

## BLAD MET ESSENTIËLE BELEGGINGSINFORMATIE

Dit crowdfundingaanbod is niet geverifieerd noch goedgekeurd door de bevoegde autoriteiten 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 <sup>(\*)</sup>. Evenmin valt uw belegging onder de beleggerscompensatiestelsels die zijn ingesteld overeenkomstig Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad <sup>(\*\*)</sup>.

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.

<sup>(\*)</sup> 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](#)).

<sup>(\*\*)</sup> 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 belegger

Niet-ervaren beleggers hebben recht op een bedenktijd waarin zij hun beleggingsaanbod of hun blijk van belangstelling voor het crowdfundingaanbod te allen tijde kunnen intrekken, zonder opgave van redenen en zonder daarvan enig nadeel te ondervinden. De bedenktijd gaat in op het moment dat de niet-ervaren aspirant-belegger een beleggingsaanbod doet of blijk geeft van belangstelling en verstrijkt na vier kalenderdagen.

Het kan worden uitgeoefend door een e-mail te sturen naar [info@spreds.com](mailto:info@spreds.com), waarin wordt aangegeven voor welke aanbieding het intrekingsrecht wordt uitgeoefend, de datum van het aanbod om te investeren of van de blijk van belangstelling, het betrokken bedrag en de naam van de belegger. Dergelijke e-mails zullen leiden tot een annulering van het beleggingsaanbod of de blijk van belangstelling en een terugbetaling van het nominale bedrag van het instrument waarop is ingeschreven en van de eventuele inschrijvingskosten (gezamenlijk het "Inschrijvingsbedrag" genoemd), indien een betaling reeds werd uitgevoerd.

### Overzicht van het crowdfundingaanbod

<b>Identificatiecode van het crowdfundingaanbod</b>	699400GU9MP5ZWYENM2700009937
<b>Projecteigenaar en naam van het project</b>	CONTAYNOR BV (de « <b>Onderliggende Onderneming</b> ») – ANDY 1A
<b>Soort aanbod en type instrument</b>	Het aanbod bestaat uit een inschrijving op Participatieve Notes ('Equity-Linked-Notes'), uitgegeven door Spreds Finance, met als onderliggend actief, als doorgeefluik ('pass through'), gewone aandelen in CONTAYNOR (het « <b>Onderliggend Actief</b> »).
<b>Financieringsdoel</b>	Het financieringsdoel is € 150.000, exclusief inschrijvingskosten. De munteenheid is in EUR.
<b>Uiterste datum</b>	16/12/2022, met een mogelijke verlenging van 10 kalenderdagen tot uiterlijk 26/12/2022

### Deel A: Informatie over de projecteigenaar en het crowdfundingproject

(a)	<b>Project eigenaar en crowdfundingproject</b> <b>Identiteit:</b> CONTAYNOR BV, geregistreerd bij de KBO onder nummer BE 0737.476.449 en opgericht op 6/11/2019 <b>Rechtsvorm:</b> Besloten vennootschap (BV) <b>Contactgegevens:</b> Tervurenlaan 36, bus 18, 1040 Etterbeek, <a href="mailto:hello@andy.be">hello@andy.be</a> , +32 2 899 63 66, <a href="https://andy.be/">https://andy.be/</a> . <b>Eigendom:</b> Sinds 5/8/2022 is de aandeelhoudersstructuur als volgt: <ul style="list-style-type: none"><li>• Ondernemers: 67,81%</li><li>• Andere aandeelhouders: 32,19%</li></ul> <b>Bestuur:</b> Raad van bestuur: <ul style="list-style-type: none"><li>• Andreas Van Assche BV (vast vertegenwoordigd door Andreas Van Assche): bestuurder, oprichter en CEO (<a href="https://www.linkedin.com/in/avanassche/">https://www.linkedin.com/in/avanassche/</a>)</li><li>• PJW BV (vast vertegenwoordigd door Pieter-Jan Wouters): bestuurder, oprichter en COO (<a href="https://www.linkedin.com/in/pieter-jan-wouters-3b99791a6/">https://www.linkedin.com/in/pieter-jan-wouters-3b99791a6/</a>)</li><li>• Konstantin Richter: bestuurder, oprichter en CMO/CSO (<a href="https://www.linkedin.com/in/konstantin-richter-945953227/">https://www.linkedin.com/in/konstantin-richter-945953227/</a>)</li><li>• Spadel NV (vast vertegenwoordigd door Franck Lecomte): bestuurder (<a href="http://www.spadel.com">www.spadel.com</a>)</li><li>• Grégoire Tondreau: observeerder (<a href="https://be.linkedin.com/in/grégoire-tondreau-960626">https://be.linkedin.com/in/grégoire-tondreau-960626</a>)</li></ul> Management: <ul style="list-style-type: none"><li>• Andreas Van Assche BV (vast vertegenwoordigd door Andreas Van Assche): bestuurder, oprichter en CEO</li><li>• PJW BV (vast vertegenwoordigd door Pieter-Jan Wouters): bestuurder, oprichter en COO</li><li>• Konstantin Richter: bestuurder, oprichter en CMO/CSO</li><li>• DVS Consulting BV (vast vertegenwoordigd door Dries Vander Stichele): CSCO</li><li>• Anchovy labs BV (vast vertegenwoordigd door Bastian Schnieders): CTO</li></ul>
(b)	<b>Verantwoordelijkheidsverklaring betreffende de informatie gegeven in dit blad met essentiële beleggingsinformatie</b> De projecteigenaar 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. Binnen de projecteigenaar is de verantwoordelijke persoon: Andreas Van Assche BV (vast vertegenwoordigd door Andreas Van Assche), met zetel te Voordelaan 23, 3001 Leuven. De verklaring van deze bovengenoemde persoon met betrekking tot haar verantwoordelijkheid voor de

	informatie in dit blad met essentiële beleggingsinformatie overeenkomstig artikel 23, lid 9, van Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad is opgenomen in <u>bijlage A</u> .																																				
(c)	<p><b>Belangrijkste activiteiten van de projecteigenaar; door de projecteigenaar aangeboden producten of diensten</b>            CONTAYNOR heeft een service ontwikkeld onder de commerciële benaming 'Andy'. Met Andy behoren zware boodschappentassen tot het verleden. Drank en meer kan via de overzichtelijke website besteld worden. Andy levert binnen 3 uur aan huis tegen supermarktprijzen, volledig elektrisch. De chauffeur haalt zelfs bij elke levering het leeggoed op. Andy onderscheidt zich door zich te concentreren op het leveren van zware en grote hoeveelheden goederen op een handige, duurzame en snelle manier. Andy heeft 3 belangrijke inkomstenstromen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>B2C:</b> De verkoop van dranken en andere zware producten aan consumenten is de kern van het bedrijf.</li> <li>• <b>B2B:</b> De verkoop van dranken aan KMO's en evenementen, meestal is zeer interessant vanwege de hoge gemiddelde bestelwaarde en de bestelfrequentie van bedrijven. Andy's huidige inkomsten bestaan al voor 20% uit B2B-verkopen.</li> <li>• <b>Listing fees en promoties:</b> De verkoop van zichtbaarheid en promoties voor drankleveranciers op het platform is zeer aantrekkelijk.</li> </ul>																																				
(d)	<p><b>Hyperlink naar de meest recente jaarrekening van de projecteigenaar :</b>            De meest recente jaarrekening van de projecteigenaar kan hier gevonden worden: <a href="https://consult.cbso.nbb.be/consult-enterprise/0737476449">https://consult.cbso.nbb.be/consult-enterprise/0737476449</a>.</p>																																				
(e)	<p><b>Belangrijkste jaarlijkse financiële cijfers en percentages van de projecteigenaar van de laatste drie jaar (voorzover beschikbaar)</b>            Onderstaande bedragen zijn in EUR weergegeven.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>2019</th> <th>2020</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Omzet</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>113.890,96</td> <td>536.628,43</td> </tr> <tr> <td>Bruto marge</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>29.142,02 (26%)</td> <td>209.644,49 (39%)</td> </tr> <tr> <td>EBITDA</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>-129.657,62 (-113%)</td> <td>-592.545,06</td> </tr> <tr> <td>Operationele marge (EBIT)</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>-129.777,28 (-114%)</td> <td>-615.273,88 (-115%)</td> </tr> <tr> <td>Netto winst</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>-134.210,44 (-118%)</td> <td>-649.539,06 (-1214%)</td> </tr> <tr> <td>Totale activa</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>61.533,27</td> <td>931.432,50</td> </tr> <tr> <td>Nettoschuld, verhouding schulden/eigen vermogen</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>8,27</td> <td>1,27</td> </tr> <tr> <td>Verhouding tussen immateriële vaste activa en totale activa</td> <td>Niet van toepassing</td> <td>3,05%</td> <td>27,45%</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	2019	2020	2021	Omzet	Niet van toepassing	113.890,96	536.628,43	Bruto marge	Niet van toepassing	29.142,02 (26%)	209.644,49 (39%)	EBITDA	Niet van toepassing	-129.657,62 (-113%)	-592.545,06	Operationele marge (EBIT)	Niet van toepassing	-129.777,28 (-114%)	-615.273,88 (-115%)	Netto winst	Niet van toepassing	-134.210,44 (-118%)	-649.539,06 (-1214%)	Totale activa	Niet van toepassing	61.533,27	931.432,50	Nettoschuld, verhouding schulden/eigen vermogen	Niet van toepassing	8,27	1,27	Verhouding tussen immateriële vaste activa en totale activa	Niet van toepassing	3,05%	27,45%
Jaar	2019	2020	2021																																		
Omzet	Niet van toepassing	113.890,96	536.628,43																																		
Bruto marge	Niet van toepassing	29.142,02 (26%)	209.644,49 (39%)																																		
EBITDA	Niet van toepassing	-129.657,62 (-113%)	-592.545,06																																		
Operationele marge (EBIT)	Niet van toepassing	-129.777,28 (-114%)	-615.273,88 (-115%)																																		
Netto winst	Niet van toepassing	-134.210,44 (-118%)	-649.539,06 (-1214%)																																		
Totale activa	Niet van toepassing	61.533,27	931.432,50																																		
Nettoschuld, verhouding schulden/eigen vermogen	Niet van toepassing	8,27	1,27																																		
Verhouding tussen immateriële vaste activa en totale activa	Niet van toepassing	3,05%	27,45%																																		
(f)	<p><b>Beschrijving van het crowdfundingproject, met inbegrip van het doel en de belangrijkste kenmerken ervan</b></p> <p>- <b>Doel:</b>            Andy groeit sinds de lancering in december 2021 maandelijks met 16% en het klantenbestand is van december 2021 tot september 2022 verdrievoudigd. De volgende stap is om te groeien in Brussel en in de onlangs gelanceerde stad Antwerpen. Andy is echter ambitieus. Zijn dienst is klaar voor verdere schaalvergroting en geografische uitbreiding. Zie <a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>.</p> <p>- <b>Besteding van de opgehaalde fondsen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 18% CAPEX: Investerings in de ontwikkeling van mobiele toepassingen en verkoopplatforms</li> <li>- 4% Directe IT licentie kosten (reguliere IT software licenties, o.a. windows, office...) en investeringen</li> <li>- 28% Gecentraliseerde personeelskosten (incl. back-office en IT-ontwikkelaars)</li> <li>- 8% Gecentraliseerde Back-office</li> <li>- 25% Marketinginvesteringen (directe acquisitie, retentie, merkbekendheid zowel digitaal als out-of-home)</li> <li>- 7% Operationele personeelskosten</li> <li>- 9% Operations (Warehousing, laadinfrastructuur)</li> </ul> <p>- <b>Belangrijkste kenmerken:</b>            Deze aanbieding betreft een investering in Participatieve Notes uitgegeven door het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance. Dit compartiment heeft recht op de inkomsten van het Onderliggend Actief (gewone aandelen in CONTAYNOR). Van het totale bedrag dat tijdens de aanbiedingsperiode wordt opgehaald, zal € 500 per Participatieve Note worden gebruikt om het Onderliggend Actief te verwerven, voor zover aan de voorwaarden voor deze aanbieding is voldaan. Deze belegging komt in aanmerking voor een belastingafrek voor Belgische beleggers krachtens de fiscale incentive inzake tax shelter voor start-ups. De afrek van maximaal 30% van het totale nominaal bedrag van de Participatieve Notes dat belegd is, zal van toepassing zijn aangezien de Onderliggende Activa aandelen zijn in een kleine onderneming. Het totale belastingvoordeel is dus maximaal € 150 per Participatieve Note. Het beschikbare tax shelter budget is € 500.000.</p>																																				

**Deel B: Belangrijkste kenmerken van het crowdfundingproces en de voorwaarden voor de investering**

(a)	<p>- <b>Minimumkapitaal dat men bij deze crowdfundingaanbieding beoogt aan te trekken:</b> € 150.000, exclusief inschrijvingskosten.</p> <p>- <b>Aantal aanbiedingen dat door de projecteigenaar of crowdfundingdienstverlener voor het crowdfundingproject reeds is voltooid:</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Type aanbieding en aangeboden instrument</th> <th>Datum van voltooiing</th> <th>Opgehaald bedrag en streefbedrag</th> <th>Andere relevante informatie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Equity investering - aandelen in CONTAYNOR</td> <td>21/05/2021</td> <td>Opgehaald bedrag: € 711.514 Streefbedrag: € 711.514</td> <td>Bij deze financieringsronde heeft Belfius Verzekeringen een participatie genomen nadat CONTAYNOR succesvol het incubator programma van Birdhouse doorliep. Ook Spadel NV investeerde tijdens deze financieringsronde in CONTAYNOR.</td> </tr> <tr> <td>Quasi-equity investering - converteerbare lening aan CONTAYNOR</td> <td>29/06/2022</td> <td>Opgehaald bedrag: € 1.375.000 Streefbedrag: € 1.375.000</td> <td>Deze converteerbare lening werd vrijgegeven in tranches, op basis van bepaalde milestones. Alle tranches werden intussen vrijgegeven.</td> </tr> </tbody> </table>	Type aanbieding en aangeboden instrument	Datum van voltooiing	Opgehaald bedrag en streefbedrag	Andere relevante informatie	Equity investering - aandelen in CONTAYNOR	21/05/2021	Opgehaald bedrag: € 711.514 Streefbedrag: € 711.514	Bij deze financieringsronde heeft Belfius Verzekeringen een participatie genomen nadat CONTAYNOR succesvol het incubator programma van Birdhouse doorliep. Ook Spadel NV investeerde tijdens deze financieringsronde in CONTAYNOR.	Quasi-equity investering - converteerbare lening aan CONTAYNOR	29/06/2022	Opgehaald bedrag: € 1.375.000 Streefbedrag: € 1.375.000	Deze converteerbare lening werd vrijgegeven in tranches, op basis van bepaalde milestones. Alle tranches werden intussen vrijgegeven.
Type aanbieding en aangeboden instrument	Datum van voltooiing	Opgehaald bedrag en streefbedrag	Andere relevante informatie										
Equity investering - aandelen in CONTAYNOR	21/05/2021	Opgehaald bedrag: € 711.514 Streefbedrag: € 711.514	Bij deze financieringsronde heeft Belfius Verzekeringen een participatie genomen nadat CONTAYNOR succesvol het incubator programma van Birdhouse doorliep. Ook Spadel NV investeerde tijdens deze financieringsronde in CONTAYNOR.										
Quasi-equity investering - converteerbare lening aan CONTAYNOR	29/06/2022	Opgehaald bedrag: € 1.375.000 Streefbedrag: € 1.375.000	Deze converteerbare lening werd vrijgegeven in tranches, op basis van bepaalde milestones. Alle tranches werden intussen vrijgegeven.										
(b)	<b>Termijn voor het bereiken van het beoogde aan te trekken kapitaal:</b> 16/12/2022, met een mogelijke verlenging van 10 kalenderdagen.												
(c)	<p><b>Geplande einddatum van de aanbiedingsperiode:</b> 16/12/2022.  <b>Verlenging:</b> maximum 10 kalenderdagen, tot uiterlijk 26/12/2022  <b>Voorwaarden voor de verlenging:</b> indien het financieringsdoel niet is opgehaald tegen 16/12/2022, kan beslist worden om de inschrijvingsperiode te verlengen, indien het totale bedrag van de inschrijvingen op 16/12/2022 minstens € 75 000 bedraagt. De inschrijvingsperiode kan slechts verlengd worden indien het totale bedrag van inschrijvingen op de kapitaalverhoging niet meer bedraagt dan € 1.250.000, namelijk het maximumbedrag van</p>												

	<p>de financieringsronde.</p> <p><b>Gevolgen van de verlenging:</b> Beleggers die hebben ingeschreven op de Participatieve Notes vóór een eventuele verlenging van de inschrijvingsperiode worden hiervan per e-mail op de hoogte gesteld en hebben het recht om hun belegging gedurende 4 kalenderdagen, vanaf de dag van verzending van deze e-mail, terug te trekken.</p> <p><b>Gevolgen indien het financieringsdoel niet binnen de termijn wordt opgehaald:</b> Indien het financieringsdoel niet wordt opgehaald, worden de Participatieve Notes niet uitgegeven en worden alle inschrijvingen op deze aanbieding geannuleerd. Beleggers worden uiterlijk 15 werkdagen na de Effectieve Datum terugbetaald voor hun respectieve inschrijvingsbedrag (nominaal bedrag van de Participatieve Notes + inschrijvingskosten).</p>																													
(d)	<b>Het maximumbedrag van het aanbod:</b> € 1.000.000.																													
(e)	<p><b>Het bedrag aan eigen middelen dat door de projecteigenaar is uitgetrokken voor het crowdfundingproject:</b></p> <p>Spadel NV (één van de bestaande aandeelhouders) zal een bedrag van € 250.000 investeren in de onderneming, waarvan € 225.000 via een omzetting in aandelen van een deel van de bestaande converteerbare leningen en € 25.000 in eigen vermogen. Dit vertegenwoordigt 20% van het maximum gezochte bedrag in deze financieringsronde (met name € 1.250.000). Spadel NV zal daarnaast een nieuwe converteerbare lening afsluiten met CONTAYNOR voor een bedrag van € 225.000. Deze converteerbare lening zal naar verwachting ondertekend worden rond hetzelfde moment als de formalisering van eigen vermogen-investeringen. De beleggers worden erop gewezen dat er een dilutie zal optreden op het moment dat deze converteerbare leningen worden omgezet in aandelen.</p>																													
(f)	<p><b>Wijziging van de samenstelling van het kapitaal van de projecteigenaar in verband met het crowdfundingaanbod:</b></p> <p>De onderstaande tabel is gebaseerd op een pre-money waardering van € 20.300.000 (met name de maximale pre-money waardering voor dit project tijdens deze financieringsronde).</p> <p><b>Scenario 1:</b> De financieringsronde bereikt haar minimale doelstellingen. Via deze aanbieding wordt het minimum opgehaald dat nodig is om de ronde te valideren. De ondernemers en andere investeerders investeren alleen wat ze hebben toegezegd te investeren of het verschil tussen de minimale doelstelling van de ronde en de investering van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance.</p> <p><b>Scenario 2:</b> De financieringsronde bereikt haar maximale doelstellingen. Het maximumbedrag van deze aanbieding wordt bereikt en de ondernemers en andere investeerders investeren het verschil tussen de maximale doelstelling van de ronde en de investering van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Nieuwe investeringen</th> <th colspan="2">% aandelen na de investering</th> </tr> <tr> <th>Scenario 1</th> <th>Scenario 2</th> <th>Scenario 1</th> <th>Scenario 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Spreds Finance</b></td> <td>€ 150.000</td> <td>€ 1.000.000</td> <td>0,73%</td> <td>4,69%</td> </tr> <tr> <td><b>Ondernemers</b></td> <td>€ 0</td> <td>€ 0</td> <td>66,28%</td> <td>63,64%</td> </tr> <tr> <td><b>Andere investeerders</b></td> <td>€ 250.000</td> <td>€ 250.000</td> <td>32,99%</td> <td>31,67%</td> </tr> <tr> <td><b>Totaal</b></td> <td>€ 400.000</td> <td>€ 1.250.000</td> <td>100%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Nieuwe investeringen		% aandelen na de investering		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 1	Scenario 2	<b>Spreds Finance</b>	€ 150.000	€ 1.000.000	0,73%	4,69%	<b>Ondernemers</b>	€ 0	€ 0	66,28%	63,64%	<b>Andere investeerders</b>	€ 250.000	€ 250.000	32,99%	31,67%	<b>Totaal</b>	€ 400.000	€ 1.250.000	100%	100%
	Nieuwe investeringen		% aandelen na de investering																											
	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 1	Scenario 2																										
<b>Spreds Finance</b>	€ 150.000	€ 1.000.000	0,73%	4,69%																										
<b>Ondernemers</b>	€ 0	€ 0	66,28%	63,64%																										
<b>Andere investeerders</b>	€ 250.000	€ 250.000	32,99%	31,67%																										
<b>Totaal</b>	€ 400.000	€ 1.250.000	100%	100%																										

### Deel C: Risicofactoren.

#### **Type 1 – Risico verbonden aan het project**

##### ***Risico verbonden aan de kennis van het team van de markt en correctheid van de prognoses***

**Risico:** Het CONTAYNOR-team zou geen (goede) kennis van de markt kunnen hebben en/of niet-correcte prognoses kunnen maken.

**Gevolg:** Indien het team niet voldoende kennis heeft van de markt, kan het verkeerde doelstellingen zetten. Dit kan leiden tot een lagere waardering in het geval van een mogelijke exit omdat het businessplan niet kon worden uitgevoerd zoals gepland. In dat geval zou er een lager of zelfs onbestaand rendement kunnen zijn. In het ergste geval kan er zelfs sprake zijn van een vereffening en faillissement van CONTAYNOR, met gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal.

**Opmerking:** CONTAYNOR heeft een duidelijke kijk op de weg naar winstgevendheid. De prognoses zijn grondig gevalideerd met adviseurs en marktdeskundigen en de resultaten zijn getoetst aan vergelijkbare scale-ups en succesverhalen. De Belgische activiteiten zullen in 2024 winstgevend zijn. Om dat te bereiken, wil CONTAYNOR 4,5% van de adresseerbare markt veroveren.

##### ***Het risico verbonden aan de behoefte aan nieuwe financiering***

**Risico:** Gelet op de sterke groei van de projecteigenaar, is er een voortdurende behoefte aan nieuwe financiering.

**Gevolg:** Enerzijds bestaat het risico dat de onderneming geen investeerders vindt, wat zou leiden tot de ontbinding of het faillissement van de onderneming, waardoor de belegger een deel of het geheel van zijn investering zou verliezen. Anderzijds bestaat de mogelijkheid dat de onderneming nieuwe investeerders vindt, wat zal leiden tot verwatering, die nog groter zal zijn als er een lagere waardering dan diegene die nu wordt gehanteerd.

#### **Type 2 – Risico verbonden aan de sector**

**Risico:** CONTAYNOR levert een service die het leven van de klanten gemakkelijker maakt maar die niet essentieel is. Een financiële crisis zal aldus een invloed hebben op de koopkracht van de klanten van CONTAYNOR.

**Gevolg:** Indien dit risico zich voordoet, zal het CONTAYNOR negatief beïnvloeden en zal de onderneming haar bedrijfsplan moeten bijwerken en eventueel moeten trachten een nieuwe markt te identificeren.

#### **Type 3 – Risico in verband met de insolventie en het faillissement van de projecteigenaar**

**Risico:** Het risico van insolventie betekent dat CONTAYNOR niet over voldoende middelen beschikt om haar betalingstermijnen te respecteren (staking van betalingen).

**Gevolg:** Als de onderneming geen alternatieve financiering vindt (geschokt krediet), kan het failliet gaan. De insolventie of het faillissement van CONTAYNOR kan leiden tot een lager of onbestaand rendement en in het ergste geval op een gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal.

#### **Type 4 – Risico van lagere, vertraagde of geen opbrengsten**

##### **1. Risico verbonden aan het gebrek aan garanties**

**Risico:** Noch de aandelen van CONTAYNOR noch de Participatieve Notes van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance bieden garanties op een rendement of op terugbetaling van het geïnvesteerde kapitaal.

##### **2. Risico verbonden aan het gebrek van een vast rendement**

**Risico:** Participatieve Notes bieden geen vast rendement. Het rendement van de Participatieve Notes hangt uitsluitend af van de prestaties van het Onderliggend Actief, namelijk de aandelen van CONTAYNOR.

**Gevolg voor beide risico's:** Indien de voorspellingen van de projecteigenaar niet uitkomen (binnen de vooropgestelde timing), bestaat er een risico op een lager of onbestaand rendement en in het ergste geval op een gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal.

**Opmerking voor beide risico's:** Beleggers in Participatieve Notes dragen hetzelfde economisch risico als wanneer zij rechtstreeks als aandeelhouders van CONTAYNOR zouden beleggen.

#### **Type 5 – Risico op falen van het financieringsvehikel**

**Risico:** Hoewel elk compartiment van Spreds Finance 'bankruptcy-remote' is ten opzichte van andere compartimenten en ten opzichte van de algemene

verplichtingen van Spreds Finance zelf (wat betekent dat schuldeisers zich niet kunnen wenden tegen een compartiment waarop zij geen directe rechten hebben), , bestaat er een theoretisch risico op insolventie.

**Gevolg:** Indien een dergelijke insolventie zich zou voordoen, kunnen de Notehouders worden blootgesteld aan het risico van een aanzienlijke vertraging in de terugvordering van hun investering.

**Opmerking:** De kans dat dit risico zich voordoet is uitermate klein gelet op de structuur en organisatie van Spreds Finance, met name het compartimenteringsmechanisme en de hierboven beschreven 'bankruptcy-remoteness'. Elke genomen deelneming in of verstrekte lening aan een projecteigenaar wordt geboekt in een afzonderlijk compartiment en wordt op gepaste wijze verwerkt in de boekhouding, rekening houdend met het feit dat de boekhouding per compartiment wordt gevoerd. Als gevolg van (i) de voorwaarden verbonden aan de uitgifte van Participatieve Notes, (ii) de statuten van Spreds Finance en (iii) artikel 10 van de wet tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën en in afwijking van de artikelen 7 en 8 van de hypotheekwet van 16 december 1851 strekken de activa van een bepaald compartiment exclusief tot waarborg voor de rechten van de beleggers met betrekking tot dit compartiment.

#### **Type 6 – Risico van illiquiditeit van de investering**

##### **1. Risico verbonden aan de afwezigheid van een georganiseerde wisselmarkt voor Participatieve Notes**

**Risico:** Noch de projecteigenaar noch Spreds Finance organiseert een wisselmarkt voor Participatieve Notes. Het is aldus aan de belegger zelf om een koper te vinden voor zijn Participatieve Notes. Gelet op het ontbreken van een wisselmarkt voor Participatieve Notes, is er geen manier om op adequate wijze een vergelijkende prijsmethodiek voor Participatieve Notes vast te stellen.

**Gevolg:** Het is mogelijk dat een houder van Participatieve Notes geen koper kan vinden voor de Participatieve Notes die hij wil verkopen (aan de prijs waaraan hij wil verkopen).

**Opmerking:** Het is niet de bedoeling om de Participatieve Notes te verkopen maar om het Onderliggend Actief te verkopen, vaak ter gelegenheid van de verkoop van de Onderliggende Onderneming zelf (zie Bijlage B, d)).

##### **2. Risico verbonden aan de stemming door de algemene vergadering van houders van Participatieve Notes om te verkopen**

**Risico:** Elke beslissing van Spreds Finance om aandelen van CONTAYNOR te verkopen, is onderworpen aan de goedkeuring van de houders van Participatieve Notes die ten minste 75% van de uitstaande Participatieve Notes vertegenwoordigen, tenzij Spreds Finance verplicht is deze te verkopen op grond van een contractuele of wettelijke bepaling.

**Gevolg:** Beleggers dragen dus het risico dat de algemene vergadering van de houders van Participatieve Notes de verkoop van de participatie weigert, in welk geval alle beleggers aan dit besluit gebonden zijn en dus moeten wachten op het verkrijgen van de terugbetaling van de Participatieve Notes.

##### **3. Risico verbonden aan een investering in een jonge onderneming**

**Risico:** Investeren in aandelen van jonge ondernemingen brengt het risico met zich mee dat er geen koper voor de aandelen wordt gevonden, of niet tegen een eerlijke prijs die een marktconform rendement oplevert, of dat er niet binnen een redelijke termijn een koper wordt gevonden.

**Gevolg:** Indien er geen koper wordt gevonden voor de participatie, is terugbetaling van de Participatieve Notes niet mogelijk.

**Opmerking:** Spreds Finance zal in het kader van haar bevoegdheden alles in het werk stellen om de best mogelijke prijs te verkrijgen.

#### **Type 7 – Andere risico's**

**Risico:** Spreds Finance heeft geen analyse uitgevoerd van het voorgestelde project of van de financiële situatie van de Onderliggende Onderneming.

**Gevolg:** Elke belegger die overweegt in te schrijven op Participatieve Notes dient zijn eigen analyse maken van de solvabiliteit, de activiteit, de financiële situatie en de vooruitzichten van CONTAYNOR.

**Opmerking:** Elke beslissing om te investeren in Participatieve Notes moet gebaseerd zijn op een uitgebreide analyse van het project en van dit blad met essentiële beleggingsinformatie. Het model van Spreds Finance voorziet niet in het voorstellen van geanalyseerde projecten aan beleggers maar stelt beleggers in staat om te investeren op basis van de informatie die hen ter beschikking werd gelegd, nadat ze hun eigen analyses hebben gemaakt.

Naar het beste weten van de projecteigenaar, zijn er geen andere materiële risico's verbonden aan diens activiteiten.

### **Deel D: Informatie over het aanbieden van effecten**

(a)	<b>Totale aantal en soort effecten</b>		
		<b>Voor deze aanbieding uitgegeven instrumenten</b>	<b>Onderliggend Actief</b>
	<b>Type en soort</b>	Wanneer een investeerder investeert in het voorgestelde project, schrijft hij in op een instrument dat is uitgegeven door het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance, met name Participatieve Notes (Equity-Linked-Notes). Een Participatieve Note is de economische spiegel van een deelneming in de Onderliggende Onderneming en geeft recht op hetzelfde rendement. Het geeft echter geen stemrecht zoals voor een klassieke aandeelhouders aangezien alleen het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance aandeelhouder wordt.	Gewone aandelen in CONTAYNOR BV
	<b>Munteenheid</b>	De munteenheid is in EUR. Er zullen maximum 2.000 Participatieve Notes worden uitgegeven. De benaming is: 'ANDY 1A Participatieve Note'.	De munteenheid is in EUR.
	<b>Rang in de kapitaalstructuur bij insolventie</b>	Alle participatieve Notes worden uitgegeven voor hetzelfde nominale bedrag en geven steeds dezelfde rechten, zonder enige voorkeur.  De rechten en rechtsmiddelen van de houders van Participatieve Notes zijn beperkt tot de activa van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance.	Er bestaan anti-dilutie en indemnificatie warrants voor de A-aandelen. De klasse A-aandelen genieten ook van een preferentieel liquidatierecht. De gewone aandelen die het Onderliggend Actief uitmaken van het ANDY 1A compartiment genieten niet van deze warrants of preferentieel liquidatierecht.
(b)	<b>Inschrijvingsprijs:</b> Elke Participatieve Note heeft een nominaal bedrag van € 500. Hierbij komt een inschrijvingskost van maximum 5% van het nominaal bedrag per Participatieve Note (of € 25). De totale inschrijvingsprijs van een Participatieve Note is dus maximum € 525.		
(c)	<b>Overinschrijvingen:</b> Overinschrijvingen worden niet aanvaard voor deze aanbieding.		
(d)	<b>Voorwaarden van inschrijving en betaling</b> - <b>Afsluitingsdatum:</b> De datum waarop de inschrijvingsperiode voor deze aanbieding daadwerkelijk eindigt (16/12/2022 of uiterlijk 26/12/2022 indien verlengd). - <b>Effectieve Datum:</b> uiterlijk 6 maanden na de Afsluitingsdatum, zijnde 16/06/2023 (of 26/06/2023 indien verlengd). - <b>Opschortende voorwaarden van de aanbieding:</b> De Participatieve Notes zullen enkel worden uitgegeven als binnen 6 maanden na de Afsluitingsdatum (de Effectieve Datum) wordt voldaan aan de volgende opgelijste cumulatieve en opschortende voorwaarden, die voorafgaan aan de inschrijving op aandelen van CONTAYNOR door Spreds Finance:		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het totaalbedrag van de verbintenissen tot inschrijving op deze kapitaalverhoging bedraagt ten minste € 400.000 en niet meer dan € 1.250.000.</li> <li>- Eén of meer investeerders investeren minimaal € 25.000, en dit zonder gebruik te maken van het Spreds Finance ANDY 1A compartiment.</li> <li>- De kapitaalverhoging wordt gerealiseerd op basis van een pre-money waardering van maximum € 20.300.000.</li> <li>- Spreds Finance neemt deel aan de kapitaalverhoging voor een bedrag gelijk aan het resultaat van de inschrijving op Participatieve Notes van het ANDY 1A Compartiment. Dit bedrag moet minimaal € 150.000 zijn.</li> <li>- <b>Inschrijvingsprijs:</b> De inschrijvingsprijs wordt volledig betaald bij inschrijving op de ANDY 1A Participatieve Notes. De fondsen worden gestort op een rekeningnummer dat bestemd is voor het compartiment ANDY 1A en worden daarom bij ontvangst gecompartmenteerd. Zie ook: Voorwaarden verbonden aan de uitgifte van Participatieve Notes ANDY 1A. (<a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>).</li> </ul>
(e)	<p><b>Bewaring en levering van effecten aan beleggers</b></p> <p>Leveringsdatum: uiterlijk 15 werkdagen na de Effectieve Datum.</p> <p>In het geval dat één of meerdere van de opschortende voorwaarden niet zijn vervuld op de Effectieve Datum, zullen de Participatieve Notes niet worden uitgegeven en zal de door de beleggers respectievelijke betaalde inschrijvingsprijs (zonder rente) uiterlijk 15 werkdagen na de Effectieve Datum worden terugbetaald. Indien een investering kan plaatsvinden voor of op de Effectieve Datum, zal Spreds Finance aandeelhouder worden in de Onderliggende Onderneming en Participatieve Notes uitgeven. Op dat moment zullen beleggers een overzicht van hun investering vinden in hun online profiel en zullen zij per e-mail op de hoogte worden gebracht van de kapitaalverhoging. Spreds Finance kan worden gecontacteerd via <a href="mailto:info@spreds.com">info@spreds.com</a>. De crowdfundingdienstverlener verzorgt geen bewaringsdiensten.</p>

#### Deel E: Informatie over special purpose vehicles (SPV)

(a)	Er staat een SPV tussen de projecteigenaar en de belegger, met name het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance.
(b)	<p><b>Contactgegevens van het SPV:</b></p> <p>Spreds Finance NV, ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0538.839.354, met zetel te Koloniënstraat 11, 1000 Brussel, België. Haar website is: <a href="http://www.spreds.com">www.spreds.com</a></p>

#### Deel F: Rechten van beleggers

(a)	<p><b>Belangrijkste rechten verbonden aan de effecten (Participatieve Notes)</b></p> <p><u>Belangrijke opmerking:</u> de Participatieve Notes vertegenwoordigen de voorgestelde investering en hun belangrijkste rechten worden hieronder beschreven. De rechten in verband met het Onderliggend Actief worden beschreven in deel F (e). De Participatieve Notes geven recht op de inkomsten uit het Onderliggend Actief, als een pass-through. Zie ook: Voorwaarden verbonden aan de uitgifte van Participatieve Notes ANDY 1A. (<a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>).</p> <p><b>Dividendrechten:</b> De Participatieve Notes leveren op zichzelf geen dividenden op maar geven recht op alle opbrengsten van het Onderliggend Actief, zoals dividenden ("Variable Opbrengsten"). Indien de Onderliggende Onderneming dividenden uitkeert aan Spreds Finance, dan zal Spreds Finance, 15 werkdagen na de datum waarop ze die heeft ontvangen, aan de houders van Participatieve Notes uitkeren. Deze uitkering (alsook de uitkering van alle mogelijke opbrengsten) vormt de enige betalingsverplichting van Spreds Finance met betrekking tot de Participatieve Notes vóór de vervaldatum (zijnde de datum waarop het ANDY 1A compartiment definitief ophoudt met het Onderliggend Actief aan te houden) (de "Vervaldatum"). De betaling van vaste rente is daarom uitdrukkelijk uitgesloten. De door Spreds Finance aan houders van Participatieve Notes te betalen bedragen zijn in wezen variabel. Het te betalen bedrag voor elke Participatieve Note komt overeen met de verschuldigde Variabele Opbrengsten na aftrek van de kosten met betrekking tot het Onderliggend actief ("Netto Variabele Opbrengsten"), gedeeld door het aantal uitgegeven Participatieve Notes.</p> <p><b>Stemrechten:</b> De algemene vergaderingen van de Participatieve Notehouders zullen worden bijeengeroepen indien besluiten genomen moeten worden die de rechten of de economische positie van de Participatieve Notehouders negatief beïnvloeden, zoals een besluit tot wijziging van de voorwaarden van de Participatieve Notes, een besluit tot wijziging van de rechten en verplichtingen van Spreds Finance met betrekking tot de aandelen in CONTAYNOR, een besluit die ertoe kan leiden dat de Participatieve Notehouders wordt verzocht extra geld aan Spreds Finance te betalen om de financiering van uitgaven te dekken. De besluiten van de algemene vergadering zijn bindend voor alle Participatieve Notehouders, zelfs voor de afwezigheid van dissidente Participatieve Notehouders. De algemene vergadering beraadslaat en neemt geldig besluiten indien ten minste de helft van de Participatieve Notes aanwezig of vertegenwoordigd is. Indien deze voorwaarde niet vervuld is, is een nieuwe oproeping vereist, en zal de tweede vergadering geldig beraadslagen en beslissen, ongeacht het aantal uitstaande Participatieve Notes dat vertegenwoordigd is. De besluiten worden genomen met een meerderheid van drie vierde van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen. Aan elke Participatieve Note is één stem verbonden.</p> <p><b>Recht op toegang van informatie:</b> Beleggers zullen update-emails ontvangen wanneer de Onderliggende Onderneming of Spreds Finance een update verstuurt.</p> <p><b>Notificaties:</b> Alle kennisgevingen aan de Participatieve Notehouders (met inbegrip van de oproepingen tot algemene vergaderingen van de Participatieve Notehouders) gebeuren geldig via e-mails die rechtstreeks naar het e-mailadres van de Participatieve Notehouder worden gestuurd. Door in te schrijven op de Participatieve Notes zien de Participatieve Notehouders af van elke andere mogelijke formaliteit, in het bijzonder voor het bijeenroepen van kennisgevingen voor algemene vergaderingen van Participatieve Notehouders.</p> <p><b>Voorkooprechten:</b> Er bestaat geen voorkooprecht voor Participatieve Notes.</p> <p><b>Recht om te delen in de winst/het eventuele overschot van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance in geval van vereffening:</b> Spreds Finance zal de netto opbrengsten (de "Netto Opbrengsten") terugbetalen aan de Participatieve Notehouders op de Vervaldatum. De Netto Opbrengsten omvatten alle bedragen die Spreds Finance ontvangt van het Onderliggend Actief, voor zover deze niet reeds zijn uitgekeerd als Netto Variabele Opbrengsten, verminderd met de kosten met betrekking tot het Onderliggend Actief, voor zover deze kosten niet reeds in mindering zijn gebracht op het moment van de betaling van de Netto Variabele Opbrengsten. Elke Participatieve Note geeft recht op een bedrag dat overeenkomt met de Netto Opbrengst gedeeld door het aantal Participatieve Notes. Het bedrag dat voor alle Participatieve Notes wordt afgelost, is beperkt tot het bedrag van de Netto Opbrengsten dat beschikbaar is in het ANDY 1A compartiment op de Vervaldatum. Binnen deze limiet komt het overeen met de som van de volgende bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het bedrag dat de Participatieve Notehouders moeten ontvangen om het totale bedrag te verkrijgen, rekening houdend met de Netto Variabele Opbrengsten die zij vóór de Vervaldatum hebben ontvangen, van een gekapitaliseerd jaarlijks rendement van 5% van het totale inschrijvingsprijs vanaf de Afsluitingsdatum tot de Vervaldatum (het "Prioriteitsbedrag"). Het Prioriteitsbedrag wordt berekend tegen een tarief van 1,00013368 [berekend als volgt <math>1,05^{\left(\frac{1}{365}\right)}</math>], dat bestaat uit het totale aantal dagen vanaf de Afsluitingsdatum tot de Vervaldatum. Deze exponent komt overeen met het jaarlijkse rendement van 5% omgerekend naar een dagelijks rendement van 0,13368% over de looptijd van de investering; en</li> <li>• 80% van de waarde van het ANDY 1A compartiment op de Vervaldatum boven het Prioriteitsbedrag (indien van toepassing).</li> </ul> <p>Het saldo van het ANDY 1A compartiment op de vervaldatum (d.w.z. 20% van de waarde van de rekening ANDY 1A boven het Prioriteitsbedrag) zal door Spreds Finance worden ingehouden als prestatievergoeding (indien van toepassing).</p>
-----	---

**(g) Terugvorderingsrechten:** De Participatieve Notes kunnen worden geconverteerd of afgelost in aandelen van de Onderliggende Onderneming indien en wanneer de Vennootschap op een effectenbeurs wordt genoteerd.

**Deel H: Vergoedingen, informatie en verhaal**

(a)	<b>Aan de belegger in rekening gebrachte vergoedingen en door hem gemaakte kosten met betrekking tot de belegging, met inbegrip van administratieve kosten die voortvloeien uit de verkoop van voor crowdfunding toegelaten instrumenten</b>			
	Bedragen en percentages zijn berekend voor een hypothetische investering van € 10.000 en op jaarbasis.			
		<b>Vergoedingen, bijdragen en andere kosten</b>	<b>Als % van het totaal geïnvesteerd bedrag</b>	<b>in EUR</b>
	<b>Enmalig</b>	Toegangskosten: inschrijvingskost	5%	500
		<i>Een inschrijvingskost van 5% van het nominaal bedrag van de Participatieve Notes waarop wordt ingeschreven. Het wordt aangerekend om de kosten in verband met de uitgifte, de opvolging en de realisatie van de investering te dekken.</i>		
		Exitkosten	0%	0
		<i>De crowdfundingdienstverlener rekent geen exitkosten op de Participatieve Notes. De projecteigenaar kan exitkosten aanrekenen. Zie Bijkomend - Overige hieronder.</i>		
	<b>Doorlopend</b>	Niet van toepassing	0%	0
	<b>Bijkomend</b>	Prestatievergoeding ('carried interest') van 20% op het overschot van het Prioriteitsbedrag	3% bij een hypothetische exitprijs van € 12.000 voor een exit die plaatsvindt 1 jaar na de investering	300
		<i>Voor zover de beleggers een gekapitaliseerd jaarlijks rendement van 5% op het totale inschrijvingsbedrag ontvangen (zijnde het Prioriteitsbedrag), te rekenen vanaf de Afsluitingsdatum tot aan de Vervaldag, zal 20% van het bedrag dat dit Prioriteitsbedrag overschrijdt aan Spreds Finance verschuldigd zijn.</i>		
	<i>Overige bijkomende vergoedingen : Eventuele kosten van derden in verband met de exit van het Onderliggend Actief. Geen enkel adviseur of andere derde partij is op dit moment aangesteld en het kan dat er ook geen worden aangesteld op het moment van een exit, waardoor er ook geen raming van de kosten kan gedaan worden.</i>			
	<i>Er kunnen exitkosten in rekening worden gebracht met betrekking tot het Onderliggend Actief, bijvoorbeeld kosten in verband met de aanstelling van een intermediair die een exit mogelijk maakt of het verstrekken van garanties aan een koper. Deze kosten worden gemaakt op het moment van een exit en zullen - indien zij worden gemaakt - door Spreds Finance worden afgetrokken van de exitprijs die zij voor het Onderliggend Actief ontvangt vóór de uitkering aan de houders van Participatieve Notes. Spreds Finance kan succesvergoedingen in verband met de benoeming van een M&amp;A-agent en andere kosten die op de exitprijs worden aangerekend, aanvaarden, voor zover die kosten beperkt blijven tot 20% van de door Spreds Finance verkregen exitprijs (vóór aftrek van carried interest of andere vergoedingen voor Spreds en/of Spreds Finance). Alle andere exitvergoedingen in verband met het Onderliggend Actief zijn onderworpen aan de goedkeuring door de algemene vergadering van het ANDY IA compartiment van Spreds Finance. Zie ook: Voorwaarden verbonden aan de uitgifte van Participatieve Notes ANDY IA. (<a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>).</i>			
	Overige bijkomende vergoedingen : Kosten in verband met het Onderliggend Actief	-	-	
	<i>Het ANDY IA compartiment van Spreds Finance kan kosten, belastingen en andere uitgaven van welke aard dan ook maken (i) die ten laste komen van Spreds Finance in haar hoedanigheid van eigenaar van het Onderliggend Actief of die anderszins noodzakelijk zijn voor het behoud en beheer van het Onderliggend Actief, of (ii) die betrekking hebben op betalingen die door Spreds Finance aan alle houders van Participatieve Notes moeten worden gedaan. Dergelijke uitgaven kunnen worden gedaan en betaald zonder voorafgaande toestemming van de algemene vergadering van Notehouders, voor zover zij (i) worden opgelegd door wet- of regelgeving of (ii) voortvloeien uit het op het Onderliggend Actief toepasselijk belastingregime en/of de verwerving, het bezit, het behoud, het beheer, de overdracht of de vervreemding ervan door Spreds Finance, of op enige zekerheid of garantie van welke aard ook die in verband met het Onderliggend Actief is gesteld. Hoewel het bedrag van dergelijke uitgaven niet begrensd is en niet kan worden bepaald bij de uitgifte van de Notes, zal Spreds Finance dergelijke uitgaven niet doen als er in het ANDY IA compartiment geen geldmiddelen beschikbaar zijn om dergelijke uitgaven te financieren en de Notehouders geen manier van financiering van dergelijke uitgaven goedkeuren, tenzij anders aan de Notehouders wordt meegedeeld. Zie: Voorwaarden verbonden aan de uitgifte van Participatieve Notes ANDY IA (<a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>).</i>			
(b)	<b>Extra informatie over het crowdfundingproject, de projecteigenaar en het SPV kan hier kosteloos worden verkregen:</b>			
	<b>Onderwerp</b>	<b>Bron</b>		
	CONTAYNOR	<a href="https://andy.be/nl/brussels">https://andy.be/nl/brussels</a>		
	Het crowdfundingproject	<a href="https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor">https://www.spreds.com/compartments/9937-contaynor</a>		
	Spreds Finance	<a href="https://www.spreds.com/nl/faq/voor-investeerdere">https://www.spreds.com/nl/faq/voor-investeerdere</a> en email naar: <a href="mailto:info@spreds.com">info@spreds.com</a>		
(c)	<b>De belegger kan een klacht indienen over de belegging of over het gedrag van de projecteigenaar of de crowdfundingdienstverlener op de volgende wijze:</b>			
	1. Klachten over de investering in het Onderliggend Actief en het gedrag van de projecteigenaar: e-mails kunnen worden gestuurd naar <a href="mailto:info@spreds.com">info@spreds.com</a> . Spreds zal alle ontvangen vragen en opmerkingen doorsturen naar de projecteigenaar die als enige de verantwoordelijkheid draagt over de verstrekte informatie over het Onderliggend Actief.			
	2. Klachten over het gedrag van de crowdfunding dienstverlener: e-mails kunnen worden gestuurd naar <a href="mailto:info@spreds.com">info@spreds.com</a> .			
	Meer informatie vindt u hier: <a href="https://www.spreds.com/nl/faq/investeerdere/180">https://www.spreds.com/nl/faq/investeerdere/180</a>			

**Bijlage A: Verklaring over het blad met essentiële beleggingsinformatie**

- I/We declare that, to the best of my/our knowledge, the information contained in the key investment information sheet is in accordance with the facts and that the key investment information sheet makes no omission likely to affect its import.
- the project owner declares that, to the best of its knowledge, no information has been omitted or is materially misleading or inaccurate.
- the project owner acknowledges and declares that it is responsible for the preparation of the key investment information sheet (and any translations thereof).

Signature(s)  
(name + signature)

Andreas Van Assche

20/10/2022

A large, circular, scribbled signature in blue ink, consisting of multiple overlapping loops and lines.



## Bijlage B: Verderzetting van Deel F: Rechten van beleggers

### (a) Belangrijkste rechten verbonden aan het Onderliggend Actief (gewone aandelen in CONTAYNOR)

#### (a) Dividendrechten:

Elk gewoon aandeel geeft recht op dividenden. CONTAYNOR is echter niet van plan om in de eerstvolgende jaren dividenden uit te keren. Zoals in de meeste jonge ondernemingen zal het toekomstige winsten gebruiken voor toekomstige groei van de onderneming.

#### (b) Stemrechten:

Elk gewoon aandeel geeft recht op één stem.

Tenzij anders bepaald in de statuten en of de aandeelhoudersovereenkomst van CONTAYNOR en tenzij er wettelijk strengere quorumvereisten worden opgelegd, kan de algemene vergadering geldig beraadslagen en stemmen ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde aandelen.

Tenzij anders bepaald in de statuten en of de aandeelhoudersovereenkomst van CONTAYNOR en tenzij er wettelijk strengere meerderheidsvereisten worden opgelegd, vereist elke resolutie van de algemene vergadering een absolute meerderheid van de stemmen uitgebracht door de op de algemene vergadering aanwezige (of geldig vertegenwoordigde) aandeelhouders.

#### (c) Recht op toegang van informatie:

Naast de wettelijke rapporteringsverplichtingen, zal de raad van bestuur jaarlijks het volgende aan de aandeelhouders bezorgen:

- a) de geauditeerde jaarrekeningen;
- b) een prognose voor twaalf maanden;
- c) een korte nota over de belangrijkste gebeurtenissen van het voorgaande jaar, die ten minste het volgende bevat:
  - i. de algemene commerciële status en evolutie van de onderneming; en
  - ii. de verkooppijlijn voor het komende jaar.

#### (d) Voorkooprechten:

Met uitzondering van vrijgestelde overdrachten (zoals opgenomen in de aandeelhoudersovereenkomst) is elke voorgenomen overdracht door een aandeelhouder van zijn aandelen aan een derde of aan een andere aandeelhouder onderworpen aan een voorkooprecht ten gunste van de andere aandeelhouders.

#### (e) Recht om te delen in de winst/het eventuele overschot van CONTAYNOR in geval van een liquidatiegebeurtenis:

In geval van een liquidatiegebeurtenis wordt de opbrengst als volgt toegewezen:

- a) ten eerste, aan de houders van preferente klasse A-aandelen op pari passu-basis, een bedrag gelijk aan de prijs per aandeel waaraan ingeschreven werd, vermeerderd met een intern rendement van 15% vanaf de investeringsdatum (proportioneel aangepast voor elke aandelensplitsing, combinatie, herindeling, anti-verwateringsaanpassing of andere soortgelijke gebeurtenis die een wijziging in de aandeelhoudersstructuur van de onderneming met betrekking tot dergelijke preferente Klasse A-aandelen met zich meebrengt);
- b) ten tweede, nadat volledige betaling aan de houders van preferente klasse A-aandelen heeft plaatsgevonden, uitsluitend aan de houders van gewone aandelen op pari passu-basis, elk naar rato van zijn bezit aan gewone aandelen.

Er is met andere woorden een preferentieel liquidatierecht ten gunste van de klasse A-aandeelhouders. Dit is niet van toepassing voor de gewone aandelen die het Onderliggend Actief van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance zullen uitmaken.

#### (f) Terugvorderingsrechten:

De aandeelhouders zijn niet gerechtigd de aflossing van hun aandelen door de onderneming te vragen.

#### (g) voorkeurrechten:

Spreds Finance heeft een proportioneel voorkeurrecht op elke uitgifte van aandelen (zij het uit een inbreng in geld of in natura (bijvoorbeeld ten gevolge van een conversie van een lening)).

Er is echter geen voorkeurrecht in het geval van een uitgifte van effecten (i) ingevolge de uitoefening van de anti-verwateringswarrants of de uitoefening van indenmificatiwarrants, (ii) ingevolge een stock option plan voor werknemers, een aandelenbonusplan, een aandelenaankoopplan, een warrantenplan of enig ander management equity-programma of (iii) als gevolg van een aandelensplitsing of een soortgelijke operatie.

#### (h) Aanvaarde overdrachten en/of uitgiftes van nieuwe aandelen

Indien het bestuursorgaan en/of andere aandeelhouders van de Onderliggende Onderneming (een) medewerker(s) willen belonen voor reeds verrichte prestaties of willen aanmoedigen voor toekomstige prestaties (ongeacht of deze persoon als werknemer of zelfstandige prestaties verricht voor de vennootschap), door middel van een overdracht van (een deel van) hun aandelen of door middel van de uitgifte van nieuwe aandelen, dan zal Spreds Finance met deze overdracht of uitgifte instemmen, zelfs indien deze aanleiding geeft tot een voorkooprecht of (proportioneel) volgrecht (en aldus verzaken aan de toepassing van beide rechten), voorzover de overdracht in het kader van een aanmoediging aan een vertrouwde medewerker kan gezien worden. Ook Spreds Finance kan in dergelijk geval aandelen overdragen, voorzover er geen verlies van het Tax Shelter voordeel is (indien toepasselijk). Indien de uitgifte van nieuwe aandelen zou leiden tot een dilutie van méér dan 20% van de aandelen van de Onderliggende Onderneming, dan zal de beleggers gevraagd worden hierover te stemmen tijdens een algemene vergadering van Participatieve

Notehouders.

**(i) Gezamenlijke exit-rechten bij het optreden van een belangrijk evenement (bijvoorbeeld: verandering van controle, volgrecht...):**

Volgplicht (Drag along)

Indien aandeelhouders die samen ten minste 80% van alle uitstaande aandelen bezitten (de “**Verkopende Aandeelhouders**”) al (maar niet minder dan alle) van hun respectieve aandelen wensen over te dragen (in één of een reeks gerelateerde transacties) aan een derde die alle (maar niet minder dan alle) aandelen wenst te verwerven ingevolge een te goeder trouw uitgebracht aankoopbod, zullen de Verkopende Aandeelhouders het recht (maar niet de verplichting) hebben om de andere aandeelhouder(s) te dwingen om al hun aandelen aan die derde over te dragen, voor dezelfde prijs en onder dezelfde voorwaarden die van toepassing zijn op de overdracht zoals overeengekomen tussen de Verkopende Aandeelhouders en de derde. Deze clausule zal echter niet afdwingbaar zijn ten opzichte van het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance gedurende 48 maanden te rekenen vanaf de datum van de inbreng, tenzij de nettowinst het belastingvoordeel dat bij een dergelijke gedwongen verkoop verloren is gegaan, overschrijdt.

Volgrecht (Tag along)

Indien een of meer aandeelhouders besluiten hun aandelen over te dragen aan een derde, waardoor (i) één persoon (of meerdere in onderling overleg handelende personen of verbonden partijen) samen meer dan 50% van de aandelen van de vennootschap zouden bezitten, of (ii) de oprichters samen minder dan 50% + 1 van de aandelen van de vennootschap zouden bezitten, zullen de andere aandeelhouder(s) het recht hebben om al hun aandelen aan deze derde over te dragen voor dezelfde prijs en onder dezelfde voorwaarden als die welke zijn overeengekomen tussen de overdragende aandeelhouders en de derde.

Voor meer informatie:

Statuten CONTAYNOR

[https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi\\_tsv/tsv\\_rech.pl?language=nl&btw=0737476449&liste=Liste](https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_tsv/tsv_rech.pl?language=nl&btw=0737476449&liste=Liste)

**(b) en (c) Beperkingen waaraan de effecten zijn onderworpen, met inbegrip van aandeelhoudersovereenkomsten of andere regelingen ter beperking of voorkoming van de overdraagbaarheid**

Op het niveau van de Participatieve Notes:

Er zijn geen beperkingen op de vrije verhandelbaarheid van de Participatieve Notes. De overdracht van de Participatieve Notes is slechts tegenstelbaar aan Spreds Finance nadat Spreds Finance de overdracht heeft ingeschreven in het toepasselijke register van Participatory Notes, na een verzoek daartoe van de overdrager en de overnemer aan Spreds Finance.

Op het niveau van het Onderliggend Actief:

Tenzij aandeelhouders die samen minstens 90% van alle uitstaande aandelen bezitten anders beslissen, is het de aandeelhouders gedurende een periode van drie jaar na de investeringsdatum niet toegestaan om hun aandelen over te dragen.

**(d) Mogelijkheden voor de beleggers om uit de belegging te stappen**

Er zijn drie mogelijkheden om uit een belegging te stappen:

1. Alle aandelen van de Onderliggende Onderneming worden verkocht en alle aandeelhouders kunnen een uitstap realiseren.

Voor het type investering dat via deze aanbieding wordt voorgesteld, is dit het doel.

2. De belegger vindt zelf een koper voor zijn Participatieve Notes.

Het is te allen tijde mogelijk om de Participatieve Notes aan een derde te verkopen. De projecteigenaar noch de crowdfundingdienstverlener organiseren hiervoor echter een secundaire markt. Het is daarom de verantwoordelijkheid van de belegger om zelf een koper te vinden, met wie hij een verkoopprijs overeenkomt, waarna hij Spreds vraagt om het Notesregister bij te werken om deze eigendomswijziging weer te geven.

3. Andere uitstapmogelijkheden

Ofwel heeft Spreds Finance een direct bod ontvangen op de aandelen die zij bezit, ofwel kan Spreds Finance door toepassing van een volgrechtclausule haar aandelen verkopen, samen met (een) andere aandeelhouder(s).

**(e) Verdeling van eigen vermogen en stemrechten vóór en na de verhoging van eigen vermogen als gevolg van het aanbod (in de veronderstelling dat op alle effecten zal worden ingeschreven)**

**De aandelen van de Onderliggende Onderneming vóór de kapitaalverhoging:**

Aandeelhouder	% stemrechten	% aandelen
Spreds Finance	0%	0%
Ondernemers	67,81%	67,81%
Andere aandeelhouders	32,19%	32,19%

Het eigen vermogen van CONTAYNOR bedraagt momenteel € 731.514, vertegenwoordigd door 2.544.123 volstorte aandelen zonder toegestaan kapitaal:

Klasse	Aantal aandelen	Volstorting
Gewone aandelen	1.899.101	100% volstort
A aandelen	645.022	100% volstort

**De aandelen van de Onderliggende Onderneming na de kapitaalverhoging:**

<b>Aandeelhouders</b>	<b>% stemrechten</b>	<b>% aandelen</b>
Spreds Finance	4,69%	4,69%
Ondernemers	63,74%	63,74%
Andere aandeelhouders	31,57%	31,57%

Het eigen vermogen van CONTAYNOR zal, bij een volledige inschrijving op de kapitaalverhoging, € 1.981.514 bedragen. Na de inbreng in natura door Spadel NV, de share split om het totaal aantal aandelen naar 20 300 000 te brengen en de inbrengen in speciën door Spadel NV en het ANDY 1A compartiment van Spreds Finance, zullen er -bij volledige inschrijving- vertegenwoordigd door 21.612.498 aandelen, zonder toegestaan kapitaal:

<b>Klasse</b>	<b>Aantal aandelen</b>	<b>Volstorting</b>
Gewone aandelen	16.153.261	100% volstort
A aandelen	5.459.237	100% volstort

De aandelen hebben geen nominale waarde.

De beleggers worden er op gewezen dat een kleine afwijking in het aantal aandelen mogelijk is ten opzichte van de cijfers in de bovenstaande tabel. De % zullen echter niet wijzigen.