ZIB Beleggingsonderneming B.V. (hierna "ZIB BO") een Toelatingskennistest en een Simulatietest in te vullen. Deze bestaan uit diverse vragen waarbij er informatie wordt opgevraagd met betrekking tot uw ervaring met eerdere beleggingen, beleggingsdoelstellingen en financiële situatie en uw basisinzicht in de risico's verbonden aan beleggen in het algemeen alsmede beleggen in obligaties.

Voordat u uw investering definitief maakt, vragen wij u de volgende vragen uit de Toelatingskennistest zo zorgvuldig en realistisch mogelijk te beantwoorden. Op basis van uw antwoorden beoordelen wij of u voldoende kennis, vaardigheden en ervaring heeft om deel te nemen in de belegging die wordt aangeboden door ZIB BO. Uw ingevulde Toelatingskennistest wordt opgeslagen. Deze informatie zal uiteraard vertrouwelijk behandeld worden.

Een belegging in een crowdfundingproject houdt het risico in van volledig verlies van het belegde geld. Wij raden u aan om altijd een verantwoord deel (niet meer dan 10%) van uw vrij belegbaar vermogen te investeren in crowdfunding en uw vermogen over verschillende investeringen te spreiden.

### Gegevens Investeerder:

Klantnummer (door ZIB toegekend): .....

Bedrijfsnaam: .....

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

Adres: .....

Postcode: ..... Woonplaats: .....

Geboortedatum: .....

### Algemene vragen

1. Heeft u al eens eerder belegd via een platform zoals ZIB BO?

Nee, dit is de eerste keer  Ja

2. Hoe kwam u voor het eerst in aanraking met ZIB? (meerdere antwoorden mogelijk)

- Via eigen netwerk (vrienden/familie/collega's)
- Advertenties in de krant
- Advertenties via Google
- Berichten via social media (LinkedIn, Facebook, Instagram)
- Zoekopdrachten via internet

3. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

- Universitair
- Hoger beroepsonderwijs
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Voortgezet onderwijs
- Lager onderwijs
- Geen onderwijs

4. Wat is uw huidige beroep of wat heeft u voorheen gedaan?

- .....

### Vragen met betrekking tot uw ervaring en beleggingsdoelstellingen

1. Hoeveel keer per jaar belegt u gemiddeld?

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

2. Belegt u voor een specifiek doel?

- Algemene financiële reserve
- Aanvulling pensioen
- Aflossing hypotheek
- Meer rendement
- Vermogen groei
- In stand houding vermogen
- Anders, nl .....

3. Met welke risicovolle investeringen heeft u in de afgelopen 3 jaar ervaring opgedaan?  
(meerdere antwoorden mogelijk)

- Geen ervaring
- Obligaties
- Leningen
- Aandelen
- Participaties
- Anders, nl .....

4. Wat is het volume dat u het afgelopen jaar heeft belegd in obligaties en/of leningen via een crowdfundingplatform, al dan niet via ZIB BO?

EUR .....

5. Belegt u (gedeeltelijk) met geleend geld?

- Ja  Nee

6. Wat is de herkomst van uw vermogen?

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

### **Kennisvragen ten aanzien van beleggen via ZIB BO**

1. De rente op de obligaties via ZIB BO 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 BO 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

*[Tekenpagina volgt]*



Ondertekend te .....[Plaats] op ..... - ..... - ..... [Datum]

Natuurlijk persoon

Rechtspersoon

.....  
Handtekening

.....  
Handtekening

.....  
Naam

.....  
Naam Rechtspersoon  
te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

.....  
Naam

## Simulatietest natuurlijk persoon

De Europese Crowdfundingvergunning vereist dat investeerders een procedure (simulatietest) moeten doorlopen, voordat zij kunnen investeren. Door middel van de Simulatietest berekent de investeerder het vrij belegbaar vermogen en de ruimte die er is om verlies te dragen.

Onderstaande vragen behandelen de financiële situatie van de investeerder. Aan de hand van het Berekeningenblad vrij belegbaar vermogen (zie bijlage) kunt u uw vrij belegbaar vermogen berekenen. ZIB BO gaat conform haar privacy beleid vertrouwelijk met uw gegevens om. Het ingevulde berekeningenblad is privé en hoeft u niet terug te sturen. Alleen de ingevulde en ondertekende Simulatietest wordt door ZIB BO bewaard. Er wordt geadviseerd om niet meer dan 10% van uw vrij belegbaar vermogen te investeren.

Op grond van de Europese regelgeving moet de investeerder de Simulatietest jaarlijks herhalen en dient deze door ZIB BO jaarlijks worden beoordeeld.

### Gegevens Investeerder:

Klantnummer (door ZIB toegekend): .....

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

Adres: .....

Postcode: ..... Woonplaats: .....

Geboortedatum: .....

1. Uw vrij belegbaar vermogen bedraagt:

EUR \_\_\_\_\_

*Uw vrij belegbaar vermogen berekent u d.m.v. het Berekeningenblad vrij belegbaar vermogen, zie bijlage.*

2. Uw capaciteit om verlies te dragen is 10% van uw vrij belegbaar vermogen en bedraagt:

EUR \_\_\_\_\_

3. Heeft u de uitkomst van vraag 2 (uw capaciteit tot verlies) correct berekend?

Ja       Nee

4. Let op! Een belegging in een crowdfundingproject houdt het risico in van volledig verlies van het belegde geld. Geeft u hierbij uitdrukkelijke toestemming aan ZIB Beleggingsonderneming B.V. om deze investering te plaatsen en begrijpt u de belegging en de eraan verbonden risico's

Ja, ik geef hier bij toestemming en begrijp de belegging en de eraan verbonden risico's

[Tekenpagina volgt]

Ondertekend te .....[Plaats] op ..... - ..... - ..... [Datum]

Ondergetekende natuurlijk persoon:

naam: .....

.....

[handtekening]

**Bijlage: Berekeningenblad vrij belegbaar vermogen**

## Bijlage – Berekeningenblad vrij belegbaar vermogen

Door middel van dit berekeningenblad kunt u uw vrij belegbaar vermogen berekenen. Dit berekeningenblad is voor uw eigen gebruik. Het ingevulde berekeningenblad dient u **niet** terug te sturen naar ZIB BO. Het bedrag van uw vrij belegbaar vermogen (uitkomst van onderstaande berekening) vult u in bij vraag 2 van Simulatietest en deze dient u **wel** (ingevuld en ondertekend) terug te sturen naar ZIB BO.

### Berekening voor vrij belegbaar vermogen

Uw vrij belegbaar vermogen wordt berekend door de bedragen van het nettojaarinkomen en de totale liquide activa bij elkaar op te tellen en de jaarlijkse financiële verplichtingen eraf te halen.

<b>Nettojaarinkomen</b>		€ .....
<b>Liquide activa</b>	<b>+</b>	<u>€ .....</u>
<b>Totaal</b>		€ .....
<b>Financiële verplichtingen</b>	<b>-</b>	<u>€ .....</u>
<b>Uw vrij belegbaar vermogen</b>		€ .....

### Toelichting nettojaarinkomen

Als peildatum geldt 31 december voorafgaand aan dit kalenderjaar. Bij nettojaarinkomen kunt u denken aan onder andere: netto-inkomsten uit arbeid, rente-inkomsten, dividenduitkeringen of huurinkomsten uit onroerend goed met aftrek van de daaraan verbonden kosten en lasten.

### Toelichting liquide activa

Als peildatum geldt 31 december voorafgaand aan dit kalenderjaar. Voor de liquide activa kunt u denken aan onder andere:

- a) contant geld op spaarrekeningen en betaalrekeningen;
- b) spaarproducten of beleggingen die snel contant gemaakt kunnen worden zoals:
  - spaarproducten die binnen max. 30 kalenderdagen in contanten kunnen worden omgezet;
  - financiële instrumenten die worden verhandeld op een gereguleerde markt;
  - aandelen en rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging die ten minste wekelijks terugbetalingsrechten aanbieden.

Het volgende wordt niet als liquide activa beschouwd:

- a) onroerend goed;
- b) bedragen betaald aan een bedrijfspensioenregeling;
- c) aandelen van ondernemingen die niet vrij inwisselbaar of verhandelbaar zijn, inclusief eerdere crowdfundingbeleggingen.

### Toelichting jaarlijkse financiële verplichtingen

Als peildatum geldt 31 december voorafgaand aan dit kalenderjaar. Voor de financiële verbintenissen kunt denken aan onder andere:

- a) partner- en kinderalimentatie;
- b) huur- en hypotheekbetalingen;
- c) terugbetalingen van leningen;
- d) betalingen van verzekeringspremies;
- e) betalingen van nutskosten, waaronder die voor elektriciteit, verwarming en water;
- f) onroerendgoedbelasting.