



Crowdfunding 'De Fonteinvis'

Helpt u ons dit kunstwerk te realiseren?



Obligatielening
Stichting Culturele Raad Wateringen



Wat is een obligatielening van de Stichting Culturele Raad Wateringen?

Een obligatie (schuldbrief) is een gedeelte van een lening. De obligatielening van € 20.000,00 wordt onderverdeeld over een vastgesteld aantal obligaties van € 500,00 per stuk.

Nominale waarde

De nominale waarde van een obligatie is de oorspronkelijke waarde waarvoor de obligatie is uitgegeven. Dit bedrag wordt gedurende de looptijd van 5 jaar afgelost.

Couponrente

De couponrente is het percentage dat jaarlijks over de nominale waarde van de obligatie wordt uitgekeerd. De couponrente ligt voor 5 jaar vast op 5%.

Aflosvoorwaarden

De periode van aflossing is 5 jaar. De obligatiehouder krijgt per jaar 20% van de obligatielening terugbetaald. Daarnaast ontvangt de obligatiehouder rente.

Aangezien we gebruik gaan maken van de fiscale mogelijkheden, waarbij (gedeeltelijke) schenking van de aflossing wordt toegepast, moet op voorhand de looptijd van de lening bekend zijn, omdat deze op de onderhandse akte van schenking moet worden vermeld.

Behaal fiscaal voordeel: obligatielening met aflossing van een deel van de aflossingbedragen als periodieke gift

In deze constructie profiteren zowel wij (de stichting) als u (de deelnemer) van de fiscale voordelen van een periodieke gift. Aangezien u een periodieke gift doet aan een culturele ANBI, en dat zijn wij, dan mag de aftrek met 25% verhoogd worden!

Voorbeeld

U leent éénmalig een bedrag aan de stichting. De obligatielening is onderverdeeld in obligaties van € 500,00 per stuk. De looptijd van de obligatielening is 5 jaar en deze lening wordt lineair afgelost. U schenkt een deel van deze aflossing aan de stichting. De last voor de stichting is dan beperkt tot de rente en een gedeelte van de aflossing, terwijl u in aanmerking komt voor fiscale aftrek zonder drempel. De Belastingdienst betaalt dan tot maximaal 49,50% mee!

U ontvangt gedurende alle jaren dat de obligatie uitstaat een overeengekomen rente van 5%. Deze rente-inkomsten zijn voor u onbelast.

U schenkt € 75,00 van de jaarlijkse aflossing echter aan de stichting door middel van een zogenoemde 'periodieke gift'. Deze schenking is jaarlijks volledig aftrekbaar van het belastbaar inkomen. Deze schenking valt namelijk niet onder de beperking van 1% van het verzamelinkomen die geldt bij andere giften.

Voorwaarde terugschchenken aflossing

Het terugschchenken van de € 75,00 van de aflossing aan de stichting wordt als voorwaarde gesteld voor deelname aan de obligatielening.

Voorbeeld

U koopt 1 obligatielening van € 500,00 met een jaarlijkse rente van 5%. U schenkt jaarlijks € 75,00 terug aan de stichting. Doordat minimaal 5 jaar opvolgend een bedrag van een gelijke grootte aan onze stichting wordt geschonken, en dit wordt vastgelegd, is er sprake van een periodieke gift. Deze periodieke gift is aftrekbaar van de inkomstenbelasting. Bovendien wordt deze aftrek (als gevolg van een culturele ANBI) verhoogd naar € 93,50.

Het netto voordeel bij een belastingvoet van 36,93% is € 35,00 per jaar:

	Aflossing	Rente	Schenking	Belast. voordeel
1 ^e jaar	€ 100,00	€ 25,00	€ 75,00	€ 35,00
2 ^e jaar	€ 100,00	€ 20,00	€ 75,00	€ 35,00
3 ^e jaar	€ 100,00	€ 15,00	€ 75,00	€ 35,00
4 ^e jaar	€ 100,00	€ 10,00	€ 75,00	€ 35,00
5 ^e jaar	€ 100,00	€ 5,00	€ 75,00	€ 35,00
Totaal	€ 500,00	€ 75,00	€ 375,00	€ 175,00

In totaal ontvangt u (incl. belastingvoordeel) € 500,00 + € 75,00 - € 375,00 + € 175,00 = € 375,00 terug. Wij als stichting profiteren enorm van deze constructie.

Fiscale consequenties

De rente-inkomsten zijn belastingvrij. De jaarlijkse gift is aftrekbaar als periodieke gift aan een ANBI-stichting. Bovendien wordt deze aftrek (als gevolg van een culturele ANBI) verhoogd met 25%. De uitstaande obligatie behoort tot de bezittingen in Box 3 en wordt als zodanig belast.

[Meer informatie over periodieke schenkingen is te vinden op de website van de belastingdienst.](#)

Artikel 1

- Voor de financiering van de Fonteinvis verwerft de stichting gelden door middel van het uitgeven van een obligatielening.
- De omvang van de lening bedraagt maximaal € 20.000,00. De nominale waarde van de obligatiebewijzen bedraagt € 500,00 per stuk (totaal bedrag obligatielening per stuk). Per deelnemer kan op meerdere stukken worden ingeschreven.
- De obligatielening draagt een rente van 5% per jaar.
- De obligatielening komt definitief tot stand indien het bestuur van de stichting (hierna: het bestuur) definitief besluit tot realiseren van de Fonteinvis.
- De deelnemers ontvangen bericht over toewijzing van de obligaties. De uitgifte van de obligatielening vindt plaats tegen nominale waarde tussen 1 april 2023 en 30 april 2023. De obligaties dienen volgestort te zijn binnen één maand na toewijzing, doch uiterlijk op 30 april 2023.

Artikel 2

- Door de stichting wordt een register bijgehouden (hierna: het register), waarin op nummer de laatst bekende namen en adressen van de obligatiehouders worden vastgelegd.
- De obligaties zijn overdraagbaar. Het is de verantwoordelijkheid van de obligatiehouder eventuele mutaties tijdig aan de stichting kenbaar te maken.
- Indien een obligatie verloren is gegaan of beschadigd raakt, wordt uitsluitend aan de bij de stichting geregistreerde obligatiehouder daarvoor door de stichting tegen vergoeding van de kosten een duplicaat afgegeven. Door uitgifte van een duplicaat wordt het oorspronkelijke obligatiebewijs waardeloos.

Artikel 3

- De vordering die een deelnemer heeft uit hoofde van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.
- Aflossing op de obligatielening aan de obligatiehouders vindt plaats voor het eerst op 30 april 2024 en voor het laatst op 30 april 2028.
- Aflossing vindt jaarlijks plaats omstreeks 30 april.

Artikel 4

- In afwijking van het bepaalde in artikel 3a kan een obligatiehouder, dan wel diens nabestaanden, bij het bestuur met reden omkleed een verzoek indienen tot vroegtijdige aflossing in geval van een bijzondere reden.
- Het bestuur beslist hierover bij gewone meerderheid van stemmen in een bestuursvergadering, waarbij een meerderheid van het bestuur aanwezig is.
- Indien het bestuur het verzoek als bedoeld onder a) inwilligt en tot vervroegde aflossing overgaat, vervalt het recht op uitbetaling van de lopende rente.

Artikel 5

De rente wordt jaarlijks achteraf voldaan op 30 april, voor het eerst op 30 april 2024 over de alsdan verstreken periode en wordt door de penningmeester van de stichting uitbetaald aan de in het register opgenomen obligatiehouder op het in het register opgenomen bankrekeningnummer.

Artikel 6

Daar waarin dit reglement niet voorziet beslist het bestuur.

Wateringen, 1 maart 2023

Bestuur Stichting Culturele Raad Wateringen-Kwintsheul,



E.R. Borggreve
voorzitter



G.J.P. Kouwenhoven
penningmeester