

# Hoe kom jij aan g

Je hebt fantastische plannen voor je bedrijf: je wilt uitbreiden, een neventak starten of het bedrijf overnemen van je ouders. Dat lijkt goed te passen, alleen... Er ontbreekt nog wat geld. Wat voor mogelijkheden zijn er om aan geld te komen en wat verwacht de bank van je?

Door Leonore  
Noorduyn

Jan de Ruyter maakt het, als sectormanager tuinbouw bij de Rabobank, regelmatig mee. Dat een jonge boer of tuinder het bedrijf van zijn ouders wil overnemen, voor financiering naar de bank gaat en alleen weet te vertellen dat hij het bedrijf op dezelfde manier wil voortzetten. "Of die op elke vraag van de bank naar zijn adviseur kijkt, die vervolgens antwoordt: dat is voor ons onvoldoende basis om financiering te verlenen", geeft De Ruyter aan.

Hij wil er maar mee zeggen dat je als jonge boer of tuinder tegenwoordig alleen geld kunt lenen van de bank als je weet wat je wilt, goed kunt motiveren waarom je dat geld wilt en kunt vertellen hoe de plannen passen in de toekomst van het bedrijf. Of waar je over een paar jaar wilt staan met je bedrijf en hoe deze plannen daarin passen.

"Je moet toch minimaal je eigen plannen kunnen toelichten", aldus De Ruyter. Het beste is zelfs om die plannen niet alleen in je hoofd te hebben, maar ze ook op papier te zetten. Dat heeft twee voordelen. Het is voor de jonge ondernemer handig om zo'n 'dynamisch document' te hebben. Het is een hulpmiddel om je plannen nog eens goed te overdenken, je kunt de papieren er nog eens op naslaan en het aanpassen als omstandigheden zich wijzigen. Daarnaast wordt een financieringsaanvraag binnen de bank door meerdere personen bekeken en als er dan een goed onderbouwd bedrijfsplan ligt, dan weet je zeker dat het goed overkomt.

## Welke lening

Is de voorbereiding goed en is de bank ervan overtuigd dat de ondernemer helder voor ogen heeft wat hij van plan is, dan pas komt de volgende stap in het financieringstraject: wat voor lening past het beste? Er zijn verschillende mogelijkheden, afhankelijk van soort bedrijf, type investering, omstandigheden en voorkeur van de ondernemer zelf. Ook de aard van de persoon speelt mee: is die bereid wat meer risico te nemen of wil hij juist zekerheid voor een langere periode?

Leningen verschillen in rentetarief, de looptijd van de lening en het aflossingstraject. Verder hebben banken vaak een speciaal soort leningen voor het MKB, waar ook de agrarische bedrijven onder vallen. De Rabobank heeft daarbovenop specifieke mogelijkheden voor de agrarische sector.



## Stimuleringsregeling

Meestal neem je een lening omdat je snel geld nodig hebt. Het is ook mogelijk een hogere lening te nemen en het geld in gedeelten op te nemen. Dat is handig als je weet dat je nu een investering moet doen en bijvoorbeeld over een jaar weer.

Vindt de bank dat je onvoldoende eigen vermogen hebt voor de lening die je vraagt, dan is er de Stimuleringsregeling. Die is bedoeld voor startende ondernemers of ondernemers die een nieuwe bedrijfsactiviteit willen starten. De Rabobank verstrekt uit een eigen fonds een achtergestelde lening van maximaal 0,5 miljoen euro. Dit vergroot je eigen vermogen. Een ander product van de bank, specifiek voor de agrarische sector, is het Grond Waarde Plan. Hierbij verleent de bank een aflossingsvrije hypotheek met grond als onderpand. Het geld dat je normaliter in de aflossing steekt, kun je gebruiken om te investeren. Voorwaarde voor alle producten is een goed onderbouwde strategie.

Voor vernieuwing, verplaatsing of duurzame innovaties bestaat de Groei & Innovatie Lening. Hiervoor verstrekt de bank uit een eigen fonds maximaal 1,5 miljoen aan gegarandeerde leningen, waarvan maximaal een half miljoen achtergesteld. Dit vergroot de financieringsruimte, ofwel de bank

# eld voor je bedrijf?



ILLUSTRATIE HENK VAN RUTENBEK

vraagt bij de 'gewone' lening die je daarnaast hebt, niet een extra hoge rente.

Voor investeringen die goed zijn voor natuur en milieu is er nog de groenlening, te krijgen bij verschillende banken. Dit is een lening tegen een lagere rente. Voorwaarde is dat de investeerder over een groenverklaring beschikt, die wordt afgegeven door het ministerie van VROM.

## Rentetarief

De bank hanteert een eigen tarief voor de rente, die per bank kan verschillen. Je kunt ervoor kiezen de rente voor een bepaalde periode, tussen de één en tien jaar, vast te zetten. Dat geeft zekerheid. Deze rentevaste periode hoeft overigens niet overeen te komen met de looptijd van de lening. Die kan best langer lopen. Over het algemeen geldt: hoe korter de rentevaste periode hoe lager de rente.

Je kunt er ook voor kiezen de rente op een andere manier vast te stellen. Zoals via Euribor. Hierbij beweegt het rentetarief mee met de interbancaire geldmarkt. Het is dus een variabele rente die lager, maar ook hoger kan zijn dan het tarief van de bank. Banken bieden doorgaans weer beschermingsconstructies. Je spreekt bijvoorbeeld af op welke momenten het rentetarief kan wijzigen: ieder maand, drie maanden, zes

maanden of ieder jaar. Ook is er de mogelijkheid bij sommige banken om een maximum rente vast te leggen. Overstijgt de Euriborrente dit tarief, dan betaal je niet meer dan dit maximum. Daar staat tegenover dat je voor deze garantie een opslag betaalt. Die opslag is weer te beperken door ook een minimumtarief vast te leggen.

Stijging van de rente is ook af te dekken met derivaten. Dat zijn financiële instrumenten die zijn afgeleid van een bepaald financieel product. Een gebruikelijke methode is de renteswap (swap is ruilen in het Engels). Hierbij heb je een contract met een andere partij, meestal de bank. Gedurende een bepaalde periode, bijvoorbeeld vijf jaar, betaal jij aan de bank een afgesproken vaste rente terwijl de bank jou de variabele Euribor betaalt, vaak wel met een vaste opslag. Stijgt de rente, dan betaal je netto dus minder aan de bank. Maar je loopt ook het risico dat de rente daalt, dan ben je netto dus duurder uit. Bij stijgende rente kun je dit contract weer verkopen. Los je tegelijkertijd af, dan betaal je netto ook minder rente.

## Aflossen

Je spreekt precies af met de bank hoe je de lening wilt aflossen. Mogelijkheden zijn:

- lineair: je lost iedere maand of kwartaal een bedrag af. Het restantbedrag, dus wat je nog moet aflossen, wordt telkens verdeeld over de rest van looptijd. Hierdoor wordt de schuld snel lager. In het begin betaal je hogere lasten, maar ze worden minder naarmate de looptijd afneemt.
- annuïteiten: de maandelijkse aflossing blijft de hele looptijd gelijk. Alleen de samenstelling van de aflossing verandert. In het begin is het deel rente dat je aflost relatief groot en naarmate de looptijd vordert, wordt het gedeelte aflossing van de hypotheekschuld groter.
- eenmalige aflossing op de einddatum met de uitkering van een kapitaalverzekering. Hiervoor betaal je tijdens de looptijd van de lening premie.
- maatwerk: onregelmatig aflossen, bijvoorbeeld afgestemd op de tijdstippen dat je veel geld ontvangt.

## Sale & lease back

Glastuinders hebben nog een extra mogelijkheid om een deel van hun investeringen terug te krijgen via fiscale stimuleringsmaatregelen. Het voordeel kan oplopen tot tien procent van het investeringsbedrag. Wie geen winst maakt, kan toch gebruik maken van deze mogelijkheden via sale & lease back. Je verkoopt de kas aan de bank, die dan op de balans van de bank komt te staan. Die kan de aftrekposten wel verrekenen omdat de bank wel winst maakt. Het voordeel keert de bank vervolgens voor een groot deel aan de tuinder uit. De sale & lease back-constructie kan ook op grond worden toegepast. De boer verkoopt zijn land aan een belegger en pacht het vervolgens terug. Hij houdt het recht om de grond terug te kopen als het pachtcontract afloopt. Het kan natuurlijk wel zijn dat de grondprijzen in de tussentijdse periode zo hard zijn gestegen, dat terugkopen onhaalbaar blijkt. ←