

Rekenvoorbeeld Clubliefde Obligatie

Je verstrekt een lening van € 1.000,- en hebt 10 jaar lang recht op jaarlijks € 149,03 aan rente (8%) en aflossing. De lening wordt gecombineerd met een jaarlijkse schenking. Je schenkt jaarlijks € 60,- en deze schenking wordt verrekend met de rente en aflossing waardoor je jaarlijks € 89,03 van de club ontvangt. Over de gehele looptijd is dit € 890,30. Daarnaast ontvang je, vanwege de periodieke gift, jaarlijks € 23,- belastingvoordeel. Aan het eind van de looptijd heb je € 890,30 van de club en € 230,- belastingvoordeel ontvangen en je inleg van € 1.000,- volledig terug met een mooi gemiddeld rendement van 2%. Dankzij de jaarlijkse periodieke gift bespaart de club per obligatie € 373,49 en indien op deze manier € 150.000,- wordt geleend, bespaart de club meer dan € 56.000,- ten opzichte van een lening bij de bank tegen 4,5% rente. Een enorm bedrag.

In deze voorbeeldberekening is rekening gehouden met een box 1-belastingaftrekpercentage van 37,56%.