



MEMORANDUM OBLIGATIELENING

Er kunnen geen rechten aan dit document worden ontleend. Wij raden u dan ook aan om specialisten zoals een jurist, fiscalist, advocaat en notaris te raadplegen.

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



Herfinanciering hypothecaire lening van de Rabobank door middel van uitgifte obligaties

Voordelen voor Schietvereniging Baarn & Omstreken

Het uitgeven van deze obligatielening heeft voor onze organisatie grote voordelen ten opzichte van andere financieringsvormen.

- De hoge huidige rente aan de bank wordt verlaagd en daarmee bespaart de vereniging geld.
- De huidige looptijd van ruim 15 jaar wordt verlaagd naar 8 jaar en daarmee bespaart de vereniging rente, dus geld.
- Het niet meer lenen bij de bank betekent dat de verstrekte hypothecaire zekerheid en pandrecht aan de bank vervalt.
- Het niet meer lenen bij de bank zorgt ervoor dat de garantiestellingen van de gemeente Baarn en de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) komen te vervallen en daarmee de jaarlijkse bijbehorende rapportageverplichtingen aan deze instellingen. Tevens vervalt de jaarlijkse rapportageverplichting aan de Rabobank.

Voordelen voor u als deelnemer

Het inschrijven op de obligatielening heeft voor u ook voordelen, namelijk:

- Lenen aan de vereniging levert meer op dan sparen bij de bank, namelijk een goed gevoel en eventueel een mooi rendement.
- Je steunt onze vereniging en levert met de herfinanciering van de hypothecaire lening een belangrijke bijdrage aan de toekomstbestendigheid van onze vereniging.

Kenmerken:

Maximumbedrag:	€ 90.000,-
Minimumbedrag:	€ 70.000,-
Ingangsdatum:	01-01-2025
Sluitingsdatum inschrijving:	30-11-2024
Uiterlijke datum volstorting:	21-12-2024

Uitgifteprijs: 100% van de nominale waarde

Kenmerken 0% Obligatie

Bedrag per obligatie: € 500,-

Rentevergoeding: 0% per jaar

Looptijd: Maximaal 8 jaar

Aflossing: Lineair per jaar achteraf omstreeks 31-12

Uiterlijke aflossingsdatum: 31-12-2032

Kenmerken 4% Obligatie

Bedrag per obligatie: € 1.000,-

Rentevergoeding: 4% per jaar

Looptijd: Maximaal 8 jaar

Aflossing: Lineair per jaar achteraf omstreeks 31-12

Uiterlijke aflossingsdatum: 31-12-2032

Toelichting op de financiering

De bestaande hypothecaire lening bij de Rabobank van € 92.000 per 31-12-2024 zal in december 2024 volledig vergoedingsvrij worden afgelost. Hiervan wordt € 2.000 uit eigen middelen afgelost en € 90.000 met de opgehaalde gelden van de deelnemers aan de obligatielening.

Deelnemers

De inschrijving op deze obligatielening is openbaar.

Inschrijving op de obligatielening

Inschrijving op de obligatielening vindt plaats aan de hand van het online inschrijfformulier.

De inschrijver wordt gevraagd zorg te dragen dat het inschrijfformulier volledig ingevuld voor de sluitingsdatum van de inschrijving (30-11-2024) in het bezit is van het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken.

Tevens dient de inschrijver zorg te dragen voor de volstorting van het ingeschreven bedrag binnen twee weken na toewijzing. Schietvereniging Baarn & Omstreken zal het volstortverzoek ruim van tevoren communiceren.

Toewijzing

Na de inschrijfperiode zal het bestuur beslissen over toewijzing. Bij niet volledige inschrijving op de uiterste inschrijfdatum (30-11-2024) zal iedere inschrijving volledig worden toegewezen mits het bestuur besluit dat de obligatielening doorgang vindt.

De minimale inschrijving moet € 70.000,- bedragen. Mocht dit minimumbedrag niet worden behaald, dan gaat deze obligatielening niet door. Het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken zal zich dan op andere stappen moeten beraden.

Bij overinschrijving van de inschrijvingen boven het maximumbedrag van € 90.000,- zal het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken besluiten over toewijzing.

De toewijzing zal zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen zeven dagen, na de uiterste inschrijfdatum (30-11-2024) geschieden. De inschrijvers op de obligatielening krijgen uiterlijk 07-12-2024 (verzenddatum) bericht dat hun inschrijving al dan niet is geaccepteerd.

Onherroepelijke plicht tot volstorting

Toewijzing na inschrijving doet de onherroepelijke plicht tot volstorting ontstaan voor het bedrag van de nominale waarde van de obligaties waarop is ingeschreven tot uiterlijk 21-12-2024.

Vertrouwelijkheid

De toewijzing van de obligatie valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken. De behandeling van de deelnameformulieren en de toewijzing zijn vertrouwelijk.

Wijze van betalen

Volstorting vindt plaats middels storting van het stortingsbedrag op rekeningnummer NL 66 RABO 0167 9852 13 ten gunste van Schietvereniging Baarn & Omstreken.

Levering van de obligaties

De levering van de obligaties (respectievelijk het ontstaan van de lening) geschiedt door middel van inschrijving en de daarop volgende toewijzing van de obligaties door Schietvereniging Baarn & Omstreken. De obligaties worden door Schietvereniging Baarn & Omstreken bijgehouden in het obligatieregister. Daarnaast krijgen inschrijvers een digitaal bericht en krijgt de inschrijver toegang tot een online omgeving waarin alle actuele informatie van de obligatielening inzichtelijk is. Hier zal de inschrijving worden vermeld, evenals, de aan hen toegewezen obligaties met bijbehorende nummering.

Het obligatieregister

Het obligatieregister van de obligatiehouders, hun inschrijvingen en stortingen en verdere administratie wordt gevoerd door het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken via het online platform mijn.obligatieplan.nl. Het obligatieregister en de bijhorende bankrekening zullen jaarlijks, uiterlijk 31 maart, door de kascommissie van Schietvereniging Baarn & Omstreken worden gecontroleerd.

Het obligatieregister kan door een obligatiehouder, diens vertegenwoordigers of rechtsopvolgers via het online beheersysteem (mijn.obligatieplan.nl) worden ingezien, met dien verstande dat uitsluitend inzage wordt gegeven in de weergave van de desbetreffende obligatiehouder. Toegang tot het beheersysteem kan alleen met toestemming van het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken aan anderen worden verstrekt.

Certificaat

Aan iedere deelnemer aan de obligatielening wordt digitaal een certificaat van deelname afgegeven waarop het nummer van de toegekende obligaties staan vermeld. Het certificaat is vrij overdraagbaar. Het certificaat komt geen bewijskracht toe over de eigendom van de obligaties. Doorslaggevend over het eigendomsrecht is het door het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken aan te houden obligatieregister.

Aard van de obligaties

De obligaties zijn vorderingen op naam ten laste van Schietvereniging Baarn & Omstreken.

Overdracht

De obligaties zijn vrij overdraagbaar.

Overdracht geschiedt door middel van een tussen de overdragende obligatiehouder en verkrijgende obligatiehouder op te maken onderhandse overeenkomst, gevolgd door inschrijving en uitschrijving in het obligatieregister. De betrokken obligatiehouders (verkoper en koper) krijgen hiervan schriftelijke bevestiging.

De organisatie kan besluiten tot vervroegde aflossing. Hiervan worden deelnemers uiterlijk 30 dagen voor de jaarlijkse betaaldatum in kennis gesteld.

Renteberekening en betaalbaarstelling interest

De rente van 4% zal worden berekend vanaf de ingangsdatum van de obligatie. Vervolgens wordt de rente jaarlijks rond 31-12 uitgekeerd. Afgeloste en niet volgestorte obligaties zijn niet rentedragend.

Geen verrekening en opschorting

Een obligatiehouder is niet bevoegd eventuele al dan niet opeisbare vorderingen op Schietvereniging Baarn & Omstreken die verband houden met de door hem gehouden obligaties te verrekenen met eventuele schulden aan Schietvereniging Baarn & Omstreken, uit welken hoofde dan ook. Een obligatiehouder is evenmin bevoegd tot opschorting van zijn verplichtingen onder deze voorwaarden, mocht Schietvereniging Baarn & Omstreken op enigerlei wijze in verzuim zijn jegens hem.

Looptijd

De looptijd van de obligatielening is 8 jaar en gaat van start op 01-01-2025. De looptijd eindigt op 31-12-2032.

Additionele leningen

Het staat Schietvereniging Baarn & Omstreken vrij om additionele obligaties uit te geven of externe financiering aan te gaan.

Aflossing

1. De vordering die een deelnemer heeft uit hoofde van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.
2. Aflossing op de obligatielening aan de obligatiehouders vindt plaats voor het eerst op 31-12-2025 en voor het laatst op 31-12-2032. Jaarlijks wordt 12,5% van de obligatielening afgelost.
3. Aflossing vindt jaarlijks achteraf plaats omstreeks 31-12, voor het eerst omstreeks 31-12-2025.

Belastingen

Alle betalingen van de hoofdsom en de rente die door Schietvereniging Baarn & Omstreken worden voldaan vinden plaats zonder inhouding of aftrek van bestaande of toekomstige belastingen of heffingen van welke aard ook.

De uitstaande lening dient voor particulieren te worden opgegeven als belegd vermogen in box 3. Afhankelijk van uw financiële situatie bent u vermogensrendementsheffing verschuldigd. Omdat dit per persoon en ook per jaar kan verschillen is in het aangegeven rendement hiermee geen rekening gehouden.

De risico's

De risico's die de deelnemers aan de obligatielening van Schietvereniging Baarn & Omstreken kunnen lopen houden verband met een aantal bekende factoren. De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de inkomsten van Schietvereniging Baarn & Omstreken. Er bestaat een risico dat de obligaties en de rente daarop niet tijdig, niet geheel of geheel niet worden voldaan, temeer bij tegenvallende resultaten of calamiteiten en aanzien van Schietvereniging Baarn & Omstreken als zodanig.

Overige risico's zijn onder meer de courantheid van de obligaties en de afwezigheid van zekerheden, zoals onderpand. Maar ook onzekerheid over het aangaan van externe financieringen, zoals een lening bij de bank of het uitgeven van obligaties.

In het onverhoopte geval van faillissement heeft de terugbetaling van een eventuele bancaire lening voorrang op de terugbetaling aan de houders van de obligatielening.

De kosten

De kosten van de obligatielening zijn beperkt. De plaatsing en inschrijving kan grotendeels informeel en door eigen werkzaamheid van het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken en commissies van Schietvereniging Baarn & Omstreken plaatsvinden. De verdere kosten betreffen vooral advies- en administratieve kosten zoals die redelijk zijn binnen het kader van deze lening die in eigen beheer wordt uitgegeven en verder zal worden geadministreerd door middel van Obligatieplan.nl, een product van SponsorVisie B.V..

Fiscale aspecten

De houders van obligaties van Schietvereniging Baarn & Omstreken dienen er rekening mee te houden dat in verband met hun verdere vermogenspositie hiervan mogelijk aangifte moet worden gedaan. Jaarlijks zal Schietvereniging Baarn & Omstreken een overzicht van het aantal obligaties en de verschenen rente verstrekken. Dit overzicht is voor deelnemers beschikbaar via de mijn.obligatieplan.nl omgeving.

Het toezicht

De toepasselijke regelgeving bij uitgiften van effecten zoals obligaties is geregeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Omdat deze uitgifte gebruik maakt van minimaal één van de vrijstellingen, oefent de Autoriteit Financiële Markten (AFM) hierop geen toezicht uit. Dit Memorandum is geen prospectus in de zin van de Wft en is niet ter goedkeuring voorgelegd aan de AFM.

Aangezien de uitgevende instelling/geldnemer kwalificeert als een vereniging met een wettelijke status of als instelling zonder winstoogmerk die effecten (de obligaties) uitgeeft met het oog op het verwerven van middelen die nodig zijn om de **niet-commerciële** doelen van die vereniging of instelling te verwezenlijken, vallen uitgevende instellingen **buiten de reikwijdte** van de Prospectus Verordening op grond van artikel 1(2)(e) Prospectus Verordening.

De Prospectus Verordening is een Europese wet met rechtstreekse werking in alle lidstaten, waaronder Nederland. Nederland mag op dit punt geen afwijkende voorwaarden of eisen stellen. Omdat de Prospectus Verordening in het geheel niet van toepassing is, is er geen aparte vrijstelling nodig die in de Nederlandse Vrijstellingsregeling Wft opgenomen wordt.

Meer informatie is te vinden [via deze link](#).

Kennisgevingen

Kennisgevingen aan de obligatiehouders kunnen, steeds ter keuze van het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken, worden gedaan door middel van publicatie op de website van Schietvereniging Baarn & Omstreken en/of per e-mail aan het emailadres zoals bekend en vermeld in het obligatieregister.

Toepasselijk recht

De obligatielening met het Memorandum en de verdere obligatievoorwaarden worden beheerst door Nederlands recht. Geschillen met betrekking daartoe zullen uitsluitend worden beslecht door de bevoegde rechter te Amersfoort.

Gerechtelijke procedures

Schietvereniging Baarn & Omstreken is op dit moment niet betrokken bij enige gerechtelijke procedure of ander geschil die van wezenlijke invloed kan zijn op de hierbij verstrekte informatie.

Schenken, erfstellingen en subsidies

Ter financiering van de activiteiten van Schietvereniging Baarn & Omstreken zal het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken haar relaties en donateurs of derden er nimmer van weerhouden Schietvereniging Baarn & Omstreken een schenking te doen of Schietvereniging Baarn & Omstreken bij testament te begunstigen met een erfstelling in de vorm van hun algehele nalatenschap, een deel daarvan of een legaat. Het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken houdt zich het recht voor zich te beraden over de eventuele voorwaarden alvorens tot aanvaarding van een schenking of erfstelling over te gaan. Op de schenkingen of erfstellingen zal geen schenkingsrecht of erfbelasting geheven worden. Ook gelden voor giften aan Schietvereniging Baarn & Omstreken onder bepaalde voorwaarden gunstige fiscale regelingen in het kader van aftrek van schenkingen op de inkomstenbelasting. Nalatenschappen zullen uitsluitend beneficiair door het bestuur van de Schietvereniging Baarn & Omstreken worden aanvaard. In het kader van de financiering van de activiteiten van Schietvereniging Baarn & Omstreken zal het bestuur van Schietvereniging Baarn & Omstreken immer alert blijven aanspraak te maken op relevante subsidieregelingen.

Annuleringsclausule obligatielening

Indien de financiering niet nodig wordt geacht behoudt het bestuur het recht om alle obligatieleningen rentevrij terug te betalen aan de obligatiehouders voor 31-01-2025.