

FAQ Deelnemers

1. **Wie mogen zich inschrijven op de obligaties?**

De inschrijving is openbaar. Iedereen mag deelnemen.

2. **Wat gebeurt er als het doelbedrag niet wordt gehaald?**

Dat bepaalt de organisatie zelf. Gaat het dan alsnog door en halen jullie de gewenste gelden dan op een andere manier completeren (eigen middelen, banklening, andere acties?). Of gaat het onder een bepaald bedrag helemaal niet door.

3. **Wat gebeurt er als het doelbedrag wordt overschreden?**

Dat bepaalt de organisatie. Wij adviseren organisaties om in het reglement vast te leggen dat het bestuur in deze gevallen over toewijzing beslist. Hierdoor heeft de organisaties de gelegenheid om bijvoorbeeld de obligaties waarbij ook sprake is van een periodieke gift voorrang te geven, of meer geld op te vragen dan voorgenomen omdat het om welke reden dan ook handig is.

4. **Wanneer moet het geld worden overgemaakt?**

Dat bepaalt de organisatie. Na afloop van de inschrijfperiode worden de obligaties toegekend en de gelden opgevraagd via mijn.obligatieplan.nl zodra deze nodig zijn. De deelnemers krijgen een eigen account en kunnen de status van de lening en eventuele periodieke gift inzien via dit systeem. Er wordt meestal een betalingstermijn van 30 dagen gehanteerd.

5. **Hoe loopt het proces van activeren en terugbetalen?**

Na inschrijving, toekenning en betaling (zie 4) worden de leningen geëffectueerd en actief per de gecommuniceerde ingangsdatum (meestal tevens uiterste volstortdatum). Voor de periodieke giften ontvangen de deelnemers vanuit het systeem een tekenverzoek en kunnen zij zelf de overeenkomst ondertekend weer toevoegen aan het systeem. Na ontvangst van de overeenkomst kan ook de periodieke gift worden geëffectueerd. Omdat de periodieke gift meestal wordt verrekend met de betaling van rente en aflossing is de ingangsdatum van de periodieke gift een jaar na de ingangsdatum van de lening.

6. **Kan een deelnemer ook vanuit een BV een lening verstrekken?**

Ja, dat kan.

De fiscaliteit van een periodieke gift is echter anders omdat er geen sprake is van IB, maar van VPB. Mocht het bedrijf kiezen voor een obligatie icm een schenking, dan kunnen we ze op de specifieke situatie informeren over de mogelijkheden en gevolgen. In de Toolkit is wel een uiteenzetting van alle mogelijkheden voor het lenen vanuit de BV terug te vinden.

7. Mag een deelnemer ook meerdere (soorten) obligaties afnemen?

Ja dat mag. Er zijn hier geen beperkingen, tenzij dit is vastgelegd in het reglement.

8. Hoe werkt het jaarlijks overmaken van de schenking?

De schenking wordt meestal verrekend met de betaling van rente en aflossing en hoeft dus niet te worden overgemaakt. Alleen indien dit specifiek wordt afgesproken wordt er niet verrekend en dient de periodieke gift jaarlijks handmatig te worden overgemaakt.

9. Mag een deelnemer ook meer schenken?

Ja, dat mag. Graag zelfs. Bij een hogere schenking is het voordeel voor de organisatie groter, terwijl de deelnemer, dankzij het fiscaal voordeel, toch een groot deel van het geschonken bedrag terugkrijgt via de belastingaangifte.

10. Hoe moet ik de schenking opgeven bij de belastingaangifte?

Dit kan eenvoudig via de belastingaangifte. Het is een vraag die standaard langskomt. Jaarlijks ontvangen alle deelnemers met een periodieke gift een jaaropgave van de gift en een instructie hoe deze op te voeren in de belastingaangifte. Dankzij de jaaropgave hebben de deelnemers direct alle info bij de hand en is het opnemen van de schenking in de jaaropgave heel eenvoudig.

11. Is er geen drempel voor de aftrek van de schenking?

Nee, voor de periodieke gift geldt geen drempel. Elke geschonken euro is daardoor aftrekbaar. Er is wel een maximum: € 250.000,- per jaar. Dat zal waarschijnlijk geen beperking zijn.

12. Wat gebeurt er als een deelnemer komt te overlijden?

De obligatie is een bezit en gaat dan 'gewoon' mee in de erfenis en wordt daardoor overgedragen aan de erven. In het reglement kan worden vastgelegd

dat er in dat geval vervroegd afgelost kan worden, de erven een verzoek tot vervroegde aflossing kunnen doen, of dat de obligatie in zo'n geval rentevrij wordt. Een periodieke gift komt van rechtswege te vervallen bij overlijden. Een organisatie kan deze bepaling opnemen om te voorkomen dat zij, bij het wegvallen van de periodieke gift, alleen met een 'dure' lening blijft zitten.

13. Is de obligatie overdraagbaar?

Ja, de obligatie is vrij overdraagbaar (verhandelbaar).

14. Is een inschrijving bindend?

In principe is een inschrijving bindend. Meestal zal een organisatie geen halszaak maken van een inschrijving die wordt teruggetrokken. Er zijn situaties denkbaar waarbij dit heel redelijk is. Het verzoek aan de deelnemers is echter om alleen in te schrijven als er daadwerkelijk een wens is om deel te nemen.

15. Kan ik ook anoniem meedoen?

Alle deelnemers doen anoniem mee. Het is voor anderen niet inzichtelijk wie er meegedaan heeft voor welk bedrag. Het kan echter wel vertrouwen wekken als de verhalen van deelnemers worden gedeeld, maar dit is uiteraard met de volledige medewerking van de betreffende deelnemer.

16. Met welk aftrekpercentage is gerekend? En zijn er ook situaties waarbij dit niet geldt?

Er is binnen de Inkomstenbelasting gerekend met het standaard aftrektarief dat voor eenieder en voor alle aftrekposten geldt (2024: 36,97%). Alleen in situaties waarbij er een lager tarief wordt betaald (voor gepensioneerden met een belastbaar inkomen onder de € 40.021,- (2024) en mensen zonder BOX1 inkomen. Die kunnen de periodieke gift aftrekken in BOX2 of BOX3, naargelang wat voordeliger is).

17. Wat zijn de risico's?

Dit is aan de organisatie zelf om te duiden.

De risico's die de deelnemers aan de obligatielening lopen houden in de regel verband met de volgende factoren:

- De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de inkomsten van de organisatie. 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 de organisatie als zodanig.

- De courantheid van de obligaties |
- De afwezigheid van zekerheden, zoals onderpand.
- De onzekerheid over preferente externe financiering, zoals een lening bij de bank

In het onverhoopte geval van faillissement heeft de terugbetaling van een eventuele bancaire lening voorrang. Indien er sprake is van achtergestelde obligaties hebben alle schuldeisers voorrang op de terugbetaling van de obligatie.

- De onzekerheid over het aangaan van verplichtingen in de toekomst, zoals het verstrekken van additionele obligatieleningen.

18. Is er rekening gehouden met vermogensbelasting (BOX3)?

De uitstaande lening dient voor particulieren te worden opgegeven als belegd vermogen in BOX 3. Afhankelijk van uw financiële situatie bent u vermogensrendementsheffing verschuldigd. Omdat dit per persoon en ook per jaar kan verschillen is in het aangegeven rendement hiermee geen rekening gehouden.

19. Staat de obligatie-uitgifte onder toezicht van de AFM?

Mits 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, valt zo'n 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](#)

20. Hoe is de privacy en security van Obligatieplan.nl gewaarborgd?

SponsorVisie heeft als leverancier van Obligatieplan.nl conform de Algemene Voorwaarden en de Verwerkersovereenkomst een inspanningsverplichting om het

systeem werkend en veilig te houden en zorgvuldig met de gegevens om te gaan. SponsorVisie heeft ook een wettelijke verplichting om ons en de Autoriteit Persoonsgegevens te informeren in geval van een gegevenslek. Dit is overigens een situatie die sinds de oprichting van SponsorVisie (2010) nog niet is voorgekomen.

21. Hebben wij zekerheid dat Obligatieplan.nl gedurende de volledige looptijd van de lening zal blijven bestaan? Moet de administratie van de obligaties op een gegeven moment worden overgenomen door onze eigen administratie?

Obligatieplan is een product van SponsorVisie B.V.. Een bedrijf dat sinds 2010 bestaat en honderden organisaties helpt met het werven van inkomsten uit sponsoring, crowdfunding en obligaties. De licentiestructuur (met jaarlijkse kosten) zorgt ervoor dat het businessmodel van SponsorVisie en specifiek het product Obligatieplan.nl commercieel rendabel (winstgevend) is. Het zorgt voor een gegarandeerde inkomstenstroom waarvan de kosten die nodig zijn om het systeem werkend te houden te dragen zijn. Mocht SponsorVisie de activiteiten beëindigen dan zal een derde partij waarschijnlijk graag deze winstgevende dienst overnemen. Overigens kan de vereniging te allen tijde alle gegevens aan het systeem onttrekken en omdat alle financiële stromen via de eigen rekening van de vereniging lopen is de historie ook altijd voor de vereniging traceerbaar. Mocht SponsorVisie de activiteiten niet voort willen zetten, of wij zelf besluiten de dienstverlening niet meer te willen gebruiken, dan stoppen de jaarlijkse licentiekosten en kunnen wij de administratie met eigen administratie gaan voeren. Gezien het feit dat dit veel werk met zich meebrengt heeft dit niet onze voorkeur en hebben wij ervoor gekozen om van de diensten van Obligatieplan.nl gebruik te maken.

22. Het hoofdlijnenakkoord vermeldt een beperking van de giftenaftrek. Heeft dat consequenties? Het klopt dat het nieuwe kabinet het voornemen had de giftenaftrek te versoberen. De miljoenennota gaf uitsluitel. De regels omtrent de giftenaftrek en specifiek de periodieke gift blijven ongewijzigd voor particulieren.

Periodieke giften aan ANBI's en verenigingen die aan de voorwaarden ([bron: Belastingdienst.nl](https://www.belastingdienst.nl)) voldoen zijn volledig aftrekbaar tot een maximum van 250.000 euro per jaar. Ook de multiplier (+25%) voor giften aan culturele ANBI's blijft intact.

Dit zorgt ervoor dat ook obligatieleningen die gecombineerd worden met periodieke giften ongewijzigd kunnen worden voortgezet en ook in de toekomst kunnen worden aangegaan.

Voor bedrijven geldt de aftrek van donaties aan ANBI's niet meer vanaf 1 januari. Bijdragen aan goede doelen zal altijd in de vorm van een zakelijke overeenkomst (sponsoring) moeten, zoals dat bij verenigingen al het geval was.