

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Converteerbaar Schuldinstrument van FairPhone B.V.

fairphone

Dit document is opgesteld op 10 augustus 2026

Dit document helpt u de risico's, de kosten, en het rendement van de 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 naam van het product is 'Converteerbaar Schuldinstrument'.

De Converteerbare Schuldinstrumenten worden aangeboden door Stichting Administratiekantoor Crowdfunders FairPhone (the "**STAK**"). De STAK is niet de uitgevende instelling van de Converteerbare Schuldinstrumenten. De uitgevende instelling van de Converteerbare Schuldinstrumenten is FairPhone B.V. ("**Fairphone**").

Onder de toepasselijke voorwaarden kunnen de Converteerbare Schuldinstrumenten worden geconverteerd in aandelen in Fairphone. Bij een conversie zal Fairphone de betreffende aandelen uitgeven aan de STAK. De STAK zal vervolgens corresponderende certificaten van die aandelen uitgeven aan de betreffende beleggers (de "**Certificaten**").

Met betrekking tot de Certificaten treedt de STAK op als zowel uitgevende instelling als aanbieder. Beleggers zullen daardoor nooit rechtstreeks aandelen in Fairphone houden, maar indirect deelnemen in Fairphone door middel van door de STAK uitgegeven Certificaten.

De STAK verricht momenteel geen andere activiteiten dan het houden van aandelen in Fairphone en het uitgeven van certificaten die deze aandelen vertegenwoordigen.

De onderneming van Fairphone richt zich op het ontwerpen, ontwikkelen, produceren en verkopen van smartphones die op een eerlijkere en duurzamere wijze worden ontworpen en vervaardigd. Fairphone hanteert commerciële strategieën om in iedere fase van de elektronische waardeketen de sociale en ecologische impact te maximaliseren, van inkoop en productie tot distributie en recycling. De missie van Fairphone is het creëren van een markt voor ethische consumentenelektronica en het stimuleren van de sector om op een meer verantwoorde wijze te opereren.

De website van Fairphone is www.fairphone.com en de website voor de aanbieding is: <https://www.fairphone.com/nl/legal/financial-information>

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

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het rendement op de Converteerbare Schuldinstrumenten bestaat uit rente, de upfront premium en, indien van toepassing, een prepayment premium. De betaling van deze bedragen is niet afhankelijk van de winst van Fairphone, maar van de financiële positie van Fairphone en haar vermogen om haar betalingsverplichtingen na te komen. Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden geconverteerd in Certificaten, zal het rendement op de Certificaten afhankelijk zijn van de aandelenwaardeontwikkeling van Fairphone en daarmee indirect van haar bedrijfsresultaten, bedrijfsvoering en financiële positie. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. Hierdoor kunt u een lager rendement ontvangen dan verwacht of uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.

De belangrijkste redenen waardoor Fairphone mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Verstoringen in de toeleveringsketen: Er bestaat een risico op verstoringen in de toeleveringsketen als gevolg van problemen met de ontwikkeling, productie, levering of logistiek binnen de toeleveringsketen. Toeleveringsketens in de elektronicasector zijn over het algemeen complex en dat geldt ook voor de toeleveringsketen van Fairphone. Dit heeft in het verleden geleid tot problemen met de beschikbaarheid van onderdelen en daardoor met de continuïteit van de productie van telefoons. Dit betekent dat Fairphone te maken kan krijgen met uitdagingen, waaronder het verkrijgen van voldoende volumes om aan de vraag te voldoen, het aanpassen van de productie en levering, defecten in producten of daarmee samenhangende software of diensten, en het behalen van de vereiste efficiëntie en flexibiliteit. Daarnaast kunnen ongunstige gebeurtenissen, zoals geopolitieke verstoringen, handelsbeperkingen, natuurrampen of lokale productiestops, een aanzienlijke impact hebben op de dienstverlening van Fairphone of op geografisch geconcentreerde productielocaties van leveranciers.
- Tegenvallende verkoop: Er bestaat een risico op tegenvallende verkoop als gevolg van algemene economische en financiële marktomstandigheden, alsmede onvoorspelbare ontwikkelingen die de economieën waarin Fairphone actief is kunnen destabiliseren en vertragen. Voorbeelden hiervan zijn macro-economische omstandigheden die invloed hebben op inflatie, consumentenvertrouwen en de koopkracht van huishoudens. Dit betekent dat de verwachte omzet van Fairphone lager kan uitvallen dan verwacht, hetgeen een negatieve invloed kan hebben op de waarde van de aandelen van Fairphone. Indien de waarde van de aandelen van Fairphone daalt, zal ook de waarde van de Certificaten dalen.
- Faillissement: Er bestaat een risico dat Fairphone insolvent raakt of failliet wordt verklaard. In dergelijke omstandigheden is Fairphone mogelijk niet in staat rente op de Converteerbare Schuldinstrumenten te betalen of de hoofdsom van

de Converteerbare Schuldinstrumenten terug te betalen wanneer deze opeisbaar wordt.

Indien Fairphone failliet wordt verklaard, zullen houders van Converteerbare Schuldinstrumenten in rang achterstaan bij schuldeisers die op grond van de wet of een overeenkomst voorrang hebben. Als gevolg daarvan kunnen houders van Converteerbare Schuldinstrumenten hun investering geheel of gedeeltelijk verliezen.

Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten zijn geconverteerd in Certificaten die aandelen in Fairphone vertegenwoordigen, nemen de houders van deze Certificaten indirect deel in het aandelenkapitaal van Fairphone via de STAK. In geval van faillissement van Fairphone komen certificaathouders in het algemeen pas aan bod nadat alle schuldeisers zijn voldaan. Hierdoor kunnen certificaathouders de volledige waarde van hun investering verliezen.

De Converteerbare Schuldinstrumenten en Certificaten zijn niet verhandelbaar op een effectenbeurs of handelsplatform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw Converteerbare Schuldinstrumenten of Certificaten als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden.

Er bestaan ook andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over de risico's" op pagina 7.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De Converteerbare Schuldinstrumenten zullen uitsluitend worden aangeboden aan bestaande houders van certificaten die eerder door de STAK zijn uitgegeven, waaronder zowel niet-professionele als professionele beleggers.

De Converteerbare Schuldinstrumenten zijn geschikt voor beleggers die begrijpen dat Converteerbare Schuldinstrumenten financiële producten zijn die ertoe kunnen leiden dat zij een deel of hun volledige investering verliezen. De Converteerbare Schuldinstrumenten zijn geschikt voor beleggers die onder meer, maar niet uitsluitend:

- hun investering niet op korte termijn hoeven te verkopen; en
- zich kunnen veroorloven hun investering geheel of gedeeltelijk te verliezen, in de wetenschap dat hun investering kwalificeert als vrij beschikbaar vermogen waarvan zij niet afhankelijk zijn.

Iedere belegger dient kennis te nemen van dit volledige informatiedocument.

Iedere belegger dient zich ervan bewust te zijn dat onder meer, maar niet uitsluitend:

- toekomstige rendementen afhankelijk zijn van de groei, bedrijfsvoering en winst- of verliesgevendheid van Fairphone;
- het ten eerste wordt afgeraden Converteerbare Schuldinstrumenten met geleend geld te financieren. De belegger dient voldoende liquide middelen aan te houden om op korte, middellange en lange termijn aan zijn financiële verplichtingen te kunnen blijven voldoen, waaronder onvoorziene uitgaven, zonder afhankelijk te zijn van de opbrengsten van Fairphone;
- de Converteerbare Schuldinstrumenten een langetermijninvestering zijn en dat, indien zij worden geconverteerd in Certificaten, deze Certificaten geen vaste looptijd hebben en geen gegarandeerd rendement bieden;
- zelfs de volledige investering verloren kan gaan;
- de voorwaarden van de Converteerbare Schuldinstrumenten vrijwel volledig aansluiten bij de voorwaarden van een bestaande converteerbare leningsovereenkomst van 21 april 2026 tussen Fairphone en bepaalde bestaande aandeelhouders (de "CLA"). De geldverstrekkers die aan die CLA deelnemen,

kunnen hun eigen onderzoek hebben verricht en juridisch, fiscaal, financieel of ander professioneel advies hebben ingewonnen voordat zij hun investering deden. Deze geldverstrekkers kunnen andere beleggingsdoelstellingen, risicofactoren en beleggingscriteria hebben gehanteerd dan beleggers die deelnemen aan deze aanbieding. Iedere belegger dient daarom zelfstandig te beoordelen of een investering in de Converteerbare Schuldinstrumenten geschikt is voor zijn eigen omstandigheden en het wordt ten zeerste aanbevolen onafhankelijk professioneel advies in te winnen alvorens een investeringsbeslissing te nemen.

De Converteerbare Schuldinstrumenten zijn niet geschikt voor beleggers die onder meer, maar niet uitsluitend:

- zich niet kunnen veroorloven hun investering geheel of gedeeltelijk te verliezen;
- niet voldoen aan het hiervoor beschreven risicoprofiel;
- een risico-avers profiel hebben; en
- de onderliggende informatie over Fairphone of over Converteerbare Schuldinstrumenten in het algemeen niet hebben gelezen.

Wat voor belegging is dit?

U investeert in Converteerbare Schuldinstrumenten die door Fairphone worden uitgegeven en via de STAK worden aangeboden. Deze Converteerbare Schuldinstrumenten geven u recht op rente. Onder de toepasselijke voorwaarden zoals opgenomen in de Convertible Participation Loan Agreement ("**CPLA**"), kunnen deze Converteerbare Schuldinstrumenten uiteindelijk worden geconverteerd in door de STAK uitgegeven en aangeboden Certificaten, die een indirect belang vertegenwoordigen in aandelen in Fairphone.

Beleggers kunnen inschrijven voor een bedrag tot hun maximale pro rata allocatie. De maximale pro rata allocatie van een belegger wordt bepaald door het percentage dat de door die belegger gehouden Certificaten vertegenwoordigen van het totale aantal door de STAK uitgegeven Certificaten, vermenigvuldigd met het bedrag dat de STAK op grond van haar Catch-Up Right mag verwerven. Beleggers kunnen ervoor kiezen voor een lager bedrag dan hun maximale pro rata allocatie deel te nemen. Er is geen minimale inleg voor deze aanbieding.

De nominale waarde, intrinsieke waarde en uitgifteprijs van de Converteerbare Schuldinstrumenten waarop een belegger inschrijft, zijn gelijk aan het bedrag dat deze belegger onder de CPLA investeert.

De verwachte uitgiftedatum van de Converteerbare Schuldinstrumenten is in of rond de tweede week van september 2026. De Converteerbare Schuldinstrumenten hebben een looptijd tot en met 26 april 2027, met een mogelijkheid voor Fairphone om de looptijd eenmaal met 12 maanden en vervolgens nogmaals met 12 maanden te verlengen (de "**Einddatum**"). Afhankelijk van de daadwerkelijke uitgiftedatum zal de looptijd van de Converteerbare Schuldinstrumenten circa 7 maanden bedragen, met een mogelijke verlenging van in totaal 24 maanden.

Tenzij de Converteerbare Schuldinstrumenten eerder (volledig) worden terugbetaald of geconverteerd overeenkomstig hun voorwaarden, dan wel tenzij Fairphone de looptijd van de Converteerbare Schuldinstrumenten met 12 maanden verlengt, zullen de Converteerbare Schuldinstrumenten in beginsel aflopen op 26 april 2027. Op die Einddatum is Fairphone verplicht het uitstaande bedrag van de Converteerbare Schuldinstrumenten terug te betalen, tenzij de Converteerbare Schuldinstrumenten op of vóór de Einddatum overeenkomstig hun voorwaarden worden geconverteerd. Beleggers hebben niet het recht om conversie van de Converteerbare Schuldinstrumenten te verlangen. De omstandigheden waaronder conversie kan plaatsvinden, zijn opgenomen in artikel 8 van de CPLA.

Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden geconverteerd, ontvangen

beleggers door de STAK uitgegeven Certificaten. Deze Certificaten hebben geen vaste looptijd en kunnen daarom voor onbepaalde tijd uitstaan.

De Converteerbare Schuldinstrumenten dragen een vaste rente van 13,50% per jaar. Daarnaast hebben beleggers recht op een upfront premium van 2,00%. Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden terugbetaald, kunnen beleggers recht hebben op een prepayment premium, waarvan de hoogte afhankelijk is van het moment van terugbetaling.

Voor meer informatie over de aanbieding kunt u contact opnemen met Katja Vasilyeva van Fairphone (e-mail: investment@fairphone.com en telefoon: +31 (0)6 15 05 88 22). Voor meer informatie over uw rechten als belegger in Fairphone of over het proces in het algemeen kunt u contact opnemen via e-mail: crowdfunders@fairphone.com; adres: Van Diemenstraat 200, 1013 CP Amsterdam, Nederland.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 11.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

U betaalt geen emissie- of inschrijvingskosten bovenop uw investering.

Aan beleggers worden geen kosten in rekening gebracht in verband met de verkoop of overdracht van Converteerbare Schuldinstrumenten of, na conversie, de overdracht of verkoop van door de STAK uitgegeven Certificaten.

Eventuele kosten voor bankoverschrijvingen, valutawisselkosten of kosten voor onafhankelijk financieel of juridisch advies komen voor rekening van de individuele belegger.

Reguliere operationele en administratieve kosten van de STAK worden volledig gedragen door de STAK zelf overeenkomstig de administratievoorwaarden.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

De opbrengst van deze aanbieding zal door Fairphone worden gebruikt voor de herfinanciering van een deel van de bestaande CLA die is aangegaan tussen Fairphone en bepaalde bestaande aandeelhouders, waarvan de opbrengst is gebruikt voor de aankoop van onderdelen die nodig zijn voor de productie van Fairphone-smartphones.

Met deze investering krijgen beleggers de mogelijkheid om indirect deel te nemen aan de financiering van de onderneming van Fairphone onder nagenoeg dezelfde voorwaarden als de oorspronkelijke geldverstrekkers onder de CLA.

Van iedere geïnvesteerde EUR 1,00 zal EUR 1,00 worden aangewend voor de hiervoor beschreven herfinanciering en zal EUR 0 worden gebruikt ter dekking van kosten die verband houden met de aanbieding, waaronder juridische, regelgevende en administratieve kosten. Deze kosten zullen door Fairphone worden gedragen.

Meer informatie over het gebruik van de inleg vindt u onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 10.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

U investeert in Converteerbare Schuldinstrumenten die door Fairphone worden uitgegeven en via de STAK worden aangeboden. Onder de toepasselijke voorwaarden kunnen deze Converteerbare Schuldinstrumenten uiteindelijk worden geconverteerd in door de STAK uitgegeven en aangeboden Certificaten, die een indirect belang vertegenwoordigen in aandelen van Fairphone. Het staat niet vast dat de Converteerbare Schuldinstrumenten uiteindelijk zullen worden geconverteerd in Certificaten.

(I) Converteerbare Schuldinstrumenten

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder van de Converteerbare Schuldinstrumenten is niet de uitgevende instelling van de Converteerbare Schuldinstrumenten. De aanbieder van de Converteerbare Schuldinstrumenten is de STAK.

De STAK houdt aandelen in Fairphone en heeft eerder certificaten uitgegeven die deze aandelen vertegenwoordigen. De aanbieding wordt uitsluitend gedaan aan bestaande houders van dergelijke certificaten.

Er bestaat een financiële relatie tussen de aanbieder (de STAK) en de uitgevende instelling (Fairphone).

De STAK houdt aandelen in Fairphone en geeft certificaten uit die deze aandelen vertegenwoordigen. Op grond van de voorwaarden van de Converteerbare Schuldinstrumenten zullen aandelen, die worden uitgegeven bij conversie van de Converteerbare Schuldinstrumenten, rechtstreeks aan de STAK worden uitgegeven. De STAK zal daarna Certificaten van die aandelen uitgeven aan de betreffende beleggers.

De aanbieder (de STAK) is opgericht op 27 december 2018 en is gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 73457221. Het adres van de aanbieder is Van Diemenstraat 200, 1013 CP Amsterdam. De website van de aanbieder is www.fairphone.com.

Contactpersoon van de aanbieder: Katja Vasilyeva van Fairphone (e-mail: investment@fairphone.com en telefoon: +31 (0)6 15 05 88 22).

De aanbieder wordt bestuurd door Monique Lempers.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling van de Converteerbare Schuldinstrumenten is FairPhone B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op 26 juli 2013 en gevestigd te Amsterdam, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 55901964. Het adres van de uitgevende instelling is Van Diemenstraat 200, 1013 CP Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is www.fairphone.com.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Raymond van Eck en Oscar Visser.

De uitgevende instelling voert de handelsnaam FairPhone B.V.

De uitgevende instelling verhandelt voornamelijk de volgende producten: smartphones en audioproducten die op een eerlijke en duurzame wijze worden ontworpen, ontwikkeld, geproduceerd en verkocht, met als doel een lagere milieu-impact en een grotere sociale impact te realiseren dan gebruikelijk is binnen de sector. Daarnaast levert de uitgevende instelling gerelateerde softwarediensten, reserveonderdelen, accessoires en verlengde garantieprogramma's ter bevordering van de levensduur van producten.

De uitgevende instelling heeft een (financiële) relatie met een gelieerde entiteit en/of persoon, meer in het bijzonder met de STAK en haar bestuurder. De uitgevende instelling (Fairphone) ondersteunt de STAK financieel in verband met deze aanbieding en de enige bestuurder van de STAK is tevens werknemer van de uitgevende instelling.

(II) Certificaten

De aanbieder (de STAK) is tevens de uitgevende instelling van de Certificaten.

De uitgevende instelling is een stichting, opgericht op 24 december 2018 en gevestigd te Amsterdam, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 76646971. Het adres van de uitgevende instelling is Van Diemenstraat 200, 1013 CP Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is www.fairphone.com.

Contactpersoon van de uitgevende instelling: Katja Vasilyeva van Fairphone (e-mail: investment@fairphone.com en telefoon: +31 (0)6 15 05 88 22).

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Monique Lempers.

De belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling zijn: de STAK verricht geen andere activiteiten dan het houden van de onderliggende aandelen in Fairphone en het uitgeven van certificaten van die aandelen.

Nadere informatie over de risico's

Hierna worden enkele belangrijke risico's beschreven anders dan de risico's omschreven eerder in het document.

Risico's in verband met intellectuele eigendom, technologie en licenties:

Er bestaat een risico dat Fairphone wordt geconfronteerd met aanspraken van derden die stellen dat haar technologie inbreuk maakt op hun intellectuele eigendomsrechten, waaronder standaard-essentiële octrooien. Dit risico bestaat als gevolg van de groei van producten in de doelmarkten van Fairphone, de overlap in functionaliteit van deze producten en de brede verspreiding ervan. Dit risico bestaat omdat een aantal concurrenten van Fairphone en andere derden octrooien hebben verkregen, octrooiaanvragen hebben ingediend of aanvullende octrooien en andere intellectuele eigendomsrechten kunnen verkrijgen voor technologieën die vergelijkbaar zijn met de technologieën die Fairphone in haar producten gebruikt. Sommige van deze octrooien, evenals auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten, kunnen hun houders een zeer ruime bescherming bieden. Dit betekent dat Fairphone in de toekomst geconfronteerd kan worden met aanspraken van derden wegens vermeende inbreuk, aanspraken gebaseerd op door Fairphone verstrekte vrijwaringsen en andere daarmee

verband houdende vorderingen. Het kan noodzakelijk zijn gerechtelijke procedures te voeren om de omvang, afdwingbaarheid en geldigheid van eigendomsrechten van derden vast te stellen of om de eigen intellectuele eigendomsrechten van Fairphone vast te stellen of af te dwingen. Sommige concurrenten van Fairphone beschikken over aanzienlijk grotere middelen dan Fairphone of zijn verbonden aan ondernemingen die over dergelijke middelen beschikken. Hierdoor kunnen deze concurrenten de kosten van complexe procedures op het gebied van intellectuele eigendom in grotere mate en gedurende langere tijd dragen dan Fairphone. Fairphone kan niet met zekerheid vaststellen of bestaande octrooien van derden of toekomstige octrooien en intellectuele eigendomsrechten van derden ertoe zullen leiden dat Fairphone haar technologie moet aanpassen, licenties moet verkrijgen of bepaalde activiteiten moet staken.

Verkrijgen van licenties: Er bestaat een risico dat Fairphone bepaalde technologieën en producten niet mag ontwikkelen of commercialiseren tenzij Fairphone een licentie van een derde verkrijgt, omdat Fairphone niet beschikt over de intellectuele eigendomsrechten op bepaalde technologieën en producten. Dit betekent dat indien Fairphone een dergelijke licentie niet verkrijgt, of deze niet onder commercieel gunstige voorwaarden verkrijgt, de onderneming, bedrijfsresultaten en financiële positie van Fairphone nadelig kunnen worden beïnvloed. Daarnaast kan Fairphone verplicht zijn bepaalde bedrijfsactiviteiten in bepaalde markten te staken en haar onderneming te herstructureren teneinde zich te richten op activiteiten in andere markten.

Financieringsrisico: Fairphone is afhankelijk van externe financiering ter ondersteuning van haar lopende bedrijfsactiviteiten en groei. Er bestaat een risico dat Fairphone in de toekomst aanvullende financiering nodig heeft of bestaande schuldfinanciering, zoals de CLA, moet herfinancieren. Er kan geen zekerheid worden gegeven dat dergelijke financiering of herfinanciering beschikbaar zal zijn, of beschikbaar zal zijn onder commercieel aanvaardbare voorwaarden. Het ontbreken van dergelijke financiering, of de beschikbaarheid daarvan uitsluitend onder minder gunstige voorwaarden, kan een wezenlijke negatieve invloed hebben op de winstgevendheid van Fairphone en haar vermogen om rente- of andere betalingen aan beleggers te verrichten. Daarnaast zijn de Converteerbare Schuldinstrumenten contractueel achtergesteld ten opzichte van de vorderingen van de Senior Financiers. Dit betekent dat in geval van financiële moeilijkheden of insolventie de Senior Financiers vóór de houders van de Converteerbare Schuldinstrumenten zullen worden betaald, hetgeen kan leiden tot verlies van de investering.

Risico van vervroegde terugbetaling: Er bestaat een risico van vervroegde terugbetaling omdat Fairphone onder bepaalde omstandigheden en overeenkomstig de voorwaarden van de CPLA de Converteerbare Schuldinstrumenten vóór de Einddatum kan terugbetalen. Dit betekent dat na een dergelijke terugbetaling geen verdere rente meer zal worden opgebouwd op de Converteerbare Schuldinstrumenten en beleggers de mogelijkheid kunnen verliezen om deel te nemen aan een toekomstige conversie in Certificaten.

In geval van vervroegde terugbetaling hebben beleggers recht op betaling van de uitstaande hoofdsom, vermeerderd met eventueel opgebouwde maar nog niet betaalde rente, een eventuele nog niet betaalde upfront premium en een prepayment premium. De hoogte van de prepayment premium is afhankelijk van het tijdstip van de vervroegde terugbetaling. De prepayment premium bedraagt:

- 15% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt op of vóór 31 december 2026;
- 30% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt tussen 1 januari 2027 en 31 maart 2027; en
- 100% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt na 31 maart 2027.

Hoewel de prepayment premium bedoeld is om beleggers te compenseren voor een vervroegde terugbetaling, kunnen beleggers desalniettemin een ander rendement ontvangen dan oorspronkelijk verwacht en de mogelijkheid verliezen om deel te nemen

aan een toekomstige conversie van de Converteerbare Schuldinstrumenten in Certificaten.

Rangorde van betalingen: De vorderingen van beleggers onder de Converteerbare Schuldinstrumenten zijn niet gedekt door zekerheidsrechten en zijn contractueel achtergesteld ten opzichte van de betalingsverplichtingen van Fairphone jegens haar senior financiers onder (i) de asset-based financing-overeenkomst tussen Fairphone en ABN AMRO Asset Based Finance N.V. en (ii) de leningsovereenkomst tussen Fairphone en DALHAP Investments Limited, alsmede iedere toekomstige senior financiering die met instemming van de geldverstrekkers onder de CLA wordt aangegaan (gezamenlijk de "**Senior Financiers**"). Dit betekent dat Fairphone geen betaling onder de Converteerbare Schuldinstrumenten mag verrichten en dat beleggers geen betaling onder de Converteerbare Schuldinstrumenten mogen verlangen, accepteren of behouden zolang een bedrag verschuldigd aan een Senior Financier opeisbaar en onbetaald is, behoudens voor zover de Senior Financiers daarmee instemmen. Als gevolg hiervan zullen, indien Fairphone in financiële moeilijkheden verkeert, de Senior Financiers vóór de beleggers worden betaald en kunnen beleggers een lagere betaling ontvangen, later worden betaald of in het geheel geen betaling ontvangen. Deze achterstelling geldt onder dezelfde voorwaarden als de achterstelling die onder de CLA van toepassing is op Loan C, zijnde de financiering die met deze aanbieding indirect wordt gefinancierd. Indien Fairphone niet in staat is alle beleggers onder de Converteerbare Schuldinstrumenten volledig te betalen (tezamen met houders van andere materieel gelijklopende convertible participation loan agreements), zullen betalingen uitsluitend naar evenredigheid (pro rata) plaatsvinden op basis van de aan ieder verschuldigde bedragen. Geen enkele belegger heeft daarbij voorrang boven een andere belegger.

Beperkt eigen vermogen: Het eigen vermogen van de uitgevende instelling is beperkt in verhouding tot haar schuldfinanciering. Dit betekent dat de uitgevende instelling slechts een beperkte vermogensbuffer heeft, waardoor zij mogelijk relatief snel niet meer aan haar verplichtingen onder de Converteerbare Schuldinstrumenten kan voldoen indien haar financiële prestaties achterblijven bij de verwachtingen. Als gevolg daarvan is het risicoprofiel van de Converteerbare Schuldinstrumenten vergelijkbaar met dat van aandelen.

Risico's verbonden aan de Certificaten

Verwateringsrisico: Er bestaat een risico dat het indirecte eigendomsbelang dat door de Certificaten wordt vertegenwoordigd in de loop van de tijd verwaterd. Dit risico bestaat omdat Fairphone in de toekomst aanvullende aandelen kan uitgeven, onder meer op grond van de CLA, toekomstige financieringsrondes, werknemersparticipatieregelingen of andere contractuele regelingen. Onder de CLA en de CPLA kunnen uitstaande bedragen onder bepaalde omstandigheden worden geconverteerd in aandelen van Fairphone of in Certificaten die een indirect belang in dergelijke aandelen vertegenwoordigen. Een dergelijke conversie kan niet alleen betrekking hebben op de uitstaande hoofdsom, maar ook op opgebouwde rente, de upfront premium en andere bedragen die overeenkomstig de betreffende overeenkomst converteerbaar zijn. Daarnaast kan Fairphone in toekomstige financieringsrondes aanvullende aandelen of converteerbare instrumenten uitgeven. Dit betekent dat het totale aantal aandelen in Fairphone in de loop van de tijd kan toenemen. Indien aanvullende aandelen worden uitgegeven, kan het indirecte belang dat door de Certificaten wordt vertegenwoordigd verwateren, hetgeen resulteert in een lager percentage eigendom in Fairphone en mogelijk een waardevermindering van de door beleggers gehouden Certificaten.

Risico van overdrachtsbeperkingen: Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden geconverteerd in Certificaten, zijn de overdrachtsbeperkingen uit de administratievoorwaarden van de STAK van toepassing. Voor iedere overdracht van Certificaten is voorafgaande goedkeuring van het bestuur van de STAK vereist. Het bestuur van de STAK zal deze goedkeuring niet op onredelijke gronden onthouden, mits

de verkrijger ermee instemt gebonden te zijn aan de administratievoorwaarden van de STAK.

Dit betekent dat u uw Certificaten mogelijk niet kunt overdragen wanneer u dat wenst, of uitsluitend nadat de vereiste goedkeuringen zijn verkregen. De overdrachtsbepalingen uit de administratievoorwaarden van de STAK blijven onverminderd van toepassing.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De maximale opbrengst van de aanbidding bedraagt EUR 372.764,31. Dit is het geval indien alle houders van Certificaten van de STAK inschrijven voor het maximale bedrag waarvoor zij kunnen inschrijven.

De minimale opbrengst bedraagt EUR 0. Dit is het geval indien geen enkele houder van Certificaten van de STAK aangeeft te willen deelnemen aan de aanbidding.

De opbrengst van de aanbidding zal door Fairphone worden gebruikt voor de herfinanciering van een deel van de financiering die is verstrekt onder Loan C van de CLA.

Loan C is oorspronkelijk verstrekt door bepaalde bestaande aandeelhouders van Fairphone en is gebruikt voor de financiering van de aankoop van onderdelen die nodig zijn voor de productie van smartphones.

Op grond van de voorwaarden van de CLA heeft de STAK het recht een gedeelte van Loan C van deze aandeelhouders over te nemen (het "**Catch-Up Right**"). Het doel van deze aanbidding is bestaande houders van door de STAK uitgegeven Certificaten de mogelijkheid te bieden deel te nemen aan een financieringsstructuur die in materieel opzicht vergelijkbaar is met de CLA.

De gedetailleerde voorwaarden van deze financieringsstructuur, die voor wat betreft Loan C vergelijkbaar zijn met de CLA, zijn vastgelegd in de CPLA tussen de belegger, Fairphone en de STAK. Hoewel de belangrijkste voorwaarden van de CLA ter bevordering van de leesbaarheid grotendeels zijn overgenomen in de CPLA, bevatten bepaalde bepalingen noodgedwongen verwijzingen naar de CLA. Voor de volledigheid is daarom een kopie van de CLA via Ledgy beschikbaar gesteld aan beleggers en kan deze na inloggen worden geraadpleegd.

De opbrengst van de Converteerbare Schuldinstrumenten zal door Fairphone worden gebruikt om een deel van het uitstaande bedrag onder de CLA terug te betalen. Hierdoor nemen beleggers indirect deel aan de financiering van de aankoop van onderdelen voor de productie van smartphones.

Van de opbrengst wordt EUR 0 aangewend voor kosten.

De opbrengst zal voldoende zijn om de aandeelhouders die geldverstrekker zijn onder Loan C van de CLA gedeeltelijk terug te betalen.

Fairphone maakt, naast de kosten die verband houden met de investering, ook andere kosten. Deze kosten bestaan uit kosten voor dienstverleners die ondersteunen bij de beleggersadministratie en bedragen naar verwachting circa EUR 20.000, alsmede juridische en advieskosten in verband met het beheer en de administratie van de STAK, die naar verwachting circa EUR 50.000 bedragen. Deze kosten worden gedragen door Fairphone als onderdeel van de algemene operationele kosten van haar onderneming.

Daarnaast heeft Fairphone nog andere kosten. Deze kosten omvatten onder meer personeelskosten, ICT-kosten, administratieve kosten, advieskosten, bedrijfskosten en overige operationele kosten. Deze kosten worden door Fairphone gefinancierd, voornamelijk uit de kasstromen uit haar operationele activiteiten.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement op de Converteerbare Schuldinstrumenten wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De Converteerbare Schuldinstrumenten dragen een rente van 13,50% per jaar. Voor de berekening van de rente wordt de belegger in dezelfde economische positie geplaatst als wanneer deze vanaf 21 april 2026, zijnde de Loan C Utilisation Date, had deelgenomen aan Loan C onder de CLA.

Daarnaast hebben beleggers recht op een upfront premium van 2,00% van de hoofdsom van de Converteerbare Schuldinstrumenten. De upfront premium wordt opeisbaar op de Einddatum (indien van toepassing verlengd) of eerder, gelijktijdig met de terugbetaling van de Converteerbare Schuldinstrumenten of bij conversie daarvan, overeenkomstig de voorwaarden van de CPLA.

Beleggers kunnen daarnaast recht hebben op een prepayment premium indien Fairphone de Converteerbare Schuldinstrumenten vóór of op de Einddatum terugbetaalt. De hoogte van de prepayment premium is afhankelijk van het moment van terugbetaling. De toepasselijke prepayment premium bedraagt:

- 15% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt op of vóór 31 december 2026;
- 30% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt tussen 1 januari 2027 en 31 maart 2027; en
- 100% van de hoofdsom indien terugbetaling plaatsvindt na 31 maart 2027.

Het totale rendement dat een belegger ontvangt, is daarom afhankelijk van de vraag of de Converteerbare Schuldinstrumenten uitstaan tot de Einddatum, eerder worden terugbetaald of worden geconverteerd in Certificaten. In geval van conversie in Certificaten hebben beleggers geen recht op een prepayment premium.

Tenzij zij eerder worden terugbetaald of geconverteerd, hebben de Converteerbare Schuldinstrumenten een looptijd tot 26 april 2027, met een mogelijkheid voor Fairphone om de looptijd eenmaal met 12 maanden en vervolgens nogmaals met 12 maanden te verlengen. Op de Einddatum zullen de Converteerbare Schuldinstrumenten overeenkomstig de voorwaarden in de CPLA worden terugbetaald of geconverteerd. Indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden terugbetaald, hebben beleggers recht op betaling van de uitstaande hoofdsom, vermeerderd met eventueel opgebouwde maar nog niet betaalde rente, de toepasselijke (pre)payment premium (indien van toepassing) en overige bedragen die onder de Converteerbare Schuldinstrumenten verschuldigd zijn.

De Converteerbare Schuldinstrumenten kunnen ook worden geconverteerd. Beleggers hebben niet het recht om zelf voor conversie te kiezen. Of een conversie plaatsvindt, wordt bepaald overeenkomstig de conversiebepalingen van de CPLA. In geval van conversie ontvangen beleggers geen terugbetaling van de Converteerbare Schuldinstrumenten in geld. In plaats daarvan worden de uitstaande hoofdsom, eventueel opgebouwde maar nog niet betaalde rente, de upfront premium en overige onder de CPLA converteerbare bedragen geconverteerd.

Na een dergelijke conversie zal Fairphone aandelen uitgeven aan de STAK tegen een conversieprijs van EUR 1,1050 per aandeel, onder voorbehoud van aanpassing overeenkomstig de CPLA. In geval van een aandelensplitsing, onderverdeling van aandelen of een vergelijkbare gebeurtenis die de aandelen beïnvloedt, zal de conversieprijs naar evenredigheid worden aangepast. Omgekeerd zal de conversieprijs bij een aandelenconsolidatie, reverse stock split of vergelijkbare gebeurtenis eveneens naar evenredigheid worden aangepast, zodat beleggers in wezen in dezelfde economische positie blijven.

De STAK zal vervolgens overeenkomstig haar statutaire documenten voor ieder ontvangen aandeel één Certificaat uitgeven aan de betreffende beleggers. Indien de

conversie zou leiden tot een fractie van een Certificaat, kan de STAK overeenkomstig de CPLA een betaling in geld verrichten in plaats van een dergelijk fractiecertificaat uit te geven.

Het economische rendement dat beleggers na conversie ontvangen, zal afhankelijk zijn van de waarde van de Certificaten en van de prestaties en waardeontwikkeling van Fairphone.

De terugbetaling van de Converteerbare Schuldinstrumenten en de betaling van eventuele rente, de upfront premium of de prepayment premium zijn afhankelijk van de financiële positie van Fairphone en haar vermogen om haar betalingsverplichtingen na te komen op het moment dat deze opeisbaar worden. Fairphone is voornemens deze verplichtingen na te komen uit haar bedrijfsactiviteiten en beschikbare financieringsbronnen.

De investering genereert vóór de eerste betaaldatum onvoldoende inkomsten om het rendement uitsluitend uit die inkomsten aan alle beleggers uit te keren. Het rendement wordt niet (gedeeltelijk) betaald uit de inleg van andere beleggers. Er zijn geen andere personen dan de beleggers die inkomsten uit de investering ontvangen.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

Fairphone is actief sinds 25 juli 2013. De onderstaande financiële informatie betreft de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 30 juni 2026.

Het eigen vermogen bedraagt EUR (221.769) en bestaat uit:

- geplaatst aandelenkapitaal: EUR 1.277;
- agioreserve: EUR 41.241.904;
- wettelijke reserve: 4.893.861; en
- overige reserves: EUR (46.358.811)

Het vreemd vermogen bedraagt EUR 40.216.183 en bestaat uit:

- kortlopende schulden: EUR 19.869.786; en
- langlopende schulden: EUR 20.346.397.

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen bedraagt 1/99.

Het werkkapitaal bedraagt EUR 13.552.128 en bestaat uit:

- liquide middelen: EUR 2.747.544;
- vorderingen: EUR 9.595.246;
- voorraden: EUR 21.079.124; en
- kortlopende schulden: EUR 19.869.786.

Het totaal uitstaande leenbedrag, inclusief opgebouwde rente, bedraagt per 30 juni 2026 EUR 20.003.324 en bestaat uit:

- aandeelhouderslening: hoofdsom EUR 1.500.000 en opgebouwde rente EUR 171.250, tezamen EUR 1.671.250, aflosbaar uiterlijk op 31 mei 2028;
- CLA – Loan A: hoofdsom EUR 5.937.737 en opgebouwde rente EUR 894.232, tezamen EUR 6.831.989;
- CLA – Loan B: hoofdsom EUR 2.000.000 en opgebouwde rente EUR 257.085, tezamen EUR 2.257.085; en
- CLA – Loan C: hoofdsom EUR 9.000.000 en opgebouwde rente EUR 243.000, tezamen EUR 9.243.000.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft geen zekerheidsrechten gevestigd. Wel zijn twee bankgaranties verstrekt voor een totaalbedrag van EUR 225.446,17, bestaande uit:

- een bankgarantie voor de waarborgsom van kantoorruimte van EUR 175.446,17; en
- een uitvoeringsgarantie van EUR 50.000.

Winst-en-verliesrekening

De onderstaande informatie heeft betrekking op de periode eindigend op 30 juni 2026 (rolling 12 months) en betreft de meest recent beschikbare informatie.

De omzet over deze periode bedraagt EUR 89.197.968.

De operationele kosten over deze periode bedragen EUR 23.309.409.

De overige kosten over deze periode bedragen EUR 4.598.259.

Het nettoverlies over deze periode bedraagt EUR 121.043.

Nadere informatie over de aanbidding en inschrijving

De aanbiddingsperiode begint op 11 augustus 2026 na 16:30 uur en eindigt op 25 augustus 2026 om 17:00 uur.

De uitgiftedatum van de Converteerbare Schuldinstrumenten ligt naar verwachting op of rond de tweede week van september 2026. Alleen indien de Converteerbare Schuldinstrumenten worden geconverteerd in Certificaten, zullen nieuwe onderliggende aandelen door Fairphone aan de STAK worden uitgegeven.

Beleggers kunnen zich als volgt inschrijven:

- Stap 1: uiterlijk op 25 augustus 2026 om 17:00 uur (de "**Aanmeldingsdeadline**"):
 1. het indienen van een formele bevestiging van deelname aan Loan C door het invullen van het Participatieformulier;
 2. het voltooien van de hieronder beschreven due diligence-controles via Reglab;
 3. na afronding van de due diligence-controles zal een uitnodiging worden verzonden via Ledgy.
- Stap 2: Op 26 augustus 2026 ontvangen degenen die Stap 1 met succes hebben afgerond via Ledgy een verzoek tot ondertekening van de CPLA met Fairphone en de STAK om hun deelname definitief vast te leggen.
- Stap 3: uiterlijk op 1 september 2026 (de "**Uiterste Betaaldatum**"): volledige betaling van het investeringsbedrag aan Fairphone.

Indien niet wordt voldaan aan de vereisten die gelden voor de Aanmeldingsdeadline of de Uiterste Betaaldatum, vervalt het recht om onder deze aanbidding Converteerbare Schuldinstrumenten te kopen of te verkrijgen.