



# Prospectus *ObligatiePlan*

(coupures € 1.000 en € 5.000 op naam)

## Stichting Korfbalaccommodatie

### Amicitia



Vriezenveen, oktober 2009



# Prospectus *ObligatiePlan*

## RENTEDRAGENDE OBLIGATIELENING Stichting Korfbalaccommodatie Amicitia

Uitgifte Obligatielening in 2 rentedragende series op naam

### 1. Doel

De uitgifte van deze obligatielening heeft tot doel fondsen in te zamelen voor de financiering van de nieuwbouw van kantine en kleedkamers te realiseren door Stichting Korfbalaccommodatie Amicitia (hierna: de stichting) ten behoeve van korfbalvereniging Amicitia (hierna Amicitia). De opbrengst van de rentedragende obligaties wordt gebruikt voor het betalen van bouwkosten van de kantine en kleedkamers, waardoor de bij de bank op te nemen lening beperkt wordt.

### 2. Uitgifte

De obligatielening wordt uitgegeven door:  
Stichting Korfbalaccommodatie Amicitia  
Welhaak 37  
7672 AB Vriezenveen

Het nominale bedrag van deze rentedragende obligaties wordt verdeeld over 2 series met nominale waarden van € 1.000 en € 5.000.

*Serie R-A obligaties van 1.000 euro  
met een rente van 1,5% per jaar*

*Serie R-B obligaties van 5.000 euro  
met een rente van 3,0% per jaar*

Het betreft een obligatielening op naam. Van alle series obligaties legt de stichting een register aan van de intekenaars. Iedere intekenaar ontvangt kosteloos een op naam gesteld en genummerde obligatie met opgave van het bedrag van zijn intekening.

### 3. Looptijd

De obligatielening heeft een looptijd van 20 jaar gerekend vanaf de datum van uitgifte zoals beschreven onder punt 4.

Na de looptijd is de originele op naam gestelde en genummerde obligatie inwisselbaar waarna betaling van de oorspronkelijke inleg plaatsvindt zoals beschreven onder punt 8.

### 4. Inschrijving en inschrijvingskosten

De lening wordt uitgegeven tegen 100% van de nominale waarde (à pari). De inschrijving wordt geopend vanaf het moment waarop het prospectus beschikbaar is en wordt afgesloten op een vooraf vastgestelde datum. Inschrijving geschiedt middels het aangehechte inschrijfformulier. Er zijn geen inschrijvingskosten verschuldigd.



## 5. Uitgifteproces en bewaring

Van alle series obligaties legt de stichting een register aan van de intekenaars. Na sluiting van inschrijvingen ontvangen intekenaars van de penningmeester een factuur die binnen een vastgestelde termijn dient te worden voldaan door overschrijving van het totaal bedrag op een aangewezen bankrekening. Voor alle obligaties geschiedt de inschrijving in het register na ontvangst van betaling. Zodra de storting door de stichting is ontvangen worden de obligaties aangemaakt en ondertekend door voorzitter en penningmeester en via een ontvangstbewijs aan de intekenaar overgedragen.

Iedere intekenaar ontvangt dus kosteloos een op naam gesteld en genummerd certificaat met opgave van het bedrag van zijn intekening. Bewaring van de obligaties dient door de intekenaars zelf te worden verzorgd. Bewaring van de registers met gegevens over de intekenaars zal door de stichting op zorgvuldige wijze plaatsvinden.

## 6. Rente

Op de obligaties wordt jaarlijks een rente vergoed.

De jaarlijkse rente op de obligatie bedraagt:

1,5% voor serie R-A obligaties van 1.000

3,0% voor serie R-B obligaties van 5.000 euro

De rente wordt jaarlijks uitgekeerd. Er wordt geen langere rente vergoeding gegeven dan de genoemde looptijd van 20 jaar.

## 7. Fiscale informatie

De fiscale informatie zoals hier opgenomen, is algemeen van aard en is gebaseerd op de huidige wetgeving en jurisprudentie zoals geldend ten tijde van de uitgiftedatum van dit reglement. Het verdient te allen tijde aanbeveling om voor uw fiscale situatie uw eigen belastingadviseur te raadplegen.

## 8. Terugbetaling

Uitbetaling vindt aan het einde van de looptijd plaats tegen inlevering van de gewaarmerkte obligatie en legitimatie door de intekenaar. De intekenaar ontvangt daarvoor een ontvangstbewijs waarna de terugbetaling geschiedt via overschrijving naar het opgegeven bankrekeningnummer op naam van de intekenaar (of zijn/haar erfgename) zoals deze bekend is in het betrokken register.

De stichting is te allen tijde bevoegd de obligaties volledig terug te betalen.

## 9. Waarborgen

Jaarlijks geeft de kascommissie van de stichting haar oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening waarbij de grootte en de samenstelling van het vermogen per ultimo boekjaar en resultaat van het desbetreffende boekjaar object van onderzoek zijn.

De stichting zal een positieve/negatieve hypotheekverklaring afgeven ten behoeve van de obligatiehouders, inhoudende dat de te realiseren accommodatie niet met meer hypotheek belast zal worden dan vermeld in de getekende offerte van de Rabobank. De aanbieder en de uitgifte van deze obligatie valt onder de Vrijstellingsregeling Wet toezicht Effectenverkeer 1995. De aanbieder van deze obligatie staat niet onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).



## **10. Verhandelbaarheid**

Voor alle certificaten bestaat de mogelijkheid tot overdracht aan derden. Hiertoe dient de verkoper zich met de koper tot het bestuur van de stichting te wenden en wordt het oude certificaat ingenomen en een nieuw certificaat op naam van de nieuwe eigenaar uitgegeven. Er bestaat geen mogelijkheid tot het inleveren tegen contanten bij de stichting voor het aflopen van de aangegane looptijd.

## **11. Overlijden**

In geval van overlijden van de obligatiehouder dient de erfgenaam het bestuur van de stichting schriftelijk hiervan in kennis te stellen. Tevens dient de erfgenaam aan te tonen de rechtmatige eigenaar te zijn van de obligatie middels overlegging van een notariële verklaring van erfrecht. De kosten hiervan zijn voor rekening van de betreffende erfgenaam.

## **12. Meer informatie**

Indien u informatie van de stichting wenst te ontvangen, gelieve contact op te nemen met: de penningmeester van de stichting, Ruud de Lange, Zeis 4, 7672 AE te Vriezenveen, tel. 0546 569 655/ 0623 368 381. De uitgifte van de obligaties wordt volstrekt vertrouwelijk behandeld. Aangaande identiteit van de obligatiehouders zullen geen mededelingen worden gedaan aan anderen dan het bestuur van de stichting.



## **Fiscale informatie Obligatieplan**

De informatie hieronder is algemeen van aard en is gebaseerd op de huidige wetgeving en jurisprudentie zoals geldend ten tijde van de uitgiftedatum van het prospectus. Het verdient te allen tijde aanbeveling om voor uw fiscale situatie uw eigen belastingadviseur te raadplegen.

## **Fiscale positie van de obligatiehouder**

In de hierna verstrekte fiscale informatie wordt als uitgangspunt genomen dat alle obligatiehouders inwoner zijn van of zijn gevestigd in Nederland.

## **Deelname in privé**

### *Inkomstenbelasting*

Indien een Obligatiehouder de Obligatie in privé houdt en niet tot zijn ondernemingsvermogen dient te rekenen of als resultaat uit overige werkzaamheden dient aan te merken, zal de Obligatie als bezitting in Box III (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen) worden aangemerkt. Over de daadwerkelijk ontvangen rente zal geen belastingheffing plaatsvinden. Het fictieve (belastbaar) voordeel uit bezittingen, dat wordt gerekend tot het Box III-vermogen, wordt gesteld op 4% van de zogenoemde rendementsgrondslag voor zover deze rendementsgrondslag meer bedraagt dan het heffingsvrije vermogen. Over het aldus berekende forfaitaire rendement wordt 30% inkomstenbelasting geheven. Dit betekent een effectieve belastingdruk van 1,2%. Ook indien de jaarlijkse rente aan de stichting wordt geschonken zal er een forfaitair rendement in acht worden genomen.

Het heffingsvrije vermogen in 2009 bedraagt per belastingplichtige EUR 20.661 (EUR 41.322 gezamenlijk voor partners). Voorts kan het heffingsvrije vermogen worden verhoogd met een kindertoeslag ter grootte van EUR 2.762 (in 2009) per minderjarig kind. Voor belastingplichtigen van 65 jaar of ouder geldt -onder voorwaarden- een hoger heffingsvrij vermogen.

De rendementsgrondslag wordt gevormd door het saldo van de waarde van bezittingen en de schulden aan het begin en het einde van het betreffende kalenderjaar, mits die bezittingen en schulden dienen te worden gerangschikt onder Box III. Bij de berekening van dit saldo blijven (Nederlandse) belastingschulden buiten aanmerking. Voor de Obligatie betekent dit dat het rendement wordt berekend over het gemiddelde van de waarde van de Obligatie aan het begin en aan het einde van het kalenderjaar. Eventuele schulden die samenhangen met de verwerving van de obligatie, worden op die waarde in mindering gebracht.

Kosten en renten verschuldigd terzake van leningen die zijn aangetrokken om de Obligatie te financieren, kunnen niet op het Box III-vermogen in mindering worden gebracht. Indien de Obligatiehouder de Obligatie tot zijn ondernemingsvermogen dient te rekenen of als resultaat uit overige werkzaamheden moet aanmerken, dan behoren de te ontvangen rente, kosten en lasten tot het belastbare inkomen uit werk en woning (Box I- inkomen), waarop het progressieve tarief van Box I van toepassing is. Overigens zal veelal slechts in bijzondere gevallen gelden dat de Obligatie tot het ondernemingsvermogen moet worden gerekend of als resultaat uit overige werkzaamheden moet worden aangemerkt.

### *Successierecht*

De verkrijging van een Obligatie krachtens erfrecht is belastbaar voor het successierecht. Nederlandse successierechten worden geheven over de waarde in het economische verkeer van de verkrijging ten tijde van het overlijden van de erflater. In veel gevallen is een beroep op een (gedeeltelijke) vrijstelling mogelijk.



### **Deelname door een vennootschap**

In geval een rechtspersoon een Obligatie verwerft, dient de rechtspersoon in beginsel alle resultaten die zij daarmee behaalt, in haar fiscale winst op te nemen. Dit resultaat zal in de regel onderworpen zijn aan het reguliere tarief van de vennootschapsbelasting. Het tarief van de vennootschapsbelasting in 2009 bedraagt 20% over de belastbare winst voor de eerste EUR 200.000 en 25,5% over het meerdere. Wij gaan ervan uit dat de vennootschap in Nederland is gevestigd en is onderworpen aan de vennootschapsbelasting en geen subjectieve vrijstelling geniet of wordt aangemerkt als vrijgestelde beleggingsinstelling.