

Beleggen met je bv

Checklist



Laat het geld in je bv niet stilstaan!

Wil jij beleggen met je bv om je overvloedige liquide middelen aan het werk te zetten? Gebruik deze checklist als hulpje om te bepalen of zakelijk beleggen iets voor jou is en waar je rekening mee moet houden voor je start.



Start binnen vijf minuten met beleggen.

[Start nu](#)

1. Doelstelling bepalen

- Wat is het doel van de beleggingen? (Bijv. pensioenopbouw, vermogensgroei)
- Wat is de risicobereidheid van je bv?
- Hoe lang is je beleggingshorizon in jaren?

2. Belastingoverwegingen

- Vennootschapsbelasting: houd rekening met de belastingtarieven op gerealiseerde winsten.
- Dividendbelasting: houd rekening met mogelijke dividenduitkeringen en bijbehorende belastingen.
- Box 2: weeg af of je later inkomstenbelasting wilt betalen door dividenduitkeringen uit de bv.

Tip: pas tijdig je voorlopige aanslagen aan.

3. Beleggingsbeleid en -strategie

- Stel een beleggingsbeleid op (welke beleggingscategorieën, spreiding).
- Kies een strategie (bijv. defensief, neutraal, offensief).
- Bepaal hoe vaak je de beleggingen wilt monitoren en evalueren.

4. Open een beleggingsrekening

- Kies een geschikte broker of bank die beleggingsrekeningen voor bv's aanbiedt (bijv. Peaks).
- Controleer de voorwaarden en tarieven (transactiekosten, beheerkosten).
- Open de rekening op naam van je bv en zorg voor de juiste documentatie.



5. Asset-allocatie en spreiding

- Bepaal de verdeling over verschillende asset classes (aandelen, obligaties, vastgoed, etc.).
- Zorg voor voldoende spreiding om risico's te beperken.
- Stem de asset-allocatie af op je beleggingsdoelen en risicotolerantie.

6. Kostenanalyse

- Bekijk de kosten van beleggen via je bv (bijv. transactiekosten, beheerkosten, eventuele advieskosten).
- Overweeg of deze kosten invloed hebben op je rendement.
- Vergelijk verschillende brokers op hun kostenstructuur.

7. Monitoring en evaluatie

- Plan periodieke evaluaties (bijv. elk kwartaal of jaarlijks) om te beoordelen of de beleggingen nog aansluiten bij de doelstellingen.
- Pas het portfolio aan als je bedrijfsdoelstellingen of de marktomstandigheden veranderen.
- Evalueer de prestaties van de beleggingen ten opzichte van benchmarks.

8. Administratie en boekhouding

- Zorg voor een heldere administratie van alle transacties en inkomsten uit beleggingen.
- Boek alle kosten en opbrengsten correct in de boekhouding van je bv.
Of lever de benodigde documenten tijdig aan bij je accountant.
- Zorg voor jaarafsluiting en rapportage aan de Belastingdienst volgens de fiscale regels.

9. Risicomanagement

- Stel een risicoanalyse op (bijv. wat als de markt daalt?).
- Zorg voor voldoende buffers om risico's op te vangen.
- Overweeg een stop-loss-strategie of andere manieren om verliezen te beperken.

10. Juridisch en fiscaal advies inwinnen

- Raadpleeg een financieel of fiscaal adviseur voor specifieke vragen of complexe situaties.
- Zorg dat je voldoet aan alle juridische en fiscale verplichtingen.
- Overweeg een periodieke check-up om je beleggingsstrategie en fiscale positie te herzien.





Peaks B.V. Leidsestraat 32 C 1017 PB Amsterdam

Peaks B.V. is een Nederlandse 'execution only'-beleggingsonderneming die gereguleerd wordt door de AFM (Autoriteit Financiële Markten) en DNB (De Nederlandsche Bank). Peaks B.V. is bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 68262620.

Het belegd vermogen van Peaks-gebruikers wordt beheerd door Stichting Beheer Derdengelden Peaks. Deze stichting staat bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 68266642.

