



MEMORANDUM

Obligatielening VV Berkum

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



Er kunnen geen rechten aan dit document worden ontleend. Indien u dat wenst kunt u een specialist zoals een jurist, fiscalist, advocaat of notaris raadplegen voor advies

Financiering verbouwing clubhuis VV Berkum door middel van uitgifte van obligaties

Het clubhuis van VV Berkum wordt verbouwd. Hiervoor is € 400.000 benodigd. Er zijn al best veel acties gehouden waarmee een groot deel van het benodigde investeringsbedrag bij elkaar hebben gespaard. We willen iedereen ontzettend bedanken die daar een bijdrage aan heeft geleverd. Wat hebben we een clubliefde ervaren. Super!

Maar we zijn er nog niet helemaal. We hebben nog € 100.000 nodig voordat we kunnen gaan starten met de verbouwing. We zouden voor dit bedrag een lening af kunnen sluiten bij de bank, maar we willen proberen om dit bedrag op een andere manier bij elkaar te krijgen. En we hebben goede hoop dat dit gaat lukken!

Voordelen voor VV Berkum

Het uitgeven van een obligatielening kent verschillende voordelen voor de vereniging:

1. Het is goedkoper dan lenen bij de bank omdat we daar meer dan 3% rente moeten betalen. Dit leidt tot kosten voor de vereniging en dat geld besteden we liever aan de club.
2. Het geeft binding binnen de club. We leggen geld in om de verbouwing te betalen zodat we straks kunnen genieten van een mooi, nieuw en modern clubhuis.

Voordelen voor jouw als deelnemer

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

1. Het is een mooie mogelijkheid voor de deelnemers om rente te ontvangen. Op je spaargeld ontvang je op dit moment 0% rente of je moet zelfs voor je spaargeld betalen.
2. Het geeft binding binnen de club. We leggen geld in om de verbouwing te betalen zodat we straks kunnen genieten van een mooi, nieuw en modern clubhuis.



Kenmerken:

- Maximumbedrag € 200.000,-
- Minimumbedrag € 100.000,-
- Ingangsdatum inschrijving 17-10-2022
- Sluitingsdatum inschrijving 31-10-2022 (of eerder bij bereiken maximum bedrag)
- Uiterlijke datum volstorting 30-11-2022
- Uitgifteprijs 100% van de nominale waarde

- Bedrag per obligatie € 500,-
- Rentevergoeding 3,0 % per jaar
- Looptijd Maximaal 5 jaar
- Aflossing: Jaarlijks Annuïtair
- Uiterlijke aflossingsdatum: 30-11-2027 (laatste termijn)
- Betalingsdatum jaarlijkse rente 30-11

Toelichting op de financiering

De verbouwing van het clubhuis kost in het totaal € 400.000,-. Hiervan is € 300.000,- inmiddels binnen gehaald via acties en subsidies. De resterende € 100.000 willen we binnen halen via de uitgifte van obligaties. Het meerdere dat we binnen halen met de obligatielening boven de € 100.000,- tot een maximum van € 200.000,- zal worden besteed aan investeringen in duurzaamheid.

Deelnemers

De mogelijkheid van inschrijving op deze obligatielening is openbaar.

Inschrijving op de obligatielening

Inschrijving op de obligatielening vindt plaats aan de hand van het fysieke of online inschrijvingsformulier. De inschrijver wordt gevraagd zorg te dragen dat het inschrijvingsformulier volledig ingevuld voor de sluitingsdatum van de inschrijving (31-10-2022) in het bezit is van het bestuur van VV Berkum.

Tevens dient de inschrijver zorg te dragen voor de volstorting van het ingeschreven bedrag op uiterlijk 15 november 2022.

Toewijzing

Toewijzing van de obligaties zal plaatsvinden op volgorde van binnenkomst van de bij het bestuur van VV Berkum ontvangen deelnameformulieren en de daarbij kenbaar gemaakte aantallen obligaties waarop is ingeschreven.

VV Berkum hanteert geen minimaal inschrijvingsbedrag. De obligatielening wordt sowieso uitgegeven voor het bedrag waarvoor deelnemers zich hebben ingeschreven. Mocht dit minder zijn dan € 100.000, dan zal voor het verschil een alternatieve financiering worden geregeld.



Bij overschrijding van de inschrijvingen boven het maximumbedrag van € 200.000,- zullen de obligaties op volgorde van inschrijving worden toegewezen.

De toewijzing zal zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen veertien dagen, na sluiting van de inschrijfdatum (31-10-2022) geschieden. De inschrijvers op de obligatielening krijgen uiterlijk 15-11-2022 (verzenddatum) bericht dat hun inschrijving is geaccepteerd. Daarbij wordt opgave gedaan van het bankrekeningnummer en het bedrag dat de inschrijvers dienen te storten.

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 31-10-2022.

Vertrouwelijkheid

De toewijzing van de obligatie valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van VV Berkum. De behandeling van de deelnameformulieren en de toewijzing zijn vertrouwelijk. Deze procedure zal niet onder toezicht van een onafhankelijk derde plaatsvinden.

Wijze van betalen

Volstorting vindt plaats middels storting van het stortingsbedrag op rekeningnummer NL 49RABO 0377 313 750 ten name van VV Berkum.

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 VV Berkum. De obligaties worden door de VV Berkum 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 met de daarbij van toepassing zijnde nummering van de hen toegewezen obligaties.

Het obligatieregister

Het obligatieregister van de obligatiehouders, hun inschrijvingen en stortingen en verdere administratie wordt gevoerd door het bestuur van VV Berkum via het online platform mijn.obligatieplan.nl. Het obligatieregister en de bijhorende bankrekening zullen jaarlijks, uiterlijk per 15 november, door de kascontrolecommissie van VV Berkum 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 VV Berkum aan anderen worden verstrekt.

Certificaat



Aan iedere deelnemer aan de obligatielening wordt digitaal een certificaat van deelname afgegeven waarop de nummers van de hem 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 VV Berkum aan te houden obligatieregister.

Aard van de obligaties

De obligaties zijn vorderingen op naam ten laste van VV Berkum.

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 worden de obligaties rentevrij. De erven behouden het recht op de restant hoofdsom. Op verzoek van de erven zal de restant hoofdsom worden voldaan.

Renteberekening en betaalbaarstelling interest

De rente van 3% zal worden berekend vanaf de uiterste volstortdatum. 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 VV Berkum die verband houden met de door hem gehouden obligaties te verrekenen met eventuele schulden aan VV Berkum, uit welken hoofde dan ook. Een obligatiehouder is evenmin bevoegd tot opschorting van zijn verplichtingen onder deze voorwaarden, mocht VV Berkum op enigerlei wijze in verzuim zijn jegens hem.

Looptijd

De looptijd van de obligatielening is 5 jaar en gaat van start vanaf 1-12-2022. De looptijd eindigt op 30-11-2027.

Additionele uitgifte van obligaties

Het staat VV Berkum vrij om obligaties die door onvoldoende inschrijving niet kunnen worden toegewezen op een later tijdstip alsnog uit te geven. Deze additionele uitgifte van obligaties door VV Berkum mag niet eerder plaatsvinden dan eerst na 30 dagen na de eerste uitgifte en tegen minimaal de nominale waarde en zal de totale waarde van de obligatielening niet mogen overschrijden. In het geval dat de inschrijving op de additionele uitgifte het maximumbedrag van de lening van € 200.000,- overstijgt, zal toewijzing op volgorde van binnenkomst plaatsvinden.



Aflossing

- a) De vordering die een deelnemer heeft uit hoofde van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.
- b) Aflossing op de obligatielening aan de obligatiehouders vindt plaats voor het eerst op 30-11-2023 en voor het laatst op 30-11-2027. De aflossing vindt jaarlijks en annuïtair plaats.

Belastingen

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

De risico's

De risico's die de deelnemers aan de obligatielening van VV Berkum kunnen lopen houden verband met een aantal bekende factoren. De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de inkomsten van VV Berkum. Er bestaat een risico dat de obligaties en de rente daarop niet tijdig, niet geheel of geheel niet worden voldaan, in het geval van tegenvallende resultaten of calamiteiten. Een overig risico betreft de afwezigheid van zekerheden, zoals een onderpand.

De kosten

De kosten van de obligatielening zijn beperkt. De plaatsing en inschrijving kan grotendeels informeel en door eigen werkzaamheid van het bestuur van VV Berkum 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 geadmistreerd door middel van Obligatieplan.nl, een product van SponsorVisie B.V..

Fiscale aspecten

De houders van obligaties van VV Berkum dienen er rekening mee te houden dat in verband met hun vermogenspositie hiervan mogelijk aangifte moet worden gedaan. Jaarlijks zal VV Berkum een overzicht van het openstaande saldo aan obligaties en de betaalde 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 Informatie Memorandum is geen prospectus in de zin van de Wft en is niet ter goedkeuring voorgelegd aan de AFM.

De van toepassing zijnde vrijstellingen voor VV Berkum zijn:

- De aanbidding van effecten door een vereniging of instelling zonder winstoogmerk, om haar niet-commerciële doelen te verwezenlijken.
- De totale tegenwaarde van de effecten die worden aangeboden, is minder dan €5 miljoen (per 1 oktober 2017), berekend over een periode van 12 maanden.



Kennisgevingen

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

Toepasselijk recht

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

Gerechtelijke procedures

VV Berkum 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 VV Berkum zal het bestuur van VV Berkum haar relaties en donateurs of derden er nimmer van weerhouden VV Berkum een schenking te doen of VV Berkum bij testament te begunstigen met een erfstelling in de vorm van hun algehele nalatenschap, een deel daarvan of een legaat. Het bestuur van VV Berkum 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 VV Berkum 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 VV Berkum worden aanvaard. In het kader van de financiering van activiteiten van VV Berkum zal het bestuur van VV Berkum 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 31-12-2022.

Zwolle, VV Berkum

10 oktober 2022