



HOE FINANCIER IK MIJN BOOT?

Van Superjacht tot Optimist

In de regel zal die jong gebruikte of zelfs nagelnieuwe Optimist cash of met de PIN-pas worden afgerekend. Maar voor grotere schepen ligt dat wel even anders. Op een aanzienlijk deel van al dat moois in de jachthaven rust dan ook een financiering. Yacht Vision Magazine ging op zoek naar de mogelijkheden om nautisch te poffen.

Tekst: Alfred J. Boer

Tijdens haar jaarlijkse Troonrede wist onze Vorstin te melden dat Nederland economisch gezien weer behoorlijk in de lift zit. Daardoor zouden 'we' in toenemende mate bereid zijn om weer de portemonnee te trekken, hoewel criticasters die mening niet delen en zelfs adviseren de knip voor alle zekerheid nog even dicht te houden. Dit geldt echter niet voor de van nature positief ingestelde watersporter, zo leren de statistieken van de HISWA jachtmakelaars; gedurende de eerste zes maanden van 2006 wisselde maar liefst 14% meer zeilboten van eigenaar ten opzichte van dezelfde periode in 2005, terwijl de markt voor gebruikte motorboten een stijging van 5% liet zien. Ook de bezoekersaantallen en voorlopige verkoopresultaten van de HISWA te Water geven aan dat de markt op positieve manier in beweging is. Van alle 34.000 bezoekers zegt 50% de intentie te hebben om op korte termijn een boot aan te schaffen, dus dat belooft nogal wat. Maar of het nu gaat om een nieuw of een gebruikt schip, in de meeste gevallen zal de aanschaf ervan zonder volledige of aanvullende financiering schier onmogelijk zijn. Gelukkig zijn er op dit gebied meerdere mogelijkheden, hoewel het fenomeen scheepsfinanciering bij lange na niet zo veel specialisten telt als dit bijvoorbeeld bij auto's het geval is. Dit houdt helaas ook in dat uw eigen vertrouwde bankrelatie of verzekeringsadviseur door gebrek aan kennis

u lang niet altijd meteen van gefundeerd advies van dienst kan zijn. Hoe goed ook bedoeld, de kans is aanwezig dat u een verkeerde beslissing maakt met verstreckende gevolgen voor uw portemonnee.

*Een verkeerde beslissing met
verstreckende gevolgen voor
uw portemonnee*

WET FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Eén ding is echter zeker: voor welke vorm van financiering u ook kiest, er gaan ook heel wat centjes zitten in de administratieve rompslomp en onvermijdelijke afsluitprovisies. En met de invoering van de WFD (Wet Financiële Dienstverlening) in januari van dit jaar, zijn de kosten alleen maar hoger geworden. Daar kan de tussenpersoon, intermediair of hoe u deze partij ook wilt noemen, niets aan doen. De WFD heeft namelijk ingrijpende gevolgen. Zo is het intermediair verplicht om gedurende lange tijd alle stukken te bewaren die op een of andere manier verband houden met uw financiering. Gelukkig heeft de nieuwe wet ook voordelen. ►



*“In het geval van een PL kun je
- in tegenstelling tot het DK -
niet onbeperkt boetevrij aflossen”*

Er is immers nogal wat voor nodig (bijvoorbeeld op het gebied van scholing en kwalificaties) om aan alle voorwaarden te voldoen en daarmee wordt ook het kaf van het koren gescheiden en moeten louché aanbieders hun heil elders zoeken. Helaas is het onmogelijk om in zijn algemeenheid aan te geven welke financieringsvorm het beste bij uw persoonlijke situatie hoort. De keuze is namelijk van een aantal factoren afhankelijk: al dan niet eigen geld, aanschafwaarde, hoogte van de lening, nieuw of gebruikt schip en wel of niet in het Kadaster geregistreerd. Uiteraard speelt draagkracht zo mogelijk de belangrijkste rol in het geheel, waarbij de praktijk uitwijst dat niet iedereen zich in voldoende mate realiseert dat bootbezit verder gaat dan de maandelijkse kosten van de financiering. Hans Groen, directeur van de in scheepshypotheek gespecialiseerde onderneming Ciris Capital in Zeist, komt 't regelmatig tegen: “De operationele kosten van een schip moet je niet uitvlakken. Zaken als ligplaats, reparatie/onderhoud, verzekering en brandstof zijn posten die je wel degelijk zult moeten begroten en waarvoor wij als uitgangspunt een jaarlijks bedrag van 5 à 10% van de waarde van het schip hanteren. Vooral de post reparatie en onderhoud zal na verloop van tijd behoorlijk kunnen oplopen omdat je bij een scheepshypothek in de regel spreekt over langlopende verplichtingen,” aldus Groen, wiens organisatie zich vooral beweegt in het topsegment met financieringen vanaf € 150.000,- tot € 50.000.000,- (!).

VAN PL TOT SCHEEPSHYPOTHEEK

Voor leningen vanaf enige duizenden euro's heeft de koper de keuze uit meerdere opties. De Persoonlijke Lening (PL), een Doorlopende Krediet (DK), bij voldoende overwaarde een tweede hypotheek op het huis dan wel een gerichte scheepsfinanciering of scheepshypothek. Bij de aanschaf van een boot komt vaak een behoorlijk stuk emotie kijken, waarbij haast per definitie een slechte raadgever is. Wervende advertenties met kreten als 'Binnen 24 uur contant geld' hebben altijd betrekking op een DK of PL, financieringsvormen die uitblinken in torenhoge rentepercentages tot zomaar 11%. Daar komt bij op dat de maximale looptijd van een PL 96 maanden is, zodat er ook nog eens rap afgeschreven zal moeten worden met als resultaat pittige maandlasten. Bij de PL schuilt overigens nog een addertje onder het gras, weet Jan Leerink van Kuiper Yacht Insurance & Finance in Heerenveen, sinds jaar en dag een begrip in de nautische wereld. “De ervaring leert dat een schip aanmerkelijk korter dan deze 96 maanden in het bezit blijft. In het geval van een PL kun je in - tegenstelling tot het DK - niet onbeperkt boetevrij aflossen. De kosten hiervan kunnen vervelend hoog oplopen.” Een scheepsfinanciering is feitelijk niets anders dan een gewone financiering, want deze is volledig gebaseerd op de persoonlijke bestedingsruimte en niet gekoppeld aan een schip. Dit houdt dus ook in dat er geen onderpand is met als gevolg nog steeds een relatief hoge rentelast. Daarentegen is de kostbare combinatie van teboekstelling in het Kadaster en notariële honoraria in dit geval niet van toepassing. Naast genoemde financieringsvormen is het ook mogelijk een doorlopend

krediet te sluiten in combinatie met een kapitaalverzekering. Het rentepercentage is dan veelal lager dan een 'normaal' krediet, maar de verzekeringspolis maakt het totale sommetje toch relatief kostbaar. Toch is deze vorm de moeite waard als de geldlener nog geen levensverzekering heeft en zodoende mogelijk twee vliegen in één klap kan slaan.

BRANDMERKEN

Een regelmatig toegepaste financieringsmethode voor schepen is het nemen van een tweede hypotheek op het huis vanwege het lage rentepercentage. In de regel is deze optie alleen zinvol en mogelijk als er sprake is van substantiële overwaarde van het onroerend goed. Maar volgens Groen kiest niet iedere scheepseigenaar hiervoor: "Natuurlijk zijn er klanten die hun vrije onroerend goed goedkoop willen belenen en dat is prima. Maar er zijn er ook die hun schip liever financieren op basis van het schip zelf. Puur vanwege het feit dat zij de zekerheden die zij de bank bieden dankzij het vrije onroerend goed, niet willen vermengen met de financiering van het schip. Daar is wat voor te zeggen, want eventuele verkoop van het één heeft consequenties voor het ander. Daarom kiezen onze klanten liever voor het iets hogere rentepercentage van de scheepshypotheek", aldus Groen. Hiermee komen we dus bij de populaire scheepshypotheek. In principe kan bij deze vorm tot 100% van de aankoopwaarde worden gefinancierd, maar in de praktijk houdt het te financieren bedrag op bij ongeveer 70% van het factuurbedrag. Er is namelijk veelal sprake van inruil of er is een behoorlijk bedrag aan eigen vermogen beschikbaar nadat bijvoorbeeld het vorige schip particulier werd verkocht. Een scheeps-

hypotheek (ook wel jachthypotheek genoemd) kan gevestigd worden op zowel nieuwe als gebruikte schepen. In het laatste geval zal hiervoor een recente taxatie van een beëdigd jachtmakelaar nodig zijn. Het betreffende schip dient als onderpand en zal daarom ook kadastraal moeten worden geregistreerd.

Het te financieren bedrag houdt op bij ongeveer 70% van het factuurbedrag

Het nummer hiervan wordt onuitwisbaar op de romp aangebracht, met welke ingreep een bedrag van € 150,- is gemoeid, te vermeerderen met nog eens € 73,- voor de papierwinkel, de zogenaamde 'teboekstelling'. Bijkomend voordeel van dit brandmerken is de sterk verminderde diefstalgevoeligheid.

BIJKOMENDE KOSTEN

Helaas blijven de kosten voor het vestigen van een scheepshypotheek niet beperkt tot de eventuele taxatiekosten en het kadastraal registreren, want zonder notaris geen transactie. De kosten hiervan bedragen rond de 1% van de factuurwaarde, terwijl ook de bank en de eventuele tussenpersoon niet van de wind leven en er zo maar weer een procent of twee aan afsluitprovisie bij komt. Al met al spreek je bij een lening van bijvoorbeeld € 200.000,- al snel over een bedrag ergens tussen de vier à vijfduizend euro, waar overigens nog stevige onderhandeling mogelijk is. Dit houdt automatisch in dat de qua rentepercentage (op dit moment schommelend tussen de 4 en 5,5%) zo aantrekkelijke scheepshypotheek geen ►



logische keuze is als u nu al weet dat u over drie jaar toch weer aan een ander schip toe bent. Bovendien zet dit puur bancaire product pas zoden aan de dijk bij hogere bedragen vanaf zo'n dertig à vijfendertigduizend euro. Volgens Jan Leerink van Kuiper gaat de gemiddelde booteigenaar overigens zeer zorgvuldig om met de financiering van zijn schip. "We zien welnig mutaties en nauwelijks executies, met name bij zeilboten. Ik zou potentiële booteigenaren willen adviseren om vooraf goed te overwegen welke verplichting zij aangaan", aldus Leerink, die tot slot aangeeft dat de door zijn onderneming verstrekte scheepshypotheek een maximale looptijd kennen van 20 jaar terwijl er in principe geen maximale leeftijdsgrens van toepassing is. Al met al zijn er dus heel wat mogelijkheden voor het financieren van een schip, maar de keuze is en blijft volledig afhankelijk van de persoonlijke situatie.

Toch zijn er wel degelijk een aantal algemene adviezen te geven, zoals te zien is in het aparte kader. Maar hoe u dat felbegeerde schip ook financiert, bedenkt u zich dat u in de meeste gevallen een financiële verplichting aangaat voor een vaak langere periode. Het is dan ook zinvol - hoe lastig ook - om vooraf een inschatting te maken hoe uw persoonlijke situatie er over een aantal jaren zal uitzien. Factoren als studerende kinderen, verkoop eigen onderneming, eventuele wens om in het buitenland te gaan wonen en ga zo maar door. Een korte termijnwinst kan straks misschien verlies opleveren. Gelukkig zijn er gespecialiseerde partijen die u met raad en daad terzijde staan. Dit neemt natuurlijk niet weg dat een second opinion altijd de moeite waard is. Kortom: bezint eer ge begint!

SCHEEPSFINANCIERINGSMOGELIJKHEDEN OP EEN RIJTJE

Financieringsvorm	Fiscaleconsequentie	Kadastrale registratieplicht	Looptijd	Rentpercentage
Persoonlijke Lening	Box 3	Nee	Max 96 mnd	Hoog (8-11%)
Doorlopend Krediet	Box 3	Nee	Onbeperkt **	Hoog (8-11%)
De hypotheek	Geen onbeperkte renteaftrek	Nee	30 jaar	Laag (p/m 1% hoger dan basishypotheek)
Scheepsfinanciering	Box 3	Facultatief	Max 96 mnd	Afhankelijk van onderpand (huis)
Scheepshypotheek	Geen onbeperkte renteaftrek	Ja	Tot 40 jaar	Laag (vanaf 4%)

**In de basis 5 jaar, zonder tussentijdse opnamen en daarom kostbaar.

CONCLUSIE

Voor het financieren van een schip is het Doorlopende Krediet een dure optie. De Persoonlijke Lening is ook niet goedkoop, maar meer toegesneden op de persoonlijke situatie van de geldlener. Ondanks de pittige bijkomende kosten is de hypotheek de meest voordelige vorm en bovendien preventief uit oogpunt van eventuele diefstal. Helaas is de scheepshypotheek niet geschikt voor relatief kleine financieringsbedragen. ■

INTERESSANTE WEBSITES

www.nederlandshypotheekbureau.nl
www.degoedkoopstenotaris.nl
www.scheepshypotheek.nl
www.kuiperverzekerings.nl
www.aquafinance.nl
www.ciriscapital.com
www.schiphof.nl
www.scheepshypotheek.nu
www.rg-scheepshypotheek.nl
www.kadaster.nl

ALGEMENE TIPS VOOR HET FINANCIEREN VAN EEN SCHIP

- Haast is altijd een slechte raadgever
- Vraag altijd meerdere offertes aan en kijk goed naar de kleine lettertjes; een PL tegen de prijs van een hypotheek bestaat niet!
- Inzake keuze financieringsvorm: Hoe lang denkt u het schip in uw bezit te gaan hebben?
- Houd terdege rekening met bijkomende kosten voor verzekering, ligplaats, brandstof onderhoud en reparatie enz.
- Doe uitsluitend zaken met een partij met WFD-vergunning (alle banken/financiers zijn WFD-proof, tussenpersonen in mindere mate)

SCHIP VAN DE ZAAK? VERGEET 'T MAAR!

Het voor rekening van de zaak aanschaffen van een jacht om op die manier de BTW 'in de zak te kunnen steken' en gebruik te maken van andere fiscale voordelen is helaas geen optie. De fiscus trapt er echt niet in, tenzij u aannemelijk kunt maken dat het varende object in uw geval voor de volle 100% een bedrijfsmiddel is.

