

# Obligatielening met periodieke schenking

Het is voor verenigingen, culturele instellingen en ANBI's heel interessant om een lening te combineren met een fiscaal aftrekbare periodieke gift. Door de combinatie met de gift worden de jaarlasten voor de organisatie heel erg laag, terwijl de deelnemer profiteert van fiscale aftrek met alle voordelen van dien.

Je leent éénmalig een bedrag aan de club. In dit geval voor een periode van 10 jaar. De obligatielening heeft een coupon van €1.000. Je leent de club dus € 1.000,- of een veelvoud daarvan. De looptijd van de obligatielening is tien jaar en de aflossing is niet binnen de periode van 5 jaar. De club betaalt je jaarlijks rente en aflossing.

Naast deze lening spreken we ook af dat je de club jaarlijks een bedrag schenkt. Omdat deze gift minimaal vijf jaar loopt en jaarlijks dezelfde grootte heeft is dit een [periodieke gift en is deze fiscaal aftrekbaar](#). Er geldt geen minimum gift en geen drempel. Elke euro die je schenkt is aftrekbaar. Afhankelijk van het tarief van belastingaftrek (tussen 37,07% (2022)) dat geldt krijg je geld terug van de Belastingdienst. Per € 100,- schenking is dit € 37,-.

## Fiscale consequenties

De rente-inkomsten vallen bij de schenker in Box 3 en zijn belastingvrij. De jaarlijkse schenking is aftrekbaar als periodieke gift aan een vereniging.

De uitstaande obligatie behoort tot de bezittingen Box 3 en wordt als zodanig belast.

[Meer informatie over periodieke schenkingen is te vinden op de website van de belastingdienst.](#)

Voorwaarde voor de fiscale aftrek van een periodieke schenking is dat er een schenkingsovereenkomst wordt afgesloten. Wij maken hierbij gebruik van de standaard schenkingsovereenkomst zoals te vinden op de website van de belastingdienst. Overeenkomst Periodieke gift in geld (belastingdienst.nl)

## Schenking vanuit een BV

Indien de deelnemer aan de obligatielening een BV is, dan is de schenking niet fiscaal aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. Indien de deelnemer niettemin (een deel van) de rente aan de vereniging wenst terug te geven, dan is het opstellen van een sponsorovereenkomst vanuit fiscaal opzicht een betere optie. Sponsorkosten zijn wel aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.

**Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.  
Geen vergunning- en prospectusplicht voor deze activiteit.**

