

CONVERTEERBARE LENINGOVEREENKOMST

Samenvatting in heldere mensentaal

Je leent geld aan RFQmatch.com, een jong concept. Dat geld gebruikt RFQmatch.com om te groeien richting een grote investeringsronde. Komt er minimaal €1,5 miljoen aan nieuw geld binnen, dan wordt jouw lening automatisch omgezet in aandelen met een flinke korting. Komt die grote investering er niet, dan wordt je lening uiteindelijk óf omgezet in aandelen, óf – als je dat liever wilt – in overleg zo snel mogelijk terugbetaald. Tot uiterlijk 30 juni 2028 staat je geld vast. Dit is een vroege investering met kans op hoog rendement, maar ook met het risico dat je (alles, of een deel van) je investering verliest – maar nooit méér dan je investering.

1. Partijen

1.1 Vennootschap

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Digital Marketing & Publishing International B.V., handelend onder de handelsnaam RFQmatch.com, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 65988256, hierna te noemen: de “Vennootschap”,

rechtsgeldig vertegenwoordigd door haar bestuurder:
de heer J.J. Hoogstrate, geboren op 24 juni 1975 te Delfzijl.

1.2 Lener / Geldverstrekker

Naam geldverstrekker	:	_____
Adres geldverstrekker	:	_____
Postcode & Woonplaats	:	_____
E-mailadres	:	_____
IBAN (bankrekeningnummer)	:	_____
Aantal leningeenheden	:	_____
Nominale waarde per leningeenheid	x € 1.000	
Totaal leenbedraag	:	_____

hierna te noemen: de “Geldverstrekker”.

Vennootschap en Geldverstrekker worden hierna gezamenlijk aangeduid als “Partijen”.

2. Definities

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

“Lening”

de door de Geldverstrekker aan de Vennootschap verstrekte geldlening als bedoeld in artikel 4.

“Leningeenheid”

een administratief deel van de Lening met een nominale waarde van EUR 1.000.

"Qualified Equity Financing"

een aandelenfinanciering waarbij de Vennootschap in één transactie een bruto-opbrengst van ten minste **EUR 1.500.000** ophaalt bij één of meer **Professionele Investeerders**, tegen voorwaarden die gebruikelijk zijn voor een institutionele Series-A-financiering.

"Professionele Investeerder"

een investeerder die handelt in de normale uitoefening van zijn beroep of bedrijf, waaronder begrepen venture-capitalfondsen, family offices en ervaren angel-investeerders.

"Fully Diluted Aandelenkapitaal"

het totaal aantal geplaatste en uitstaande aandelen in het kapitaal van de Vennootschap, vermeerderd met:

- a. aandelen gereserveerd onder een aandelenoptie- of participatieregeling;
- b. aandelen die worden uitgegeven bij conversie van bestaande converteerbare leningen; met uitsluiting van toekomstige financieringen waarvoor op dat moment nog geen verplichting bestaat.

"Maturity Date"

30 juni 2028.

"Exit"

een verkoop van (nagenoeg) alle aandelen in de Vennootschap dan wel van (nagenoeg) alle activa van de Vennootschap, resulterend in een economische uitkering aan aandeelhouders.

"Netto-opbrengst beschikbaar voor uitkering aan aandeelhouders": het bedrag dat resteert na voldoening van alle schulden van de Vennootschap die op grond van wet of overeenkomst vóórgaan op aandeelhouders, waaronder begrepen maar niet beperkt tot niet-achtergestelde schuldeisers.

3. Achtergrond

3.1 De Vennootschap bevindt zich in een vroege groeifase en wenst tijdelijke financiering aan te trekken ter overbrugging naar een Qualified Equity Financing.

3.2 De Geldverstrekker is bereid deze financiering te verstrekken in de vorm van een achtergestelde converteerbare lening.

3.3 Deze overeenkomst beoogt uitdrukkelijk **geen directe aandelenuitgifte**, maar een lening met conversierecht onder de hierna omschreven voorwaarden.

4. De lening

4.1 De Geldverstrekker verstrekt aan de Vennootschap een geldlening ter grootte van **EUR [bedrag]**, bestaande uit één of meer Leningeenheden van **EUR 1.000**.

4.2 De Lening wordt overgemaakt op een door de Vennootschap aan te wijzen bankrekening.

4.3 Over de Lening is rente verschuldigd als volgt:

- tot en met 31 december 2026: **0% per jaar**
- gedurende 2027: **4% per jaar**
- vanaf 1 januari 2028: **6% per jaar**

4.4 Rente wordt enkelvoudig en lineair berekend en is uitsluitend verschuldigd bij conversie of afwikkeling van de Lening.

5. Achterstelling

5.1 De Lening is achtergesteld ten opzichte van alle huidige en toekomstige vorderingen van niet-achtergestelde schuldeisers.

5.2 De Geldverstrekker verklaart zich bereid deze achterstelling nader te formaliseren indien dit redelijkerwijs wordt verlangd door een toekomstige financier.

6. Looptijd en opeisbaarheid

6.1 De Lening heeft een vaste looptijd tot en met de Maturity Date.

6.2 De Lening is vóór de Maturity Date niet opeisbaar, behoudens in geval van faillissement, surseance van betaling of liquidatie van de Vennootschap.

7. Conversie bij Qualified Equity Financing

7.1 Indien vóór de Maturity Date een Qualified Equity Financing plaatsvindt, converteert de Lening **automatisch en van rechtswege** in aandelen.

7.2 De conversie vindt plaats tegen de voor de Geldverstrekker **economisch meest gunstige** van:

- a. een prijs per aandeel gebaseerd op een **pre-money valuation cap van EUR 4.500.000**, berekend op basis van het Fully Diluted Aandelenkapitaal; of
- b. een **korting van 20%** op de prijs per aandeel die geldt in de Qualified Equity Financing.

7.3 De hoofdsom van de Lening, vermeerderd met opgebouwde rente, wordt volledig geconverteerd.

7.4 Conversie vindt plaats in **dezelfde soort en klasse aandelen**, met dezelfde rechten, als uitgegeven in de Qualified Equity Financing.

8. Medewerking en volmacht

8.1 De Geldverstrekker verbindt zich onherroepelijk om alle documenten te ondertekenen en handelingen te verrichten die redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een Qualified Equity Financing en de daarmee samenhangende conversie.

8.2 Indien de Geldverstrekker nalaat binnen tien (10) werkdagen na schriftelijk verzoek zijn medewerking te verlenen, wordt hij geacht de Vennootschap **onherroepelijk te hebben gemachtigd** om namens hem alle noodzakelijke documenten te ondertekenen en handelingen te verrichten, voor zover deze redelijk en marktconform zijn.

9. Afwikkeling bij uitblijven van Qualified Equity Financing

9.1 Indien op de Maturity Date geen Qualified Equity Financing heeft plaatsgevonden, zullen Partijen te goeder trouw in overleg treden over:

- a. verlenging van de looptijd;
- b. conversie tegen een door een onafhankelijk registeraccountant vast te stellen waardering; of
- c. (gedeeltelijke) terugbetaling, voor zover de liquiditeitspositie van de Vennootschap dit toelaat.

9.2 Indien binnen zestig (60) dagen geen overeenstemming wordt bereikt, zal de Lening **van rechtswege converteren** tegen de valuation cap genoemd in artikel 7.2 sub a.

10. Exit en liquidatie vóór conversie

10.1

Indien vóór conversie van de Lening een liquidatie van de Vennootschap plaatsvindt, dan wel een verkoop van (nagenoeg) alle aandelen in of (nagenoeg) alle activa van de Vennootschap, ontvangen de geldverstrekkers die hun Lening op dat moment nog niet hebben geconverteerd, uit de **netto-opbrengst die beschikbaar is voor uitkering aan aandeelhouders**, bij voorrang een bedrag gelijk aan de hoofdsom van de Lening vermeerderd met opgebouwde rente.

10.2

De in lid 10.1 bedoelde voorrang geldt uitsluitend ten opzichte van aandeelhouders en laat de achterstelling van de Lening ten opzichte van overige (niet-achtergestelde) schuldeisers onverlet.

10.3

Geldverstrekkers die hun Lening voorafgaand aan een in dit artikel bedoelde liquidatie of verkoop hebben geconverteerd, delen **pari passu** in de opbrengst en het risico met de overige (al dan niet gecertificeerde) aandeelhouders.

10.4

De Geldverstrekker behoudt bij een in dit artikel bedoelde gebeurtenis steeds recht op de voor hem economisch meest gunstige uitkomst.

11. Geen aandeelhoudersrechten

Tot het moment van conversie is de Geldverstrekker geen aandeelhouder en heeft hij geen stemrechten, vergaderrechten of bestuursrechten.

11A. Beperking bestuurdersbeloning

Zolang één of meer Leningen uit hoofde van deze overeenkomst niet zijn afgelost of geconverteerd, zal de Vennootschap aan haar bestuurder(s) geen hogere totale jaarlijkse vergoeding toekennen dan EUR 80.000 bruto, te indexeren per 1 januari 2026 op basis van de CBS-consumentenprijsindex (CPI, alle huishoudens).

Onder vergoeding wordt mede verstaan iedere vorm van salaris, managementvergoeding, consultancyvergoeding of andere beloning, direct of indirect, ongeacht de juridische vorm waarin deze wordt uitgekeerd.

Indien de bestuurder via een management-BV of andere gelieerde entiteit werkzaamheden verricht voor de Vennootschap, geldt deze bepaling onverkort voor de totale economische vergoeding.

Afwijking van deze bepaling is uitsluitend mogelijk met voorafgaande schriftelijke instemming van de geldverstrekkers uit hoofde van deze overeenkomst wier Lening op dat moment noch is geconverteerd, noch geheel is afgelost.

12. STAK

Na conversie kunnen de aandelen worden gehouden via een **Stichting Administratiekantoor (STAK)**. De STAK heeft geen invloed op de economische rechten van de Geldverstrekker.

13. Acceptatie en compliance

13.1 De totstandkoming van deze overeenkomst is onderworpen aan acceptatie door de Vennootschap na uitvoering van interne compliance-, integriteits- en identificatiecontroles.

13.2 De Vennootschap is gerechtigd om, binnen veertien (14) dagen na ontvangst van het door de Geldverstrekker overgemaakte bedrag, zonder opgave van redenen af te zien van acceptatie.

13.3 In dat geval zal het volledige bedrag onverwijld worden teruggestort en wordt deze overeenkomst geacht nimmer tot stand te zijn gekomen.

14. Geen zekerheden

De Lening is ongedekt. Er worden geen zekerheden of persoonlijke garanties verstrekt.

15. Toepasselijk recht en forum

15.1 Op deze overeenkomst is uitsluitend **Nederlands recht** van toepassing.

15.2 Geschillen worden voorgelegd aan de rechter in Zwolle.

16. Slotbepalingen

16.1 Indien enige bepaling nietig of vernietigbaar blijkt, blijven de overige bepalingen onverminderd van kracht.

16.2 Deze overeenkomst bevat de volledige afspraken tussen Partijen met betrekking tot de Lening.

Artikel 17 – Informatie en investeringsbeslissing

17.1 De Geldverstrekker verklaart dat hij voorafgaand aan het aangaan van deze overeenkomst het **Investerings Memorandum van de Vennootschap (versie [x], d.d. [datum])** heeft ontvangen en daarvan kennis heeft genomen.

17.2 De Geldverstrekker bevestigt dat hij de gelegenheid heeft gehad om vragen te stellen en zelfstandig heeft beoordeeld of deze investering, gelet op de daaraan verbonden risico's, voor hem geschikt is.

17.3 De Geldverstrekker erkent dat het Investment Memorandum uitsluitend informatief van aard is en dat uitsluitend deze overeenkomst juridisch bindend is.

17.4 De Geldverstrekker erkent en aanvaardt dat de investering in de vorm van de Lening een hoog risico met zich brengt, dat de Vennootschap zich in een vroege fase bevindt en dat het mogelijk is dat de Geldverstrekker zijn inleg geheel of gedeeltelijk verliest.

De Geldverstrekker erkent voorts dat de Lening niet vrij verhandelbaar is en dat het door hem ter beschikking gestelde bedrag gedurende de looptijd van de Lening voor onbepaalde tijd kan zijn vastgezet, zonder recht op tussentijdse terugbetaling, behoudens de in deze overeenkomst uitdrukkelijk genoemde gevallen.

17.5 Sancties en integriteit; De Geldverstrekker verklaart en garandeert dat hij, noch een uiteindelijk belanghebbende (UBO) van de Geldverstrekker, voorkomt op enige sanctielijst, waaronder begrepen maar niet beperkt tot sanctielijsten van de Europese Unie, de Verenigde Naties, de Verenigde Staten (OFAC) of andere toepasselijke nationale of internationale sanctieregimes.

De Geldverstrekker verklaart voorts dat het door hem ter beschikking gestelde bedrag niet afkomstig is van, noch direct of indirect ten goede komt aan, een persoon of entiteit die onderworpen is aan dergelijke sancties.

18. UITVOERING, BETALING EN VERVOLGSTAPPEN

18.1. Ondertekening

Na ondertekening van deze overeenkomst verzoekt de Vennootschap de Geldverstrekker om onderstaande documenten en betaling te verstrekken.

18.2. Aan te leveren documenten

De Geldverstrekker dient gelijktijdig met of voorafgaand aan de betaling aan te leveren:

a. een **afgeschermd kopie van een geldig identiteitsbewijs**, waarbij:

- het BSN onleesbaar is gemaakt;
- zichtbaar blijven: naam, geboortedatum, pasfoto en documentnummer;

b. (indien van toepassing) een verklaring waaruit blijkt dat de Geldverstrekker handelt als **professionele of semi-professionele investeerder**;

c. een door de Geldverstrekker **ondertekend exemplaar van deze overeenkomst**.

De Vennootschap verwerkt deze gegevens uitsluitend ten behoeve van identificatie en compliance, conform de AVG.

18.3 De betaling van de Lening en de verdere uitvoering van deze overeenkomst geschieden onder voorbehoud van acceptatie door de Vennootschap zoals bedoeld in artikel 13 (Acceptatie en compliance). Zolang deze acceptatie niet heeft plaatsgevonden, kan aan de betaling geen definitieve rechtsgevolgen worden ontleend.

18.4. Betaling van de lening

Het totale leenbedrag dient binnen **3 werkdagen** na ondertekening te worden overgemaakt naar:

Naam rekeninghouder : RFQmatch.com

IBAN : NL98ABNA0560719906

Omschrijving : *Converteerbare lening RFQmatch.com – [naam geldverstrekker]*

De betaling dient afkomstig te zijn van een **bankrekening op naam van de Geldverstrekker**.

17.4. Acceptatie en bevestiging

Na ontvangst van:

- het volledige leenbedrag; én
- de vereiste documentatie,

zal de Vennootschap de Geldverstrekker schriftelijk bevestigen of hij wordt geaccepteerd als geldverstrekker, conform artikel 13 van deze overeenkomst.

Indien de Vennootschap besluit de Geldverstrekker niet te accepteren, wordt het volledige ontvangen bedrag binnen veertien (14) dagen teruggestort en wordt deze overeenkomst geacht nimmer tot stand te zijn gekomen.

Ondertekening

Aldus overeengekomen en ondertekend te,

Voor de Vennootschap

Digital Marketing & Publishing International
B.V.

Naam: **J.J. Hoogstrate**

Functie: DGA

Handtekening: _____

Plaats: _____

Datum: _____

De Geldverstrekker

Naam: _____

Handtekening: _____

Plaats: _____

Datum: _____