



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?**

Na de sluitingstermijn bepaalt het bestuur van de stichting, afhankelijk van hoeveel de totale inschrijving bedraagt of het plan al dan niet doorgaat. Hierover wordt iedereen die zich heeft ingeschreven geïnformeerd.

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

Na de sluitingstermijn bepaalt het bestuur van de stichting welke obligaties worden toegekend. Het bestuur kan besluiten meer inschrijvingen toe te staan dan het beoogde doelbedrag.

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

Na toekenning moet het geld binnen 30 dagen aan de stichting worden overgemaakt. Na afloop van de inschrijfperiode, naar verwachting niet eerder dan 1 september 2023 en niet later dan 1 november 2023, worden de obligaties toegekend. De deelnemers krijgen een eigen account bij mijn.obligatieplan.nl en kunnen de status van de lening en periodieke gift inzien via dit systeem.

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

Na inschrijving, toekenning en betaling (zie 4) worden de leningen geëffectueerd en actief per 1-12-2023. De deelnemers krijgen een eigen account bij mijn.obligatieplan.nl en kunnen de status van de lening en van de periodieke gift inzien via dit systeem. Voor de periodieke giften ontvangen de deelnemers vanuit het systeem een tekenverzoek en kunnen zij zelf de overeenkomst periodieke gift, die benodigd is voor de belastingdienst, ondertekend weer toevoegen aan het systeem. Omdat de periodieke gift wordt verrekend met de betaling van de annuïteit (rente en aflossing) is de ingangsdatum van de periodieke gift een jaar na de ingangsdatum van de lening (1-12-2024),

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. Als een bedrijf vanuit de BV een obligatie afneemt, dan mag deze gift met 50 % verhoogt worden (omdat wij een Culturele ANBI zijn), echter deze verhoging mag dan maximaal € 2.500,-- zijn. Er is echter nog een fiscale beperking; de fiscale aftrek mag ten hoogste 50 % van de winst zijn. Daarom adviseren wij voor zakelijke deelnemers niet meer dan € 22.000,-- aan obligaties af te nemen. Als DGA (Directeur Groot Aandeelhouder) kunnen er nog andere fiscale mogelijkheden c.q. voordelen zijn. In dat geval adviseren wij om contact met eigen account of belastingadviseur op te nemen.

7. **Mag een deelnemer ook meerdere obligaties afnemen?**

Ja dat mag. Er zijn hier geen beperkingen. Het enige onderscheid zit in het feit of je een obligatie afneemt als Particulier of als bedrijf (ofwel als BV).

De fiscus hanteert voor particulieren een maximum verhoging van de periodiek gift van € 1.250,-- per jaar. (de verhoging van de periodieke gift aan Culturele ANBI's is 25 %).

Daarom adviseren wij voor particuliere deelnemers niet meer dan € 22.000,-- aan obligaties af te nemen.

8. **Hoe werkt het jaarlijks overmaken van de gift?**
De gift wordt verrekend met de betaling van de annuïteit (rente en aflossing) en hoeft dus niet te worden overgemaakt.
9. **Mag een deelnemer ook een gift doen, zonder een obligatie af te nemen?**
Ja, dat mag. Wel moet er dan onderscheid gemaakt worden tussen een periodieke gift en een eenmalige gift. Bij een eenmalige gift geldt dat de fiscale aftrek pas boven een drempel meegenomen mag worden.
10. **Hoe moet ik de schenking opgeven bij de belastingaangifte?**
Dit kan eenvoudig via de belastingaangifte. 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 gift in de jaaropgave heel eenvoudig.
11. **Is er geen drempel voor de aftrek van de gift?**
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?**
Bij overlijden wordt de obligatie vrij gescholden. In het reglement is vastgelegd dat in geval van overlijden de restantvordering en alle overige rechten uit de overeenkomst komen te vervallen. Er vindt dus nimmer een terugbetaling plaats.
13. **Is de obligatie overdraagbaar?**
Ja, de obligatie is vrij overdraagbaar.
14. **Is een inschrijving bindend?**
In principe is een inschrijving bindend. Er zijn situaties denkbaar waarbij dit heel redelijk is, dat de inschrijving wordt teruggetrokken. 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 met BOX 1 inkomen en voor alle aftrekposten geldt (2023: 36,93%). Alleen in situaties waarbij er een lager tarief wordt betaald (voor gepensioneerden met een belastbaar inkomen onder de € 38.703,- (2023) 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?**
Indien na inschrijving wordt toegekend, dan houdt dit in dat de financiering van het Bezoekerscentrum (nagenoeg) rond is. Risico's zijn dat de Stichting haar ANBI status verliest, of dat de Stichting failliet gaat. In beide gevallen vervalt de fiscale aftrek.
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 is de deelnemer vermogensrendementsheffing verschuldigd. Omdat dit per persoon en ook per jaar kan verschillen is hiermee geen rekening gehouden.