



Financiële Masterclass

Op welke manier haal je geld op bij je leden?

Spreker: Jean-Pierre van Lin van Energie Samen

21-2-2023



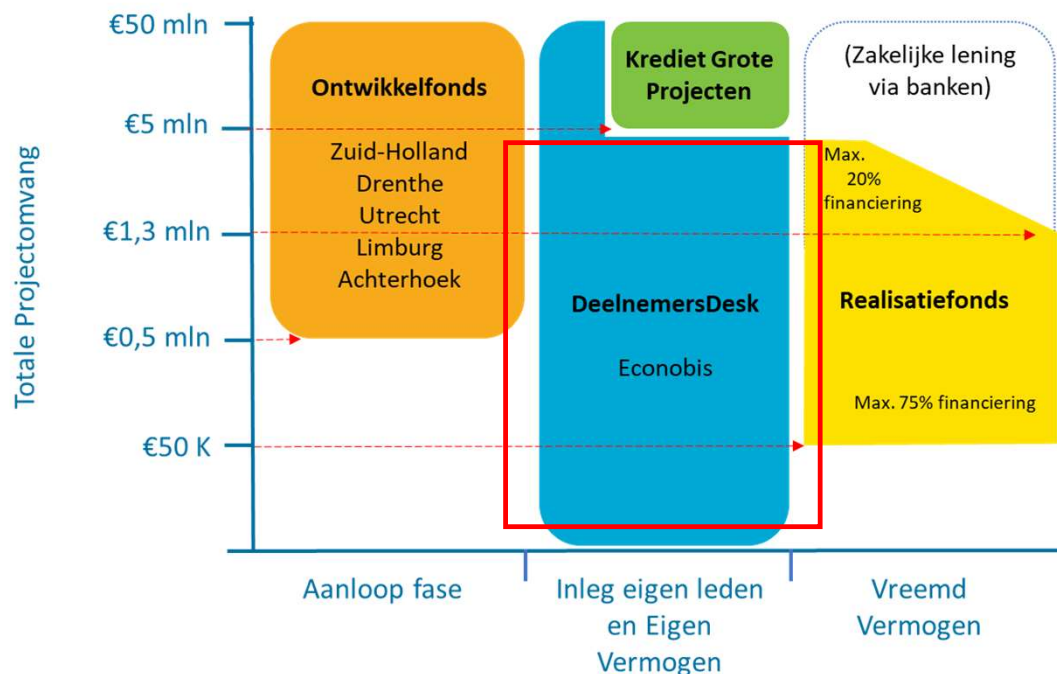
21 februari 2023

Jean-Pierre van Lin

Energie Samen

Geld ophalen bij je leden

Hoe kan ES helpen om sneller, gemakkelijker en goedkoper geld op te halen?



- Onduidelijke namen, standaarden en termen
- Wiel opnieuw uitvinden
- Wet- en regelgeving spaghetti-soep
- Geen fouten maken

Wat is beschikbaar?



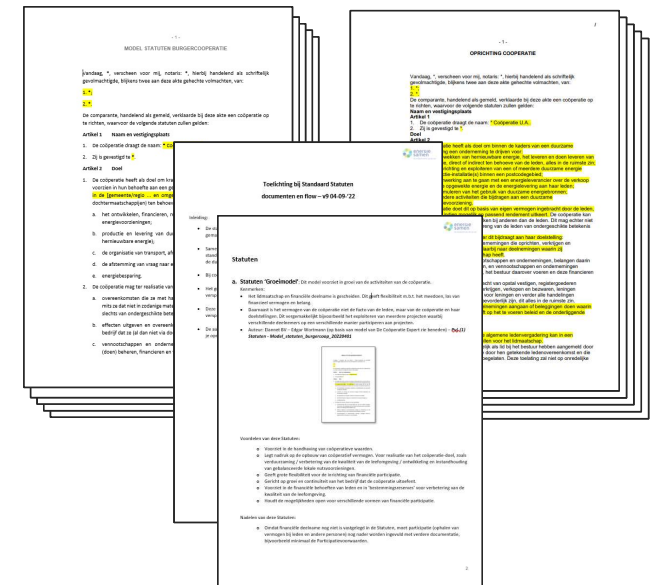
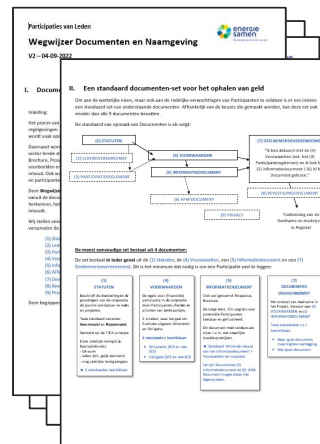
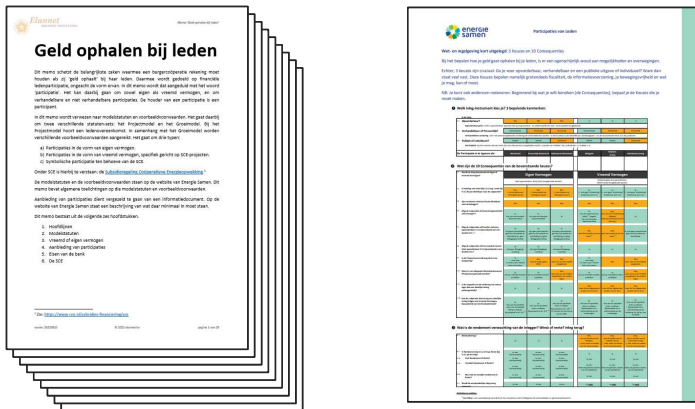
Wet- en Regelgeving

Wegwijzer Documenten

Standaard Documenten:

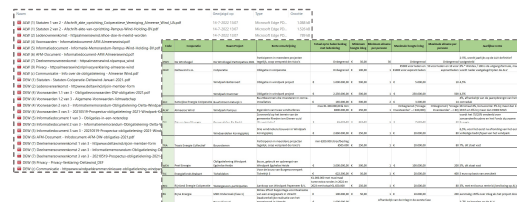
Statuten

Voorwaarden (Winstrecht en Obligaties)



Bibliotheek

Voorbeelden van Documenten



Onze compliance webinars maart – mei 2021



Wet- en regelgeving Kort Uitgelegd

3 Bepalende Kenmerken

- Opvorderbaar
- Verhandelbaar of Persoonlijk
- Publiek of Individueel

Matrix:

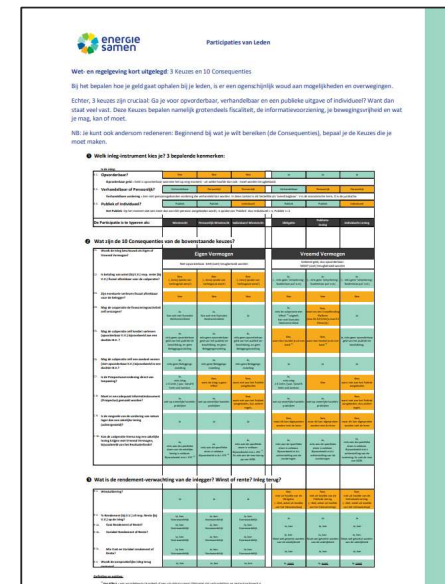
→ **6 verschillende** inleg-instrumenten (Participaties)

10 Consequenties van bovenstaande keuzes

- EV / VV
- Fiscaliteit
- Bewegingsvrijheid en zelf financieren
- AFM en informatieverplichtingen
- Impact op Zakelijke leningen

Rendement verwachtingen

- Winst?
- Rendement / Rente?
- Inleg terug?

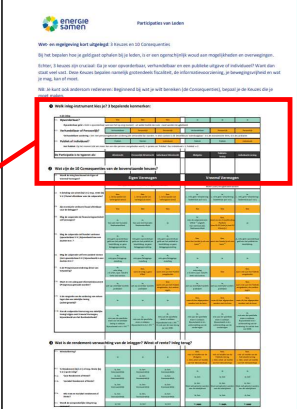


The matrix is a complex table titled 'Participaties van Leden' under the 'energie samen' logo. It is divided into three main sections: 'Welke inleg-instrument kies je?', 'Wat zijn de 10 Consequenties van de bovenstaande keuzes?', and 'Wat is de verwachte verandering van de inleg? Winst of verlies? Inleg terug?'. Each section contains a grid of cells with various icons and text, representing different consequences and expectations for different participation instruments.

1 Welk inleg-instrument kies je? 3 bepalende kenmerken:

Is de inleg:

K 1. Opvorderbaar?	Nee	Nee	Nee	Ja	Ja	Ja
Opvorderbaar geld = Geld is opvorderbaar wanneer het op enig moment - uit welke hoofde dan ook - moet worden terugbetaald.						
K 2. Verhandelbaar of Persoonlijk?	Verhandelbaar	Persoonlijk	Persoonlijk	Verhandelbaar	Persoonlijk	Persoonlijk
Verhandelbare vordering = Een niet-persoonsgebonden vordering die verhandeld kan worden. In deze context is dit hetzelfde als 'overdraagbaar'. V is de economische term, O is de juridische.						
K 3. Publiek of Individueel?	Publiek	Publiek	Individueel	Publiek	Publiek	Individueel
Het Publiek: Op het moment dat aan meer dan aan één persoon aangeboden wordt, is sprake van 'Publiek'. Dus Individueel = 1, Publiek >= 2						
De Participatie is te typeren als:	Winstrecht	Persoonlijk Winstrecht	Individueel Winstrecht	Obligatie	Publieks-lening	Individuele Lening
C1. Wordt de inleg beschouwd als Eigen of Vreemd Vermogen?	Eigen Vermogen			Vreemd Vermogen		
	Niet opvorderbaar. KAN (ooit) terugbetaald worden			Geleend geld, dus opvorderbaar. MOET (ooit) terugbetaald worden		



Participatie van leden

Wat is de inleg? Het is de bijdrage die u doet aan de CO2-uitdaging.

De inleg kan op verschillende manieren worden gedaan: in contant geld, in natura of in kind.

De inleg wordt gebruikt voor de volgende doeleinden:

- 1. Het financieren van de CO2-uitdaging.
- 2. Het financieren van de CO2-uitdaging.
- 3. Het financieren van de CO2-uitdaging.

De inleg wordt beschouwd als Eigen of Vreemd Vermogen.

De inleg wordt beschouwd als Eigen Vermogen als:

- 1. De inleg niet opvorderbaar is.
- 2. De inleg niet verhandelbaar is.
- 3. De inleg niet publiek is.

De inleg wordt beschouwd als Vreemd Vermogen als:

- 1. De inleg opvorderbaar is.
- 2. De inleg verhandelbaar is.
- 3. De inleg publiek is.

De inleg wordt beschouwd als Eigen of Vreemd Vermogen op basis van de volgende criteria:

- 1. De inleg is opvorderbaar of niet opvorderbaar.
- 2. De inleg is verhandelbaar of niet verhandelbaar.
- 3. De inleg is publiek of niet publiek.

De inleg wordt beschouwd als Eigen of Vreemd Vermogen op basis van de volgende criteria:

- 1. De inleg is opvorderbaar of niet opvorderbaar.
- 2. De inleg is verhandelbaar of niet verhandelbaar.
- 3. De inleg is publiek of niet publiek.

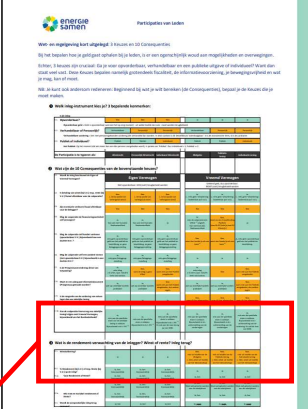
2 Wat zijn de 10 Consequenties van de bovenstaande keuzes?

De Participatie is te typeren als:	Winstrecht	Persoonlijk Winstrecht	Individueel Winstrecht	Obligatie	Publieks-lening	Individuele Lening
2 Wat zijn de 10 Consequenties van de bovenstaande keuzes?						
C1. Wordt de inleg beschouwd als Eigen of Vreemd Vermogen?	Eigen Vermogen			Vreemd Vermogen		
	Niet opvorderbaar. KAN (ooit) terugbetaald worden			Geleend geld, dus opvorderbaar. MOET (ooit) terugbetaald worden		
C2. Is betaling van winst (bij E.V.) resp. rente (bij V.V.) fiscaal aftrekbaar voor de coöperatie?	Nee, (...tenzij sprake van 'verlengstuk winst')	Nee, (...tenzij sprake van 'verlengstuk winst')	Nee, (...tenzij sprake van 'verlengstuk winst')	Ja, (... mits geen 'schijnlening', 'bodemloze put' e.d.)	Ja, (... mits geen 'schijnlening', 'bodemloze put' e.d.)	Ja, (... mits geen 'schijnlening', 'bodemloze put' e.d.)
C3. Zijn eventuele verliezen fiscaal aftrekbaar voor de belegger?	Nee	Nee	Nee	Nee	Nee	Nee
C4. Mag de coöperatie de financieringsactiviteit zelf verzorgen?	Ja. Kan ook met Econobis DeelnemersDesk	Ja. Kan ook met Econobis DeelnemersDesk	Ja	Ja, mits de coöperatie een 'effect' ¹⁾ uitgeeft. Kan met Econobis DeelnemersDesk	Nee, moet via een Crowdfunding Platform (max NL €2,5mln/jr, max EU €5mln/jr)	Ja
C5. Mag de coöperatie zelf krediet verlenen (opvorderbaar V.V.) bijvoorbeeld aan een dochter B.V. ?	Ja, mits geen opvorderbaar geld van het publiek ter beschikking, en geen Beleggingsinstelling	Ja, mits geen opvorderbaar geld van het publiek ter beschikking, en geen Beleggingsinstelling	Ja, mits geen opvorderbaar geld van het publiek ter beschikking, en geen Beleggingsinstelling	Nee, want dan handel je als een bank ²⁾	Nee, want dan handel je als een bank ²⁾	Ja, mits geen opvorderbaar geld van het publiek ter beschikking.
C6. Mag de coöperatie zelf een aandeel nemen (niet-opvorderbaar E.V.) bijvoorbeeld in een dochter B.V.?	Ja, mits geen Beleggingsinstelling	Ja, mits geen Beleggingsinstelling	Ja, mits geen Beleggingsinstelling	Ja	Ja	Ja



[illegible]

De Participatie is te typeren als:	Winstrecht	Persoonlijk Winstrecht	Individueel Winstrecht	Obligatie	Publieks- lening	Individuele Lening
3 Wat is de rendement-verwachting van de inlegger? Winst of rente? Inleg terug?						
R 1. Winstuitkering?	Ja	Ja	Ja	Nee, niet uit hoofde van de Obligatie. (...Wel, enkel uit hoofde van het lidmaatschap)	Nee, niet uit hoofde van de Publieks Lening. (...Wel, enkel uit hoofde van het lidmaatschap)	Nee, niet uit hoofde van de Individuele Lening. (...Wel, enkel uit hoofde van het lidmaatschap)
R 2. %-Rendement (bij E.V.) of resp. Rente (bij V.V.) op de inleg?	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja	Ja	Ja
R 2a. Vast Rendement of Rente?	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan	Ja, kan	Ja, kan
R 2b. Variabel Rendement of Rente?	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Moet wel getoetst worden aan de zakelijkheid	Ja, kan. Moet wel getoetst worden aan de zakelijkheid	Ja, kan. Moet wel getoetst worden aan de zakelijkheid
R 2c. Mix Vast en Variabel rendement of Rente?	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan. Voorwaardelijk	Ja, kan	Ja, kan	Ja, kan
R 3. Wordt de oorspronkelijke inleg terug gegeven?	Ja, kan	Ja, kan	Ja, kan	Ja, <u>moet</u>	Ja, <u>moet</u>	Ja, <u>moet</u>



energie samen Participatie van leden

Wat is de verwachting van de inlegger? Winst of rente? Inleg terug?

De verwachting van de inlegger is afhankelijk van de aard van de participatie. De verwachting van de inlegger is afhankelijk van de aard van de participatie.

Definities en notities:

- ¹⁾ **Een Effect** = een waardebewijs (Aandeel) of een schuldinstrument (Obligatie) dat verhandelbaar en gestandaardiseerd is.
- ²⁾ **Een Bank** = Een onderneming die van het publiek opvorderbaar geld aantrekt én voor eigen rekening krediet verleent.
- ³⁾ **KYC** = Know Your Customer. Vereist bijvoorbeeld dat de ontvanger de herkomst van de inleg verifieert.

De Energiecoöperatiedesk



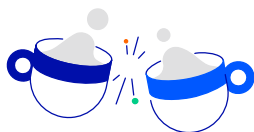
Kennis

- deprojectcentrale.nl voor coöperatieve energieprojecten
- Workshops en masterclasses
- Regionale data



Financieringsoplossingen

- Rabo Ontwikkelbijdrage Energiecoöperaties
- Realisatiefonds
- Project Financiering



Netwerk

- Energiecafés
- Samenwerking o.a. met Energie Samen, Energie van Utrecht, HIER opgewekt en regionale projectbureaus



Bankzaken

- Klant worden en rekening openen
- Financiering regelen
- Verzekeringen afsluiten

Rabobank



Meer weten over de
Energiecoöperatiedesk?

Mail dan naar

energiecooperatiedesk.mn@rabobank.nl

Of scan de QR-code

