



Obligaties en schenkingen

Financiering nieuwbouw roeivereniging De Hertog

Geld in het laatje:

Help roeivereniging De Hertog bij de nieuwbouw!

Onze roeivereniging staat voor een grote financiële investering: het nieuw te bouwen club- en botenhuis.

De gemeente 's-Hertogenbosch stelt maar liefst € 950.000,- ter beschikking voor de bouw. Met dat 'bijna' miljoen zijn we heel blij. Daarmee bouwen we de botenloods, douches, ergometerruimte en de werkplaats. Maar we komen dan nog € 350.000,- **tekort** voor de bouw en inrichting van kantine, keuken, vergaderkamer en opslagruimte. Om dat te financieren sluit de vereniging een bancaire lening af.

Maar ... hoe lager de lening bij de bank, hoe beter. Het zou fantastisch zijn als we een deel van die € 350.000,- 'intern' kunnen regelen. Hoe? Dat kan op twee manieren: via obligaties of schenkingen.

Obligaties

Wat is een obligatie? Een obligatie is een schuldbewijs voor een lening die wordt aangegaan. Een instelling die geld nodig heeft, kan door het uitgeven van een obligatielening zo aan de nodige middelen komen. De roeivereniging geeft daarom obligaties uit. De koper van de obligatie (= leden van de roeivereniging) leent de uitgever (= roeivereniging) een bedrag tegen een van tevoren bepaalde rentevergoeding. Die rente staat vast, dus daar heb je zekerheid over.

Wat is je voordeel als Hertog-obligatiehouder?

- Je investeert in je eigen roeivereniging.
- Je krijgt een aantrekkelijke rente: 4%.

(Reken en vergelijk: de meest recent uitgegeven staatsobligaties hebben op dit moment een couponrente van ca. 2,5 - 2,75%. Spaarrente bedraagt op dit moment ca. 3 - 3,5%. Uiteraard afhankelijk van welke bank, en van vrije beschikbaarheid).

- Je krijgt na afloop je volledige inleggeld terug.

Hertog-obligatie: de zakelijke feiten op een rij

Inleg, rente, inschrijving en notaris

- De individuele 'obligatie' is een overeenkomst tussen het lid en de vereniging. Deze obligatie is niet verhandelbaar en kent een vaste rente.
- De belangrijkste afwijking van een reguliere lening is het uitlotingsmechanisme. Dat werkt zo: je koopt obligaties waardoor je geld voor tenminste drie jaar vast staat. Na drie jaar start de jaarlijkse uitloting door de notaris. Houders van de uitgelote obligaties ontvangen hun volledige ingelegde bedrag terug. Zo wordt elk jaar 1/7 deel van de obligaties uitgeloot. Uiterlijk in het tiende jaar na start van de obligatielening krijgen alle obligatiehouders hun inleggeld terug. Intussen heb je als obligatiehouder uiteraard rente ontvangen.
- De waarde per obligatie is € 500,-. Je kunt dus voor een veelvoud van € 500,- inschrijven.
- De rente is 4% per jaar. Dit betaalt de vereniging in

jaarlijkse termijnen uit, na afloop van elk heel jaar, gerekend vanaf de ingangsdatum van de obligatielening.

- De gegevens van diegenen die obligaties kopen, worden strikt vertrouwelijk behandeld. Alleen het bedrag van alle verkochte obligaties wordt binnen de vereniging openbaar gemaakt. De namen van leden en de geïnvesteerde bedragen zijn alleen bekend bij de penningmeester en in het register van de notaris.
- Inschrijving geschiedt door middel van een getekend inschrijfformulier. Deze inschrijving is bindend met twee ontbindende voorwaarden:
 - Beëindiging lidmaatschap
Indien het lidmaatschap voor de startdatum van de obligatie om welke reden dan ook wordt beëindigd (door b.v. opzegging), dan heeft het lid het recht om de inschrijving ongedaan te maken.
 - Overlijden
Bij overlijden van het lid hebben de nabestaanden het recht om de inschrijving ongedaan te maken.
- Iedereen die één of meerdere obligaties wil kopen, vult een inschrijfformulier in en retourneert dit aan de penningmeester van roeivereniging De Hertog.
- Register wordt opgemaakt door notaris:

Kantoor Notaris jhr. mr. E.E.E. de Kuyper
Kapellaan 2
5261 CN Vught
T 073-6589020
F 073-6589030
info@notarisdekuyper.nl
www.notarisdekuyper.nl

Aflossing en uitloting

- De obligatie is drie jaar aflossingsvrij. Dit betekent dat je je geld drie jaar echt wegzet voor de vereniging. Na deze eerste 3 jaar volgt over een periode van 7 jaar de uitloting.
- Uitlotingen worden gedaan door de notaris.
- De uitloting gebeurt in eenheden van € 500,-. Bij een hogere inschrijving zal het totale inlegbedrag van dit Hertoglid dus in porties over meerdere jaren vrijvallen.
- Er is geen vervroegde aflossing of vervroegde uitloting

mogelijk indien een lid dit zou wensen. De obligaties die komen te vervallen worden alleen bepaald via de loting door de notaris.

- De obligaties worden geëffectueerd op het moment dat de vereniging de middelen nodig heeft voor de bouw van de nieuwe accommodatie. Dit betekent dat pas op dat moment de daadwerkelijke obligatie-overeenkomst van kracht wordt en dat dan ook de termijn begint te lopen. Drie maanden voor de datum van effectuering worden de obligatienemers geïnformeerd. Binnen de periode van 3 maanden moet je als obligatienemer de tegenwaarde van de obligaties overmaken op de aangegeven rekening van de vereniging.
- Het omzetten van inschrijvingen in obligaties gebeurt op volgorde van inschrijving. Het kan zijn dat de vereniging niet alle ingeschreven obligatiegelden nodig heeft. Het bestuur en de penningmeester van de vereniging zal alleen die inschrijvingen omzetten in obligaties die zij nodig achten. Wordt het bedrag aan obligaties immers behoorlijk hoog, dan brengt dit voor de vereniging ook een (te) hoge jaarlijkse rentelast met zich mee.



Schenken

Schenken zijn natuurlijk *altijd welkom*, zeker nu onze vereniging aan de vooravond staat van een grote investering. Maar van de ene soort schenking heb je als gever meer fiscaal voordeel dan van de andere. Je hebt eenmalige schenkingen en schenkingen die over meerdere jaren lopen.

Voor de Belastingdienst is er sprake van een schenking als 'de schenker uit vrijgevigheid ten koste van zijn eigen vermogen de begiftigde verrijkt.' Schenken kan fiscaal aantrekkelijk zijn omdat giften onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar zijn. Dit betekent dat wanneer je een schenking doet aan De Hertog, je dit bedrag in box 1 in mindering kunt brengen op je inkomen.

Schenken via notariële akte

Als een schenking wordt vastgelegd in een notariële akte waarbij de gever ten minste 5 jaar achtereen een bedrag schenkt, zijn de schenkingen volledig aftrekbaar. De fiscus spreekt in het geval van zulke periodieke schenkingen over 'giften in de vorm van termijnen van lijfrenten'. Er is geen maximum verbonden aan de schenkingen. De kosten van de notariële akte mag je bij het bedrag van de schenking optellen en vervolgens ook fiscaal aftrekken in box 1. Bij een schenking vanaf € 500,- (€ 100,-/jaar) neemt de roeivereniging de kosten van de akte op zich.

De schenkingsakte wordt opgemaakt door:
Kantoor Notaris jhr. mr. E.E.E. de Kuyper
Kapellaan 2
5261 CN Vught

Een rekenvoorbeeld

In het cijfervoorbeeld hiernaast wordt het verschil in belastingvoordeel over 5 jaar berekend tussen een jaarlijkse 'normale' gift van € 500,- en een lijfrenteschenking van 5 x € 500,-, bij een drempel-inkomen van € 20.000,- (belastingtarief 37%).

	Normale schenking	Schenking via lijfrenteakte
Aftrekbaar	€ 300,- <small>€ 500 - € 200 1% drempel</small>	€ 500,-
Belastingvoordeel bij een tarief van 37%	€ 111,-	€ 185,-
In 5 jaar	€ 555,-	€ 925,-
Af: kosten van de lijfrenteakte	€ 0,-	voor rekening vereniging
Netto belastingbesparing in 5 jaar	€ 555,-	€ 925,-

Val je fiscaal onder een hoger tarief dan 37%, dan is het voordeel uiteraard groter. In het nieuwe belastingstelsel kan dit maximaal 52% zijn. Je voordeel loopt dan in bovenstaand voorbeeld op tot € 1.300,-! Je hebt geen extra fiscaal voordeel van een lijfrenteakte, als het totaal van je normale giften aan charitatieve instellingen zonder de Hertog-schenking al meer is dan de drempel van 1% van je drempel-inkomen.

Inschrijfformulieren voor obligaties en schenkingen

Ieder lid van de Hertog krijgt inschrijfformulieren toegestuurd voor zowel obligaties als schenkingen. Heb je ze toch niet ontvangen? Geen probleem. De inschrijfformulieren zijn ook te downloaden via internet bij rubriek 'huisvesting/nieuwbouw'.

Nog vragen?

Overweeg je een obligatie te kopen of een schenking te doen en wil je vertrouwelijk, persoonlijk overleg voor extra informatie? Maak per e-mail een afspraak met de penningmeester, Clementine Harbers: c.harbers@kpnplanet.nl
Of overleg met je eigen fiscalist of administrateur wat voor jou de aantrekkelijkste optie is: schenking of obligatie.

Het bestuur van RV de Hertog bedankt je bij voorbaat voor je inzet bij het realiseren van de nieuwbouw.