

Welkom bij presentatie

Obligatielening TPC Boshoven uitbreiding padelbanen



Financiering via obligaties

Doel:

- De vereniging TPC Boshoven wenst te komen tot uitbreiding van haar park met 2 padelbanen.

Middelen:

- Het financieren van deze investering middels een obligatielening.
200 obligaties van ieder € 500,-

Looptijd:

- De obligaties worden in 5 jaar afgelost

Voorwaarden:

De algemene ledenvergadering van 11 juli 2023 zal moeten instemmen met het volgende:

- Accordering met de wijze van financiering middels een obligatielening.
- De gemeente Weert een pachtovereenkomst aangaat met TPC Boshoven voor het terrein waar voorheen de "hondenclub" was gevestigd.
- De gemeente Weert een onvoorwaardelijke omgevingsvergunning verstrekt.

Procedure:

- Sedert 21 juni 2023 kan er ingeschreven worden op de obligatielening middels een formulier voorinschrijving. De inschrijvingen worden op datum binnenkomst bij de penningmeester geregistreerd. Alle inschrijvingen na het bereiken van doel, nl 200 obligaties, kunnen dan niet meer geaccepteerd worden.
- Het bestuur kan pas na de goedkeuring van de ALV de obligaties uitgeven.
- Onherroepelijke volstorting: 20 september 2023

Waarom obligaties uitgeven?

Obligaties uitgeven bij leden heeft, als alternatief voor lenen bij de bank, grote voordelen:

- Geen onzekerheid of lening via de bank kan worden verkregen;
- Geen zekerheden en/of verpanding noodzakelijk;
- Geen borgstelling nodig van gemeente of SWS;
- Lagere jaarlijkse lasten;
- Obligatielening afsluiten kan snel;
- Bijdrage fiscus via aftrek periodieke gift;
- Obligatielening kan gecombineerd worden met andere financieringsvormen
- Betrokkenheid van de leden bij de vereniging;
- Let Op! U belegt buiten AFM-toezicht.

Rekenvoorbeeld obligatie

Totale investering voor 2 padelbanen		Obligatie Particulier	
	€ 186.000,00	Consequenties obligatiehouder	
BOSA subsidie 20% resp. 30%	-€ 36.000,00	Verstreckte lening	-€ 500,00
Aantal uit te geven obligaties	200	Ontvangen rente	€ 153,75
Eigen inleg TPC Boshoven	€ 50.000,00	Ontvangen aflossingen	€ 500,00
Totale benodigde financiering	€ 100.000,00	Totaal jaarlijkse schenkingen	-€ 125,00
Obligatie grootte	€ 500,00	Totaal ontvangen fiscaal voordeel	€ 46,15
Looptij (in jaren)	5	Rendement obligatiehouder (gehele looptijd)	€ 74,90
Rentepercentage obligatie	10,25%	Gemiddeld jaarlijks rendement	5,0%
Verplichte jaarlijkse schenking (5 jaar)	€ 25,00		
Belastingaftrek % 1e jaar schenking	36,93%		

Rekenvoorbeeld obligatie

Jaar	Hoofdsom	Jaarlijkse Aflossing	Rente 10,25%	Periodieke schenking	Fiscale aftrek	Rendement per jaar
Jaar 1	€ 500,00	€ 100,00	€ 51,25	-€ 25,00	€ 9,23	€ 35,48
Jaar 2	€ 400,00	€ 100,00	€ 41,00	-€ 25,00	€ 9,23	€ 25,23
Jaar 3	€ 300,00	€ 100,00	€ 30,75	-€ 25,00	€ 9,23	€ 14,98
Jaar 4	€ 200,00	€ 100,00	€ 20,50	-€ 25,00	€ 9,23	€ 4,73
Jaar 5	€ 100,00	€ 100,00	€ 10,25	-€ 25,00	€ 9,23	-€ 5,52
Gemiddeld / totaal	€ 300,00	€ 100,00	€ 153,75	-€ 125,00	€ 46,16	€ 74,91

Bij een inleg van € 500,- tegen een rente van 10,25%, periodieke schenking van € 25,- per jaar en fiscaal voordeel is **netto rendement 5,0 %**.

Rekenvoorbeeld obligatie

Jaar	Hoofdsom	Jaarlijkse Aflossing	Rente 5,0%	Rendement per jaar
Jaar 1	€ 500,00	€ 100,00	5,0%	€ 24,97
Jaar 2	€ 400,00	€ 100,00	5,0%	€ 19,98
Jaar 3	€ 300,00	€ 100,00	5,0%	€ 14,98
Jaar 4	€ 200,00	€ 100,00	5,0%	€ 9,99
Jaar 5	€ 100,00	€ 100,00	5,0%	€ 4,99
Gemiddeld / totaal	€ 300,00	€ 100,00	5,0%	€ 74,91

Bij een inleg van € 500,- tegen een rente van 10,25%, periodieke schenking van € 25,- per jaar en fiscaal voordeel is **netto rendement 5,0 %**.

Belastingaangifte periodieke gift

De periodieke gift is volledig aftrekbaar. Er geldt geen drempel en geen maximumbedrag. Een en ander dient wel van te voren te worden vastgelegd, waarbij je (minstens) 5 jaar een gelijk bedrag gaat schenken. Je moet de schenking wel jaarlijks via de Belastingaangifte aangeven.

De mogelijke impact voor Box 3 hebben we buiten beschouwing gelaten, daar dit afhankelijk is van de persoonlijke financiële situatie.



Belastingdienst

Je doet een periodieke gift

[Klik hier voor meer info op de website van de Belastingdienst](#)

Rekenvoorbeeld obligatie BV

Totale investering voor 2 padelbanen	€ 186.000,00
BOSA subsidie 20% resp. 30%	-€ 36.000,00
Aantal uit te geven obligaties	200
Eigen inleg TPC Boshoven	€ 50.000,00
Totale benodigde financiering	€ 100.000,00
Obligatie grootte	€ 500,00
Looptij (in jaren)	5
Rentepercentage obligatie	10,25%
Verplichte jaarlijkse schenking (5 jaar)	€ 25,00

Obligatie via Bedrijf (niet EZ)		
Consequenties obligatiehouder	VPB 19,0%	VPB 25,8%
Verstrekke lening	-€ 500,00	-€ 500,00
Ontvangen rente	€ 153,75	€ 153,75
VPB over ontvangen rente	-€ 29,21	-€ 39,67
Totaal jaarlijkse schenkingen	-€ 125,00	-€ 125,00
VPB over schenkingen	€ 23,75	€ 32,25
Rendement obligatiehouder (gehele looptijd)	€ 23,29	€ 21,33
Gemiddeld jaarlijks rendement	1,6%	1,4%

BIJLAGEN:

- [Prospectus obligatielening TPC Boshoven](#)
- [Formulier voorinschrijving obligatielening](#)
- [Belastingaftrek periodieke gift](#)

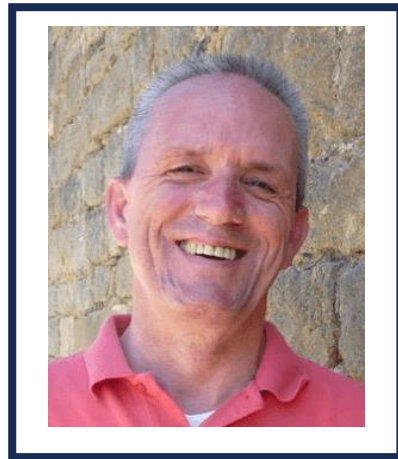
Obligatieplan TPC Boshoven

Het obligatieplan is tot stand gekomen met medewerking van:



Bernard Padberg

Voorzitter
TPC Boshoven



John Geelen

Penningmeester
TPC Boshoven



Jo Demarteau

Penningmeester
Stichting TCB



Ruud van Cuijk

Padel commissie
TPC Boshoven

Vragen?

