

BLAD MET ESSENTIELE BELEGGINGSINFORMATIE

OVER DE AANBIEDING VAN 9,86% VASTRENTENDE OBLIGATIES OP NAAM DOOR Bike Project BV

Dit crowdfundingaanbod is niet geverifieerd noch goedgekeurd door de Financial Services and Markets Authority (FSMA) of de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA).

De geschiktheid van uw ervaring en kennis is niet noodzakelijk beoordeeld voordat u toegang hebt gekregen tot deze belegging.

Door deze belegging te doen, neemt u het volledige risico op u van deze belegging, waaronder het risico van gedeeltelijk of volledig verlies van het belegde geld.

Risicowaarschuwing

Beleggen in dit crowdfundingproject brengt risico's met zich mee, waaronder het risico van geheel of gedeeltelijk verlies van het belegde geld. Uw belegging valt niet onder de depositogarantieregelingen die zijn ingesteld overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad (1). Evenmin valt uw belegging onder de beleggerscompensatiestelsels die zijn ingesteld overeenkomstig Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad (2).

U ontvangt mogelijk geen rendement op uw belegging.

Dit is geen spaarproduct en wij raden u aan niet meer dan 10 % van uw nettovermogen in crowdfundingprojecten te beleggen.

U kunt de beleggingsinstrumenten mogelijk niet verkopen wanneer u dat wenst. Zelfs als u ze wel kunt verkopen, zult u mogelijk verlies lijden.

(1) Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

(2) Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels (PB L 84 van 26.3.1997, blz. 22).

Precontractuele bedenktijd voor niet-ervaren beleggers

Niet-ervaren beleggers beschikken over een bedenktijd gedurende welke zij hun beleggingsaanbod of blijk van belangstelling voor het crowdfundingaanbod te allen tijde kunnen intrekken zonder opgave van redenen en zonder daarvan enig nadeel te ondervinden. De bedenktijd begint op het ogenblik waarop de niet-ervaren aspirant-belegger een beleggingsaanbod doet of blijk geeft van belangstelling, en verstrijkt na vier kalenderdagen.

De aspirant-belegger kan gedurende deze periode ten allen tijde zijn toestemming intrekken via de knop 'Herroepen' op het Platform zonder daar ook maar enig nadeel van te ondervinden. Via het Platform kan de aspirant-belegger zijn resterende bedenktijd raadplegen.

Achtergrond van het crowdfundingaanbod

| | |
|---|--|
| Identificatiecode van het aanbod | a) 6B2PBRV1FCJDMR45RZ53 b) 00000767 |
| Projecteigenaar en projectnaam | Bike Project BV |
| Soort aanbod en soort instrument | Obligatie |
| Beoogd bedrag | min. 180.000€- max 200.000 € |
| Deadline | 27/04/2024 |

Deel A: Informatie over de projecteigena(a)r(en) en het crowdfundingproject

| | |
|----|--|
| a) | Projecteigenaar en crowdfundingproject |
|----|--|

| | | | |
|-----------------|---|--------------|--------------|
| Identiteit | Bike Project BV / België / BE0830236757 | | |
| Rechtsvorm | Besloten Vennootschap | | |
| Contactgegevens | Lange Koepoortstraat 47 2000 Antwerpen daan@bikeproject.be 03/770 76 00 www.bikeproject.be | | |
| Eigendom | Verdeling kapitaal per 06/02/2024: Aandelen voor 100% in handen van Daan Terclavers | | |
| Bestuur | Daan Terclavers, oprichter en zaakvoerder. Wendy Robert, partner Daan Terclavers, mede zaakvoerder zonder aandelen. | | |
| b) | Verantwoordelijkheid voor de in dit blad met essentiële beleggingsinformatie verstrekte informatie | | |
| | De projecteigenaar (zie Deel A, a)) verklaart dat er, voor zover hem bekend, geen informatie is weggelaten en geen wezenlijk misleidende of onnauwkeurige informatie wordt verstrekt. De projecteigenaar is verantwoordelijk voor het opstellen van dit blad met essentiële beleggingsinformatie. | | |
| c) | Belangrijkste activiteiten van de projecteigenaar; door de projecteigenaar aangeboden producten of diensten. | | |
| | Verkoop en herstelling van fietsen. Verkoop van fietsaccessoires en - kledij. | | |
| d) | Hyperlink naar de meest recente jaarrekening van de projecteigenaar | | |
| | https://consult.cbso.nbb.be/consult-enterprise/0830236757 | | |
| e) | Belangrijkste jaarlijkse financiële cijfers en percentages van de projecteigenaar van de laatste drie jaar | | |
| | | 2020 | 2021 |
| | Omzet | 1.021.195,50 | 1.467.642,10 |
| | Nettowinst | 86.218,46 | 204.063,96 |
| | Totale activa | 427.224,21 | 758.464,86 |
| | Brutowinstmarge | 24,17% | 31,08% |
| | Operationele winstmarge | 8,44% | 13,90% |
| | Netto winstmarge | 6,52% | 9,93% |
| | Acid-testratio | 0,39 | 0,16 |
| | Schuldendienst-quote | 0,99 | 0,95 |
| | EBITDA | 97.023,38 | 221.831,92 |
| | Rendement op EV | 47,24% | 62,33% |
| | Verhouding IVA t.o.v. de totale activa | 1,03% | 10,11% |
| f) | Beschrijving van het crowdfundingproject, met inbegrip van het doel en de belangrijkste kenmerken ervan | | |
| | We hebben in 2022 een gebouw aangekocht voor het onderbrengen van Bike Project, dit gaan we in 2024 verbouwen (kostprijs verbouwing bedraagt EUR 570.000 excl. BTW) en hiervoor kregen we een lening bij AXA voor 90% van de bouwkost. De opgehaalde gelden zullen gebruikt worden voor de overige 10%, het betalen van de erelonen aan de architect en voor het vernieuwen van onze website met webshop. | | |

Deel B: Belangrijkste kenmerken van het crowdfundingproces en, in voorkomend geval, de voorwaarden voor het lenen van gelden

| | |
|----|---|
| a) | Minimaal in één crowdfundingaanbod beoogde te lenen gelden: 180.000EUR |
|----|---|

| | | | | |
|----|---|----------------------|----------------|---------------------------------------|
| | Het aantal aanbiedingen (openbare of niet-openbare) dat reeds door de projecteigenaar of de crowdfundingdienstverlener is voltooid | | | |
| | Soort aanbod en aangeboden instrumenten | Datum van voltooiing | Geleend bedrag | Eventueel andere relevante informatie |
| | - | - | - | - |
| b) | Termijn voor het bereiken van de beoogde te lenen gelden: 27/04/2024 | | | |
| c) | Informatie over de gevolgen indien de beoogde gelden niet tijdig worden geleend Indien het beoogde kapitaal niet wordt aangetrokken bij het verstrijken van de Intekentermijn, zullen er geen Effecten worden uitgegeven en zal de Investeringsovereenkomst vervallen. Het geïnvesteerde bedrag zal teruggestort worden in de Crowdfunding Portefeuille van de Investeerder binnen maximum 5 bankwerkdagen. | | | |
| d) | Het maximumbedrag van het aanbod indien verschillend van de beoogde gelden bedoeld in punt a): 200.000 EUR | | | |
| e) | Het bedrag aan eigen middelen dat door de projecteigenaar is uitgetrokken voor het crowdfundingproject geen | | | |
| f) | Wijziging van de samenstelling van het kapitaal of de leningen van de projecteigenaar in verband met het crowdfundingaanbod Geen wijziging in kapitaal Bijkomende lening: akkoord bij AXA voor 480.000 EUR | | | |

Deel C: Risicofactoren

Presentatie van de hoofdrisico's

Soort 1 - projectrisico

Onvoorziene omstandigheden tijdens de verbouwingswerken in het nieuwe pand zoals meerkosten naar aanleiding van verborgen gebreken, een faillissement van de aannemer of onderaannemer, extreme weersomstandigheden... kunnen het opleveren van dit project vertragen. Dit kan de afgesproken terugbetalingen op de vooraf vastgelegde data vermoeilijken. Dit komt vooral omdat we vanaf 30/09/2024 geen fysieke winkel meer zullen hebben. Het pand waar onze winkel momenteel gehuisvest is, komt op 30/09/2024 op einde huurcontract. Van zodra vertragingen in de verbouwingswerken de oplevering van ons nieuw pand in het gedrang brengen, zullen wij zo snel mogelijk een (tijdelijke) werkplaats voor herstellingen, onderhoud en opbouw van fietsen inrichten in het gedeelte van ons pand dat niet verbouwd wordt. Daarnaast bezorgen we onze webshop een grondige update en facelift om het online aankoopproces voor de klant te verbeteren. Dit zal zich ongetwijfeld in een stijging in de verkoop van fietskleding vertalen. Bovendien zijn we ons aan het verdiepen in het tijdelijk huren en openen van pop-up shop mocht dit in uiterste nood nodig zijn.

Soort 2 - sectorrisico

De volledige fietssector kampt met overstock naar aanleiding van de corona crisis. Tijdens de crisis konden er weinig volledige fietsen uitgeleverd worden, doch deze zijn allemaal samen geleverd ná de covid periode. Met als gevolg dat ook de voorraad van Bike Project eigenlijk 500.000 EUR hoger is dan normaal gewenst. Wij gaan onze voorraad laten slinken middels een uitverkoop wegens verhuis naar de nieuwe locatie. Het risico hier bestaat dat wij fietsen en accessoires met een té lage marge gaan moeten verkopen met een rechtstreeks gevolg op de rentabiliteit. Daarnaast zullen onze concurrenten, die met dezelfde problematiek geconfronteerd worden, ook proberen om met verlaagde prijzen hun stock onder controle te krijgen. De kans bestaat dat overal in de sector de marges zullen dalen.

Soort 3 - wanbetalingsrisico

Mocht Bike Project er niet in slagen om het teveel aan stock aan verwachte marges verkocht te krijgen dan heeft dit een directe weerslag op de liquiditeitspositie. Daardoor is het mogelijk dat er op de afgesproken vervaldata te weinig liquiditeiten zijn om de terugbetalingen aan de obligatiehouders correct uit te voeren. In dit geval zijn wij genoodzaakt om een deel van onze stock onder de aankoopprijs te verkopen in de uitverkoop om zo de terugbetaling te kunnen garanderen. Een daling van prijs onder de adviesprijs en de laagste online prijzen zullen meer klanten aantrekken op dat moment.

Soort 4 - risico dat het rendement lager ligt, later komt of ontbreekt

Het risico dat het rendement lager ligt dan verwacht, later komt of dat het project geen kapitaal- of rentebetalingen verricht.

Soort 5 - risico dat het platform uitvalt

Het risico dat het crowdfundingplatform tijdelijk of definitief in de onmogelijkheid verkeert zijn diensten te leveren.

Soort 6 - risico van illiquiditeit van de belegging

De beleggingsinstrumenten zijn niet genoteerd en zullen niet genoteerd worden op een gereglementeerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit (Multilateral Trading Facility of MTF). Indien een belegger zijn of haar beleggingsinstrumenten wenst te verkopen, bestaat de kans dat hij of zij geen koper vindt voor zijn of haar beleggingsinstrumenten.

Soort 7 - overige risico's

Risico's die onder meer buiten de macht van de projecteigenaar liggen, zoals politieke en regelgevingsrisico's.

Het reglementair of fiscaal statuut van de Projecteigenaar kan wijzigen.

Het is mogelijk dat de Projecteigenaar de gevolgen van een potentiële strengere of gewijzigde regelgeving omtrent de huidige rechtsvorm van de Projecteigenaar in de toekomst zal ondergaan. Zo kunnen bijvoorbeeld initiatieven op het vlak van het statuut van de vennootschapsvorm van de Projecteigenaar, met inbegrip van het fiscale statuut van de beleggingsinstrumenten, van invloed zijn op de werking van de Emittent en op de aantrekkelijkheid van de situatie van de beleggers. Ook algemene wijzigingen in de fiscale wetgeving kunnen een impact hebben op het rendement van de beleggers in de beleggingsinstrumenten.

Het belastingstelsel van toepassing op de aangeboden beleggingsinstrumenten, de Projecteigenaar en/of de belegger kan een impact hebben op het rendement.

De beleggingsinstrumenten zijn in principe onderworpen aan 30% roerende voorheffing. Zie Deel V van deze Informatienota voor verdere informatie betreffende de fiscale behandeling van de aangeboden beleggingsinstrumenten. De individuele situatie van de belegger kan een impact hebben op de fiscale behandeling in hoofde van elke belegger. Toekomstige wijzigingen aan het belastingstelsel dat van toepassing is op de aangeboden beleggingsinstrumenten, de Projecteigenaar of de individuele belegger, al dan niet met terugwerkende kracht, kunnen een impact hebben op het rendement. Elke belegger staat zelf in voor enige verliezen of verminderd rendement als gevolg van het belastingstelsel dat van toepassing is op de aangeboden beleggingsinstrumenten, de Projecteigenaar of de individuele belegger, of enige wijzigingen daaraan. De Projecteigenaar staat hier niet voor in.

Deel D: Informatie over het aanbieden van effecten en voor crowdfunding toegelaten instrumenten

| | |
|----|---|
| a) | Totale aantal en soort effecten die zullen worden aangeboden De aangeboden beleggingsinstrumenten zijn 9,86% vastrentende obligaties in EUR uitgegeven door de Projecteigenaar. Er zullen maximum 2.000 obligaties uitgegeven worden voor een totaalbedrag van EUR 200.000. |
| b) | Inschrijvingsprijs |

| | |
|----|--|
| | De inschrijvingsprijs bedraagt EUR 100 per obligatie met een maximum van 50 obligaties per investeerder. Het minimale intekenbedrag bedraagt EUR 100. |
| c) | Of overinschrijvingen worden aanvaard en de wijze waarop zij worden toegewezen Indien het maximale Crowdfunding Financieringsbedrag bereikt wordt, zal het Platform de verdere aankoop van effecten blokkeren en de aspirant-beleggers informeren dat er niet verder kan worden ingeschreven op de effecten. |
| d) | Voorwaarden van inschrijving en betaling Alle informatie m.b.t. het investeringsproces kan u hier terugvinden: Crowdfunding - Producten De betaling gebeurt in Euro via de Crowdfunding Portefeuille van de Investeerder. De effecten zullen gecreëerd worden wanneer het minimale of maximale inschrijvingsbedrag bereikt is. |
| e) | Bewaring en levering van effecten aan beleggers De obligaties zullen geleverd worden uiterlijk 4 dagen na de uiterste intekendatum zijnde 27/04/2024 Naam en contactgegevens uitgevende instelling (de projecteigenaar): <ul style="list-style-type: none"> • Bike Project BV Richard Orlentstraat 87 2070 Zwijndrecht KBC verleent geen bewaarnemingsdiensten. De belegger is geen vergoeding verschuldigd aan de bewaarnemer van de effecten. De effecten zullen gerepresenteerd worden in het overzicht bij "Mijn Investerings" van de Investeerder op het Platform. |
| f) | Informatie over de garantie of de zekerheden waarmee de belegging wordt gewaarborgd (indien van toepassing) Niet van toepassing |
| g) | Informatie met betrekking tot een vaste toezegging om de effecten terug te kopen (indien van toepassing) Niet van toepassing. |
| h) | Informatie over de rentevoet en de vervaldag Nominale rentevoet: De nominale jaarlijkse rentevoet bedraagt 9,86% per jaar. Bolero Crowdfunding bepaalt deze jaarlijkse rentevoet rekening houdend met het risico verbonden aan de investering, De elementen die worden meegenomen in de beoordeling omvatten onder andere de OLO op 10 jaar, de frequentie van terugbetaling, de looptijd en de grootte van het op te halen bedrag. Datum vanaf wanneer rente verschuldigd is: de obligatie brengt rente op vanaf de uitgiftedatum. Vervaldata voor rentebetalingen: zie Annex 1 - aflossingsplan Vervaldatum (met inbegrip van tussentijdse terugbetalingen indien van toepassing): zie Annex 1 - aflossingsplan Toepasselijk rendement: Het rendement wordt berekend als een jaarlijks percentage in overeenstemming met de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de jaarlijkse nominale rentevoet en met een nauwkeurigheid van twee cijfers na de komma. |

Deel E: Informatie over Special Purpose Vehicles (SPV's)

Niet van toepassing

Deel F: Rechten van beleggers

| | |
|----|--|
| a) | Belangrijkste rechten verbonden aan de effecten De Obligatie brengt Interest op vanaf de Uitgiftedatum <ul style="list-style-type: none"> (i) Dividendrechten: neen (ii) Stemrechten: neen (iii) recht op toegang tot informatie: n.v.t. (iv) voorkeurrechten bij aanbiedingen voor inschrijving op instrumenten van dezelfde klasse: n.v.t. (v) recht op uitkering van winst van de uitgevende instelling: neen |
|----|--|

| | |
|-------|---|
| | <p>(vi) recht op een gedeelte van het eventuele saldo bij liquidatie: n.v.t.</p> <p>(vii) terugbetalingsrechten: ja (Cfr. Investeringsovereenkomst, Annex I art.10 Tekortkomingen)</p> <p>(viii) conversierechten: n.v.t.</p> <p>(ix) gezamenlijke uitstaprechten bij een operationele gebeurtenis (d.w.z. wijziging van de zeggenschap, tag- alongrechten): n.v.t..</p> <p>https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_tsv/tsv_rech.pl?language=nl&btw=0830236757&liste=Liste</p> |
| b) c) | <p>Beperkingen waaraan voor crowdfunding toegelaten instrumenten zijn onderworpen en beperkingen van de overdracht van de instrumenten.</p> <p>De Obligaties kunnen beperkt worden overgedragen (zie d)) en kunnen niet met een zekerheid worden bezwaard.</p> |
| d) | <p>Mogelijkheden voor de beleggers om uit de belegging te stappen</p> <p>Er is geen secundaire markt, dus de overdrachtsmogelijkheden zijn beperkt. Enkel indien de Investeerder zelf een overnemer voor de effecten kan vinden, kan Bolero Crowdfunding uitzonderlijk een transfer van de obligatie uitvoeren.</p> |
| e) | <p>Voor eigenvermogensinstrumenten: verdeling van kapitaal en stemrechten vóór en na de kapitaalverhoging als gevolg van het aanbod (in de veronderstelling dat op alle effecten zal worden ingeschreven)</p> <p>Niet van toepassing, het betreft geen eigenvermogensinstrumenten.</p> |

Deel G: Openbaarmaking in verband met leningen

Niet van toepassing.

Deel H: Vergoedingen, informatie en verhaal

| | |
|----|--|
| a) | <p>Door de belegger gedragen vergoedingen en kosten met betrekking tot de belegging (met inbegrip van administratieve kosten die voortvloeien uit de verkoop van voor crowdfunding toegelaten instrumenten)</p> <p>De investeerder betaalt geen kosten bij een investering, geen bewaarloon of lidmaatschapsgelden.</p> |
| b) | <p>Waar en hoe extra informatie over het crowdfundingproject, de projecteigenaar kosteloos kan worden verkregen</p> <p>https://platform.bolero.be/crowdfunding/opportunities/181</p> |
| c) | <p>Hoe en bij wie de belegger een klacht kan indienen over de belegging of over het gedrag van de projecteigenaar of de crowdfundingdienstverlener</p> <p>Bij klachten over de projecteigenaar kan de Investeerder het algemeen klachtenformulier op de website van Bolero invullen, enkel deze klachten zijn ontvankelijk. Daarnaast kan de Investeerder zich wenden tot een onpartijdige externe Ombudsdienst voor de Financiële Sector: Bemiddelingsdienst Banken – Krediet- Beleggingen, Belliardstraat 15-17/bus 8 te 1000 Brussel of ombudsman@ombfin.be of 02 545 77 70. Deze laatste kan ook gecontacteerd worden bij klachten over de crowdfundingdienstverlener. Daarnaast heeft de Investeerder het recht om zijn klacht voor te leggen aan de bevoegde rechtbank.</p> |

Deel I: Informatie over individueel portefeuillebeheer van leningen die door crowdfundingdienstverleners moeten worden verstrekt

Bolero Crowdfunding verleent geen individueel portefeuillebeheer.

Annex 1: Aflossingsplan

| Periode | Uitstaand kapitaal Kapitaal | Bruto Intrestvoet Netto Intrestvoet | Bruto Interest Netto Interest | Kapitaal + Netto Intrest |
|---------|---------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|
| 0 | 200.000,00 EUR 0,00 EUR | 9,86% 6,90% | 0,00 EUR 0,00 EUR | 0,00 EUR |
| 1 | 133.340,00 EUR 66.660,00 EUR | 9,86% 6,90% | 19.720,00 EUR 13.800,00 EUR | 80.460,00 EUR |
| 2 | 66.680,00 EUR 66.660,00 EUR | 9,86% 6,90% | 13.140,00 EUR 9.200,00 EUR | 75.860,00 EUR |
| 3 | 0,00 EUR 66.680,00 EUR | 9,86% 6,90% | 6.580,00 EUR 4.600,00 EUR | 71.280,00 EUR |

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS SUR L'INVESTISSEMENT

SUR L'OFFRE D'OBLIGATIONS NOMINATIVES À TAUX FIXE DE 9,86% PAR BIKE PROJECT BV

Cette offre de crowdfunding n'a été ni vérifiée ni approuvée par l'Autorité des services et marchés financiers (ASMF) ou l'Autorité européenne des marchés financiers (AEMF).

L'adéquation de votre expérience et de vos connaissances n'a pas nécessairement été évaluée avant que vous ayez accès à cet investissement.

En effectuant cet investissement, vous assumez l'intégralité du risque lié à cet investissement, y compris le risque de perte totale ou partielle de l'argent investi.

Avertissement sur les risques

Investir dans ce projet de crowdfunding comporte des risques, notamment celui de perdre tout ou partie de l'argent investi. Votre investissement n'est pas couvert par les systèmes de garantie des dépôts établis conformément à la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil (1). Votre investissement n'est pas non plus couvert par les systèmes d'indemnisation des investisseurs établis conformément à la directive 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil (2).

Il se peut que vous ne perceviez aucun rendement sur votre investissement.

Il ne s'agit pas d'un produit d'épargne et nous vous recommandons de ne pas investir plus de 10% de votre actif net dans des projets de crowdfunding.

Il se peut que vous ne puissiez pas vendre les instruments d'investissement quand vous le souhaitez. Même si vous parvenez à les vendre, vous risquez de subir une perte.

(1) Directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts (JO L 173 du 12.6.2014, p. 149).

(2) Directive 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs (JO L 84 du 26.3.1997, p. 22).

Délai de réflexion précontractuel pour les investisseurs non avertis

Les investisseurs non avertis disposent d'un délai de réflexion pendant lequel ils peuvent retirer leur offre d'investissement ou leur manifestation d'intérêt pour l'offre de crowdfunding à tout moment, sans justification ni pénalité. Le délai de réflexion commence lorsque l'investisseur potentiel non averti fait une offre d'investissement ou exprime son intérêt, et expire après quatre jours calendaires.

L'investisseur potentiel peut retirer son consentement à tout moment pendant cette période en cliquant sur le bouton 'Révoquer' de la plateforme, sans pénalité. L'investisseur potentiel peut vérifier son délai de réflexion restant sur la plateforme.

Contexte de l'offre de crowdfunding

| | |
|---|--|
| Code d'identification de l'offre | a) 6B2PBRV1FCJDMR45RZ53 b) 00000767 |
| Porteur du projet et nom du projet | Bike Project BV |
| Type d'offre et type d'instrument | Prêt obligataire |
| Montant cible | Min. 180.000 EUR – max. 200.000 EUR |
| Date limite | 27/04/2024 |

Partie A: Informations sur le(s) porteur(s) de projet et le projet de crowdfunding

| | |
|----|--|
| a) | Porteur de projet et projet de crowdfunding |
|----|--|

| | | | | |
|----|--|--|--------------|--------------|
| | Identité | Bike Project BV / Belgique / BE0830236757 | | |
| | Forme juridique | SRL | | |
| | Coordonnées | Lange Koepoortstraat 47 - 2000 Antwerpen daan@bikeproject.be 03/770 76 00 www.bikeproject.be | | |
| | Propriété | Répartition du capital depuis le 06/02/2024 100% des actions sont entre les mains de Daan Terclavers | | |
| | Gestion | Daan Terclavers, directeur et fondateur Wendy Robert, administrateur sans actions | | |
| b) | Responsabilité concernant les informations fournies dans la présente fiche d'informations clés sur l'investissement | | | |
| | Le porteur de projet (voir Partie A, a)) certifie qu'à sa connaissance aucune information n'a été omise et qu'aucune information fondamentalement trompeuse ou inexacte n'est fournie. Le porteur de projet est responsable de l'élaboration de cette fiche d'informations clés sur l'investissement. | | | |
| c) | Principales activités du porteur de projet; produits ou services proposés par le porteur de projet | | | |
| | Vente et réparation de vélos. Vente d'accessoires et vêtements pour vélos. | | | |
| d) | Lien hypertexte vers les comptes annuels les plus récents du porteur de projet | | | |
| | Consult (nbb.be) | | | |
| e) | Chiffres financiers annuels clés et pourcentages du porteur de projet pour les trois dernières années | | | |
| | | 2020 | 2021 | 2022 |
| | Chiffre d'affaires | 1.021.195,20 | 1.467.642,10 | 1.404.484,83 |
| | Bénéfice net | 86.218,46 | 204.063,96 | 161.748,01 |
| | Total de l'actif | 427.224,21 | 758.464,86 | 1.731.691,70 |
| | Marge bénéficiaire brute | 24,17% | 31,08% | 35,46% |
| | Marge bénéficiaire opérationnelle | 8,44% | 13,90% | 11,52% |
| | Marge bénéficiaire nette | 6,52% | 9,93% | 7,12% |
| | Acid test ratio | 0,39 | 0,16 | 0,03 |
| | Ratio du service de la dette | 0,99 | 0,95 | 2,62 |
| | EBITDA | 97.023,38 | 221.831,92 | 208.339,17 |
| | Rendement de l'EV | 47,24% | 62,33% | 37,98% |
| | Ratio de l'IVA par rapport au total des actifs | 1,03% | 10,11% | 3,52% |
| f) | Description du projet de crowdfunding, y compris son objectif et ses principales caractéristiques | | | |
| | Nous avons acquis un bâtiment en 2022 pour y installer notre entreprise Bike Project. Ce bâtiment sera rénové en 2024 (le coût de rénovation total pour un montant de 570.000 euros hors TVA). Pour financer ce projet, nous avons obtenu un prêt pour 90% du coût de construction auprès de la banque AXA. Les fonds collectés seront utilisés pour le paiement des honoraires d'architecte et pour renouveler notre site web avec un web shop. | | | |

Partie B: Principales caractéristiques du processus de crowdfunding et, le cas échéant, conditions d'emprunt des fonds

| | | | | |
|----|---|-------------------|------------------|------------------------------------|
| a) | Fonds minimum à emprunter dans une offre de crowdfunding 180.000 EUR Le nombre d'offres (publiques ou non) déjà réalisées par le porteur de projet ou le prestataire de services de crowdfunding | | | |
| | Type d'offre et instruments proposés | Date d'achèvement | Montant emprunté | Toute autre information pertinente |

| | | | | |
|----|---|---|---|---|
| | - | - | - | - |
| b) | Date limite pour atteindre l'objectif d'emprunt: 27/04/2024 | | | |
| c) | Information sur les conséquences si les montants visés ne sont pas empruntés à temps Si le capital visé n'est pas réuni à l'expiration de la période de souscription, aucun Titre ne sera émis et l'Accord d'investissement deviendra caduc. Le montant investi sera restitué au Portefeuille Crowdfunding de l'Investisseur dans un délai maximum de cinq jours ouvrables bancaires. | | | |
| d) | Le montant maximal de l'offre s'il diffère des montants cibles visés au point a): 200.000 EUR | | | |
| e) | Le montant des fonds propres alloués par le porteur de projet pour le projet de crowdfunding Aucun | | | |
| f) | Modification de la composition du capital ou des prêts du porteur de projet dans le cadre de l'offre de crowdfunding. Pas de changement de capital. Prêt hypothécaire supplémentaire: accordé par AXA pour 480.000 EUR. | | | |

Partie C: Facteurs de risque

Présentation des principaux risques

Type 1 - risque lié au projet

À partir du 30 septembre 2024, notre bail actuel se termine et nous devons déménager dans notre nouvel emplacement. Pour ce dernier, il se peut que des travaux de rénovation prennent plus de temps que prévu et retardent de ce fait notre installation.

En effet, il est toujours possible que des circonstances imprévues apparaissent durant la phase des travaux. Pensons par exemple à des vices cachés, ou à la faillite du contractant ou du sous-contractant ou des conditions météorologiques extrêmes.

Pour pallier ces potentiels risques, nous avons deux solutions. La première est notre web shop, accessible à tout moment pour nos clients. Nous y travaillons pour améliorer le processus d'achat, son ergonomie et son design. La deuxième solution est de trouver une location de manière éphémère (style pop-up) pour continuer notre activité et y accueillir nos clients.

Type 2 - risque sectoriel

L'industrie du vélo a été confrontée à une tempête due au boom des ventes induit par la pandémie, qui a entraîné des ruptures de chaînes d'approvisionnement et des pénuries, qui ont conduit à leur tour à des commandes surdimensionnées par prudence. L'industrie du vélo connaît donc aujourd'hui une période difficile avec des problèmes de surstock et de trésorerie.

Concrètement pour Bike Project, le montant du stock actuel est de 500.000€ supérieur à la normale. Nous devons donc liquider notre stock au plus vite moyennant une vente soldée et ce avant le déménagement. Le risque est de devoir vendre des vélos et des accessoires à une marge trop faible, ce qui aura indéniablement une conséquence directe sur notre rentabilité.

Nos concurrents, eux aussi confrontés à la même problématique, essaieront également de contrôler leur stock avec des réductions de prix. Il y a de fortes chances que les marges chutent partout dans le secteur du cycle prochainement.

Type 3 - risque de défaillance

Si Bike Project ne réussit pas à vendre le surplus du stock aux marges prévues, il y aura un impact direct sur les liquidités. De ce fait, il sera difficile de rembourser correctement les détenteurs d'obligations à la date d'échéance. Dans ce cas, nous serons forcés de vendre une partie de notre stock en dessous du prix d'achat pour

garantir ainsi le remboursement. La baisse du prix en dessous du prix avisé et les prix les plus bas en ligne attireront plus de clients à ce moment-là.

Type 4 - risque que le rendement soit plus faible, tardif ou inexistant

Le risque que le rendement soit plus faible que prévu, qu'il se fasse attendre ou que le projet n'effectue aucun paiement de capital ou d'intérêts.

Type 5 - risque de défaillance de la plateforme

Le risque que la plateforme de crowdfunding soit dans l'incapacité temporaire ou définitive de fournir ses services.

Type 6 - risque d'illiquidité de l'investissement

Les instruments d'investissement ne sont pas cotés et ne seront pas cotés sur un marché réglementé ou un système multilatéral de négociation (Multilateral Trading Facility ou MTF). Si un investisseur souhaite vendre ses instruments d'investissement, il se peut qu'il ne trouve pas d'acheteur.

Type 7 - autres risques

Risques échappant au contrôle du porteur de projet, y compris les risques politiques et réglementaires.

Le statut réglementaire ou fiscal du Porteur de projet peut changer.

Il est possible que le Porteur de projet subisse à l'avenir les conséquences d'un éventuel durcissement ou d'une modification éventuelle de la réglementation concernant la forme juridique actuelle du Porteur de projet. Ainsi, les initiatives relatives au statut de la forme de société du Porteur de projet, y compris le statut fiscal des instruments d'investissement, peuvent affecter le fonctionnement de l'Émetteur et l'attrait de la situation des investisseurs. Des modifications générales de la législation fiscale peuvent également avoir une incidence sur le rendement des investisseurs dans les instruments d'investissement.

Le régime fiscal applicable aux instruments d'investissement proposés, au Porteur de projet et/ou à l'investisseur peut avoir un impact sur le rendement.

Les instruments d'investissement sont en principe soumis à un précompte mobilier de 30%. Voir la Partie V de la présente Note d'information pour de plus amples informations sur le traitement fiscal des instruments d'investissement proposés. La situation individuelle de l'investisseur peut avoir un impact sur le traitement fiscal dans le chef de chaque investisseur. Des modifications futures du régime fiscal applicable aux instruments d'investissement proposés, au Porteur de projet ou à l'investisseur individuel, avec ou sans effet rétroactif, peuvent avoir un impact sur le rendement. Chaque investisseur est responsable des pertes ou des baisses de rendement résultant du régime fiscal applicable aux instruments d'investissement proposés, au Porteur de projet ou à l'investisseur individuel, ou de toute modification de celui-ci. Le Porteur de projet n'en est pas responsable.

Partie D: Informations sur l'offre de titres et d'instruments admis au crowdfunding

| | |
|----|---|
| a) | Nombre total et type de titres qui seront proposés Les instruments d'investissement proposés sont des obligations au taux fixe de 9,86% en EUR, émises par le Porteur de projet. Un maximum de 2.000 obligations seront émises pour un montant total de 200.000 EUR. |
| b) | Prix de souscription Le prix de souscription est de 100 EUR par obligation avec un maximum de 50 obligations. Le montant minimum de souscription est de 100 EUR. |
| c) | Si les sursouscriptions seront acceptées et comment elles seront réparties Si le montant maximum du financement par crowdfunding est atteint, la Plateforme bloquera l'achat d'autres titres et informera les investisseurs potentiels que les titres ne peuvent plus être souscrits. |
| d) | Conditions de souscription et de paiement Toutes les informations sur le processus d'investissement sont disponibles ici: Crowdfunding - Produits |

| | |
|----|---|
| | Le paiement sera effectué en euro par l'intermédiaire du Portefeuille Crowdfunding de l'Investisseur. Les titres seront créés lorsque le montant minimum ou maximum de la souscription sera atteint. |
| e) | <p>Conservation et livraison de titres aux investisseurs</p> <p>Les obligations seront livrées au plus tard 4 jours après la date limite de souscription, soit le 27/04/2024</p> <p>Nom et coordonnées de l'organisme émetteur (le porteur de projet):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bike Project BV Richard Orientstraat 87 2070 Zwijndrecht <p>KBC ne fournit pas de services de conservation des titres. L'investisseur ne doit aucune commission au dépositaire des titres. Les titres seront représentés dans l'aperçu dans 'Mes investissements' de l'Investisseur sur la Plateforme.</p> |
| f) | <p>Informations sur la garantie ou les sûretés garantissant l'investissement (le cas échéant)</p> <p>Cet investissement ne fait l'objet d'aucune garantie ou nantissement.</p> |
| g) | <p>Informations relatives à un engagement ferme de rachat des titres (le cas échéant)</p> <p>Pas d'application</p> |
| | <p>Informations sur les taux d'intérêt et les échéances</p> <p>Taux d'intérêt nominal:</p> <p>Le taux d'intérêt nominal annuel est de 9,86% par an.</p> <p>Bolero Crowdfunding détermine ce taux d'intérêt annuel en tenant compte du risque associé à l'investissement. Les éléments pris en compte dans l'évaluation sont l'OLO à 10 ans, la fréquence de remboursement, l'échéance et la hauteur du montant à lever.</p> <p>Date à partir de laquelle les intérêts sont dus: l'obligation porte intérêt à partir de la date d'émission.</p> <p>Échéances des paiements d'intérêts : voir Annex 1 - plan de remboursement</p> <p>Date d'échéance (y compris les remboursements intermédiaires, le cas échéant): voir Annex 1 - plan de remboursement</p> <p>Rendement applicable:</p> <p>Le rendement est calculé en pourcentage annuel selon la méthode utilisée pour calculer le taux d'intérêt nominal annuel et avec une précision de deux décimales.</p> |

Partie E: Informations sur les Special Purpose Vehicles (SPV)

Pas d'application

Partie F: Droits des investisseurs

| | |
|-------|--|
| a) | <p>Principaux droits attachés aux titres</p> <p>L'Obligation porte intérêt à partir de la Date d'émission</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) droits aux dividendes: non (ii) droits de vote: non (iii) droit d'accès à l'information: s.o (iv) droits préférentiels dans les offres de souscription d'instruments de même catégorie: s.o. (v) droit à la distribution des bénéfices de l'émetteur: non (vi) droit à une partie du solde éventuel de la liquidation: s.o (vii) droits de remboursement: oui (cf. Accord d'investissement, annexe I art.10 Défauts) (viii) droits de conversion: s.o. (ix) droits de sortie conjoints en cas d'événement opérationnel (c'est-à-dire changement de contrôle, droits de sortie conjointe (tag-along)): s.o. <p>https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_tsv/tsv_rech.pl?language=fr&btw=0830236757&liste=Liste</p> |
| b) c) | <p>Restrictions auxquelles sont soumis les instruments admis au crowdfunding et restrictions relatives au transfert des instruments.</p> <p>Les Obligations peuvent être transférées de façon limitée (voir (d)) et ne peuvent être grevées d'aucune sûreté.</p> |

| | |
|----|--|
| d) | Possibilités pour les investisseurs de sortir de l'investissement Il n'existe pas de marché secondaire et les possibilités de cession sont donc limitées. Bolero Crowdfunding ne peut procéder à la cession exceptionnelle de l'obligation que si l'Investisseur trouve lui-même un repreneur pour les titres. |
| e) | Pour les instruments de capitaux propres: répartition du capital et des droits de vote avant et après l'augmentation de capital résultant de l'offre (en supposant que tous les titres seront souscrits). Pas d'application, il ne s'agit pas d'instruments de capitaux propres. |

Partie G: Publication d'informations relatives aux prêts

Pas d'application.

Partie H: Commissions, informations et recours

| | |
|----|---|
| a) | Commissions et frais supportés par l'investisseur concernant l'investissement (y compris les frais administratifs découlant de la vente d'instruments admis au crowdfunding) L'investisseur ne paie pas de frais lors de l'investissement, ni de droit de garde, ni de frais d'adhésion. |
| b) | Où et comment des informations supplémentaires sur le projet de crowdfunding, le porteur de projet peuvent être obtenues gratuitement https://platform.bolero.be/crowdfunding/opportunities/181 |
| c) | Comment et auprès de qui l'investisseur peut-il se plaindre de l'investissement ou de la conduite du porteur de projet ou du prestataire de services de crowdfunding? En cas de plaintes concernant le porteur de projet, l'Investisseur peut remplir le formulaire de plainte général sur le site Internet de Bolero; seules ces plaintes sont recevables. En outre, l'Investisseur peut s'adresser à un Service de médiation externe impartial du secteur financier: Service de médiation Banques - Crédits - Placements, Rue Belliard 15-17/boîte 8 à 1000 Bruxelles ou ombudsman@ombfin.be, ou 02 545 77 70. Ce dernier peut également être contacté en cas de plaintes concernant le prestataire de services de crowdfunding. En outre, l'Investisseur a le droit de soumettre sa plainte au tribunal compétent. |

Partie I: Informations sur la gestion individuelle des portefeuilles de prêts à fournir par les prestataires de services de crowdfunding

Bolero Crowdfunding ne propose pas de gestion de portefeuille individuelle.

Annexe 1 : Tableau de remboursement

| Période | Capital restant dû du Remboursement capital | Taux d'intérêt brut Taux d'intérêt net | Intérêts bruts Intérêts net | Capital + Intérêts nets |
|---------|---|--|--------------------------------|-------------------------|
| 0 | 200.000,00 EUR 0,00 EUR | 9,86% 6,90% | 0,00 EUR 0,00 EUR | 0,00 EUR |
| 1 | 133.340,00 EUR 66.660,00 EUR | 9,86% 6,90% | 19.720,00 EUR 13.800,00 EUR | 80.460,00 EUR |
| 2 | 66.680,00 EUR 66.660,00 EUR | 9,86% 6,90% | 13.140,00 EUR 9.200,00 EUR | 75.860,00 EUR |
| 3 | 0,00 EUR 66.680,00 EUR | 9,86% 6,90% | 6.580,00 EUR 4.600,00 EUR | 71.280,00 EUR |