

Beleggen

met of in je

vennootschap



HOE PAK JE DAT AAN?

Waarom zou je beleggen met je vennootschap?

Hoe kan je beleggen met je vennootschap?

Tak 26

Termijnrekening

Obligaties

Aandelen

DBI-bevek

Beleggingsfondsen

Overzicht van de belangrijkste beleggingsmogelijkheden voor vennootschappen

Beleggen via je vennootschap: hoe begin je eraan?

Op al deze vragen krijg je in onze whitepaper het antwoord.

Hebt u nog andere vragen?

CONTACTEER ONS DAN METEEN.



Waarom zou je beleggen met je vennootschap?



Heb je in je vennootschap regelmatig liquiditeitsoverschotten?

Dan is het een goed idee om je opties af te wegen om met je vennootschap te gaan beleggen. Het geld op een spaarrekening parkeren, kost je immers heel wat koopkracht: de rente op een spaarboekje ligt een stuk lager dan de inflatie. Idem dito voor een zichtrekening, waar het rendement bijna echt nihil is. Het komt er dus voor jou op aan om enerzijds geen koopkracht te verliezen en anderzijds een mooi rendement na te streven.

Over welke beleggingsmogelijkheden beschik je dan?

Wij zetten de belangrijkste voor jou op een rijtje, met extra duiding over de voor- en nadelen van elke optie. We beperken ons wel tot de roerende beleggingen en gaan niet dieper in op investeren in vastgoed. [Hier kom je meer te weten over de mogelijkheden om via je pensioenplannen te investeren in vastgoed.](#)

Heb je vragen?

Contacteer dan zeker onze specialisten! Wij bekijken samen de oplossingen die het best aansluiten bij

- ➔ jouw vennootschap
- ➔ je activiteit
- ➔ je beleggingsprofiel en risicoappetijt
- ➔ je verwachtingen
- ➔ je noden

CONTACTEER ONZE SPECIALISTEN





Tak 26

Een tak 26-contract is een **verzekeringsovereenkomst die je via je vennootschap afsluit** bij een Belgische verzekeraar. Het gaat om een kapitalisatieproduct. Er is geen vaste jaarlijkse coupon. Het geld wordt normaliter op het einde van de looptijd van je verzekeringscontract uitgekeerd.

WELKE VOORDELEN BIEDT EEN TAK 26-PRODUCT JE?

- ➔ Je betaalt geen premietaks van 4,4%.
- ➔ Je geniet maximale zekerheid: je hebt de keuze tussen
 - ➔ een formule met een gewaarborgd rendement, eventueel aangevuld met een winstdeelname
 - ➔ een formule waarbij je enkel een winstdeelname krijgt.
- ➔ Een tak 26-oplossing is dus vooral interessant voor voorzichtige beleggers.
- ➔ Je kiest vrij de looptijd van het contract: vaak kan je opteren voor een looptijd van 4 of 8 jaar, al zijn er ook open end-contracten.
- ➔ Je kan bij de meeste verzekeraars tussentijds geld opnemen. Sommige verzekeraars rekenen hiervoor uitstapkosten aan, andere niet.
- ➔ Let ook op de zogenaamde marktwaardecorrectie die van toepassing kan zijn bij producten met een gegarandeerd rendement

MEER INFO



ZIJN ER OOK NADELEN AAN EEN TAK 26-CONTRACT?

- ➔ De gewaarborgde rendementen op tak 26-contracten zijn vrij laag. Dit heeft alles te maken met de historisch lage rentestanden.
- ➔ Je betaalt 30% roerende voorheffing op het rendement. Maar je vennootschap mag die roerende voorheffing wel aftrekken van de te betalen vennootschapsbelasting.





Belgische of Luxemburgs contract?

Een tak 26-contract is een 100% Belgische oplossing. Er bestaat evenwel ook een Luxemburgse variant van tak 26.

[BEKIJK IN DETAIL](#)

Bij ons betaal je geen instapkosten!

Als je voor een tak 26-oplossing via MySavings kiest, dan betaal je **geen extra instapkosten** voor ons als tussenpersoon. Dit maakt dat ons tak 26-aanbod bij de allerlaagste op de markt hoort.

Wil je een concreet voorstel?

[MAAK DAN METEEN EEN AFSpraak](#)



Termijnrekening

Heb je liquiditeitsoverschotten in je vennootschap, dan is een termijnrekening ook een mogelijk toevluchtsoord: je zet dan het geld vast gedurende een bepaalde termijn (die je zelf kiest), in ruil voor een vooraf bepaald rendement.

VOORDELEN VAN EEN TERMIJNREKENING

- ➔ Absolute zekerheid: je kan geen geld verliezen.
- ➔ Je bent beschermd via het **Garantiefonds** tot een bedrag van € 100.000 per bank en per persoon.
- ➔ Je kiest vrij de looptijd van je termijnrekening.
- ➔ Je betaalt doorgaans weinig of geen kosten, tenzij je het geld vervroegd zou opvragen.

NADELEN VAN EEN TERMIJNREKENING

- ➔ Het rendement ligt (zeer) laag.
- ➔ Je betaalt 30% roerende voorheffing op de intresten.
- ➔ Je geld is niet beschikbaar.

Een termijnrekening biedt je 100% zekerheid, maar daartegenover staat een laag rendement. Vaker zal er - momenteel door de lage rente - zelfs geen aanbod zijn van een termijnrekening door jouw bankinstelling.



Obligaties

Je kan met je vennootschap rechtstreeks en op individuele basis beleggen in obligaties.

WAAROM EN WANNEER KAN DIT INTERESSANT ZIJN?

- ➔ Je bent op zoek naar meer zekerheid dan beleggen in aandelen.
- ➔ Je hoopt op een hoger rendement dan via een spaarrekening.
- ➔ Risico's zijn vaak evenwel hoger dan we in eerste instantie denken.

MAAR ...

- ➔ De rendementsverwachtingen op obligaties zijn ook vrij laag. Weliswaar hoger dan via een spaarboekje, maar beduidend lager dan bij **aandelen**. Bij die laatste neem je natuurlijk ook wel meer risico dan bij obligaties.
- ➔ Anderzijds zijn er ook obligaties met hoge coupons, maar dan neem je extra risico door bijvoorbeeld in andere munten te beleggen of heeft de uitgever (bedrijf of overheid) geen goede reputatie of een risicovolle toekomst.
- ➔ Als je met je vennootschap intekent op individuele obligaties, dan gaat het om aparte aankopen. Dit zorgt voor heel wat boekhoudkundige administratie, wat uiteraard ook extra kosten met zich meebrengt.
- ➔ Bovendien zal bij faillissement van het bedrijf of organisatie je vaak niets of weinig recupereren van je inleg.

FISCAAL

Wat met de fiscaliteit? De gerealiseerde meerwaarden op obligaties zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting. Eventuele minderwaarden zijn fiscaal aftrekbaar.

ZINVOL?

Kort samengevat mag je van een investering in individuele obligaties een hoop administratie verwachten, in ruil voor een beperkt rendement. En indien je meer rendement zoekt, stijgt het risico mee. Tot slot is het als individuele belegger zeer tijdsrovend en complex om de volledige markt van obligaties te kennen, zijn de uitgiftes vaak voor grote bedragen en is spreiding daardoor beperkt.



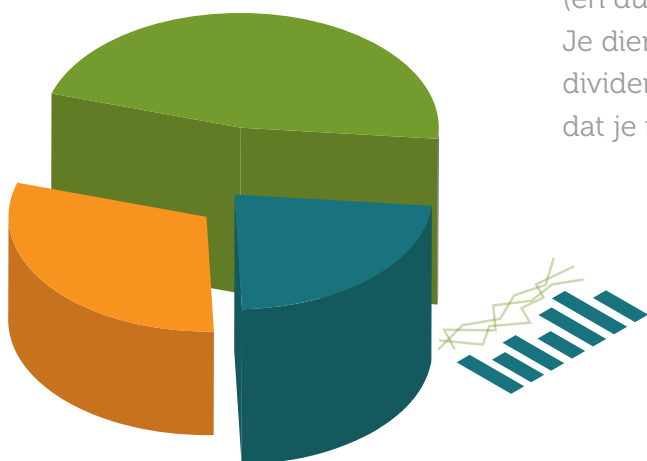
Aandelen

Naast obligaties kan je met je vennootschap ook investeren in individuele aandelen. De belangrijke reden om hiervoor te kiezen, is een **hogere rendementsverwachting**. Via aandelen maak je kans op een aanzienlijke meerwaarde, al is het **beleggingsrisico** uiteraard ook een stuk groter dan bijvoorbeeld bij **obligaties**. De koers van individuele aandelen kan sterk **schommelen** en daar moet je je niet alleen van bewust zijn, maar er ook mee om kunnen. Een investering in **beleggingsfondsen** laat je toe om het beleggingsrisico wat af te zwakken. Sommige bedrijven zetten in op een vaste dividendpolitiek en het jaarlijks dividend kan dus een mooi extra inkomen voorzien.

FISCAAL

Op fiscaal vlak zijn gerealiseerde meerwaarden op beleggingen in individuele aandelen belastbaar, terwijl **minderwaarden niet aftrekbaar** zijn ... Dit kan dus tot de wrede situatie leiden dat je vennootschap belastingen moet betalen op beleggingen in sommige aandelen, terwijl de globale aandelenportefeuille van de vennootschap een negatief rendement opleverde ...

Bovendien zorgen beleggingen in aandelen, naar analogie met beleggingen in individuele obligaties, voor heel wat **boekhoudkundige administratie** (en dus ook voor het bijhorende kostenplaatje). Je dient namelijk elke aan- en verkoop, maar ook dividendontvangst te boeken. Tot slot is het belangrijk dat je met kennis van zaken in aandelen investeert.





DBI-bevek

Als je met je vennootschap mikt op een mooi rendement en daarvoor vooral naar aandelen kijkt, dan is een DBI-bevek zeker het overwegen waard.

WAT ZIJN DE VOORDELEN VAN DE DBI-BEVEK?

- ➔ De meerwaarden zijn niet belastbaar in je vennootschap, want reeds onderliggend belast aan de bron
- ➔ Uitgekeerde dividenden worden belast aan 30%.
- ➔ Je hebt mogelijk uitzicht op een hoger rendement.
- ➔ De fondsen worden beheerd door professionals. Jij hoeft je dus geen zorgen te maken over de opvolging.
- ➔ Je betaalt geen beurstaks.

WELKE NADELEN ZIJN ER VERBONDEN AAN EEN DBI-BEVEK?

- ➔ De minwaarden zijn niet aftrekbaar.
- ➔ Er wordt steeds voor 100% in aandelen belegd. Dit levert je potentieel een mooi rendement op, maar houdt natuurlijk ook een bepaald beleggingsrisico in. DBI-beveks richten zich dus eerder tot dynamischere beleggers.
- ➔ Een grote belegging in een DBI-bevek kan ertoe leiden dat je het verlaagde tarief van de vennootschapsbelasting verliest. Laat dit zeker vooraf checken door je boekhouder.
- ➔ Er zijn weinig diversificatiemogelijkheden: vaak is er per bank maar één DBI-bevek beschikbaar.

Beleggen in een DBI-bevek kan dus zeker interessant zijn. Je laat je alleszins best begeleiden door een ervaren partner met heel wat expertise in beleggingen want je belegt voor 100% in aandelen.

Wil je een concreet idee?

MAAK DAN METEEN EEN AFSPRAAK





Beleggingsfondsen



Beleggen in **individuele aandelen** creëert een hoge rendementsverwachting, maar gaat gepaard met een stevig risico op schommelingen. Dat beleggingsrisico kan je verkleinen door te kiezen voor een investering in beleggingsfondsen:

- ➔ Een fonds is per definitie een **combinatie van verschillende activa**, waardoor sterke positieve en negatieve schommelingen elkaar in zekere zin neutraliseren.
- ➔ Een fonds kan ook in **verschillende activaklassen** (aandelen, obligaties, cash, ...) beleggen, waardoor het tot een hogere of lagere risicoklasse behoort.
- ➔ De beleggingsfondsen worden **beheerd door experts**. Jijzelf hoeft hiervoor niks te doen.

Een bijkomend voordeel is dat investeren in een beleggingsfonds veel minder boekhoudkundige administratie vergt, op voorwaarde weliswaar dat je via een tussenpersoon (bank, verzekeringstussenpersoon, beursvennootschap,...) belegt.

FISCALITEIT

Fiscaal zijn de meerwaarden onderworpen aan vennootschapsbelasting. De minderwaarden zijn niet aftrekbaar. Als die meer- en minderwaarden zich in één en hetzelfde contract bevinden, dan compenseren ze elkaar. Dat is nog een belangrijk voordeel ten opzichte van een belegging in **individuele aandelen**.

WIL JE WETEN OF EEN INVESTERING IN BELEGGINGSFONDSEN INTERESSANT IS VOOR JOUW VENNOOTSCHAP?

Neem dan meteen contact op met de beleggingsspecialisten bij MySavings.

MAAK EEN AFSPRAAK MET ONZE SPECIALISTEN





Overzicht van de belangrijkste beleggingsmogelijkheden voor vennootschappen

Type belegging	Rendementspotentieel	Beleggingsrisico	Meerwaarden belast	Minderwaarden aftrekbaar	Premietaks verschuldigd	Beurstaks verschuldigd	Boekhouding
Tak 26-verzekering	Beperkt	Nihil	30% roerende voorheffing op het rendement (wel aftrekbaar van vennootschapsbelasting)	Niet van toepassing	Neen	Neen	Makkelijk, slechts 1 lijn
Termijnrekening	Zeer beperkt	Nihil	30% roerende voorheffing op intresten	Niet van toepassing	Neen	Neen	Makkelijk, slechts 1 lijn
Obligaties	Afhankelijk van het onderliggend type	Gemiddeld	Vennootschapsbelasting op meerwaarden en coupons	Ja	Neen	Ja	Per obligatie en per coupon een boekingsverrichting
Aandelen	Groot	Hoog	Vennootschapsbelasting op gerealiseerde meerwaarden	Neen	Neen	Ja	Per aandeel en per dividend een boekingsverrichting
DBI-bevek	Groot	Hoog	30% roerende voorheffing op uitgekeerde dividenden	Neen	Neen	Neen	Makkelijk, slechts 1 lijn
Beleggingsfonds	Afhankelijk van de activa waarin het fonds belegt	Afhankelijk van de activa waarin het fonds belegt	Vennootschapsbelasting op meerwaarden	Neen	Neen (wel als je in fondsen belegt via een tak 23-verzekering)	Afhankelijk van het type fonds (niet als je in fondsen belegt via een tak 23-verzekering)	Per beleggingsfonds een lijn, dus ook bij verkoop/aankoop



Beleggen via je vennootschap: hoe begin je eraan?

Wil je starten met beleggen via je vennootschap? Zet dan eerst enkele stappen terug en probeer het globale plaatje te zien. Wat zijn je **toekomstplannen en je verwachtingen?** Waar droom je van en waar wil je naartoe? In functie van het antwoord op die vraag gaan we verder.

Heb je een idee van je toekomstperspectief? Dan is het **belangrijk om na te gaan of je wel alle opties om geld van je vennootschap naar je privézijde over te hevelen maximaal benut hebt.** Want je beschikt immers over heel wat mogelijkheden hiertoe. Geld naar je privévermogen overdragen, is natuurlijk ook een vorm van rendement opstrijken. Waarover gaat het onder andere?

- ➔ fiscale optimalisatie van het loon dat je jezelf uitkeert vanuit de vennootschap;
- ➔ heb je de mogelijkheid om met auteursrechten te werken?;
- ➔ Is je **VAPZ** geoptimaliseerd?;
- ➔ Heb je het maximum uit je **IPT** gehaald, inclusief de backservice?;
- ➔ Kan je jezelf een vergoeding uitkeren voor het professioneel gebruik van je privéwoning? Een huurbedrag dus.

Heb je al die pistes bewandeld en geoptimaliseerd, dan is het tijd om de financiële situatie van je vennootschap onder de loep te nemen. Beslis voor jezelf welke **financiële buffer** (lees: welk bedrag) je te allen tijde beschikbaar wil houden. Heb je inmiddels **reserves** aangelegd binnen je vennootschap die hoger uitvallen dan die buffer, dan kan je beginnen nadenken over starten met beleggen vanuit je vennootschap.

Laat je bij je beleggingen bijstaan door een **professional**. Die zal samen met jou je beleggingsprofiel bepalen en je vervolgens een beleggingsvoorstel doen dat daarbij aansluit. Ook zal hij hameren op het belang van spreiding van je beleggingen. Die spreiding geldt trouwens niet enkel voor je roerende beleggingen. Het is ook zinvol om naast roerende beleggingen na te denken over vastgoed als investeringsvehikel. Een globale, gespreide beleggingsportefeuille is zeker aan te bevelen.



Heb je nog bijkomende vragen over beleggingen met je vennootschap?



BEKIJK ALLE INFO HIER OP ONZE WEBSITE

Onze specialisten helpen
je graag verder.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.



BRUSSEL

Antwerpselaan 38-39
1000 Brussel
T +32 2 318 15 50
info@mysavings

ZAVENTEM

Stationsstraat 92
1930 Zaventem
T +32 2 318 15 51
info@mysavings.be

www.mysavings.be