

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.



Financiering blaashal door middel van uitgifte obligaties

Hockeyvereniging Spijkenisse (hierna: HVS) realiseert een blaashal op het eigen complex aan de Schenkelweg om zaalhockey in de winter (november-februari) mogelijk te maken. De hal biedt ruimte voor trainingen en wedstrijden, waardoor de club minder afhankelijk is van externe sporthallen zoals De Akkers.

Voordelen voor HVS:

- Meer capaciteit voor trainingen en thuiswedstrijden voor alle leden, waaronder de jeugd en senioren.
- Professionele uitstraling van de club.
- Minder druk op andere sportaccommodaties in de gemeente, zoals sporthal De Akkers.

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

- Binding tussen leden en club wordt groter
- Deze vorm van financiering is voor de club voordeliger dan een banklening.

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

- Fiscale voordelen (in combinatie met een periodieke gift)
- Afhankelijk van het type obligatie kan er sprake zijn van een rendement

Algemene kenmerken

Maximumbedrag: €500.000,-

Minimumbedrag: €1000,-

Ingangsdatum: Nader te bepalen.

Sluitingsdatum inschrijving: 20-07-2026

Uiterlijke datum volstorting: daags na de uiterste volstortdatum

Uitgifteprijs: 100% van de nominale waarde

Kenmerken per obligatie

Obligatie type 1: Clubliefde

Bedrag per obligatie: € 1.000,-

Rentevergoeding 9% per jaar over de openstaande hoofdsom

Looptijd: 10 jaar

Aflossing: Annuïtair

Naast de obligatie wordt een periodieke gift overeengekomen van € 88,- per jaar, voor een looptijd van 10 jaar. Deze periodieke gift wordt jaarlijks verrekend met de betaling van rente en aflossing van de obligatielening.

Obligatie type 2: Voordeel Obligatie

Bedrag per obligatie: € 2.500,-

Rentevergoeding: 9% per jaar over de openstaande hoofdsom

Looptijd: 10 jaar

Aflossing: Annuïtair

Naast de obligatie wordt een periodieke gift overeengekomen van € 162,- per jaar, voor een looptijd van 10 jaar. Deze periodieke gift wordt jaarlijks verrekend met de betaling van rente en aflossing van de obligatielening.

Obligatie type 3: Rendement Obligatie

Bedrag per obligatie: € 5.000,-

Rentevergoeding: 9% per jaar over de openstaande hoofdsom

Looptijd: 10 jaar

Aflossing: Annuïtair

Naast de obligatie wordt een periodieke gift overeengekomen van € 250,- per jaar, voor een looptijd van 10 jaar. Deze periodieke gift wordt jaarlijks verrekend met de betaling van rente en aflossing van de obligatielening.

Obligatie type 4: SPONSOR Obligatie

Bedrag per obligatie: € 5.000,-

Rentevergoeding: 3% per jaar over de openstaande hoofdsom en daarnaast heeft de obligatiehouder recht op exposure t.w.v. € 200,- per jaar zo lang de obligatie loopt. Deze exposure wordt in overleg ingevuld.

Looptijd: 10 jaar

Aflossing: Annuïtair

Toelichting op de financiering

De financiering van de blaashal is in drie geldstromen te verdelen:

1. Opbrengsten uit Obligaties
2. Eigen inbreng gelden vanuit de club
3. Banklening

Bijlage 1: Begroting

Deelnemers

De inschrijving op deze obligatielening is openbaar.

Inschrijving op de obligatielening

Inschrijving op de obligatielening vindt plaats aan de hand van het fysieke of online deelnameformulier.

De inschrijver wordt gevraagd zorg te dragen dat het deelnameformulier volledig ingevuld voor de sluitingsdatum van de inschrijving 20-07-2026 in het bezit is van het bestuur van HVS.

Tevens dient de inschrijver zorg te dragen voor de volstorting van het ingeschreven bedrag op een nader te communiceren datum. HVS zal deze datum minimaal 30 dagen van tevoren communiceren.

Toewijzing

Na de inschrijfperiode zal het bestuur beslissen over toewijzing. Bij niet volledige inschrijving op de uiterste inschrijfdatum 20-07-2026 zal iedere inschrijving volledig worden toegewezen mits het bestuur besluit dat de obligatielening doorgang vindt.

De toewijzing zal zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen veertien dagen, na de uiterste inschrijfdatum 20-07-2026 geschieden. De inschrijvers op de obligatielening krijgen zo spoedig na de uiterste inschrijfdatum 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.

Vertrouwelijkheid

De toewijzing van de obligatie valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van HVS. De behandeling van de deelnameformulieren en de toewijzing zijn vertrouwelijk.

Looptijd

De looptijd van de obligatielening is 10 jaar en gaat daags na de uiterste volstortdatum van start.

Aflossing

De vordering die een deelnemer heeft uit hoofde van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.

Aflossing op de obligatielening aan de obligatiehouders vindt jaarlijks achteraf plaats conform annuïtaire aflossing.

De obligatie is niet opeisbaar, maar een obligatiehouder, dan wel diens rechtsopvolger(s), kan bij het bestuur van de organisatie met reden omkleed een verzoek indienen tot vroegtijdige aflossing. Het bestuur van de organisatie beslist hierover bij gewone meerderheid van stemmen in een bestuursvergadering, waarbij een meerderheid van het bestuur aanwezig is. Indien het bestuur van de organisatie tot vervroegde aflossing overgaat, vervalt het recht op uitbetaling van de lopende rente.

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 HVS. De obligaties worden door de HVS 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 HVS via het online platform mijn.obligatieplan.nl. Het obligatieregister en de bijhorende bankrekening zullen jaarlijks door de kascontrolecommissie van HVS worden gecontroleerd.

Het obligatieregister kan door een obligatiehouder, diens vertegenwoordigers of rechtsopvolgers na 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 HVS aan anderen worden verstrekt.

Additionele leningen

Het staat HVS vrij om additionele obligaties uit te geven of externe financiering aan te gaan.

Aard van de obligaties

De obligaties zijn vorderingen op naam ten laste van HVS.

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.

Bij vererving kan de organisatie besluiten tot vervroegde aflossing

Renteberekening en betaalbaarstelling interest

De rente van 9% zal worden berekend vanaf de uiterste volstortdatum over de openstaande hoofdsom. Vervolgens wordt de rente jaarlijks rond dezelfde datum 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 HVS die verband houden met de door hem gehouden obligaties te verrekenen met eventuele schulden aan HVS, uit welken hoofde dan ook. Een obligatiehouder is evenmin bevoegd tot opschorting van zijn verplichtingen onder deze voorwaarden, mocht HVS op enigerlei wijze in verzuim zijn jegens hem.

De risico's

De risico's die de deelnemers aan de obligatielening van HVS kunnen lopen, houden verband met een aantal bekende factoren. De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de inkomsten van HVS. 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 HVS 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.

Indien er naast de lening ook sprake is van een periodieke gift, is de deelnemer afhankelijk van fiscale aftrek om het gecommuniceerd rendement te behalen. HVS is niet aansprakelijk voor wijzigingen in individuele fiscaliteit of het fiscaal regime.

Bij de calculatie van gecommuniceerde rendementen, na aftrek van de periodieke gift en inclusief het daaruit volgende fiscaal voordeel, is rekening gehouden met het box1 belastingaftrektarief van 37,56% (2026).

Er zijn situaties waarbij een lager aftrektarief van toepassing is, bijvoorbeeld als het inkomen belast wordt tegen een lager tarief. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een box1

inkomen onder de € 38.883,- (2026). Er geldt dan een tarief van 35,7% (2026). Meer informatie en actuele tarieven zijn te vinden op Belastingdienst.nl.

De kosten

De kosten van de obligatielening zijn beperkt. De plaatsing en inschrijving kan grotendeels informeel en door eigen werkzaamheid van het bestuur van HVS en commissies van HVS 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

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

De uitstaande lening geldt voor particulieren als belegd vermogen in box 3. Afhankelijk van de financiële situatie is een deelnemer vermogensrendementsheffing verschuldigd. Omdat dit per persoon en ook per jaar kan verschillen is in het aangegeven rendement hiermee geen rekening gehouden. Jaarlijks zal HVS een overzicht van het aantal obligaties en de verschenen rente verstrekken.

Een overeengekomen periodieke gift kan in de belastingaangifte van het jaar van verrekening met de rente en aflossing als aftrekpost worden opgegeven. De deelnemer ontvangt hiervan jaarlijks een overzicht (jaaropgave), maar dient zelf zorg te dragen voor het opvoeren van deze aftrekpost.

De overzichten van het voorgaande jaar zijn voor deelnemers uiterlijk 1 maart van elk jaar 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 gebruikmaakt van minimaal één van de vrijstellingen, oefent de Autoriteit Financiële Markten (AFM) hierop geen toezicht uit. Dit informatieve Memorandum is geen prospectus in de zin van de Wft en is niet ter goedkeuring voorgelegd aan de AFM.

Omdat 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 om de **niet-commerciële** doelen van die vereniging of instelling te verwezenlijken, vallen uitgevende instelling **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 die in de Nederlandse Vrijstellingsregeling Wft opgenomen wordt nodig.

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

Kennisgevingen

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

Toepasselijk recht

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

Gerechtelijke procedures

HVS 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 activiteiten van HVS zal het bestuur van HVS haar relaties en donateurs of derden er nimmer van weerhouden HVS een schenking te doen of HVS bij testament te begunstigen met een erfstelling in de vorm van hun algehele nalatenschap, een deel daarvan of een legaat. Het bestuur van HVS 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 HVS onder bepaalde voorwaarden gunstige fiscale regelingen in het kader van aftrek van schenkingen op de inkomstenbelasting. Nalatenschappen zullen uitsluitend beneficiair door het bestuur van HVS worden aanvaard. In het kader van de financiering van activiteiten van HVS zal het bestuur van HVS immer alert blijven om aanspraak te maken op relevante subsidieregelingen.

Annuleringsclausule obligatielening

Indien de financiering niet nodig wordt geacht, behoudt het bestuur het recht om alle obligatieleningen, binnen drie maanden na de ingangsdatum, rentevrij terug te betalen aan de obligatiehouders.

Over de uitgevende instelling

Naam uitgevende organisatie: Hockeyvereniging Spijkenisse

Adres: Schenkelweg 110B

Postcode: 3203 LE

Plaats: Spijkenisse

Contactpersoon/commissie: Pascal Dijkens

E-mail: voorzitter@hvspijkenisse.nl

Telefoonnummer: 0181-610266

KvK-nummer: 40385075

IBAN: NL27 RABO 0133 4183 16