

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



Informatie over de belegging

Project TSO 2 (TSO2)

van Energiecoöperatie Noorddijk U.A.

Dit document is opgesteld op 25 november 2023.

Het helpt u de risico's, de kosten en het rendement van deze belegging beter te begrijpen.

Let op: dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Wat wordt er aangeboden en door wie

De energiecificaten in het project TSO 2 (in het vervolg: "TSO2") worden aangeboden door Energiecoöperatie Noorddijk U.A. gevestigd in Noorddijk/Groningen (vanaf nu "de coöperatie"). De aanbieder is ook de uitgevende instelling van de deelnemingsrechten.

De uitgevende instelling heeft als doel bij te dragen aan de energietransitie en de daarbij behorende maatschappelijke ontwikkeling. Dit doel wil zij o.a. bereiken door het opwekken van duurzame lokale energie en door het bewustzijn over duurzame oplossingen in de lokale gemeenschap te vergroten.

De website van de aanbieder is <https://ecnoorddijk.nl>

Als afnemer van een energiecificaat (in het vervolg aangeduid als "participatie") wordt u deelnemer in het project en bent u of wordt u lid van de coöperatie; in dit document verder aangeduid als "belegger".

Wat zijn de belangrijkste risico's voor u als belegger?

Het aangeboden of verwachte rendement op de participaties is niet direct is afhankelijk van de winst die de coöperatie maakt. Het rendement op de belegging wordt vooral bepaald door de subsidie van de overheid die voor 15 jaar vast en gegarandeerd is.

De belangrijkste redenen waardoor de coöperatie mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement uit te keren, zijn:

- er wordt minder energie opgewekt dan begroot door minder zonuren, tegenvallende prestaties van de zonnepanelen of onvoorziene en onverzekerbare calamiteiten;
- de installatie raakt beschadigd waardoor de opbrengst lager is dan begroot;
- de prijs voor de opgewekte elektriciteit is lager dan de basisenergieprijs uit de SCE-beschikking waardoor de begrote opbrengsten niet worden gehaald;
- de kosten voor onderhoud, reparatie en verzekeringen zijn hoger dan begroot.

De participaties kunnen met instemming van het bestuur worden overgedragen aan andere leden van de coöperatie. Het kan zijn dat er op een bepaald moment geen koper is voor uw participatie(s) als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kunt krijgen en uw belegging langer aan moet houden.

De coöperatie koopt uw participatie(s) alleen terug tegen de dan geldende waarde als u overlijdt vóór afloop van het project en uw erfgenamen de participaties niet over willen nemen.

De waarde van de participaties daalt jaarlijks met 1/15de van de nominale waarde bij uitgifte en bedraagt aan het einde van de looptijd van het project van 15 jaar € 0,-

Energiecoöperatie Noorddijk U.A.
Noorddijkerweg 25a 9734 AS Groningen

info@ecnoorddijk.nl
www.ecnoorddijk.nl

Het project wordt afdoende verzekerd tegen schade en (langdurig) productieverlies.

Een mogelijk ander risico is het beperkt eigen vermogen. Het eigen vermogen van de coöperatie is beperkt in verhouding tot het vreemd vermogen (lening van het provinciale energiefonds). Het risico bestaat dat bij tegenvallende resultaten de coöperatie relatief snel niet meer aan haar verplichtingen zal kunnen voldoen omdat haar buffer beperkt is. Dit betekent dat de uitkering die de deelnemers jaarlijks ontvangen, in dat geval (tijdelijk) zal moeten worden verlaagd om de financiële huishouding van de coöperatie weer gezond te maken. De ALV (Algemene LedenVergadering) besluit hierover. Een verlaging van de jaarlijkse uitkering verlaagt het rendement op de investering.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De participaties worden primair aangeboden aan bestaande leden van de coöperatie en verder aan inwoners en bedrijven met een kleinverbruikersaansluiting elektriciteit in de postcodegebieden 9723, 9731, 9732, 9733, 9734, 9735, 9736, 9785, 9797 en 9798.

De participaties zijn geschikt voor beleggers die collectief duurzame energie willen produceren en daar een beperkt financieel voordeel van willen genieten door middel van een vergoeding door de coöperatie op basis van SCE (Subsidieregeling Collectieve Energieopwekking).

De participaties zijn niet geschikt voor beleggers die niet in de genoemde postcodegebieden wonen of geen kleinverbruikersaansluiting hebben of dit geld niet voor langere tijd opzij kunnen zetten.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in participaties waarmee u een deelnemingsrecht verkrijgt. Een participatie vertegenwoordigt het recht op een uitkering door de coöperatie op basis van de SCE (Subsidieregeling Collectieve Energieopwekking), zoals beschreven in de participatieovereenkomst. De uitkering bestaat uit een jaarlijkse vergoeding gedurende 15 jaar.

De nominale waarde van de participaties bij uitgifte is € 99,-.

De intrinsieke waarde van de participaties is € 99,- jaarlijks verminderd met 1/15^{de} deel van dit bedrag.

De prijs van de participaties is € 99,-

Deelname is mogelijk vanaf 1 participatie = € 99,-

Er worden 80 participaties van 250 Wp uitgegeven in TSO2.

De datum van uitgifte van de participaties is 1 januari 2024.

De looptijd van de participaties is 15 jaar.

Het verwachte rendement per jaar is € 16,- gedurende 15 jaar vanaf de datum van uitgifte, telkens aan het einde van het jaar uit te keren.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement".

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

U betaalt eenmalig een inleg van € 99,- per participatie. Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten. Gedurende de looptijd van het project bent u geen contributie verschuldigd als lid van de coöperatie. Bij verkoop van uw participatie betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Uw inleg wordt gebruikt om de kosten van het project te dekken. Elke euro wordt geïnvesteerd in het project TSO2. Uw inleg behoort tot het vermogen van de coöperatie.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje “Nadere informatie over de besteding van de opbrengst”.

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de participaties.

De uitgevende instelling is een coöperatie, opgericht op 28 mei 2018 en gevestigd in Groningen onder het KvK-nummer 71746145. Het adres is Noorddijkerweg 25A, 9734 AS, Groningen.

De website van de uitgevende instelling is <https://ecnoorddijk.nl>.

Contactpersoon: Werry Jonker, info@ecnoorddijk.nl, tel 06-23763543.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door R.F. (Roelf) Mulder, T.H. (Theo) Maas, W. (Werry) Jonker en H.B. (Bas) Hoorn.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

- lokaal opwekken van duurzame energie middels zon en wind,
- advies over besparings- en isolatiemaatregelen,
- duurzame vormen van woningverwarming onderzoeken en doen toepassen

De uitgevende instelling is ook bekend als: EC Noorddijk.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: participaties en elektriciteit.

De uitgevende instelling heeft geen (financiële) relaties met gelieerde entiteiten en/of personen.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt € 7.920,-

De opbrengst wordt gebruikt voor een deel van de investeringskosten van het project. Van de opbrengst wordt 100% gebruikt voor de kosten van de aanleg van de opwekinstallatie (totale investeringskosten van het project € 24.000,-).

De opbrengst is niet voldoende voor de investeringskosten van het project.

Het restant van de investering (€ 16.080,-) wordt gefinancierd uit de eigen middelen van de coöperatie.

De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering wel andere kosten.

Deze kosten bestaan uit verzekeringen, bankkosten, administratiekosten, vastrecht en meetdiensten, onderhoud panelen, vergaderkosten en onvoorzien; in totaal € 950,- in het eerste jaar. Deze kosten worden gefinancierd door: verkoop van de opgewekte elektriciteit en subsidie van de overheid (SCE); in totaal € 2.510,- in het eerste jaar.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van een vergoeding door de coöperatie op basis van SCE (Subsidieregeling Collectieve Energieopwekking).

De belegger ontvangt de vergoeding aan het einde van elk jaar. De terugverdiendtijd van de investering is 6 jaar. Het jaarlijks rendement is 7,8%.

De investering levert wel genoeg inkomsten op vóór de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

Er zijn naast de beleggers geen andere personen die inkomsten (anders dan als bedoeld onder ‘kosten’) ontvangen uit de investering.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De Energiecoöperatie Noorddijk is actief sinds 28 mei 2018. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31-12-2022.

Het eigen vermogen bedraagt € 221.725,- en bestaat uit:

- inleg leden € 177.562,-
- winst + reserve € 44.163,-

Het vreemd vermogen bedraagt € 93.705,- en bestaat uit:

- lening Fonds Nieuwe Doen (0,7%) € 18.317,-
- leningen Fonds Nieuwe Doen (2,9%) € 75.388,-

In 2023 is een deel van de leningen afgelost, in totaal voor € 14.159,-

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is daarmee gekomen op 74/26. Na de uitgifte van de participaties is deze verhouding nog steeds 74/26.

Het werkkapitaal bedraagt € 27.500,- en bestaat uit:

- banksaldo € 27.500,- (stand per 25 november 2023).

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 79.500,-. Dit betreft 3 leningen die de aanbieder op 1-5-2035 afgelost moet hebben. Het betreft leningen van de provincie Groningen voor 2 eerdere projecten.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft geen zekerheden en geen garanties verleend.

Resultatenrekening

De volgende informatie betreft de periode van 1-1-2022 tot /m 31-12-2022 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 95.778,-

De operationele kosten over deze periode bedragen € 27.210,-

De netto winst over deze periode bedraagt € 60.832,-

Nadere informatie over de aanbidding en inschrijving

De aanbiddingsperiode begint op 1 december 2023 en eindigt op 31 december 2023.

Deze aanbidding loopt parallel aan de gelijksoortige aanbidding van PRM2. Beide aanbiddingen samen betreffen 140 participaties van € 99,- elk.

De uitgiftedatum van de participaties is 1 januari 2024.

Beleggers kunnen zich op de volgende manier inschrijven: via de website van de coöperatie: <https://ecnoorddijk.nl> of via de mail (info@ecnoorddijk.nl)