

# Project Private Equity V

## Veelgestelde vragen



### 1. **Wat is de investering van project Private Equity V?**

Stichting Financiering Private Equity I geeft maximaal 3.500 Obligaties uit ad. € 1.000. Met de Uitgifte van de Obligaties worden maximaal 3.500 Preferente Participaties ad. € 1.000 in het investeringsfonds BB Capital Fund Investments (het Fonds) aangeschaft. Het Fonds investeert in meerdere private equity fondsen, die elk investeren in meerdere bedrijven, waardoor er een gespreide investering ontstaat.

### 2. **Wat is de minimale inleg van de investering?**

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

### 3. **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 eenmalig € 300 aan emissiekosten. Er zijn verder geen jaarlijkse kosten. De rente wordt betaald over uw investering van € 15.000.

### 4. **Waarom is de rente van project Private Equity V nu 4,5%?**

Het Fonds is gestart in 2018. Bij de eerdere uitgiftes via ZIB Beleggingsonderneming B.V. ("ZIB BO") bevond het Fonds zich nog in de opbouwfase, waardoor er sprake was van een hoger risico. Project Private Equity V betreft een 5<sup>e</sup> investeringsronde in het Fonds en inmiddels heeft het Fonds zich verder ontwikkeld en bewezen. Er is geïnvesteerd in 1.375 onderliggende bedrijven en de verhouding tussen Preferente-Gewone Participaties is verlaagd, waardoor er minder risico is voor u als investeerder.

### 5. **Wat is het verschil tussen Preferente Participatie en Gewone Participaties?**

Het Fonds geeft Preferente en Gewone Participaties uit. De Preferente Participaties kennen een maximale looptijd en een vaste vergoeding per jaar, die jaarlijks wordt uitgekeerd. Preferente Participaties hebben voorrang bij terugbetaling van kapitaal en krijgen al vanaf het 1<sup>e</sup> jaar rendement uitgekeerd. De Gewone Participaties hebben een onbepaalde looptijd en een variabel rendement. Investeren in Gewone Participaties (minimale deelname vanaf € 250.000) kan alleen direct via de Fondsmanager.

### 6. **Hoe is de verhouding van de Preferente Participaties t.o.v. de Gewone Participaties?**

Tijdens de opbouwfase van het Fonds was bepaald dat de verhouding tussen de Preferente en Gewone Participaties niet meer dan 50% van het totaal aan investeringen mocht zijn. Sinds het Fonds het niveau heeft bereikt van € 20 miljoen aan Participaties daalt het maximale belang van Preferente Participaties naar 30%. De verhouding Preferente Participatie-Gewone Participaties dient bij nieuwe uitgiftes maximaal 30/70 te zijn, wat minder risico geeft voor de Preferente Participaties.

# Project Private Equity V

## Veelgestelde vragen



### **7. Hoe ziet de portefeuille van Private Equity eruit?**

Het Fonds heeft tot en met 30 juni 2021 in 15 verschillende private equity fondsen geïnvesteerd met in totaal 1.375 onderliggende bedrijven. Op korte termijn zal de portefeuille worden uitgebreid tot circa 20 fondsen. Het Fonds heeft haar fondsinvesteringen gespreid over meerdere private equity fondsen, diverse sectoren, landen, investeringsjaren thema's en type fondsen.

### **8. Hoe zit het met eerdere investeringsrondes?**

Project Private Equity V betreft een 5<sup>e</sup> investeringsronde in het Fonds. In de afgelopen jaren zijn er samen met ZIB Beleggingsonderneming B.V. 4 eerdere projecten gerealiseerd waarbij er telkens in hetzelfde Fonds is geïnvesteerd: Private Equity I (totaal € 4.995.000), Private Equity II (totaal € 4.231.000), Private Equity III (totaal € 2.500.000) en Private Equity IV (totaal € 2.832.000).

### **9. Wordt de rente ieder jaar uitbetaald?**

De winstuitkering op de Preferente Participaties bedraagt 4,5%. Over uw investering in project Private Equity V wordt ook jaarlijks 4,5% rente uitbetaald. De eerste rentebetaling zal plaatsvinden per 15 juni 2022 en daarna iedere 12 maanden, mits de liquiditeitspositie dat toelaat.

### **10. Wanneer krijg ik aflossing op mijn investering?**

Uitbetaling van de aflossing vindt uiterlijk plaats per 1 maart 2030, tenzij er sprake is van tussentijdse vervroegde aflossing. Wanneer er sprake is van aflossing wordt u door ZIB Beleggingsonderneming B.V. geïnformeerd over de mogelijkheid en procedure.

### **11. 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.

### **12. 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.

### **13. Kan de 4,5% jaarlijkse rente meer of minder worden?**

De rente is maximaal 4,5%. De uitbetaling is afhankelijk van de kasstroom van het Fonds.

### **14. Kan ik mijn inleg kwijtraken?**

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

# Project Private Equity V

## Veelgestelde vragen



### 15. Hoe kan ik inschrijven?

Via onze website [www.zibinvestments.nl/aanmelden](http://www.zibinvestments.nl/aanmelden) kunt u eenvoudig online inschrijven of een account aanmaken, wanneer u deze nog niet heeft. Een online inschrijving heeft de voorkeur, dit kan snel door ons worden verwerkt. Het is ook mogelijk om de Inschrijvingsdocumenten te printen, handmatig te ondertekenen en per post (Poelendaelesingel 12, 4335 JA te Middelburg) of e-mail ([info@zibinvestments.nl](mailto:info@zibinvestments.nl)) naar ons toe te sturen. De toewijzing van de Obligaties gaat op volgorde van binnenkomst van de volledig goedgekeurde inschrijvingsdocumenten.

### 16. Tot wanneer kan ik inschrijven?

Inschrijven is mogelijk vanaf 21 januari 2022 tot en met 25 februari 2022 tenzij de periode verkort of verlengd wordt. De stortingsdatum staat gepland op 23 februari 2022.

### 17. Wat is de looptijd van de investering?

De uitgifte staat gepland per 1 maart 2022 en de looptijd is maximaal 8 jaar.

### 18. 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).

### 19. 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.

### 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 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 Beleggingsonderneming B.V. Daar leest u ook wat de verdere procedure en voorwaarden zijn.

#### ZIB Middelburg

Poelendaelesingel 12

#### ZIB Rotterdam

Hofplein 2

0118 – 65 22 70

[info@zibinvestments.nl](mailto:info@zibinvestments.nl)

[www.zibinvestments.nl](http://www.zibinvestments.nl)

*De waarde van uw investering kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Iedere beslissing tot inschrijving en deelname moet zijn gebaseerd op de bestudering van het gehele Informatie Memorandum, de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden ZIB BO en de Obligatievoorwaarden. Wijzigingen voorbehouden.*

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

