

Rekenvoorbeeld Rendement Obligatie

Je verstrekt een lening van € 10.000,- en hebt 10 jaar lang recht op jaarlijks € 1.490,29 aan rente (8%) en aflossing. De lening wordt gecombineerd met een jaarlijkse schenking. Je schenkt jaarlijks € 295,- en deze schenking wordt verrekend met de rente en aflossing waardoor je jaarlijks € 1.195,29 van de club ontvangt. Over de gehele looptijd is dit € 11.952,90. Daarnaast ontvang je, vanwege de periodieke gift, jaarlijks € 111,- belastingvoordeel. Aan het eind van de looptijd heb je € 11.952,90 van de club en € 1.110,- belastingvoordeel ontvangen en je inleg van € 10.000,- volledig terug met een mooi gemiddeld rendement van 5%. Dankzij de jaarlijkse periodieke gift bespaart de club per obligatie € 684,93 en indien op deze manier € 150.000,- wordt geleend, bespaart de club meer dan € 10.000,- ten opzichte van een lening bij de bank tegen 4,5% rente. Een aanzienlijk bedrag.

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