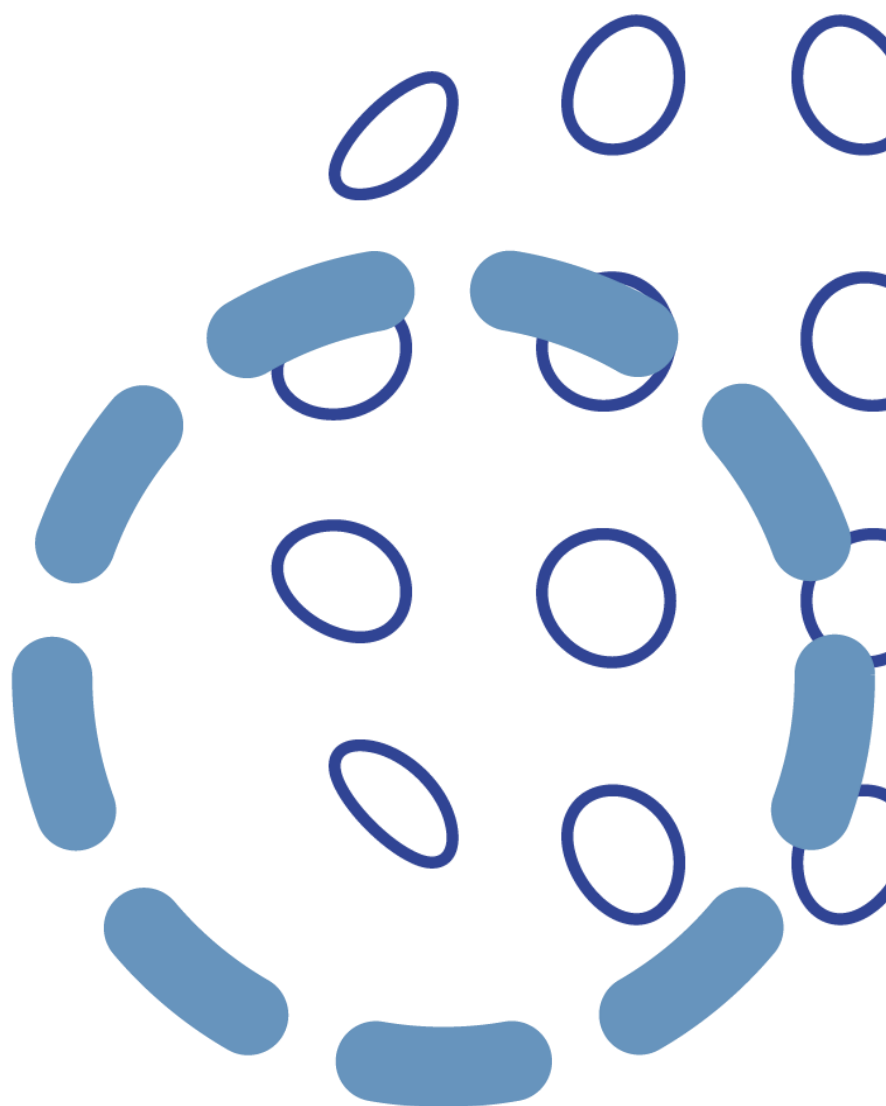




De DeelnemersDesk van Econobis

De beste manier om geld op te halen bij je leden.
november 2020

Proces kapitaalinleg en uitgifte participaties eenvoudig zelf organiseren

Als energiecoöperatie heb je geld nodig om projecten voor te bereiden en (mede-)eigenaar te worden van projecten. In veel gevallen haal je geld op bij leden door participaties uit te geven. Dat zijn bijvoorbeeld ledencertificaten in de vorm van Windaandelen, Zonparticipaties, obligaties voor een project of participaties in de coöperatie als geheel.

Communicatiecampagne en backoffice processen

Om geld op te halen en je streefbedrag te bereiken organiseer je een communicatiecampagne. Daarnaast heb je een aantal backoffice processen nodig om de inschrijving, bevestiging en betaling te regelen. Tot slot ben je na de uitgifte verantwoordelijk voor het langjarig beheer van de inleg.

Zelf organiseren of gebruik maken van marktdiensten?

In de markt zijn diverse platforms die processen en ondersteuning bieden bij het proces om geld op te halen voor je coöperatie of projecten. Denk aan bv. DuurzaamInvesteren.nl of Greencrowd. Sinds begin 2020 heeft Econobis ook een online portaal met inschrijfmodule in de aanbieding, waarmee je inschrijving en uitgifte eenvoudig zelf kunt organiseren.

Waarom de DeelnemersDesk??

Econobis is een pakket van en voor energiecoöperaties, dat is toegespitst op de specifieke processen van energiecoöperaties. Het gebruik van de [DeelnemersDesk](#) heeft veel voordelen:

- **Look en feel** van je inschrijfpagina zijn aan te passen aan lokale coöperatie (kleuren, logo en teksten)
- De aankondiging en inschrijfpagina is beschikbaar op (online) **locaties van jouw keuze**. Bijvoorbeeld op je eigen website, in een uitnodiging aan je leden, en eventueel in een later stadium ook buiten je eigen werkgebied.
- **Je bepaalt zelf** via welke kanalen de inschrijving gecommuniceerd wordt, bijvoorbeeld eerst alleen aan leden, daarna breder in je eigen regio en misschien uiteindelijk landelijk.
- De [DeelnemersDesk](#) zorgt dat de inschrijving en uitgifte direct naadloos aansluit op je **opvolgende processen**: de data zit meteen in Econobis en is gekoppeld aan je leden- en financiële administratie.
- **Geen dubbelingen** in je administratie: Door aansluiting op je administratie komt een contact slechts een keer voor
- Econobis administreert iedere mutatie, opbrengst en aflossing bij iedere deelneming van iedere deelnemer afzonderlijk. Zo is de geschiedenis bij iedere deelnemer tot aan het einde van de exploitatie **te volgen en te rapporteren**.
- **Goedkoper dan alternatieve diensten**. De kosten van de [DeelnemersDesk](#) zijn 1% van het op te halen bedrag tegen 3 tot 5% bij andere platforms.
- **In Econobis beheer je ook je andere projecten, je lidmaatschappen en je besparing activiteiten**. Tevens is er een koppeling met een energie loket en het Hoomdossier. In Econobis heb je daarom het totaal overzicht van alles wat er speelt bij jou leden. Het is een geïntegreerd CRM
- **Je bouwt meer kennis en ervaring op in het gebruik van Econobis**. Die kan je dan gebruiken voor je andere activiteiten

- **Econobis weet wie er wel en niet lid is.** Dus je kan bij het inschrijven onderscheid maken tussen leden en niet leden. En dan b.v. wel of niet inschrijfgeld laten betalen

Hoe werkt de DeelnemersDesk en Econobis als beheerpakket voor projecten.

Aanbod de DeelnemersDesk

Bij het ophalen van geld van de leden komt veel werk kijken. Er moet informatiedocumentatie gemaakt worden en net zo belangrijk: het geld moet daadwerkelijk opgehaald worden. De leden en potentiële deelnemers moeten worden geïnformeerd, na inschrijving een bevestiging en na sluiting inschrijving een nota (verzoek inleg) ontvangen. Dit alles kost tijd en geld, maar kan slim en veilig. Econobis heeft hiervoor een tool ontwikkeld.

De **DeelnemersDesk** neemt je het administratieve werk uit handen bij het ophalen van geld van de leden. Door het automatiseren van dit proces worden de investeringen van leden automatisch opgenomen en gekoppeld in de ledenadministratie. Er is zo weinig kans op fouten en het verlaagd de administratieve last enorm.

Daarna moet de investering over een lange periode beheerd worden. Mutaties moeten worden bijgehouden en elk jaar moet er rendement uitgekeerd worden aan een groot aantal leden. De administratieve last wordt door de integratie van de DeelnemersDesk en Econobis als ledenadministratiesysteem enorm gereduceerd en minder vatbaar voor fouten.

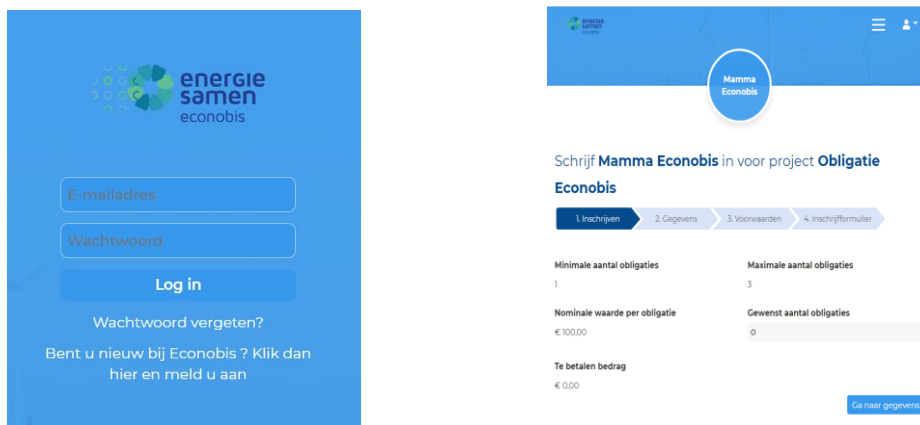
“Je werkt met geld van je leden, dat moet zorgvuldig!”

Functionaliteiten Econobis

- Online aanmeldingen deelname aan projecten geautomatiseerd verwerken
- Online portaal voor inschrijvingen voor participaties of leningen, met eigen uitstraling en teksten De portaal werkt uitstekend op een smartphone en een tablet. Dus eenvoudig toegankelijk.
- Eigen kleur, logo en eigen teksten. Sluit aan bij de look en feel van je eigen website.
- Na inschrijven kan je deelnames toekennen, bevestigingen en een verzoek inleg (nota's) naar leden sturen. Na betaling wordt de deelname definitief
- Geautomatiseerde uitkering en registratie van rendementen of rente en aflossing
- Alle relevante documenten, zoals inschrijfformulieren op één plek
- Ouders kunnen zowel op naam van zichzelf en op naam van de kinderen inschrijven. Als wettelijke vertegenwoordiger heb je wel de controle
- Beheer van de projecten gedurende de looptijd. Berekening van rentes en aflossingen per persoon
- Via de portal inzicht in de stand van zaken voor alle deelnemers

Eigen look en Feel

De [DeelnemersDesk](#) kan je de look-en-feel geven van je eigen energiecoöperatie. Je kan zelf bepalen welk kleuren je wilt gebruiken en deze laten aansluiten bij de kleuren van je eigen website. Uiteraard staat ook je eigen logo op de DeelnemersDesk.



Het linker scherm is het eerste scherm die jou leden zien. Het rechter scherm is het start scherm als mensen zich willen inschrijven op een project

“Met je eigen look en feel, dat geeft
binding met je leden!”

Het proces uitgifte en beheer participaties

Je doorloopt diverse stappen in het proces van uitgifte en beheer van participaties. Grofweg omvat dat deze stappen.



1. Voorbereiden uitgifte

- Voorbereiding informatiedocumentatie (informatiebrochure, reglement of voorwaarden, AFM informatiedocument voor je melding bij AFM).
- Besluitvorming uitgifte in coöperatie / op ALV
- Voorbereiding DeelnemersDesk (teksten, instellingen, testen)

2. Inschrijving en uitgifte
 - Promotie en campagne
 - Inschrijvingen monitoren en vragen beantwoorden
 - Na einde inschrijftermijn vaststellen inschrijvingen en indien nodig verdelen / toewijzen
 - Verzoek tot kapitaalinleg (nota's) versturen en betalingen verwerken
3. Beheer en uitkeringen
 - Wijzigingen verwerken (bv. overdracht participaties)
 - Uitkeringen verdelen, controleren en vastleggen
 - Rapportages aan de deelnemers versturen
 - Bankbestanden maken voor uitbetaling

Ondersteuning vanuit Econobis support

Econobis support helpt je bij het opstarten met de [DeelnemersDesk](#).

- Inrichten DeelnemersDesk
- Helpdesk
- Uitgebreide handleidingen voor Econobis functionaliteiten, en in het bijzonder de DeelnemersDesk en project-/participatiebeheer
- Advies maken overeenkomsten en informatiedocumentatie (optioneel)

Daarnaast kunnen collega-coöperaties in het land of in je provincie/regio behulpzaam zijn als ervaringsdeskundig en/of adviseur bij het gebruik van Econobis en de DeelnemersDesk. Ook komen steeds meer voorbeelden en templates (teksten) beschikbaar.

"Binnen Energie Samen, bij Econobis en andere gebruikers is er veel ervaring met geld ophalen voor projecten"

Kosten gebruik DeelnemersDesk

Econobis gebruikers betalen jaarlijkse abonnementskosten. Aan het gebruik van de DeelnemersDesk zijn aanvullende kosten verbonden. Deze kosten bedragen één procent van het opgehaalde bedrag. Bijvoorbeeld: bij het ophalen van €500.000, betaal je €5.000 voor het gebruik van de DeelnemersDesk.

Dit lijkt een fors bedrag, maar het is lager dan marktconform. Voor het gebruik van andere platforms betaal je gemiddeld drie tot vijf procent van het opgehaalde bedrag. Daarnaast ga je dan ook apart betalen voor het beheren van de projecten gedurende de looptijd.

Doordat je kennis opdoet met het ophalen van geld via Econobis wordt het steeds eenvoudiger. Een volgende ronde kan je in eigen beheer snel organiseren zonder dat je afhankelijk bent van een andere partij. Bovendien levert het gebruik van de [DeelnemersDesk](#) je veel voordelen en gebruiksgemak op.

Naast dit bedrag moet je rekening houden met kosten voor eventueel juridisch advies, een communicatiecampagne, en backofficewerkzaamheden, zoals het beheer van Econobis en mailafhandeling.

De precieze kosten voor het gebruik van Econobis vind je op het Econobis tarievenblad die op aanvraag beschikbaar is.

Verschil met crowdfundingplatforms

Een crowdfundingplatform plaatst het project van jouw coöperatie, waar mensen in kunnen investeren, op een landelijk te bezoeken website. Daarmee adverteert het platform dus voor een investering van een ander. Om dat te mogen doen heeft het platform een vergunning nodig.

Dergelijke platforms ontzorgen coöperaties voor het gehele, of een deel van het proces. Dit wil niet zeggen dat je als coöperatie helemaal niets meer hoeft te doen. Coöperaties die er gebruik van maken zullen alsnog samen met het platform de informatiedocumentatie en inrichting moeten voorbereiden. Ook het beheer van de participaties en de uitkeringen doe je meestal zelf.

DeelnemersDesk

Met de [DeelnemersDesk](#) haal je als coöperatie zelf het geld op van je leden. Dit kan je dan lokaal uitzetten. Dat mag zonder vergunning. Wanneer je minder dan €5.000.000 ophaalt per jaar, heb je geen goedgekeurde prospectus nodig alleen een meldplicht. (<https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2018/mrt/duurzame-investeringen-plichten>)

Wanneer je als coöperatie het proces zelf in de hand wil houden en het zelf wilt doen is de [DeelnemersDesk](#) een goede optie voor je. Het is wel verstandig om bij het maken van alle informatiedocumentatie een deskundig adviseur in te huren om te zorgen dat je voldoet aan alle wettelijke eisen (compliance).