DE ZAAK



Beleggen voor ondernemers

Ontdek de juiste strategie voor vermogensgroei

Inhoudsopgave

3 Introductie

4 Waarom zou je als ondernemer beleggen?

5 Sparen vs. beleggen

6 Zakelijk of privé beleggen: wat is de beste keuze?

7 Zakelijk beleggen: de regels & belastingen

9 Beginnen met beleggen

10 Verschillende beleggingsmogelijkheden

12 Conclusie

Loopt het lekker met je bedrijf en hou je geld over dat je niet direct nodig hebt? Dan kun je extra vermogen opbouwen door te beleggen, bijvoorbeeld voor een comfortabel pensioen. Maar met welke risico's moet je rekening houden? Waarin kun je allemaal beleggen? En wat is beter: zakelijk of privé beleggen?

Of je nu aan het begin staat van je beleggingsreis of al wat ervaring hebt – deze whitepaper biedt een helder overzicht van de mogelijkheden en aandachtspunten van beleggen voor ondernemers.



DE ZAAK

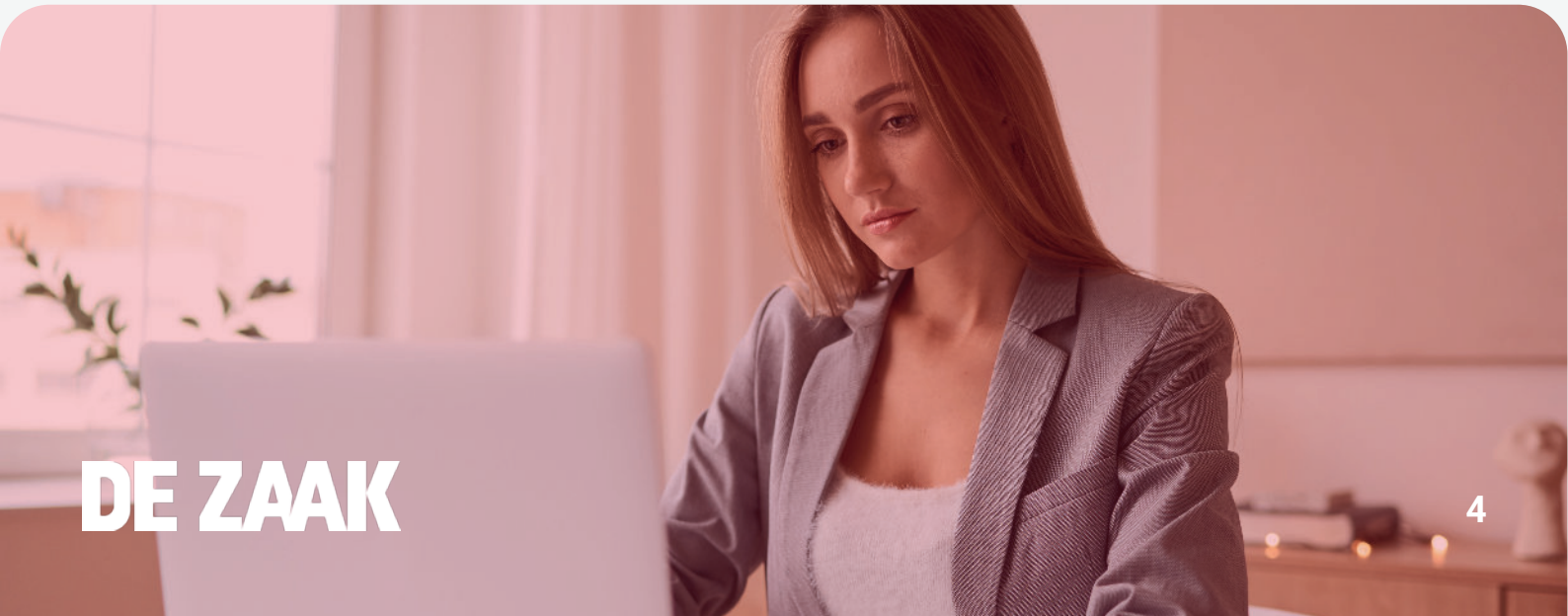
Waarom zou je als ondernemer beleggen?

Beleggen kan een slimme manier zijn om het geld dat je met je bedrijf genereert verder te laten groeien – vooral als het gaat om overtollige winsten die je op korte termijn niet nodig hebt. Zakelijke beleggingen kunnen een extra inkomstenstroom vormen of bijdragen aan de vermogensopbouw binnen je onderneming. Dat stelt je in staat om je bedrijf verder te versterken of toekomstige investeringen mogelijk te maken.

Als ondernemer kun je profiteren van enkele fiscale voordelen die specifiek gelden voor zakelijke beleggingen, zoals het verrekenen van verliezen met de bedrijfswinst. Dit maakt het extra aantrekkelijk om een deel van je winst te investeren in plaats van het uit te keren aan jezelf of het op een spaarrekening te laten staan.



Als zakelijk belegger heb je veel opties. Denk aan beleggingen in aandelen, obligaties en vastgoed. Of minder traditionele opties, zoals grondstoffen of kunst. Door goed te beleggen kun je je financiële toekomst zekerder stellen en tegelijkertijd de groeikansen van je bedrijf vergroten.



Sparen versus beleggen

Beleggen is niet de enige manier om je vermogen te vergroten. Als je geen risico wil lopen, is sparen ook een mogelijkheid. Om te bepalen wat voor jou de beste optie is, is het belangrijk om te weten wat de belangrijkste verschillen tussen beleggen en sparen zijn.



1. TIJDSHORIZON

Sparen is vaak gericht op de korte termijn, hoewel je ook termijndeposito's hebt waar je je geld voor meerdere jaren tegen een vast percentage wegzet. Bij beleggen gaat het om de lange termijn, waarbij je vermogen kan groeien door er slim mee om te gaan. In veel gevallen levert beleggen een hoger rendement op dan sparen, zeker op de lange termijn.



2. RISICO

Bij sparen bij een bank is je inleg veilig tot € 100.000 dankzij de garantie van De Nederlandsche Bank. Bij beleggen bestaat het risico dat je (een deel van) je inleg verliest. Het is essentieel om de risico's te begrijpen en in te schatten wat je zakelijk en privé kunt dragen, zodat je maatregelen kunt nemen om deze risico's te beperken.



3. RENDEMENT

Wanneer je geld op een spaarrekening zet, krijg je daar een afgesproken rentepercentage over. Heb je een variabele spaarrente? Dan kan de bank de rente tussentijds aanpassen. Voor een vaste rente moet je je vermogen voor een langere tijd vastleggen, bijvoorbeeld in een termijndeposito. **Let op:** zelfs met een redelijk rentepercentage duurt het lang om vermogen te laten groeien. En als de inflatie hoger is dan de rente, wordt je geld zelfs minder waard.

Kortom, het kiezen tussen sparen en beleggen hangt af van je risicobereidheid, tijdshorizon en financiële doelen. Zorg sowieso altijd voor een solide spaarbuffer voordat je gaat beleggen om onverwachte situaties op te kunnen vangen.

Zakelijk of privé beleggen: wat is de beste keuze?

Als ondernemer heb je drie opties om je vermogen te laten groeien: privé beleggen, zakelijk beleggen of beleggen via een holdingstructuur. Elke optie heeft eigen voordelen en nadelen.



PRIVÉ BELEGGEN

Bij privé beleggen haal je winst uit je onderneming en beleg je dit met je persoonlijke vermogen. Voordeel: je privévermogen blijft gescheiden van je zakelijke activiteiten, wat bij sommige rechtsvormen bescherming biedt bij een faillissement. Nadeel: privébeleggingen vallen onder de vermogensrendementsheffing (box 3), waarbij je belasting betaalt over een fictief rendement. Eventuele verliezen kun je niet aftrekken van je belasting.



ZAKELIJK BELEGGEN

Zakelijk beleggen houdt in dat je investeert binnen je bedrijf. Dit kan fiscaal aantrekkelijk zijn omdat je winsten en verliezen direct op de bedrijfswinst doorwerken. Verliezen kunnen belastingvoordelen opleveren. Nadeel: bij een faillissement kunnen schuldeisers aanspraak maken op het belegde vermogen. Ook zijn de fiscale regels complexer, met vennootschapsbelasting en mogelijke dividendbelasting.



BELEGGEN VIA EEN HOLDINGSTRUCTUUR

Een holding biedt extra bescherming en flexibiliteit. Winst uit werkmaatschappijen kan belastingvrij naar de holding worden overgeboekt en daar worden belegd. Dit beschermt het vermogen tegen risico's in de werkmaatschappij en biedt fiscale voordelen, zoals uitstel van belastingheffing op uitkeringen. Wel brengt een holding extra kosten en administratieve lasten met zich mee.

Tip: Laat je altijd adviseren door een fiscaal expert om de beste keuze te maken.

Zakelijk beleggen: de regels en belastingen

Zakelijk beleggen kent andere regels en belastingheffingen, afhankelijk van de rechtsvorm van je onderneming.

BELEGGEN MET EEN EENMANSZAAK OF VOF

Bij een eenmanszaak of vof mag je zakelijk beleggen, mits de beleggingen direct bijdragen aan je bedrijfsdoelen of dienen als buffer. Het rendement wordt gezien als bedrijfswinst en belast in box 1, vaak tegen een hoger tarief dan bij privébeleggingen in box 3. Privé beleggen kan fiscaal gunstiger zijn bij hoge rendementen, terwijl zakelijk beleggen voordeliger kan uitpakken bij lagere rendementen of een groot vermogen.



BELEGGEN ALS DGA VAN EEN BV OF NV

Voor een dga wordt de beleggingswinst in een bv of nv belast met vennootschapsbelasting: 19% tot € 200.000 winst en 25,8% voor bedragen daarboven. Beleggen binnen de bv kan voordeliger zijn dan privé beleggen, omdat je pas belasting in box 2 (nu 24,5% tot € 67.000 en 33% daarboven) betaalt wanneer je de winst naar privé haalt. Hierdoor kan je vermogen binnen de bv blijven groeien zonder directe privéheffing, wat gunstig is voor toekomstige investeringen.

BELEGGEN VIA EEN HOLDINGSTRUCTUUR

Een holding biedt extra bescherming en flexibiliteit. Winst uit werkmaatschappijen kan belastingvrij worden overgedragen naar de holding (via de deelnemingsvrijstelling), waar het belegd kan worden. Dit vermogen is beschermd tegen risico's in de werkmaatschappij en kan later fiscaal gunstig worden uitgekeerd.

Beginnen met beleggen: een stappenplan

Beleggen staat zeker niet gelijk aan gemakkelijk geld verdienen. Als beginnend belegger is het cruciaal dat je je goed verdiept in wat beleggen precies inhoudt, hoe je het aanpakt en wat de mogelijkheden zijn. We zetten een aantal basistips op een rij:

1. MAAK EEN BELEGGINGSPLAN

Wanneer je besluit te gaan beleggen, is het verstandig om vooraf een financieel plan op te stellen. Hierbij kijk je naar het bedrag dat je op lange termijn kunt missen. Denk na over waarom je wil gaan beleggen. Wat is je doel? Zonder doel, kan je geen strategie maken die daarop aansluit. Ook breng je in kaart welke risico's je zakelijk en privé kunt dragen.

2. BEPAAL JE BELEGGINGSHORIZON

Je beleggingshorizon geeft aan hoe lang je van plan bent te investeren voordat je je geld voor iets anders nodig hebt. Als je bijvoorbeeld kiest voor een horizon van vijf jaar, dan geef je je investering vijf jaar de kans om te groeien.

Een langere horizon betekent over het algemeen minder druk om snel rendement te behalen, waardoor je een grotere kans hebt op het bereiken van je financiële doelen.

3. ZELF BELEGGEN OF BEHEERD BELEGGEN?

Als je gaat beleggen, kun je ervoor kiezen om zelf de touwtjes in handen te nemen of het deels of helemaal uit te besteden. Beginners beleggen hun geld vaak via een fonds bij een bank of broker (platform). Zeker als je onervaren bent of niet veel tijd hebt, kan beleggen via een fonds een verstandige keuze zijn.

Heb je als ondernemer een groot vermogen? Dan kun je kiezen voor een vermogensbeheerder. In dat geval besteed je je beleggingen helemaal uit. Dit kan handig zijn als je zelf niet voldoende kennis of tijd hebt.

4. BEPAAL JE RISICOPROFIEL

Kies je voor beheerd beleggen? Dan geeft een risicoprofiel aan hoeveel risico je beleggingsexpert mag nemen met jouw kapitaal. Dat kan uiteenlopen van heel voorzichtig tot heel avontuurlijk.

Als je een voorzichtige belegger bent, kies je voor weinig risico op koersverlies. Dan moet je er wel rekening mee houden dat je kans op een hoog rendement kleiner is. Ben je het avontuurlijke type? Dan ga je voor de kans op een hoger rendement, maar accepteer je ook dat je meer risico loopt op verliezen.

5. HET JUISTE INSTAPMOMENT

Wat is het juiste moment om te starten met beleggen? Je bent zeker niet de enige die zich dat afvraagt. Het perfecte moment bestaat helaas niet. Begin met beleggen wanneer jouw financiële situatie dit toelaat. Het is belangrijk dat je belegt met geld dat je voorlopig niet nodig hebt. Zo blijf je rustig slapen, ook als de koersen fluctueren.



Verschillende beleggingsmogelijkheden

Of je nu zakelijk of privé gaat beleggen: er zijn verschillende manieren om je geld te investeren. Dit zijn de bekendste opties. Wat de beste keuze voor jou is, is afhankelijk van je doel en risicobereidheid.

AANDELEN EN AANDELENFONDSEN

Bij beleggen in aandelen koop je een deel van een bedrijf en deel je in de winst (dividend) en waardestijging. Aandelen kunnen echter ook in waarde dalen bij tegenvallende prestaties. Veel beleggers kiezen voor aandelenfondsen, waarbij professionals het geld van meerdere beleggers beheren. Voor wie duurzaam wil beleggen, zijn groene fondsen een interessante optie.

OBLIGATIES

Met obligaties leen je geld aan een bedrijf of de overheid en ontvang je rente als vergoeding. Je wordt geen eigenaar, maar financier, en je krijgt je investering terug na een vaste looptijd. Obligaties bieden vaak een lager risico dan aandelen en zijn geschikt voor beleggers die meer zekerheid zoeken.

ETF'S (EXCHANGE TRADED FUNDS)

ETF's zijn beleggingsfondsen die een brede index volgen en op de beurs verhandeld worden zoals aandelen. Ze bieden eenvoudige toegang tot een gediversifieerde portefeuille tegen lagere kosten.

VASTGOED OF VASTGOEDFONDSEN

Investeren in vastgoed kan zorgen voor vermogenstoename of passief inkomen, bijvoorbeeld door te verhuren. Je kunt direct vastgoed kopen of investeren via vastgoedfondsen. Deze fondsen bieden een eenvoudiger manier om te profiteren van de vastgoedmarkt zonder direct eigendom.

START-UPS

Investeren in start-ups biedt hoge groeikansen, maar ook aanzienlijke risico's. Niet elke start-up slaagt, en het kan lastig zijn om je aandelen te verkopen. Deze optie is geschikt voor ondernemers die bereid zijn risico te nemen voor mogelijk groot rendement.

CRYPTOCURRENCY

Cryptocurrencies, zoals Bitcoin, zijn digitale valuta zonder centraal toezicht. De waarde fluctueert sterk, wat ze risicovol maakt. Anders dan bij aandelen of obligaties, genereer je over het algemeen vooral inkomsten uit koersstijgingen.

GRONDSTOFFEN

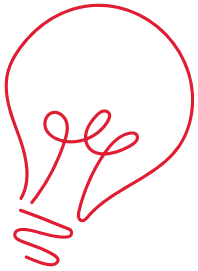
Grondstoffen zoals olie of goud kunnen een buffer vormen tegen inflatie en zorgen voor diversificatie in je portefeuille. Je kunt direct in grondstoffen investeren of via gespecialiseerde fondsen die deze markten volgen.



Conclusie

Beleggen als ondernemer biedt extra voordelen, maar vraagt ook om wat meer aandacht dan bij privébeleggingen. Of je nu kiest voor aandelen, obligaties, vastgoed of andere investeringen – de sleutel tot succes is goed geïnformeerd zijn.

Het is verstandig om advies in te winnen bij een beleggingsadviseur of fiscaal specialist. Zo kun je met vertrouwen de juiste keuzes maken en je vermogen op een slimme manier laten groeien.



Deze whitepaper is mogelijk gemaakt door: De Zaak

De Zaak is al 30 jaar een begrip in ondernemend Nederland. Eerst als magazine, later als online-uitgever van al het nieuws dat voor ondernemers écht belangrijk is.

Wij zijn ervan overtuigd dat ondernemers zich moeten kunnen focussen op hun onderneming voor een maximale impact op de wereld om hen heen. Maar in een steeds veranderd ondernemersklimaat, is het moeilijk om alle "randzaken" op orde te hebben.

Daarom maakt De Zaak deze complexe materie weer simpel en begrijpelijk.

Zodat jij weer zorgeloos kan ondernemen!



DE ZAAK