

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 € 600.000,00 door middel van uitgifte obligaties

Theater de Spiegel bestaat binnenkort 17 jaar. Dat is nog heel jong vergeleken met Schouwburg Odeon (183 jaar) maar inmiddels zijn ook hier een aantal zaken aan vervanging toe. Denk aan vloerbedekking, stoelen, geluidsapparatuur en we willen een nieuwe trap van de Cortegaardtzaal naar de NIVO Foyer. Hiervoor is geld nodig. Een groot gedeelte hebben we hiervoor zelf gespaard, maar door de corona- en energiecrisis hebben we niet het hele bedrag beschikbaar. Daarom hebben we iets bedacht om toch het bedrag beschikbaar te krijgen, namelijk een obligatie-uitgifte.

Hoe werkt het?

U leent Stichting Begunstigers Zwolse Theaters een bedrag van € 2.500,- of een veelvoud en ontvangt 7% rente over uw uitgeleende geld. Daarnaast vragen wij u een periodieke schenking te doen ter hoogte van de gemiddelde rente van de lening. Hierdoor is er voor de stichting sprake van een renteloze lening en wordt veel geld bespaard ten opzichte van het alternatief: een banklening.

De schenking kunt u via de inkomstenbelasting (of VPB) als een aftrekpost opnemen, waardoor u fiscaal voordeel geniet. De obligatie wordt in 10 jaar annuïtair afgelost.

Voordelen voor Zwolse theaters

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

- De benodigde renovatie kan op een op een financieel zeer voordelige manier gefinancierd worden
- We creëren een intensieve, meerjarige verbinding met onze weldoeners
- Wij kunnen u naast een goed gevoel ook nog een mooi rendement op uw spaargeld bieden

Voordelen voor u als deelnemer

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

- Een goed gevoel, u helpt ons hier enorm mee!
- U laat zien dat u maatschappelijk betrokken bent en Theater de Spiegel een warm hart toedraagt
- U heeft na 10 jaar uw investering terug inclusief rente
- U ontvangt een certificaat van Theater de Spiegel, ontworpen door een kunstenares
- Een mooi rendement op het uitgeleende geld
- U ontvangt een uitnodiging voor een bijzondere openingsavond op woensdag 27 september waarbij u op uw eigen stoel(en) mag plaatsnemen

Kenmerken:

- Maximumbedrag € 150.000,00
- Minimumbedrag € 2.500,00
- Ingangsdatum inschrijving 22-02-2023
- Sluitingsdatum inschrijving 01-06-2023
- Uiterlijke datum volstorting 01-07-2023
- Uitgifteprijs 100% van de nominale waarde
- Bedrag per obligatie € 2.500,00
- Rentevergoeding 7% per jaar
- Looptijd 10 jaar
- Aflossing: Annuïtair
- Uiterlijke aflossingsdatum: 01-07-2033

Toelichting op de financiering

Voor de financiering van renovatie van de stoelen, nieuwe geluidsinstallatie, nieuwe vloerbedekking, diverse bouwkundige aanpassingen verwerft de organisatie gelden door middel van het uitgeven van een obligatielening.

De omvang van de lening bedraagt maximaal €600.000,- (totaalbedrag obligatielening). De nominale waarde van de obligatiebewijzen bedraagt €2.500,- per stuk (totaalbedrag obligatielening per stuk). Per deelnemer kan op meerdere stukken worden ingeschreven.

Bijlage 1: Begroting Zwolse theaters

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 deelnameformulier. De inschrijver wordt gevraagd zorg te dragen dat het deelnameformulier volledig ingevuld voor de sluitingsdatum van de inschrijving 01-06-2023 in het bezit is van het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters.

Tevens dient de inschrijver, na toekenning van de obligatie, zorg te dragen voor de volstorting van het ingeschreven bedrag voor 1 juli 2023. Stichting Begunstigers Zwolse theaters zal het bericht over toekenning en het verzoek tot volstorting uiterlijk 14-06-2023 versturen.

Toewijzing

Toewijzing van de obligaties zal plaatsvinden op basis van de bij het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters ontvangen deelnameformulieren en de daarbij kenbaar gemaakte aantallen obligaties waarop is ingeschreven. Bij niet volledige inschrijving op de uiterste inschrijfdatum 01-06-2023 zal het bestuur van de Stichting Begunstigers Zwolse Theaters besluiten over toewijzing.

Bij overschrijding van de inschrijvingen boven het maximumbedrag van € 600.000,00 zal het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters besluiten over toewijzing

De toewijzing zal zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen veertien dagen, na sluiting van de inschrijfdatum 01-06-2023 geschieden. De inschrijvers op de obligatielening krijgen uiterlijk 14-06-2023 (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 01-07-2023.

Vertrouwelijkheid

De toewijzing van de obligatie valt onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van Zwolse theaters. De behandeling van de deelnameformulieren en de toewijzing zijn vertrouwelijk. Deze procedure zal onder toezicht van een accountant/onafhankelijke partij/notaris plaatsvinden.

Wijze van betalen

Volstorting vindt plaats middels storting van het stortingsbedrag op rekeningnummer NL 45 RABO 0377308099 ten gunste van Stichting Begunstigers Zwolse theaters.

Levering van de obligaties

De levering van de obligaties (respectievelijk het ontstaan van de lening) geschiedt door middel van inschrijving en de daaropvolgende toewijzing van de obligaties door Stichting Begunstigers Zwolse theaters. De obligaties worden door de Obligatieplan 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 wordt 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters via het online platform mijn.obligatieplan.nl.

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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters 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 Zwolse theaters aan te houden obligatieregister.

Aard van de obligaties

De obligaties zijn vorderingen op naam ten laste van Stichting Begunstigers Zwolse theaters.

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 restant hoofdsom.

Renteberekening en betaalbaarstelling interest

De rente van 7% zal worden berekend vanaf de uiterste volstortdatum. Vervolgens wordt de rente jaarlijks rond dezelfde datum (1 juli) 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 Zwolse theaters die verband houden met de door hem gehouden obligaties te verrekenen met eventuele schulden aan Zwolse theaters, uit welken hoofde dan ook. Een obligatiehouder is evenmin bevoegd tot opschorting van zijn verplichtingen onder deze voorwaarden, mocht Zwolse theaters op enigerlei wijze in verzuim zijn jegens hem.

Looptijd

De looptijd van de obligatielening is 10 jaar en gaat van start op 01-07-2023. De

De lening eindigt op 01-07-2033.

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 jaarlijks plaats voor het eerst op 1 juli 2024 en voor het laatst op 1 juli 2033.
- c. Er wordt conform annuïtaire aflossing een deel van de obligatielening afgelost. Een vervroegde aflossing wordt door de stichting minimaal 30 dagen voorafgaande aan de jaarlijkse betaling van de aflossing per e-mail bekend gemaakt op het in het register (mijn.obligatieplan.nl) bekende e-mailadres.

Belastingen

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

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.

De risico's

De risico's die de deelnemers aan de obligatielening van Zwolse theaters kunnen lopen houden verband met een aantal bekende factoren. De rentebetalingen en aflossingen worden voldaan uit de inkomsten van Stichting Begunstigers Zwolse theaters. 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters als zodanig.

Overige risico's zijn onder meer de courantheid van de obligaties en de afwezigheid van zekerheden, zoals onderpand. Maar ook zekerheid over het verzamelen van externe financiering, een lening bij de bank en het verstrekken van obligatieleningen.

In het onverhoopte geval van faillissement heeft de terugbetaling van een eventuele bancaire lening voorrang op de terugbetaling van de obligatielening

De kosten

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

De houders van obligaties van Stichting Begunstigers Zwolse theaters dienen er rekening mee te houden dat in verband met hun verdere vermogenspositie hiervan mogelijk aangifte moet worden gedaan. Jaarlijks zal Stichting Begunstigers Zwolse theaters een overzicht van het aantal obligaties en de verschenen rente verstrekken. Dit overzicht is voor deelnemers beschikbaar via de mijn.obligatieplan.nl omgeving.

Het toezicht

De toepasselijke regelgeving bij uitgaven van effecten zoals obligaties is geregeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Omdat deze uitgifte gebruik maakt van minimaal een 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.

Mogelijke vrijstellingen:

- De aanbieding is gericht op minder dan 150 personen.
- De effecten kunnen (al dan niet in een pakket) slechts worden verworven tegen een waarde van ten minste €100.000 per belegger.
- De aanbieding 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters, worden gedaan door middel van publicatie op de website van Zwolse theaters 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

Stichting Begunstigers Zwolse theaters 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters zal het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters haar relaties en donateurs of derden er nimmer van weerhouden Stichting Begunstigers Zwolse theaters een schenking te doen of Stichting Begunstigers Zwolse theaters bij testament te begunstigen met een erfstelling in de vorm van hun algehele nalatenschap, een deel daarvan of een legaat. Het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters 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 Stichting Begunstigers Zwolse theaters worden aanvaard. In het kader van de financiering van activiteiten van Stichting Begunstigers Zwolse theaters zal het bestuur van Stichting Begunstigers Zwolse theaters 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 31-12-2023.