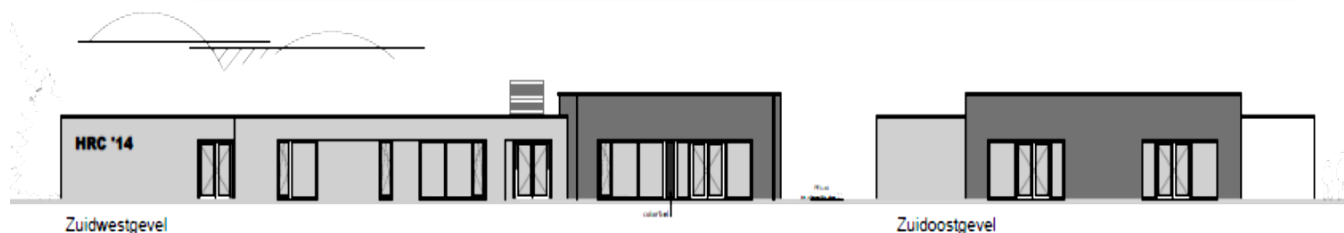




REGLEMENT OBLIGATIELENING

EEN AANVULLENDE
FINANCIERING VOOR DE
NIEUWBOUW VAN DE
SPORTACCOMMODATIE



NOVEMBER 2023



Samenvatting

Nieuwbouw sportcomplex HRC'14

De voetbalvereniging HRC'14, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 61085812, schrijft een obligatielening uit voor aanvullende financiering van de nieuw te bouwen accommodatie op het sportcomplex aan de Maarten van Rossumstraat 2A in Rossum. De uitgifte van deze obligatielening is op 9 juni 2023 goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering van de vereniging.

Belangrijkste kenmerken van de obligatielening

Streefbedrag:	€ 50.000
Bedrag per obligatie:	€ 50, € 100, € 500 en € 1.000
Rentevergoeding:	2,0% jaarlijks achteraf bij aflossing
Looptijd maximaal:	15 jaar
Ingangsdatum:	1 december 2023
Sluitingsdatum inschrijving:	1 juli 2024
Volstorting:	contract datum
Uitgifteprijs:	100% van de nominale waarde
Minimale aflossing:	€ 3.300 per jaar via uitloting
Eerste uitloting:	31 december 2024

Aanleiding

Voor de nieuwbouw van het sportcomplex inclusief de inrichting en veldverlichting heeft HRC'14 behoefte aan liquide middelen. De vereniging tracht die voor een deel te vinden door het uitgeven van obligaties. Naast de uitgifte van deze obligatielening zal de vereniging door het organiseren van diverse acties trachten haar eigen inbreng verder te vergroten.

Financiering van de nieuwbouw

De totale investering bedraagt naar verwachting € 1.272.0000 (inclusief omzetbelasting). Door inspanningen van HRC'14 wordt een verwachte bijdrage gerealiseerd van € 717.000. Dit bedrag is samengesteld uit eigen inbreng (uitkering brandverzekering), zelfwerkzaamheid, subsidies, sponsoring en bijdragen van derden.

Het plan is in samenspraak met de gemeente Maasdriel opgezet. De gemeente Maasdriel heeft een bedrag ter beschikking gesteld van € 505.000 voor het opnemen van een dorpshuisfunctie en de verkoopopbrengst van de opstallen van het sportcomplex in Hurwenen.

Dit betekent dat er nog een aanvullende financiering noodzakelijk is van € 50.000.

Obligatielening met verschillende nominale waarden

Het streefbedrag € 50.000 van deze obligatielening is te realiseren. Inschrijvers hebben de keuze om op obligatielening in te schrijven met certificaten van verschillende nominale waarden. Deze waarden zijn € 50, € 100, € 500 en € 1.000.

Deelnemers

Inschrijving door een intekenformulier kan plaatsvinden door leden en niet-leden, donateurs en derden. Ook is inschrijving mogelijk door rechtspersonen.

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





Reglement obligatielening

Inschrijven op de obligatielening

Inschrijven op de obligatielening vindt plaats aan de hand van het intekenformulier. De inschrijver zorgt ervoor dat het intekenformulier volledig ingevuld voor de sluitingsdatum van de inschrijving (uiterlijk 1 juli 2024) in het bezit is van het bestuur van HRC'14.

Toewijzing

Toewijzing van de obligaties valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van HRC'14 en zal plaatsvinden naar rato van de ontvangen intekenformulieren en de daarbij kenbaar gemaakte aantal obligaties waarop is ingeschreven.

Bij niet volledige inschrijving op de uiterste inschrijfdatum, 1 juli 2024, zal iedere inschrijving volledig worden toegewezen.

Bij overschrijding van de inschrijvingen boven het streefbedrag van € 50.000 zal in ieder geval iedere inschrijver tenminste één obligatie worden toegewezen.

Uitgifte obligatiebewijzen

De obligatielening wordt uitgegeven in vier verschillende waarden van € 50, € 100, € 500 en € 1.000 per stuk.

Wijze van betaling

Toewijzing na inschrijving doet de onherroepelijke plicht tot volstorting ontstaan. Volstorting gebeurt door het afgeven van een automatische incasso. De inschrijver machtigt hiervoor HRC'14 éénmalig op het intekenformulier om het bedrag van de obligatie(s) van de daar vermelde bankrekening af te schrijven.

Vertrouwelijk

De toewijzing van de obligatie valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur. De behandeling van de intekenformulieren en de toewijzing zijn vertrouwelijk. Over de behandeling en toewijzing kan niet worden gediscussieerd.

Levering van de obligaties

De levering van de obligaties gebeurt door inschrijving van de toegewezen aantallen obligatiebewijzen in het door HRC'14 bij te houden obligatieregister.

Daarnaast krijgen inschrijvers een schriftelijk bericht, het obligatiebewijs, waarop hun inschrijving wordt vermeld met de daarbij van toepassing zijnde nummering van de hen toegewezen obligaties. Het bestuur van HRC'14 is belast met de afgifte van deze obligatiebewijzen.

Op de obligatiebewijzen worden de gegevens vermeld van de houder en ze zijn, namens de vereniging, ondertekend door de voorzitter en de penningmeester van HRC'14.

Fysieke stukken

Aan iedere deelnemer aan de obligatielening wordt een obligatiebewijs van deelname afgegeven, waarop het nummer van de hem toegekende obligatie staat vermeld. Het obligatiebewijs is niet vrij overdraagbaar (zie hiervoor onder Overdracht). Op de obligatiehouder rust de bewaarplicht van het obligatiebewijs.

Het obligatiebewijs kent geen bewijskracht toe over de eigendom van de obligaties. Doorslaggevend hiervoor is het door het bestuur aan te houden obligatieregister.

Aard van de obligaties

De obligaties zijn vorderingen op naam ten laste van de vereniging HRC'14. Zij kennen geen preferentie. Dit houdt in dat bij een faillissement van HRC'14 deze vorderingen worden 'achtergesteld' op andere schuldeisers (zie hierna).

Bij verlies van het obligatiebewijs kan een duplicaat worden afgegeven, dit zal in het register worden aangetekend, hierdoor is het oorspronkelijke obligatiebewijs niet meer van waarde.

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





Achtergesteld

De lening van de lening-gevers aan de lening-nemer is achtergesteld op de vorderingen die voortvloeien uit de lening van de bank aan de lening-nemer en de eventuele (regres)vorderingen die Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) en/of de gemeente Maasdriel hebben op de lening-nemer omdat zij als borgsteller voor deze lening door de bank zijn aangesproken. Dat betekent onder andere dat bij faillissement of ontbinding van de rechtspersoon van de lening-nemer de vorderingen van de lening-gever uit hoofde van de achtergestelde vordering niet voor verrekening vatbaar zijn en slechts betaalbaar zijn, nadat de bank en/of SWS en/of de gemeente volledig zijn betaald dan wel met bedoelde crediteuren een regeling of akkoord is getroffen, waarbij zij volledig kwijting hebben verleend tegen ontvangst van hun vordering of een gedeelte daarvan. De lening-nemer is bevoegd om af te lossen op de (restant)hoofdsom zolang dit kan worden voldaan uit de kasstroom van het betreffende jaar na investeringen en aflossingen op de lening van de bank.

Obligatieregister

Het obligatieregister van de obligatiehouders, hun inschrijvingen, stortingen en verdere administratie wordt gevoerd door het bestuur van HRC'14.

Obligatiehouders zijn verplicht om wijziging van: woonadres, telefoonnummer, bankrekening en e-mailadres kenbaar te maken bij het bestuur van HRC'14.

Het obligatieregister kan door een obligatiehouder, of wettelijke vertegenwoordigers of rechtsoptvolgers daarvan na voorafgaande afspraak met de penningmeester bij HRC'14 worden ingezien, met dien verstande dat uitsluitend inzage wordt gegeven in de gegevens van de betreffende obligatiehouder.

Overdracht

Volgens de wet kunnen obligatiebewijzen niet worden verkocht, overgedragen of op andere manier worden vervreemd. Dit is van belang in verband met het verbindende karakter van het obligatieregister. De obligaties kunnen wel worden geschonken aan HRC'14 (zie hierna onder Fiscale aspecten).

Overdracht via schenking geschiedt door middel van een tussen de overdragende obligatiehouder (schenker) en HRC'14 op te maken overeenkomst, gevolgd door een uitschrijving in het obligatieregister.

Rente en betaalbaarstelling

Er wordt enkelvoudige rente berekend vanaf de datum van ontvangst op de bankrekening van HRC'14 waarbij de administratie van HRC'14 leidend zal zijn.

De opgebouwde rente wordt gelijk met de aflossing betaalbaar gesteld en uitbetaald op de geregistreerde bankrekening in het obligatieregister volgens, in overeenstemming met het hierna genoemde onder "aflossing".

De obligatiehouder kan op het intekenformulier aangeven of de opgebouwde rente uitbetaald moet worden of dat de opgebouwde rente wordt gedoneerd aan HRC'14.

Aflossing

De vorderingen uit hoofde van de obligatielening zijn niet (tussentijds) opeisbaar. Jaarlijks zal minimaal € 3.300 van het maximumbedrag van de obligatielening door HRC'14 worden afgelost. De af te lossen obligaties worden per obligatiewaarde (€ 50, € 100, € 500 en € 1.000) bepaald door loting. De loting zal plaatsvinden op of rond 31 december van elk jaar. De eerste uitloting zal plaatsvinden op of rond 31 december 2024.

De wijze van uitloting zal op een door het bestuur te bepalen manier plaatsvinden. De obligatiehouder zal bij uitloting schriftelijk in kennis worden gesteld door HRC'14.

Op de na uitloting door HRC'14 verzonden kennisgeving zal worden vermeld dat uitbetaling pas zal plaatsvinden nadat de obligatiehouder zijn originele obligatiebewijs heeft ingeleverd bij HRC'14. Zolang het originele obligatiebewijs niet is ingeleverd zal HRC'14 de aflossing en rente niet hoeven uitbetalen. Gedane aflossingen worden aangetekend in het obligatieregister.

De obligatiehouder is gerechtigd de obligatie kwijt te schelden. De aflossing en/of kwijtschelding zullen dan in het obligatieregister worden aangetekend.

Het bestuur van HRC'14 is gerechtigd om extra aflossingen op de obligatielening te doen. Extra aflossen is alleen toegestaan na schriftelijke toestemming van SWS. Deze extra aflossingen zullen plaats vinden op de hiervoor aangegeven wijze.

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





Uitgelote obligatienummers worden eveneens vermeld op de website van HRC'14.

Kwijtschelding

Obligaties die 6 maanden na uitloting nog niet zijn aangeboden en waarvan de houder niet meer te achterhalen is, worden geacht te zijn kwijtgescholden.

Overlijden obligatiehouder

In geval van een overlijden van een obligatiehouder melden de erfgenamen dit bij het bestuur en zal het bestuur in het obligatieregister de erfgenamen noteren als rechthebbenden.

De kosten

De administratiekosten van de obligatielening zijn beperkt. De hele operatie kan daarom door eigen werkzaamheid van het bestuur plaatsvinden. De verdere kosten betreffen vooral administratieve kosten zoals die redelijk zijn binnen het kader van deze lening die in eigen beheer wordt uitgegeven en verder zal worden geadmistreerd. Om die redenen wordt geen inleggeld berekend.

Kennisgevingen

Kennisgevingen aan de obligatiehouders kunnen, steeds ter keuze van het bestuur, worden gedaan door middel van publicatie op de website van HRC'14, en/of per mail aan het e-mailadres zoals bekend en vermeld in het obligatieregister.

De risico's

De risico's die deelnemers aan de obligatielening van HRC'14 kunnen lopen, houden verband met een aantal factoren.

De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de exploitatie van HRC'14. De prognose van de toekomstige exploitatie is gebaseerd op reële aannames en schattingen en waar mogelijk onderbouwd door stukken van derden. De exploitatiebegrotingen geven aan dat rente en aflossingsverplichtingen goed te dragen zijn door HRC'14.

De obligatiehouders lopen het risico als HRC'14 niet in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. In het meest ongunstige geval kan de rente niet worden betaald en kan het door de obligatiehouders ingebrachte vermogen geheel tenietgaan, waardoor de obligaties niet kunnen worden afgelost.

Mocht de geplande nieuwbouw van het sportcomplex om welke redenen dan ook geen doorgang vinden dan zal er door het bestuur overlegd worden met de obligatiehouders over de te nemen vervolgstappen en de terugbetaling van de al ingelegde gelden.

Belastingen

Alle betalingen van de hoofdsom en de rente die door HRC'14 worden voldaan vinden plaats zonder inhouding of aftrek van bestaande of toekomstige belastingen of heffingen van welke aard ook.

Fiscale aspecten

De houders van obligatiebewijzen van HRC'14 dienen er rekening mee te houden dat in verband met hun verdere vermogenspositie hiervan mogelijk aangifte bij de Belastingdienst moet worden gedaan.

Zowel de rente als aflossing kan worden geschonken aan HRC'14. Het bedrag kan mogelijk worden afgetrokken als gift voor de inkomstenbelasting. Deze periodieke schenking is vrijgesteld van schenkingsbelasting. De schenking moet vooraf worden vastgelegd en kan niet meer van worden afgeweken. Deze schenking kan voor u een positief effect hebben op uw inkomstenbelasting, maar dit kan in geen geval gegarandeerd worden door de HRC'14. Informatie hierover kan bij de Belastingdienst worden ingewonnen.

Het toezicht

De toepasselijke regelgeving bij uitgiften van effecten zoals obligaties is geregeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft). De aanbieder en de uitgifte van deze obligatielening valt onder de Vrijstellingsregeling Wet toezicht Effectenverkeer 1995. Daarom oefent de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geen toezicht uit op deze obligatielening. De aanbieder van de obligatielening is niet Prospectus-plichtig.

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





Toepasselijk recht

De obligatielening en de verdere obligatievoorwaarden worden beheerst door Nederlands recht. Geschillen worden eerst in onderling overleg besproken en pas in uiterste gevallen aan de bevoegde rechter voorgelegd.

Gerechtelijke procedures

HRC'14 is op dit moment niet betrokken bij enige gerechtelijke procedure of ander geschil die van wezenlijke invloed kan zijn op de hierbij verstrekte informatie.

Overige

Daar waarin dit reglement niet voorziet beslist het bestuur van HRC'14.

Hurwenen, 28 november 2023

Het bestuur van HRC'14

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

