



Informatie over de SDOUC Obligaties 2010

Inleiding

SDOUC staat voor een financiële investering met betrekking tot de aanpassing en verbouwing van het sportcomplex. Zij streeft naar een voorbeeldfunctie in de gemeente Oude IJsselstreek waarbij het beleid gebaseerd is op de principes van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen. Hierbij wordt het sportcomplex breed ingezet en bereikbaar voor meerdere doelgroepen waarbij de vereniging faciliteert. Deze zienswijze, vervat in onderstaand statement, betekent samenwerking met meerdere organisaties en een budgettair verantwoord beleid.

Mission statement SDOUC

SDOUC streeft ernaar, in haar positie als voetbalvereniging, haar contacten met jeugd, ouders en ouderen, breder maatschappelijk in te zetten en daardoor een positieve bijdrage te geven aan een verruiming van de mogelijkheden voor sport, spel, ontspanning en onderwijs voor meerdere doelgroepen (ouders, jeugd, senioren, gehandicapten etc) middels samenwerkingsverbanden met (regionale) maatschappelijke organisaties.

SDOUC heeft meerdere projectgroepen geactiveerd die, elk op basis van kennis, ervaring en contacten zaken hebben geactiveerd.

- Project G voetbal
- Project Ouderenbeleid
- Project Kunstgras
- Project Kinderopvang
- Project aanpassing complex, fase I, II & III

Teneinde haar visie gestalte te geven is een investeringsprogramma opgesteld:

Doelgroepen	-> Investing excl. BTW	Pupillen	Jeugd	Ouderen	WAO/AOW	Kinderopvang	G Voetbal	Organisaties
Aanleg 1,5 kunstgrasveld	550.000	X	X	X	X	X	X	X
Fase I verbouwing complex	150.000	X	X	X	X	X	X	X
Fase II verbouwing complex	100.000	X	X	X	X		X	
Fase III aanpassing complex	350.000		X	X	X	X	X	X
	1.150.000							

Financiering

Kunstgras

Inmiddels heeft de gemeenteraad eind april 2010 haar goedkeuring gegeven voor een subsidie van 75% voor de aanlegkosten van kunstgrasvelden waarbij sprake is van privatisering. De vereniging wordt eigenaresse van de velden. Om fiscale redenen (BTW) zal de exploitatie plaatsvinden via een stichting. Het restant deel neemt de vereniging voor haar rekening middels eigen vermogen en een hypothecaire lening.

Verbouwing complex

Separaat is in maart 2010 een verzoek ingediend om voor de aanpassing van de gebouwen in aanmerking te komen voor 30% subsidie accommodatie. Naar verwachting volgt hierover voor 1 juni 2010 uitspraak. Daarnaast lopen subsidieaanvragen bij bekende publieke instellingen. Evenwel blijft ook na verstrekken van de (gemeentelijke) subsidie een tekort in de begroting. Dit deel van de financiering wensen we, bij voorkeur, binnen te halen door de uitgifte van obligaties. Enerzijds omdat hierdoor lagere rentelasten dan een commerciële bank zijn verschuldigd, anderzijds omdat naar onze mening de betrokkenheid tussen onder meer de door ons gewaardeerde businessclub en de vereniging groter zal worden.

Daarnaast bieden obligaties voor de koper een goed alternatief voor bijvoorbeeld spaargeld, kent een vaste gegarandeerde rente, de kans op een extra premie en kan desgewenst middels schenking aan bijvoorbeeld kinderen vermogen worden overgedragen.

Deze notitie geeft u als potentieel geïnteresseerde nadere informatie zodat u een weloverwogen afweging kunt maken om een of meerdere obligaties aan te kopen.

Bijgesloten is een inschrijfformulier en de voorwaarden om deel te nemen.

Mocht u na het lezen nadere informatie wensen of in een persoonlijk gesprek verder van gedachten willen wisselen, dan horen we dat graag.

Met vriendelijke groet,

Namens het Dagelijkse Bestuur SDOUC

Jos van Aalst, voorzitter
Aloys Harmsen, penningmeester

voorzitter@sdouc.nl
penningmeester@sdouc.nl

De SDOUC obligatie

Een obligatie is een schuldbewijs voor een lening die wordt aangegaan. Een instelling die geld nodig heeft (zoals SDOUC), kan door het uitgeven van een obligatielening zo aan de nodige middelen komen. De vereniging geeft daarom deze obligaties uit. De koper van de obligatie (= u en/of de leden van de vereniging) leent de uitgever (= vereniging) een bedrag tegen een van tevoren bepaalde rentevergoeding. Het rentepercentage staat vast, dus daar is zekerheid over.

Wat is het voordeel?

- Men investeert in de vereniging
- De vereniging betaalt een lagere rente dan een bancair krediet
- U ontvangt jaarlijks een aantrekkelijke vaste rente van 3,5%
- Elke obligatie kent een uniek nummer
- De minimuminleg van elke obligatie is € 5.000
- De totale looptijd van de lening is 23 jaar
- Na 3 jaar en vervolgens om elke 3 jaar zal uitloting plaatsvinden door de notaris
- Dit betekent dat aan die houders van de gelote nummers 5% van de uitstaande lening wordt afgelost
- De uitloting stijgt elke 3 jaar met 2,5%, dus na 6 jaar wordt 7,5%, na 9 jaar 10% afgelost
- Bij de uitloting ontvangt de obligatiehouder daarnaast een extra premie van 5% van het afgeloste bedrag
- Na 23 jaar heeft iedereen het volledige inleggeld terug ontvangen.

Voorbeeld bij 70 obligaties € 350.000

Financiering	2010	2011	2012	2013	2016	2019	2022	2025	2028	2.031	2033
Obligatielening	350.000	350.000	350.000	350.000	332.500	306.250	271.250	227.500	175.000	113.750	43.750
Rente (3,5%)	12.250	12.250	12.250	12.250	11.638	10.719	9.494	7.963	6.125	3.981	1.531
Premie 5% extra	0	0	0	875	1.313	1.750	2.188	2.625	3.063	3.500	2.188
Uitloting na 3 jaar 5% (oplopend 2,5%)	0	0	0	17.500	26.250	35.000	43.750	52.500	61.250	70.000	43.750

Obligatie: de zakelijke feiten op een rij

Inleg, rente, inschrijving en notaris

- De individuele 'obligatie' is een overeenkomst tussen u en de vereniging. Deze obligatie is niet verhandelbaar en kent een vaste rente.
- De obligatie is eigendom van de houder en vormt een vermogensbestanddeel in Box 3, net zoals een spaarrekening vormt deze waarde vermogen (nominaal 5.000).
- De belangrijkste afwijking van een reguliere lening is het uitlotingsmechanisme. Dat werkt zo: u koopt obligaties waardoor uw geld voor (bijvoorbeeld) tenminste drieëntwintig jaar vast staat. Na drie jaar start de jaarlijkse uitloting door de notaris. Houders van de uitgelote obligaties ontvangen hun volledig ingelegde bedrag terug en een premie. Zo wordt elk jaar een deel van de obligaties uitgeloot. Uiterlijk in het drieëntwintigste jaar na start van de obligatielening krijgen alle obligatiehouders hun inleggeld terug. Intussen heeft u als obligatiehouder uiteraard rente ontvangen.
- De waarde per obligatie is € 5.000,-. U kunt uiteraard voor een veelvoud van € 5.000, - inschrijven.
- De rente is vaste rentevergoeding van 3,5% per jaar. Dit betaalt de vereniging in jaarlijkse termijnen uit, na afloop van elk heel jaar gerekend vanaf de ingangsdatum van de obligatielening.
- De gegevens van diegenen die obligaties kopen, worden strikt vertrouwelijk behandeld. Alleen het totaalbedrag van alle verkochte obligaties wordt binnen de vereniging openbaar gemaakt. De namen en de geïnvesteerde bedragen zijn alleen bekend bij de penningmeester en in het register van de notaris.
- Inschrijving geschiedt door middel van een getekend inschrijfformulier. Deze inschrijving is bindend behoudens de volgende ontbindende voorwaarde:
Bij overlijden van een lid hebben de nabestaanden het recht om de inschrijving ongedaan te maken.
- Iedereen die één of meerdere obligaties wil kopen, vult een inschrijfformulier in en retourneert dit aan de penningmeester van de vereniging.
- Het register wordt opgemaakt door de notaris.

Aflossing en uitloting

- De obligatie is drie jaar aflossingsvrij. Dit betekent dat men het geld drie jaar echt wegzet voor de vereniging. Na deze eerste drie jaar volgt de uitloting.
- Uitlotingen worden gedaan door de notaris.
- De uitloting gebeurt in eenheden van € 5.000, -. Bij een hogere inschrijving zal het totale inlegbedrag dus in porties over meerdere jaren vrijvallen.
- Er is geen vervroegde aflossing of vervroegde uitloting mogelijk indien een houder dit zou wensen. De obligaties die komen te vervallen worden alleen bepaald via de loting door de notaris.
- De vereniging heeft het recht de obligaties vervroegd af te lossen.
- De obligaties worden geëffectueerd op het moment dat de vereniging de middelen nodig heeft voor de (ver) bouw van de accommodatie. Dit betekent dat pas op dat moment de daadwerkelijke obligatieovereenkomst van kracht wordt en dat dan ook de termijn begint te lopen. Een (1) maand voor de datum van effectuering worden de obligatienemers schriftelijk geïnformeerd. Binnen deze periode moet u als obligatienemer de tegenwaarde van de obligaties overmaken op de aangegeven rekening van de vereniging.
- Het omzetten van inschrijvingen in obligaties gebeurt op volgorde van inschrijving. Het kan zijn dat de vereniging niet alle ingeschreven obligatiegelden nodig heeft. Het bestuur en de penningmeester van de vereniging zal alleen die inschrijvingen omzetten in obligaties die zij nodig achten. Wordt het bedrag aan obligaties immers behoorlijk hoog, dan brengt dit voor de vereniging ook een extra (te) hoge jaarlijkse rentelast met zich mee.

INSCHRIJFFORMULIER

Obligatielening t.b.v. SDOUC

Hierbij verklaar ik me in te willen schrijven voor obligaties.

Ik wens _____ (aantal) obligaties aan toonder, elk groot € 5.000,-. Totaal € _____ (invullen)

Het is mij duidelijk dat het een obligatielening betreft ter financiering van verbouwingen op het sportcomplex met een vaste rente van 3,5%. Jaarlijks, te starten na drie jaren, wordt 5% (twintigste deel) van de obligaties afgelost. Ik ben bekend met alle overige bepalingen en voorwaarden, zoals deze ter inzage liggen bij de Penningmeester maar ook zijn afgedrukt op dit inschrijfformulier en op de achterzijde van elke obligatie.

Aanhef	o De heer	o Mevrouw
Naam	_____	Voorletters _____
Adres	_____	
Postcode	_____	Plaats _____
Telefoon	_____	Mobiel _____
Email	_____ @ _____	

Obligaties worden na ontvangst van het bedrag eenmalig persoonlijk ter hand gesteld. U ontvangt van ons bericht, waarna u uw obligaties in eigen persoon kunt afhalen.

Maak het totaalbedrag o.v.v. 'Obligatielening SDOUC ' over op RABO 36 38 58 121

Naam: _____ Datum: _____

Plaats _____ Handtekening _____

Inschrijfformulier afgeven aan een van de bestuursleden of verzenden naar SDOUC t.a.v. de penningmeester

U dient deze inschrijving te allen tijde te dateren en ondertekenen.

Reglement voor uitgifte en inname obligaties

De lening

- De totale lening is groot € 500.000, - en is verdeeld in 100 obligaties aan toonder van elk groot € 5000, - (vijfduizend euro) doorlopen genummerd van 001 tot en met 100
- De lening is rentedragend en heeft een looptijd van 23 jaar.
- In afwijking van vorenstaande is de lening direct en in haar geheel opeisbaar ingeval de vereniging onherroepelijk in staat van faillissement komt te verkeren of mocht worden ontbonden.

De uitgifte

- De obligaties worden vanaf 1 juni 2010 aan toonder (genummerd) uitgegeven tegen een onveranderlijke koers van 100%.
- Inschrijving kan plaatsvinden op meerdere coupures. Inschrijving is niet gelimiteerd.
- Inschrijving geschiedt aan de hand van het daartoe ter beschikking gestelde inschrijvingsformulier of na ontvangst van de daadwerkelijke storting.
- De uitgifte van de obligatie vindt niet eerder plaats dan na ontvangst van de storting.
- Het bedrag dient daarvoor overgemaakt te zijn op de rekening van SDOUC onder vermelding van obligatie.

Aflossing en uitloting

- Na drie jaar wordt jaarlijks een twintigste deel van de uitstaande obligaties uitgeloot. De eerste aflossing vindt plaats in het jaar 2013.
- Daarbij worden de aflosbaar gestelde obligaties uitgeloot met een premie 5%. Vanaf 2016 stijgt het uitlotingpercentage met 2,5%
- De nummers van de uitgelote obligaties worden bekend gemaakt door middel van publicatie in de Kogelvanger en/of op de website van de vereniging. Tevens zal een lijst met nummers van de uitgelote obligaties op het mededelingenbord in het clubhuis worden opgehangen.
- De vereniging erkent slechts degene die in het feitelijke bezit van het obligatiebewijs is als obligatiehouder.

Recht van opvordering

- De obligatie wordt slechts eenmalig persoonlijk of per aangetekend schrijven ter hand gesteld. In geval een obligatie verloren is gegaan of anderzijds in het ongereede is geraakt, verstrekt de vereniging geen duplicaat.
- Het recht van opvordering van het bedrag van aflosbaar gestelde obligaties verjaart drie jaar na uitloting.