

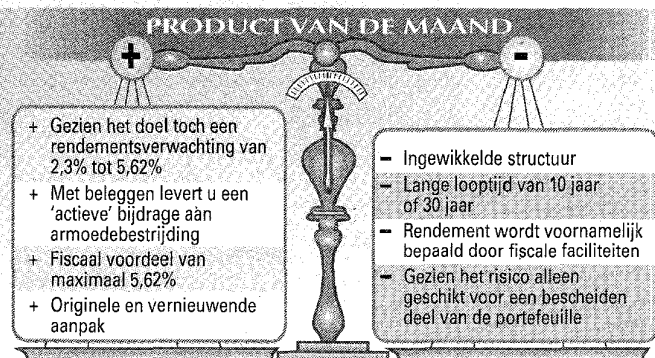
NOTS Microkrediet

Naast minder goede en ronduit slechte financiële producten, komen er gelukkig ook goede op de markt. Elke maand kiest OverGeld.nl er een uit op onder meer risico, rendement en vernieuwing. In oktober ging de eer naar de NOTS Microkrediet Obligaties.

Wie een goed doel wil ondersteunen kan geld geven, maar u kunt er ook in beleggen. Een voorbeeld daarvan zijn de NOTS Microkrediet Obligaties met een looptijd naar keuze van 10 of 30 jaar. De rentevergoeding bedraagt 6% per jaar. Bij deelname verplicht u zich deze jaarlijkse rentevergoeding te schenken aan de Stichting NOTS Foundation. U ontvangt dus vanuit de belegging zelf geen rendement. Het rendement komt voort uit het gebruik van fiscale regelingen.

Doordat u de schenking in de vorm van een lijfrente doet en de stichting door de fiscus officieel is aangewezen als goed doel is deze schenking volledig van uw inkomen aftrekbaar. Hierdoor heeft u een fiscaal voordeel dat kan oplopen tot 3,12% per jaar bij 52% inkomstenbelasting. Doordat de obligatie een sociaal-ethische belegging is, krijgt u nog een belastingvoordeel van maximaal 2,5% per jaar. Op die manier ontvangt u een fiscaal rendement van 5,62% per jaar. Dat kan nog iets hoger worden als de Hoge Raad daarmee akkoord gaat. Het fiscale rendement is tegelijkertijd ook de zwakke kant van deze belegging. Als

de fiscus deze regelingen afschaft, bent u ook uw rendement kwijt.



de fiscus deze regelingen afschaft, bent u ook uw rendement kwijt.

Wat doet men met uw geld? De opbrengst van de obligaties wordt voor 70 à 80% gebruikt voor het verstrekken van kleine leningen

aan ondernemers in ontwikkelings-

landen. Op die manier kunnen zij zelf werken aan een beter bestaan; voor henzelf en voor de familie en hun omgeving. Het rendement dat op deze leningen wordt behaald zal na kosten worden uitgekeerd als rente op de microkredietobligaties. In Europese staatsobligaties wordt 20 à 30% van het vermogen belegd. Met deze staatsobligaties plus rendement kunnen de NOTS Microkrediet Obligaties aan het einde deels worden afgelost.

Het ontbrekende deel is afkomstig van de afgeloste leningen uit de ontwikkelingslanden. Met 1 tot 3% van het vermogen worden de kosten gedekt. De rentevergoeding die u jaarlijks schenkt, worden na kosten besteed aan studiebeurzen voor kinderen in ontwikkelingslanden.

Het is voordat u inschrijft belangrijk te beseffen dat u zich voor lange tijd vastlegt. Zo blijft de verplichting tot schenking van de rente ook na verkoop van de obligatie bestaan. Het prospectus is helder en duidelijk. Door gebruik te maken van de fiscale faciliteiten is de structuur wel ingewikkeld. Naar mijn overtuiging zou u alleen mogen deelnemen als u begrijpt wat er met uw inleg gebeurt. Lees dus eerst het prospectus.

PRODUCT VAN DE MAAND

