

Beleggen

Heeft uw bedrijf een reserve die het gedurende een bepaalde periode niet hoeft aan te spreken? Dan kunt u bij ons terecht voor interessante beleggingsoplossingen, die u bovendien toelaten om indien nodig het geld terug beschikbaar te maken.

Kapitalisatie (tak 26)

Vennootschappen, vzw's en andere rechtspersonen kunnen investeren in een tak 26-product. Dat biedt een gewaarborgd rendement, eventueel aangevuld met een winstdeling op middellange termijn.

De tak 26-oplossing heeft nog een aantal andere troeven:

- De vennootschap onderschrijft het contract. Er is geen verzekerde, zodat de continuïteit niet in het gedrang komt als een bepaalde persoon overlijdt of het bedrijf verlaat.
- Het is perfect mogelijk om op eender welk tijdstip 10 % van de brutoreserve per jaar op te vragen, zonder kosten!
- Instappen is al mogelijk vanaf een relatief klein bedrag.
- Er is geen premietaks of beurstaks verschuldigd.
- We houden u steeds op de hoogte van de evolutie van het contract.

Fiscaliteit voor vennootschappen en vzw's

Kenmerkend voor producten in tak 26:

- geen fiscaal voordeel op de gestorte premie,
- geen taks op de premie en de winstdeling

Tijdens de looptijd van het contract

► Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting

De intresten en de verworven winstdeling moeten ieder jaar vermeld worden in het jaarresultaat van de vennootschap, waardoor ze worden onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

► Voor vzw's

Ieder jaar moeten vzw's de waarde van het tak 26-product op 31 december opnemen bij de berekening van de taks tot vergoeding van successierechten van 0,17 %.

Bij uitbetaling

- ▶ **Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting**

Bij afkoop en op einddatum wordt een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing van 25 % ingehouden op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.

- ▶ **Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting**

Bij afkoop en op einddatum wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 25 % ingehouden op het gewaarborgde rendement en de winstdeling.

Als u hierover vragen hebt, bel of mail ons dan zeker.