

Ansøgningsskema

Matchlån

Matchlånet giver dig ('Lead Investor') mulighed for at supplere din investering (eller et syndikat) i tidlige startups med et lån, som vi matcher op til 1:1. Vi har tillid til, at du har evnerne og erfaringen til at gennemskue en god startup.

Ansøgningsskemaet udfyldes af 'Lead Investor' og 'Virksomheden' (fremover 'Låntager'). Lead Investor er kontaktperson til EIFO ('Fonden').

Baggrund - Lead Investor

Udfyldes af: Lead Investor

Navn		
Adresse		
E-mail og telefonnr.		
LinkedIn profil (indsæt link)		
Personligt investeringsselskab (Navn og CVR nr.)		
Hvis relevant: Investeringsselskabet som foretager investeringen (ved syndikat) (Navn og CVR nr.) ¹		
Professionel baggrund		
Investorprofil (afkryds felt)	Fuldtidsinvestor: ☐ Deltidsinvestor: ☐ Passiv investor: ☐ Andet: ☐ _____	
Motivation for ansøgning		
Kontaktperson fra EIFO	Navn på EIFO-kontaktperson: _____	
Virksomhed(er) der tidligere har fået et lån/investering fra EIFO	Virksomhedsnavn(e): _____	
Beskriv og list dine eksisterende investeringer i Startups/Scaleups	Lead Investoren:	Ved et syndikat, family office el.lign. list investeringer lavet i dette set up:
Beskriv og list eventuelle exits (inkl. delvis afhændelse/lukning)	Lead Investoren:	Ved syndikat, family office el.lign. list investeringer lavet i dette set up:

¹ Det er muligt at lave en investering gennem et investeringsselskab, hvis selskabet er 100% ejet af Lead Investor eller hvis Lead Investor har bestemmende indflydelse.

Investoren(e) bekræfter, at

- a) Investoren(e) **ikke** har og ikke vil opnå, direkte eller indirekte, bestemmende indflydelse over Låntageren, jf. principperne i selskabslovens § 7, og Investoren(e) må bla. ikke være medstifter eller have en personlig relation til Låntageren.
- b) Investoren(e) **ikke** har indgået en ejeraftale (eller lignende), hvor Investoren(e) ejer aktier eller har bestemmende indflydelse, direkte eller indirekte, i Låntageren.
- c) Investoren(e) **ikke** har interesser, hverken kontraktuelle eller ved aktiebesiddelse, som efter Fondens skøn udgør en struktur, der ligner nogen af de ovenstående under a) eller b).

Bekræft: ☐

Låntager

Udfyldes af: Lead Investor og Låntager

Matchlån kan kun ydes til danske virksomheder. Låntager og Lead Investor bekræfter at Låntager...

- a) ikke har overtaget aktiver fra et andet selskab.
- b) har en akkumuleret omsætning på maksimalt DKK 3 mio. siden registreringen i Erhvervsstyrelsen baseret på den/de aflagte årsrapport(er).
- c) har innovationshøjde.²
- d) har dansk afsæt.
- e) ikke har i) en reel ejer, der er en politisk eksponeret person (PEP), eller et familiemedlem eller en nær tilknyttet til en politisk eksponeret person; eller ii) en forretningsrelation med en politisk eksponeret person.

Bekræft: ☐

Låntagerens navn og CVR nr.	
Bankkonto (til udbetaling af lån). Navn på bank, reg.nr. og kontonummer	
Navn og titel på kontaktperson hos Låntager	
E-mail og telefonnr. på kontaktperson hos Låntager	
Beskrivelse af Låntager, herunder virksomhedsbeskrivelse, stadiet & innovationshøjde	
Hvorfor er investeringen i Låntager en god ide?	
Samlet finansieringsrunde	DKK: _____
- heraf Matchlån	DKK: _____
- heraf Investoren(e)s samlede investering	DKK: _____
- anden medfinansiering	DKK: _____
Investorens samlet ejerandel	Samlet ejerandel, %: _____
Værdien af Låntager (Indgangsværdi (pre-money) til brug for beregning af værditilvækst og exit bonus)	DKK: _____
Hvilken finansieringsform er det?	
Konvertibelt lån:	
Egenkapitalsinvestering:	

² Se bilag 1 for en uddybning af innovationskriterierne.

Hvis konvertibelt lån: ³ Er konverteringskursen fast? Ja: ☐ Nej: ☐	
Låneformål	
Har Låntageren tidligere modtaget tilskud, lån eller egenkapital fra offentlige (statslige) kilder? Hvis ja, bedes du uddybe det samlede modtagne beløb og kilden til det modtagne beløb (f.eks. Innobooster, Smart Innovation osv.)	Ja: ☐ Nej: ☐ DKK: _____ Kilden: _____

Lånet skal ydes som etableringsstøtte efter art. 22 i EU's gruppefritagelsesforordning ("**Forordningen**") *eller* som de minimis-støtte. For at afgøre, om lånet skal ydes som etableringsstøtte eller som de minimis-støtte, skal alle spørgsmål nedenfor besvares.

- | | | |
|----|---|--|
| a) | Låntager beskæftiger færre end 50 personer og har en årlig omsætning og/eller samlet årlig balance på højst mEUR 10, | Bekræftet: ☐ |
| b) | Låntager opfylder også punkt a) ovenfor, når Låntagers koncernforbundne selskaber medregnes ⁴ , | Bekræftet: ☐ |
| c) | Låntagers kapital og/eller stemmerettigheder er ikke kontrolleret med 25 % eller mere af et eller flere offentlige organer | Bekræftet: ☐ |
| d) | Låntager beskæftiger sig ikke med primær landbrugsproduktion ⁵ | Bekræftet: ☐ |
| e) | Låntager er en unoteret (ikke børsnoteret) virksomhed, | Bekræftet: ☐ |
| f) | Låntager blev registreret hos Erhvervsstyrelsen <i>ikke</i> mere end fem (5) år siden ved parternes gensidige underskrift af låneaftalen, | Bekræftet: ☐
Kan <u>ikke</u> bekræftes: ☐ |
| g) | Låntager har <i>ikke</i> overtaget en anden virksomheds aktivitet, som på tidspunktet for overdragelsen enten i) dannede grundlag for omsætning hos den overdragende part eller ii) havde realistisk udsigt til at kunne danne grundlag for omsætning inden for en periode på højst 36 måneder, | Bekræftet: ☐
Kan <u>ikke</u> bekræftes: ☐ |
| h) | Låntager har endnu <i>ikke</i> udloddet overskud, | Bekræftet: ☐ |
| i) | Låntager er <i>ikke</i> opstået gennem en fusion, medmindre der er tale om en fusion mellem virksomheder, der opfylder de i ovenstående punkter (a)-(e) anførte betingelser, og der ikke er forløbet mere end fem år fra datoen for den ældste fusionsparts registrering, | Bekræftet: ☐
Kan <u>ikke</u> bekræftes: ☐ |
| j) | Låntager har, inklusive Lånet, ikke lånt mere end i alt 1,1 mEUR fra Fondens tidlige fase-produkter. | Bekræftet: ☐ |
| k) | at Låntager ikke har været genstand for et påbud om tilbagebetaling af støtte ydet af den danske stat, som er erklæret ulovlig og uforenelig med det indre marked af Kommissionen, og som Låntager endnu ikke har efterkommet. | Bekræftet: ☐ |

³ Et konvertibelt lån skal være efterstillet Fondens lån (en separat efterstillingsaftale skal underskrives), og Fonden skal give sin specifikke, forudgående og skriftlige godkendelse af det pågældende konvertible lån.

⁴ To selskaber anses i denne sammenhæng for koncernforbundne i følgende 4 tilfælde: (a) den ene virksomhed besidder mere end 25 % af kapitalen eller stemmerettighederne i den anden; (b) den ene virksomhed kan udpege/afsætte et flertal af medlemmerne i den anden virksomheds administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan; (c) den ene virksomhed kan udøve bestemmende indflydelse over den anden i medfør af aftale eller vedtægter. Det bemærkes, at det ikke er nok at se på de virksomheder som direkte ejer/ejes af Låntager, men også disse virksomheders koncernforbundne selskaber. Fysiske personer anses i denne sammenhæng også for virksomheder.

⁵ Det vil sige, at låntager gerne må beskæftige sig med *forarbejdning og/eller afsætning* af landbrugsprodukter.

Investeringsstrategi for investering i Låntager

Udfyldes af: Lead Investor

Lead Investor og/eller syndikatets rolle hos Låntager	Bestyrelsesmedlem: ☐ Advisory board: ☐ Andet: ☐ _____
Investeringsstrategi	
Exit strategi <i>Har du en exitstrategi for denne investering, herunder tidshorisont?</i>	
Værditilførsel til Låntager Forventer du at være en aktiv investor i Låntageren?	Ja: ☐ Nej: ☐

Syndikat

Udfyldes af: Lead Investor

Er medfinansieringen på det ansøgte Matchlån baseret på et syndikat? Hvis Ja: Navne på forventede deltagere i syndikatet og investeringens størrelse udfyldes resten på bilag 2	Ja: ☐ Nej: ☐
---	--

Compliance og bekræftelse af Matchlån

Udfyldes af: Lead Investor og Låntager

Investoren(e) bekræfter at: Investoren(e) overholder betingelserne i dette dokument (aftale indgået mellem Investoren(e) og Fonden). Dette inkluderer godkendelse af bilag 3 vedrørende miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. Bekræft: ☐
Baseret på de oplysninger, der er givet i denne låneansøgning, vil Fonden vurdere, om betingelserne for Matchlånet er opfyldt Udbetalingen af Matchlånet er blandt andet betinget af levering af dokumentation til Fonden. Denne liste findes i bilag 4. Bekræft: ☐

Bilag 1: Innovationshøjde

- # Innovationshøjde kan være en eller flere af nedenstående:
- 1⁶ Innovative produkter/processer: Låntageren vil bruge Matchlån til at udvikle nye eller forbedrede produkter, processer, services eller forretningsmodeller, som har risiko for at fejle teknologisk eller forretningsmæssigt, vurderet af en ekstern ekspert.
 - 2 Hurtigt voksende virksomhed: Låntageren er en hurtigt voksende SMV med over 10 ansatte og en årlig vækst på mere end 20% i omsætning eller medarbejdere over tre år.
 - 3 R&I (Research & Innovation) omkostninger 5%: Låntageren har været på markedet i under syv år, og R&I omkostningerne udgør mindst 5% af de samlede driftsomkostninger i mindst ét af de seneste tre år.
 - 4 Innovationsudgifter: Låntagerens årlige R&I udgifter svarer til eller overstiger 20% af Matchlånsbeløbet, og virksomhedens forretningsplan viser en tilsvarende stigning i R&I omkostninger.
 - 5 80% R&D/I (Research & Development/Innovation): Låntageren forpligter sig til at bruge mindst 80% af Matchlånet på R&I aktiviteter.
 - 6 Innovationsstøtte: Låntageren har modtaget støtte fra europæiske eller nationale R&I støtteordninger inden for de seneste 36 måneder.
 - 7 Innovationspris: Låntageren har vundet en innovations- eller R&D-pris fra en EU-institution inden for de seneste 24 måneder.
 - 8 Patent: Låntageren har registreret mindst én teknologisk rettighed inden for de sidste 24 måneder, som lånet vil understøtte.
 - 9 Risikovillig kapital: Låntageren har brug for en risikovillig kapitalinvestering baseret på en forretningsplan, der udgør mere end 50% af dens gennemsnitlige årlige omsætning de seneste 5 år.
 - 10 R&I omkostninger 10%: Låntagerens R&I omkostninger udgør mindst 10% af de samlede driftsomkostninger i mindst ét af de seneste tre år.

⁶ Formodes generelt at være relevant for en Låntager.

Bilag 2: Medlemmer i investeringssyndikatet

	Investor, Navn	E-mail	Investeringselskab, Navn	Beløb, DKK	Ejerskab i syndikatet, %
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					

Bilag 3: Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold

Låntager, herunder dets produkter/tjenester og operationer, samt dets leverandører...

- a) er ikke, hvad enten det er af natur eller aktivitet, inden for rammerne af Fondens negativliste.
- b) bekræfter og stræber kontinuerligt efter at overholde FN's vejledende principper om erhvervsliv og menneskerettigheder, OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og ILO's konventioner om grundlæggende principper og rettigheder på arbejdet, hvilket betyder, at virksomheden ikke (og vil ikke):
 - a. krænker de internationalt anerkendte menneskerettigheder.
 - b. deltager i aktiviteter, der er ulovlige i de lande, hvor aktiviteterne udføres.
 - c. forårsager eller på anden måde bidrager til en overtrædelse af nogen lov om hvidvaskning af penge.
 - d. på nogen måde bidrager til eller deltager i skatteunddragelse.
 - e. påfører væsentlige risici relateret til klimaet eller miljøet.
 - f. påfører nogen risiko relateret til dyrevelfærd.
- c) bekræfter og vil:
 - a. følge en virksomhedspolitik til at opfylde deres ansvar for at respektere menneskerettighederne.
 - b. gennemføre due diligence-processer for menneskerettigheder for at identificere, forhindre, afbøde og redegøre for, hvordan de håndterer deres påvirkninger på menneskerettighederne.
 - c. muliggøre afhjælpning af eventuelle negative menneskerettighedspåvirkninger, de forårsager eller bidrager til.
 - d. fremme mangfoldighed, lighed og inklusion i virksomheden og blandt dets leverandører.
 - e. tage alle relevante forholdsregler i forhold til sundhed og sikkerhed på arbejdspladsen.
 - f. støtte en forsigtighedstilgang til miljø- og klimarelaterede udfordringer og iværksætte initiativer til at fremme større miljø- og klimaansvar.
 - g. arbejde mod korruption i alle dens former, herunder afpresning og bestikkelse.
 - h. afstå fra at deltage i aktiviteter, der kan være lovlige, men hvis hovedformål er:
 - i. skatteunddragelse.
 - ii. fremstilling eller spredning af pornografi.
 - iii. fremstilling eller spredning af våben.
 - i. engagere sig med leverandører for at sikre yderligere implementering af menneskerettigheder og arbejdsrettigheder, miljø- og klimaaktioner og arbejde mod korruption i deres aktiviteter.
 - j. sikre at have processer på plads til at modtage klager over virksomhedens aktiviteter.
- d) har ikke modtaget nogen klager over virksomhedens ESG-adfærd.

Bilag 4: Indsendelse af ansøgning og tilhørende dokumentation

Vejledning til indsendelse af ansøgning til Matchlån

Det udfyldte og underskrevne ansøgningsskema indsendes via hjemmesiden under punktet "Ansøg her" og herefter "Matchlån", såfremt at forudsætningerne for et Matchlån er opfyldt:

- Låntager har tilvalgt revision, som minimum udvidet gennemgang.
- Låntager har akkumuleret omsat for mindre end 3 mio. DKK.
- Låntageren kan være underlagt de minimis-reglerne (statsstøtte) i følgende tilfælde⁷:
 - Hvis Låntager er mere end 5 år gammel.
 - Hvis Låntager har overtaget aktiver fra andre virksomheder.
 - Hvis Låntager er etableret gennem en fusion.

Alle filer skal uploades som separate filer.

Udover ansøgningsskemaet skal du altid medsende følgende i **separate** dokumenter:

- Forretningsplan og budget.
- Koncernejer-diagram, som viser legale ejere (holdingselskaber) og reelle ejere (personer) med anførsel af ejerandele. Koncerndiagrammet skal afspejle kapitalforhøjelsen.
 - Mindre ejerandele kan sammenlægges med en generel beskrivelse.
 - Den kapital, som ønskes matchet, skal fremgå individuelt.
- Seneste godkendte interne årsrapporter for Låntager.
- Personlegitimation for reelle ejere, dvs. kopi af kørekort eller pas og kopi af sundhedskort.

Følgende dokumenter fremsendes i **separate** dokumenter når de foreligger:

- Kopi af opdateret ejerbog for Låntager (dvs. efter kapitalforhøjelsen).
- Vedtægter, som afspejler kapitalforhøjelsen.
- Ejeraftale.
- Dokumentation for kapitalforhøjelsen i form af:
 - Generalforsamlingsprotokollat.
 - CVR-registrering (sagsresume). Husk at opdatere ejerforhold.
 - Kontoudskrift fra banken, hvor vi kan se konto-ejer, indbetaler samt beløb.
- Hvis der er tale om et konvertibelt lån, skal der tilsendes dokumentation for låneudbetaling samt kopi af låneaftalen.
 - Bemærk også, at konvertible långiver skal underskrive tilbagetrædelse.
 - Mailadresser på långivere som skal underskrive tilbagetrædelseserklæring.

Yderligere behov for dokumentation og spørgsmål kan opstå i forbindelse med behandling af ansøgningen.

På forhånd tak.

Danmarks Eksport- og Investeringsfonds, Match team

Er der spørgsmål, så er du altid velkommen til at kontakte os på matchlaan@eifo.dk.

⁷ I tilfælde, hvor de minimis-reglerne gælder, kan låntageren blive bedt om at indsende yderligere dokumentation.