

INFORMATIEDOCUMENT

Converteerbare lening RFQmatch.com

(Besloten aanbieding – geen AFM-prospectus)

Datum: 31 januari 2026

Versie: 1.1

BELANGRIJKE LEESWIJZER

Dit document is opgesteld om potentiële investeerders te informeren over een **achtergestelde converteerbare lening** aan **RFQmatch.com** (handelsnaam van Digital Marketing & Publishing International B.V.).

Dit document:

- is **geen prospectus** in de zin van de Wet op het financieel toezicht;
- bevat **geen beleggingsadvies**;
- betreft een **besloten aanbieding** aan minder dan 50 niet-professionele beleggers;
- bevat **geen garanties** met betrekking tot rendement of terugbetaling.

Investeren in RFQmatch.com is **risicovol**.

U kunt uw inleg **geheel of gedeeltelijk verliezen**.

Alleen de **converteerbare leningsovereenkomst** is juridisch bindend.

1. Samenvatting

RFQmatch.com is een onderneming in een vroege groeifase die werkt aan een digitaal platform voor matchmaking tussen zakelijke vraag en aanbod.

De onderneming heeft tijdelijke financiering nodig om:

- de operationele continuïteit te waarborgen;
- het product verder te ontwikkelen;
- toe te werken naar een **Series-A-financieringsronde**.

Hiervoor wordt een **converteerbare lening** aangeboden aan een beperkte kring van investeerders.

Kernpunten van de lening

- Totale lening: **€48.000**
- Aantal lening-eenheden: **48**
- Bedrag per lening-eenheid: **€1.000**
- Vorm: **achtergestelde converteerbare lening**
- Looptijd: tot **30 juni 2028**
- Rente:

- 0% tot en met 2026
 - 4% in 2027
 - 6% vanaf 2028
- Conversie:
 - automatisch bij een financieringsronde $\geq$ €1.500.000
 - tegen **20% korting** of **valuation cap €4.500.000 (pre-money)** (meest gunstige geldt)
- Zekerheden: **geen**
- Garantie: **geen**

Deze lening is bedoeld als **overbruggingsfinanciering**.

Bij succes kan de lening converteren in aandelen; bij mislukking kan de inleg (gedeeltelijk) verloren gaan.

2. De onderneming

2.1 Bedrijfsgegevens

- Naam: **Digital Marketing & Publishing International B.V.**
- Handelsnaam: **RFQmatch.com**
- KvK-nummer: **65988256**
- Bestuurder: **J.J. Hoogstrate**

2.2 Activiteiten

RFQmatch.com ontwikkelt een digitaal platform dat zakelijke partijen helpt om efficiënter vraag en aanbod te matchen binnen specifieke markten. Het platform richt zich op transparantie, snelheid en relevante matches.

2.3 Fase

De onderneming heeft een platform ontwikkeld en deze bevindt zich in een **vroege commerciële fase**:

- productontwikkeling is gaande;
- marktvalidatie vindt plaats;
- het platform is **nog niet winstgevend**.

3. Doel van deze financiering

Deze financiering is nodig om:

- de onderneming operationeel voort te zetten;
- verdere productontwikkeling mogelijk te maken;
- de onderneming voor te bereiden op een **Series-A-financiering**.

Zonder deze financiering bestaat het risico dat:

- activiteiten moeten worden afgeschaald;
- de ontwikkeling vertraging oploopt;
- de onderneming haar doelstellingen niet kan realiseren.

4. Wat is een converteerbare lening?

Een converteerbare lening is:

- **eerst een lening;**
- die onder bepaalde voorwaarden kan worden **omgezet in aandelen**.

U bent bij verstrekking:

- **geen aandeelhouder;**
- **wel schuldeiser.**

Pas bij conversie ontvangt u aandelen (of certificaten daarvan).

5. Belangrijkste voorwaarden (samenvatting)

- Lening-eenheid: **€1.000**
- Aantal eenheden: **48**
- Rente: 0% / 4% / 6%
- Looptijd: tot **30 juni 2028**
- Achtergesteld: **ja**
- Zekerheden: **nee**
- Conversie bij:
 - $\geq$ €1.500.000 nieuwe financiering
- Conversieprijs:
 - 20% korting **of**
 - valuation cap €4.500.000 (pre-money)
- Aandelen:
 - dezelfde soort en klasse als Series-A-investeerder

6. Scenario's en rekenvoorbeelden

6.1 Uitgangspunten

Voor onderstaande voorbeelden gelden de volgende aannames:

- Totale lening: **€48.000**

- Conversie tegen valuation cap: **€4.500.000**
- Totale conversiepositie: circa **1,07% van het aandelenkapitaal (pre-Series A)**
- Eén lening-eenheid van €1.000 vertegenwoordigt circa **0,0223%** van het bedrijf
- Rente en latere verwatering zijn **buiten beschouwing gelaten**

Deze voorbeelden zijn **uitsluitend illustratief**.

6.2 Scenario A – Waardering €4.000.000 (pre-money)

In dit scenario is de waardering lager dan de valuation cap.

Theoretische waarde per lening-eenheid:

$$€4.000.000 \times 0,0223\% \approx \textbf{€900}$$

Toelichting:

Dit is een neerwaarts scenario. De onderneming is minder waard dan verwacht en de waarde van de aandelen ligt onder de inleg.

6.3 Scenario B – Waardering €10.000.000 (pre-money)

Conversie vindt plaats tegen de valuation cap van €4.500.000.

Theoretische waarde per lening-eenheid:

$$€10.000.000 \times 0,0223\% \approx \textbf{€2.200}$$

Toelichting:

De investeerder profiteert van het vroege instapmoment. Dit is een realistisch upside-scenario bij succes.

6.4 Scenario C – Waardering €20.000.000 (pre-money)

Conversie vindt eveneens plaats tegen de valuation cap.

Theoretische waarde per lening-eenheid:

$$€20.000.000 \times 0,0223\% \approx \textbf{€4.400}$$

Toelichting:

Dit is een zeer succesvol scenario. De kans hierop is onzeker en niet gegarandeerd.

Belangrijke waarschuwing

Deze voorbeelden hebben tot doel om de dynamiek van bedrijfswaardering (*valuation*) duidelijk te maken:

- zijn **geen voorspelling**;
- geven **geen garantie** op rendement;
- houden geen rekening met latere financieringen, verwatering of marktrisico's.

7. Risico's

Investeren in deze lening brengt onder meer de volgende risico's met zich mee:

- continuïteitsrisico;
- financieringsrisico;
- marktrisico;
- afhankelijkheid van de oprichter;
- illiquiditeit (geen verhandelbaarheid).

8. Aandelen, certificaten en STAK

Bij conversie ontvangt u:

- aandelen, of
- certificaten van aandelen via een Stichting Administratiekantoor (STAK).

Een STAK:

- verandert **niets** aan uw economische rechten;
- is bedoeld voor eenvoud en overzicht;
- voorkomt een groot aantal directe aandeelhouders.

9. Juridische aspecten

- Dit document is geen AFM-prospectus.
- Investeren gebeurt op eigen verantwoordelijkheid.
- Alleen de leningsovereenkomst is juridisch bindend.
- Aan dit document kunnen geen rechten worden ontleend.

10. Compliance en acceptatie

Deelname aan deze investering is onder voorbehoud van acceptatie door de Vennootschap.

Na ontvangst van een investering kan de Vennootschap, binnen een periode van maximaal veertien (14) dagen, besluiten een investeerder niet te accepteren op basis van interne compliance-, integriteits- of andere zakelijke overwegingen. In dat geval wordt het volledige bedrag teruggestort en wordt de investering geacht niet te hebben plaatsgevonden.

11. Slotopmerking

Deze lening is bedoeld voor investeerders die:

- de ondernemer kennen;
- het risico begrijpen;

- bereid zijn verlies (100% van hun inbreng) te accepteren;
- vertrouwen hebben in het lange-termijnpotentieel.

Bij twijfel: **investeer niet** of stel eerst vragen.

Contact

RFQmatch.com
t.a.v. **Joost Hoogstrate**
info@rfqmatch.com

06-17 45 29 22

INVESTEERDERS Q&A

Converteerbare lening RFQmatch.com

(Onderdeel van Informatiedocument v1.1)

1. Wat voor investering is dit precies?

Dit is een **achtergestelde converteerbare lening**.

Dat betekent dat u:

- eerst geld uitleent aan de onderneming;
- pas bij een volgende financieringsronde (Series A) aandelen ontvangt;
- tot die tijd **geen aandeelhouder** bent.

Het is geen spaarproduct en geen obligatie.

2. Is dit een veilige investering?

Nee.

Dit is een **risicovolle investering** in een onderneming in een vroege fase.

Het is mogelijk dat:

- de lening converteert in aandelen met waarde;
- de lening deels wordt terugbetaald;
- of dat (een deel van) de inleg verloren gaat.

Investeer alleen geld dat u kunt missen.

3. Waarom geen gewone aandelen?

Omdat:

- de onderneming zich nog in een vroege fase bevindt;
- een waardering nu lastig vast te stellen is;
- er binnen 6–18 maanden wordt toegewerkt naar een Series-A-financiering.

De converteerbare lening is bedoeld als **brug** naar die volgende ronde.

4. Wanneer krijg ik aandelen?

U krijgt aandelen (of certificaten daarvan) als:

- de onderneming minimaal **€1.500.000** ophaalt bij professionele investeerders (Series A).

In dat geval converteert de lening **automatisch**.

5. Tegen welke prijs krijg ik die aandelen?

Bij conversie geldt voor u de **meest gunstige** van:

- een **20% korting** op de prijs per aandeel van de Series A, of
- een **valuation cap van €4.500.000 (pre-money)**.

Dit is bedoeld als beloning voor het vroege risico.

6. Wat als er géén Series A komt?

Dan zijn er drie mogelijkheden:

1. verlenging van de lening;
2. conversie tegen een vastgestelde waardering;
3. (gedeeltelijke) terugbetaling, **voor zover de liquiditeit dat toelaat**.

Er is **geen garantie** op terugbetaling.

7. Krijg ik rente?

Ja, maar rente is **niet het doel** van deze lening.

De rente bedraagt:

- 0% tot en met 2026
- 4% in 2027
- 6% vanaf 2028

Rente wordt alleen afgerekend bij conversie of afwikkeling.

8. Wat is een "lening-eenheid" van €1.000?

De lening is administratief opgedeeld in **48 lening-eenheden van €1.000**.

Dit betekent:

- u kunt investeren in veelvouden van €1.000;
- elke eenheid vertegenwoordigt een gelijk deel van de lening;
- het zijn **geen verhandelbare obligaties**.

9. Kan ik mijn lening tussentijds verkopen?

Nee.

De lening is **niet verhandelbaar** en bedoeld voor de volledige looptijd.

10. Heb ik stemrecht of zeggenschap?

Nee.

Tot het moment van conversie:

- heeft u **geen stemrecht**;
- geen zeggenschap;
- geen bestuursrechten.

Na conversie:

- bent u aandeelhouder (of certificaathouder);
- onder dezelfde voorwaarden als andere aandeelhouders in uw positie.

11. Wat is een STAK en waarom wordt die gebruikt?

Een STAK (Stichting Administratiekantoor):

- houdt juridisch de aandelen;
- geeft certificaten uit aan investeerders.

Voor u betekent dit:

- **geen verschil in economisch resultaat**;
- wel eenvoud in governance;
- geen grote groep aandeelhouders aan tafel.

De STAK verandert niets aan:

- uw recht op uitkeringen;
- uw recht op opbrengst bij verkoop.

12. Kan ik dwarsliggen bij een Series A?

Nee.

In de leningsovereenkomst is vastgelegd dat:

- investeerders verplicht zijn mee te werken aan een Series A;
- bij niet-meewerken de onderneming namens u mag tekenen.

Dit voorkomt vertraging en discussie.

13. Kan ik meer verliezen dan mijn inleg?

Nee.

U kunt:

- maximaal uw inleg verliezen;
- niet aansprakelijk worden voor schulden van de onderneming.

14. Waarom is de valuation cap relatief laag?

Omdat dit geld wordt verstrekt in een **vroege en risicovolle fase**.

De cap is bedoeld als:

- compensatie voor dat risico;
- beloning voor het mogelijk maken van continuïteit.

Het is **geen huidige waardering** van het bedrijf.

15. Hoe realistisch zijn de voorbeeldberekeningen?

De voorbeelden in het informatiedocument zijn:

- **illustratief**;
- gebaseerd op vereenvoudigde aannames;
- **geen voorspelling**.

Werkelijke uitkomsten kunnen hoger of lager uitvallen.

16. Wat gebeurt er bij een verkoop van het bedrijf vóór Series A?

Bij een verkoop (exit) vóór conversie heeft u recht op:

- óf terugbetaling van uw lening + rente;
- óf conversie en meedelen in de opbrengst.

De voor u gunstigste optie geldt.

17. Hoeveel andere investeerders doen mee?

De aanbieding is beperkt tot:

- maximaal **48 lening-eenheden**;
- minder dan **50 niet-professionele investeerders**.

Dit is bewust zo ingericht.

18. Is dit fiscaal aantrekkelijk?

Dit hangt af van uw persoonlijke situatie.

In de meeste gevallen:

- valt dit in **box 3**;
- maar dat kan verschillen.

Raadpleeg bij twijfel uw fiscalist.

19. Waarom wordt dit alleen aan bekenden aangeboden?

Omdat:

- het om een vroege fase gaat;
- vertrouwen belangrijk is;
- dit geen publiek aanbod is.

Deze lening is **niet geschikt voor iedereen**.

20. Wat als ik twijfel?

Dan is het advies eenvoudig:

Investeer niet.

Of:

- stel vragen;
- bespreek het;
- neem de tijd.

Er is geen druk en geen verplichting.

Slotzin (belangrijk)

Deze investering is bedoeld voor mensen die:

- het risico begrijpen;
- vertrouwen hebben in de ondernemer;
- bereid zijn verlies te accepteren.