

## **Rekenvoorbeeld Voordeel Obligatie**

Je verstrekt een lening van € 2.500,- en hebt 10 jaar lang recht op jaarlijks € 372,57 aan rente (8%) en aflossing. De lening wordt gecombineerd met een jaarlijkse schenking. Je schenkt jaarlijks € 124,- en deze schenking wordt verrekend met de rente en aflossing waardoor je jaarlijks € 248,57 van de club ontvangt. Over de gehele looptijd is dit € 2.485,70. Daarnaast ontvang je, vanwege de periodieke gift, jaarlijks € 47,- belastingvoordeel. Aan het eind van de looptijd heb je € 2.485,70 van de club en € 470,- belastingvoordeel ontvangen en je inleg van € 2.500,- volledig terug met een mooi gemiddeld rendement van 3%. Dankzij de jaarlijkse periodieke gift bespaart de club per obligatie € 673,73 en indien op deze manier € 150.000,- wordt geleend, bespaart de club meer dan € 40.000,- ten opzichte van een lening bij de bank tegen 4,5% rente. Een geweldig bedrag.

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