Bedrijfsnaam	Oneplanetcrowd
Website	http://www.oneplanetcrowd.com
Doelbedrag campagne	*€ 250.000*
Streefbedrag campagne	*€ 1.000.000*
Financieringsvorm	*Achtergestelde converteerbare lening*
Rente	7%
Looptijd	60 maanden

Pitch

Crowdfunding heeft zich de afgelopen jaren ontwikkeld van innovatie naar markttrend. Volgens een recent artikel op Forbes zal wereldwijd crowdfunding in 2016 jaarlijks al meer geld genereren dan venture capital. Dit geeft aan dat het omslagpunt inmiddels in zicht is: crowdfunding is een nieuw financieringsinstrument dat een grote verandering in het financiële systeem zal veroorzaken. Met crowdfunding worden dure tussenschakels zoals banken en fondsen overgeslagen. Particulieren kunnen rechtstreeks projecten en bedrijven financieren. Dit is niet alleen goedkoper maar sluit aan bij de digitalisering van de consument die in andere branches, zoals de reisbranche of retail, al lang gewend is online zelf te kunnen kiezen. In die zin is het zelfs verbazingwekkend dat de traditionele financiële sector nu pas verandert door deze digitalisering.

In deze grote internationale markttrend zijn wij als Oneplanetcrowd reeds 3 jaar geleden begonnen met het bemiddelen tussen vraag naar en aanbod van financiering. Oneplanetcrowd onderscheidt zich door de investeerder niet alleen een financieel rendement te bieden maar ook de mogelijkheid om een positieve bijdrage te leveren aan duurzame en sociaal- maatschappelijke thema's zoals gezondheidszorg, voedselzekerheid, water, duurzame energie en de deeleconomie.

Leendoel en financieringsbehoefte

Middels deze crowdfundingcampagne willen we minimaal €250.000 ophalen om onze eerste investeringen te kunnen doen in het leningadministratiesysteem, de e-wallet en het leningmodel in Duitsland. De huidige aandeelhouders doen deze financieringsronde ook weer mee met €138.000.
In totaal hebben wij minimaal €600.000 nodig om alle bovenstaande investeringen te kunnen doen en de beoogde groei te realiseren. Bij aanvullende financiering – tot maximaal €1.000.000 – kunnen wij sneller groeien door meer te investeren in het vergroten van ons team, het leningadministratiesysteem en verdere uitbreiding van onze zichtbaarheid.

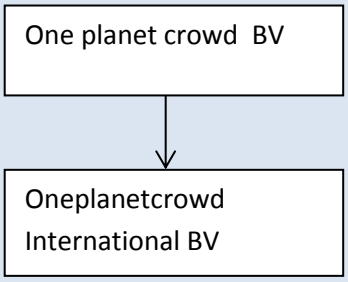
Eerdere investeringsrondes en leningen

In eerdere investeringsrondes hebben de huidige aandeelhouders geïnvesteerd . De huidige aandeelhouders doen deze financieringsronde ook weer mee met €138.000. Daarnaast is er een banklening aangetrokken bij de Rabobank.

Het bedrijf

Oneplanetcrowd BV is opgericht in 2012 met als doel om de groei van *gamechangers* mogelijk te maken; innovatieve ondernemers en toekomstgerichte investeerders die, door anders te durven denken en hun middelen in te zetten, fantastische dingen mogelijk maken. De huidige aandeelhouders zijn SG Business Development, Startlife Invest, KplusV Organisatieadvies, Fernhout Mediagroep, Navus Ventures, DGI Ventures en Maarten de Jong,

De juridische structuur:



De crowdfunders investeren net als alle aandeelhouders in de holding: One Planet Crowd BV. Deze BV bezit alle intellectuele eigendommen en is 100% aandeelhouder van Oneplanetcrowd International BV. In Oneplanetcrowd International BV wordt het crowdfundingplatform geëxploiteerd.

Exit scenario

Als mogelijk exit scenario verwachten wij dat na een groeiperiode van drie tot vijf jaar de markt gaat consolideren. Meer traditionele partijen, zoals banken, zullen een positie willen verwerven in de crowdfundingsector door platformen over te nemen. Algemene platformen zullen willen instappen om zich te kunnen specialiseren op specifieke thema's zoals bijvoorbeeld duurzaamheid en social entrepreneurship. Dergelijke strategische investeerders zullen naar verwachting een versimpelde aandelenstructuur willen en daarom voor een groot deel of in zijn geheel de certificaten van de crowd overnemen.

Het team

Het platform is een initiatief van Coenraad de Vries (voorheen Fortis Bank) en Laura Rooseboom (voorheen DOEN Participaties) van Start Green Capital en in 2012 mede opgezet door Maarten de Jong (voorheen BiD Network). In 2014 is Marieke Kamphuis (voorheen Rabobank) het managementteam komen versterken. Het managementteam bezit meer dan 30 jaar ervaring op het gebied van investor-matchmaking en het financieren van zowel early- stage als meer gevestigde bedrijven met een specifieke focus op duurzaamheid en sociaal-maatschappelijke impact. Er is een sterk team opgebouwd van enthousiaste betrokken collega's die samen met het management geloven in duurzame innovatie en de kracht van de crowd.

De markt

De crowdfundingmarkt laat al een aantal jaren sterke groeicijfers zien, zowel wereldwijd als in Europa. Binnen Europa behoren Nederland en Duitsland tot de voorlopers op het gebied van alternatieve financiering en crowdfunding. Klik hier voor meer informatie over de omvang van de Europese markt voor alternatieve financiering.

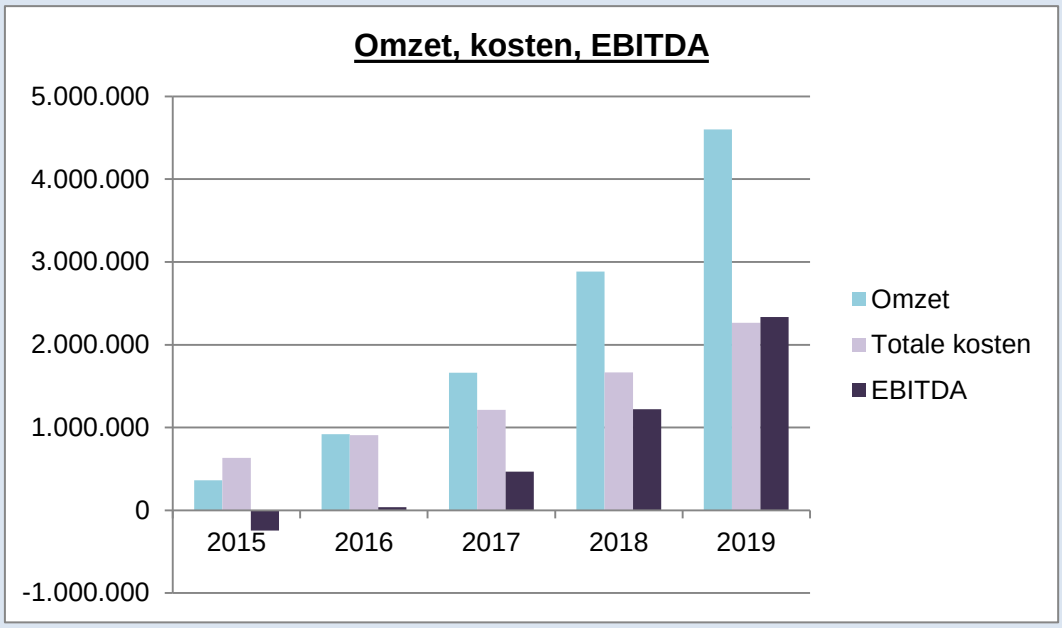
De crowdfundingmarkt in Nederland verdubbelt ieder jaar waarbij in 2014 in Nederland 63 miljoen euro aan financiering is opgehaald en in de eerste helft van 2015 was dit alweer 49 miljoen euro. Een ruime verdubbeling ten opzichte van de eerste helft van 2014, toen dat nog 23 miljoen euro bedroeg. Ook in Duitsland wordt crowdfunding steeds populairder, hier werd vorig jaar 50 miljoen euro opgehaald. In het eerste kwartaal van 2015 is het bedrag aan opgehaalde gelden, in totaal 18,7 miljoen euro, weer verdubbeld ten opzichte van het jaar ervoor.

Partners en adviseurs

Sterk netwerk van (founding) partners zoals StartGreen Capital, KplusV, De Betere Wereld, Deloitte en Kennedy Van der Laan.

Financials: kostenstructuur en omzetstromen

Oneplanetcrowd ontvangt voor reward projecten een plaatsingsfee van €200,- en voor (converteerbare)leningen een analysefee van € 450,-. Daarnaast krijgt zij een succesfee van 7% als de crowdfundingcampagnes succesvol worden afgerond. De grootste kostenposten zijn investeringen in ICT, marketing en personeel.



Winst- & verliesrekening 2014-2015

Bedragen in €		Totaal 2015		
	Werkelijk 2014	**2015** Tot nu toe	**Nog verwacht** tot einde jaar	**Verschil** 2014-2015
Omzet	147.265	108.662	253.038	146%
Brutomarge	**147.265**	**108.662**	**253.038**	146%
% van de omzet	*100%*	*100%*	*100%*	
Vaste kosten	-535.929	-298.542	-308.190	-13%
Rente / financieringslasten	-40.685	-10.770	-15.116	36%
Burn rate	**-576.614**	**-309.312**	**-323.306**	-9,7%
Operationeel resultaat (EBITDA)	**-388.664**	**-189.880**	**-55.152**	37,0%
Netto resultaat	**-331.316**	**-209.402**	**-81.460**	12,2%

Prognose winst- & verliesrekening

Bedragen in €

	Prognose 2016	Prognose 2017	Prognose 2018	Prognose 2019
Omzet	920.660	1.662.420	2.882.880	4.599.840
Succesfee internationale teams	-28.235	-120.326	-355.366	-740.164
Brutomarge	**892.425**	**1.542.094**	**2.527.514**	**3.859.676**
% van de omzet	*97%*	*93%*	*88%*	*84%*
Vaste kosten	-854.663	-1.076.220	-1.305.491	-1.525.514
Rente / financieringslasten	-23.497	-16.743	-6.546	0
Burn rate	**-878.160**	**-1.092.964**	**-1.312.037**	**-1.525.514**
Operationeel resultaat (EBITDA)	**37.762**	**465.874**	**1.222.023**	**2.334.162**
Netto resultaat	**-29.929**	**404.236**	**1.169.883**	**2.287.868**

Analyse financieel analist

Highlights

- Zeer sterk netwerk en veel expertise aanwezig binnen de onderneming en aandeelhouders.
- Flexibele financieringsinstrumenten
- Sterke groei verwacht binnen de markt en de onderneming
- Combinatiemogelijkheden van crowdfunding met andere financieringsbronnen
- Duurzaamheid wordt steeds meer gestimuleerd door overheden en organisaties

Risico's aangemerkt door Rebel Energy BV

In opdracht van Oneplanetcrowd BV heeft Rebel Energy BV een onafhankelijke analyse uitgevoerd, net zoals Oneplanetcrowd normaal gesproken de analyse op andere ondernemers uitvoert voorafgaand aan plaatsing op het crowdfundingplatform. De uitkomst van deze analyse heeft Rebel in een brief beschreven die men hier kan lezen: http://filepicker.oneplanetcrowd.de/api/file/7IrKJjYmRbS3G6rIRUhn

De actiepunten die van belang zijn voor de crowdfunders staan hieronder beschreven. Voor elk risico staat ook beschreven hoe Oneplanetcrowd BV het risico zal mitigeren:

- *Risico:* de governance van OPC. Crowdfunders krijgen aandeel in Oneplanetcrowd BV, terwijl Oneplanetcrowd International BV de uitvoering zal verzorgen.
  Mitigant: Doordat de crowdfunders op holding niveau de lening verstrekken – en bij conversie een aandeel in de holding verwerven- en de Holding 100% van de aandelen van de werkmaatschappij (Oneplanetcrowd International B.V.) houdt, zal het eventueel vervreemden van belangen in werkmaatschappijen nooit leiden tot waardeverlies voor de betreffende lening verstrekkers.
- *Risico:* de aansluiting van de gerealiseerde winst- en verliesrekening t/m Q2 met de begroting voor geheel 2015.
  Mitigant: Het is in het OPC proces gebruikelijk om van de oorspronkelijke begroting uit te gaan tenzij er materiele afwijkingen worden verwacht. OPC verklaart hierbij geen materiele afwijkingen ten opzichte van de originele begroting te verwachten. De afwijking is voornamelijk te verklaren door het later factureren van een aantal grote projecten.

Overige risico's

- Nieuwe regulatie op het gebied van consumentenbescherming en/of crowdfunding
- Negatieve ontwikkelingen in de crowdfundingsector, zoals bijvoorbeeld falen of fraude
- Uiteenlopende regulatie in verschillende landen

Financieringsvormen en voorwaarden

Het betreft een achtergestelde converteerbare lening. De converteerbare lening is een lening met daarbij het recht de lening later om te zetten naar certificaten van aandelen in het bedrijf. De totale looptijd van de lening is vijf jaar. De ondernemer biedt een rentepercentage van 7% per jaar. Opgelopen rente en aflossing worden tot het moment van conversie niet uitbetaald. De crowdfunder krijgt tijdens de looptijd van de lening eenmaal de mogelijkheid om het uitstaande leenbedrag plus opgebouwde rente te converteren naar aandelen. Deze mogelijkheid dient zich aan als een substantiële nieuwe investeerder, die eerder nog niet in het bedrijf investeerde, minimaal €100.000 investeert en daarmee een aandeel verwerft in de onderneming. De crowdfunder kan de lening plus rente converteren naar certificaten van aandelen tegen dezelfde voorwaarden als deze nieuwe investeerder , maar met een korting op de aandelenprijs. De korting bedraagt 15% als conversie in jaar 1 wordt aangeboden en 30% in jaar 2 of 3. Alleen indien conversie al binnen twee maanden na afloop van de crowdfundingcampagne wordt aangeboden, is er geen korting. Indien u ervoor kiest om niet tot conversie over te gaan zal er na het moment van conversie aangevangen worden met de lineaire aflossing (per jaar) van de hoofdsom inclusief de opgelopen rente. De eerste betaling zal plaatsvinden op 1 januari na het moment van conversie en de hoogte van de termijnbedragen zal worden bepaald op basis van de resterende looptijd. Klik hier voor meer informatie en uitleg over de werking van de converteerbare lening.

Achterstelling De converteerbare lening is achtergesteld aan huidige en toekomstige bankfinanciering om het voor de ondernemer mogelijk te maken om voor de groei van de onderneming nieuw kapitaal aan te trekken. Bij de start van deze campagne is er reeds bankfinanciering aangetrokken van Rabobank.

Maximum lening Op basis van de geprognosticeerde cijfers van Oneplanetcrowd International B.V. is het maximaal te lenen bedrag op €1.000.000 gesteld.

Zekerheden Ondernemer verpandt aan de crowdfunders, tot zekerheid van de nakoming van verplichtingen, de volgende zaken met tweede pandrecht (a.g.v. huidige lening van Rabobank welke eerste pandrecht heeft)

- alle huidige en toekomstige vorderingen
- alle roerende zaken
- alle huidige en toekomstige intellectuele eigendomsrechten, waaronder de merknaam, website en IT platform

Verpanding van de gestelde zekerheden komt te vervallen indien een toekomstige financier minimaal €100.000 investeert, waarmee u het recht krijgt te converteren.

Hoe beoordeelt Oneplanetcrowd de projecten en ondernemers?

Bekijk het antwoord bij de veel gestelde vragen.

Disclaimer

Oneplanetcrowd geeft in geen enkele vorm door middel van dit investment sheet beleggings- of investeringsadvies. De aangeboden profielen op de website zijn uitdrukkelijk geen aanbevelingen van de zijde van Oneplanetcrowd om geld te verstrekken. De investeerder dan wel crowdfunder maakt zelf zijn of haar eigen beoordeling en investeringsbeslissing, al dan niet met behulp van een eigen adviseur. Diversificatie is hierbij een essentieel onderdeel van risicoreductie. Het is raadzaam de verstrekte informatie bij de projecten en bedrijven goed te lezen. Tevens is Oneplanetcrowd van mening dat het raadzaam is niet meer dan 10% van uw vrij belegbare vermogen te investeren in crowdfunding-projecten en uw risico's te spreiden door uw totale investering over meerdere projecten te verdelen. Investeren met geleend geld wordt zeer afgeraden. Daarnaast kan de waarde van uw investering fluctueren. Hierbij geldt dat in het verleden behaalde resultaten geen garanties bieden voor de toekomst. De berekeningen van gegevens die in deze investment sheet staan zijn theoretische berekeningen. In de praktijk behaalde en te behalen resultaten kunnen hiervan afwijken.