

De complete beleggingsgids voor bv's

Laat het geld in je bv niet stilstaan
– open eenvoudig een Zakelijke
Beleggingsrekening bij Peaks.



Beleggen kent risico's.
Je kunt je inleg verliezen.

Woord vooraf

Bedankt dat je onze bv-beleggingsgids hebt gedownload.
In dit document vind je uitgebreide informatie over zakelijk beleggen – van de mogelijke fiscale voordelen tot de boekhoudkundige verwerking – en de Zakelijke Rekeningen van Peaks.

Ga er goed voor zitten en neem alle informatie rustig door.
We hopen dat je met behulp van deze gids beter kunt beslissen of zakelijk beleggen iets voor jou is.

Heb je vragen naar aanleiding van deze gids? Neem gerust contact met ons op.

Deze gids is een uitgave van Peaks B.V. uit 2025.

Met dank aan:

Marjan Heemskerk,
oprichter The Happy Financial &
docent en examiner Nyenrode Business University

Aan deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend.

Dit document bevat informatie van algemene aard en is niet bedoeld als beleggingsadvies, juridisch advies of aanbeveling. Peaks treedt op als execution-only beleggingsonderneming, wat betekent dat we nooit advies geven over de geschiktheid of passendheid van je beleggingen of keuzemogelijkheden. Je bent bij Peaks zelf verantwoordelijk voor je beleggingsbesluiten, Peaks voert enkel de orders uit die jij aan ons doorgeeft.

Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden in de inhoud van dit document.

De inhoud van dit document is gebaseerd op de reeds bekende informatie in mei 2025.

De informatie in dit document is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde(n) en mag niet zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Peaks B.V. worden gekopieerd, gedeeld, verspreid of commercieel geëxploiteerd.



Inhoud

1. Hoe werkt zakelijk beleggen met je bv?

Wat is zakelijk beleggen?	4
Redenen om zakelijk te beleggen	4
Hoe het fiscaal zit	4
Stap voor stap: belastingen bij privé beleggen	5
Stap voor stap: belastingen bij zakelijk beleggen	6
Wat is voordeliger: privé of zakelijk?	7
Meer voordelen van zakelijk beleggen	7
Risico's van zakelijk beleggen	8
Hoe verwerk je het in de boekhouding?	8

2. Peaks maakt zakelijk beleggen eenvoudig

Open een Zakelijke Rekening in vijf minuten	9
Beleg op meerdere rekeningen tegelijk	11
Het gemak van kant-en-klare portfolio's	11
Zelf een portfolio samenstellen kan ook	12
Leg automatisch in	12
Altijd inzicht in je beleggingen	13
Je zit nergens aan vast	13
Heldere, lage kosten	13
Voor wie is een Peaks Zakelijke Rekening bedoeld?	14
Hoe veilig zijn je beleggingen bij Peaks?	14

3. De kosten en rendementen van Peaks

Onze rendementen op een rij	15
De drie Peaks-pakketten	15
Fondskosten en spread	16
Lage kosten	16

4. Aan de slag



1. Hoe werkt zakelijk beleggen met je bv?

Over het geld dat nu stilstaat in je bv kun je meer rendement halen door het zakelijk te beleggen. In dit hoofdstuk lees je wat zakelijk beleggen is, welke voordelen het kan hebben ten opzichte van privé beleggen en hoe het belasting- en boekhoudtechnisch zit.

In het kort

- Zakelijk beleggen doe je op naam van je bv
- Er zijn verschillende redenen om zakelijk te beleggen
- Zakelijk en privé beleggen worden verschillend belast
- Zakelijk beleggen kan fiscaal voordelig zijn
- Je kunt kiezen hoe je het in de boekhouding verwerkt

Wat is zakelijk beleggen?

Als eigenaar van een bv kun je ervoor kiezen om je overtollige liquide middelen zakelijk te beleggen. Je belegt dan op naam van je bv. Het is verstandig om alleen te beleggen met geld dat je bv niet op korte termijn nodig heeft.

Redenen om zakelijk te beleggen

Er zijn verschillende redenen om zakelijk te beleggen. Bijvoorbeeld om:

- een hoger rendement te halen op overtollige liquide middelen
- via je bv pensioen op te bouwen
- vermogen op te bouwen voor toekomstige investeringen of een bedrijfsovername

Hoe het fiscaal zit

Zakelijk beleggen kan fiscaal voordeliger zijn dan privé beleggen. Er gelden namelijk andere belastingregels voor bedrijven dan voor privépersonen. In deze paragraaf laten we zien hoe particuliere en zakelijke beleggingen worden belast. Welke optie voor jou het voordeligst is, hangt af van jouw persoonlijke situatie.

De informatie en tarieven in deze paragraaf vind je ook terug op de website van de [Belastingdienst](#).



Belasting bij privé

- Dividendbelasting
- Belasting op inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)*
- Belasting op inkomen uit vermogen (box 3)

Belasting bij zakelijk

- Dividendbelasting
- Vennootschapsbelasting (vpb)
- Belasting op inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)*

* Alleen als je bv dividend uitkeert en als je 5% of meer van de aandelen van de bv bezit

Stap voor stap: belastingen bij privé beleggen

Je belegt privé als je geld uit je bv haalt en dit via een particuliere rekening belegt. In dit stappenplan lees je hoe je beleggingen dan worden belast.

Stap 1

Dividendbelasting

Om te beginnen moet je bv het geld eerst aan jou uitbetalen. In feite is dat een dividenduitkering. Daarom houdt je bv een percentage aan dividendbelasting op het bedrag in. Dit is 15% in 2025.

Stap 2

Belasting in box 2

Over het bruto bedrag aan dividend betaal je belasting in box 2: inkomen uit aanmerkelijk belang. Box 2 kent twee schijven.

- Tot aan het bedrag dat binnen de eerste schijf valt, betaal je het bijbehorende lagere tarief. In 2025 betaal je tot € 67.804 een belastingtarief van 24,5%.
- Over het bedrag daarboven betaal je het hogere tarief dat bij de tweede schijf hoort. In 2025 is dat 31%.

De dividendbelasting die jouw bv al betaald heeft, mag je in box 2 verrekenen. Hierdoor betaal je in box 2 effectief 9,5% of 11% belasting.

Stap 3

Belasting in box 3

Als je het geld vervolgens belegt, betaal je over het behaalde rendement belasting in box 3. Het heffingsvrij vermogen wordt niet belast, alles daarboven wel. Het heffingsvrij vermogen is in 2025 € 57.684 en € 115.368 voor fiscale partners. Het belastingtarief is 36% (2025) over het rendement.



- i** Na met fictieve rendementen te hebben gerekend, is het vanaf de zomer van 2025 mogelijk om het werkelijke rendement van je beleggingen door te geven aan de Belastingdienst. Omdat de besluitvorming rond fictieve en werkelijke rendementen in ontwikkeling is, is het verstandig om de actualiteit hierover in de gaten te houden.

Stap voor stap: belastingen bij zakelijk beleggen

Hieronder lees je met welke belastingen je rekening moet houden als je besluit om zakelijk te beleggen.

De informatie en tarieven in deze paragraaf vind je ook terug op de website van de [Belastingdienst](#).

Stap 1

Vennootschapsbelasting (vbp)

Over winst moet je vennootschapsbelasting (vpb) betalen. Dat geldt ook voor winst uit zakelijke beleggingen.

De vpb kent twee schijven:

- Tot aan het bedrag dat binnen de eerste schijf valt, betaal je het bijbehorende lagere tarief. In 2025 betaal je t/m € 200.000 winst een tarief van 19%.
- Over het bedrag daarboven betaal je het hogere tarief dat bij de tweede schijf hoort. In 2025 is dit 25,8%.

- i** Wanneer je precies vpb over je beleggingen moet betalen, hangt af van hoe je ze waardeert:

- **Op basis van hun actuele waarde**
Je betaalt jaarlijks vpb over je koerswinsten
- **Op basis van de aanschafwaarde (verkrijgingsprijs)**
Je betaalt de vpb pas als je je beleggingen met winst verkoopt

Overleg met je accountant wat voor jouw situatie het beste is.



Stap 2

Dividendbelasting

Je kunt ervoor kiezen om (een deel van) de winst uit beleggingen aan jezelf uit te keren. Hier betaalt je bv dan dividendbelasting over. In 2025 is dit 15%.

Stap 3

Inkomstenbelasting (box 2)

Over het bruto bedrag aan dividend betaal je belasting in box 2: inkomen uit aanmerkelijk belang. Box 2 kent twee schijven.

- Tot aan het bedrag dat binnen de eerste schijf valt, betaal je het bijbehorende lagere tarief. In 2025 betaal je tot € 67.804 een belastingtarief van 24,5%.
- Over het bedrag daarboven betaal je het hogere tarief dat bij de tweede schijf hoort. In 2025 is dat 31%.

De dividendbelasting die jouw bv al betaald heeft, mag je in box 2 verrekenen. Hierdoor betaal je in box 2 effectief 9,5% of 11% belasting.

Wat is voordeliger: privé of zakelijk?

Om erachter te komen wat voor jou voordeliger is, zul je dus aan het rekenen moeten. Je kunt hierbij de hulp van je boekhouder inschakelen. Of gebruik de handige bv/privé-calculator op onze [website](#).

- i** Let op: de calculator is een versimpelde weergave van de werkelijkheid, bedoeld om je inzicht te geven in de belastingen en mogelijke rendementen als je zakelijk of privé belegt. Het pure beleggingsrendement is gelijk, maar wat je er onder aan de streep overhoudt verschilt.

Meer voordelen van zakelijk beleggen

Naast mogelijk belastingvoordeel, kan zakelijk beleggen ook om andere redenen interessant zijn.

Kosten zijn aftrekbaar

Als je via je bv belegt, mag je de kosten die je maakt voor beleggen aftrekken van je winst. Denk aan de kosten voor een financieel adviseur en de variabele kosten over je beleggingen. Als je privé belegt, kan dit niet.



Het beheer blijft binnen je bv

Als je zakelijk belegt, kun je het beheer binnen je bv houden. Je kunt dan flexibel bepalen wanneer je het geld uit je bv haalt, bijvoorbeeld als dividend of salaris, afhankelijk van je fiscale situatie.

Risico's van zakelijk beleggen

Zakelijk beleggen kan dus voordelen bieden. Maar er zijn ook risico's en aandachtspunten:



Beleggingen kunnen minder waard worden

Als je belegt, neem je risico – altijd. Dit betekent dat er altijd een kans bestaat dat je (een deel van) je inleg verliest.



Zorg voor een verstandige liquiditeitsplanning

Het is verstandig om alleen te beleggen met geld dat je bv echt kan missen. Als je het op korte termijn nodig hebt voor een investering, om salaris uit te keren of om belasting te betalen, dan kan beleggen minder geschikt zijn.



Houd rekening met dividend- en inkomstenbelasting

Wanneer je rendement uitkeert naar privé, betaal je daar dividendbelasting over in de bv en inkomstenbelasting in box 2. Het kan verstandig zijn je hierover te laten adviseren door je accountant, zodat je optimaal profiteert van de mogelijke fiscale voordelen.

Hoe verwerk je het in de boekhouding?

Om je zakelijke beleggingen op te nemen in de boekhouding van je bv, moet je een nieuwe grootboekrekening openen. Dat kan in principe onder de liquide middelen. Vervolgens heb je twee keuzes:

- De aanschafwaarde ('verkrijgingsprijs') noteren en de winst pas toevoegen wanneer je de beleggingen hebt verkocht. Zijn je beleggingen minder waard dan de oorspronkelijke verkrijgingsprijs? Dan waardeer je ze af naar deze lagere waardering.
- De actuele waarde van je beleggingen noteren.

Bespreek met je accountant, boekhouder of financieel adviseur wat voor jou de beste keuze is.



2. Peaks maakt zakelijk beleggen eenvoudig

Is zakelijk beleggen iets voor jou? Dan heeft Peaks je twee rekeningen te bieden: een Zakelijke Beleggingsrekening en een Zakelijke Renterekening. Hiermee beleg je zeer eenvoudig tegen lage kosten.

In het kort

- Start al in vijf minuten met beleggen
- Kant-en-klare portfolio's
- Eenvoudig inleggen
- Meerdere rekeningen openen
- Altijd toegang tot het geld
- Lage kosten

Open een Zakelijke Rekening in vijf minuten

Vaak moet je je hele administratie aanleveren voordat je kunt beginnen met zakelijk beleggen – denk aan KVK-uittreksels en UBO-documenten. Bij Peaks is dat niet nodig. We hebben het aanmeldproces volledig geautomatiseerd, waardoor je alleen nog je KVK-nummer en LEI-code hoeft in te vullen. Zo kun je in vijf minuten een Zakelijke Rekening openen.

i Iedere organisatie die wil handelen op de financiële markt is verplicht een LEI-code te hebben. Deze code wordt gebruikt om organisaties te identificeren bij de toezichthouder. De LEI-code is aan te vragen bij de KVK. De aanvraag kan meerdere dagen in beslag nemen.

Er zijn ook andere organisaties waar je een LEI-code kunt aanvragen. De verwerking gaat daar vaak sneller, maar de kosten zijn iets hoger.



‘Ik heb bewust voor zakelijk beleggen via Peaks gekozen vanwege de lage kosten en de gebruiksvriendelijke app die ik al kende van mijn privé beleggingen. Het is eenvoudig om geld te storten en een passende beleggingsstrategie te kiezen. De ETF’s van Peaks maken het voor mij makkelijk om tegen lage kosten mijn risico’s te spreiden. Een groot pluspunt is dat ik direct vanuit mijn bv kan beleggen zonder eerst geld naar privé te hoeven overmaken.’

Hendrik van Waveren
Eerlijke WOZ



In drie stappen van start

- **01** Vraag een LEI-code aan
- **02** Volg de stappen in de app om je Zakelijke Rekening te openen
- **03** Leg je eerste geld in

Beleg op meerdere rekeningen tegelijk

Afhankelijk van je pakket kun je bij Peaks tot wel zes beleggingsrekeningen openen, waarbij je zakelijke en persoonlijke rekeningen mag combineren. Zo houd je al je beleggingen op één plek – wel zo overzichtelijk.

Voor zakelijk beleggen heb je de keuze uit twee soorten rekeningen:

Zakelijke Beleggingsrekening

- Beleg in kant-en-klare Peaks-portfolio's met risicoprofielen naar keuze.
- Stel je eigen portfolio's samen uit een gevarieerde selectie ETF's, crypto-ETP's en goud.

Zakelijke Renterekening

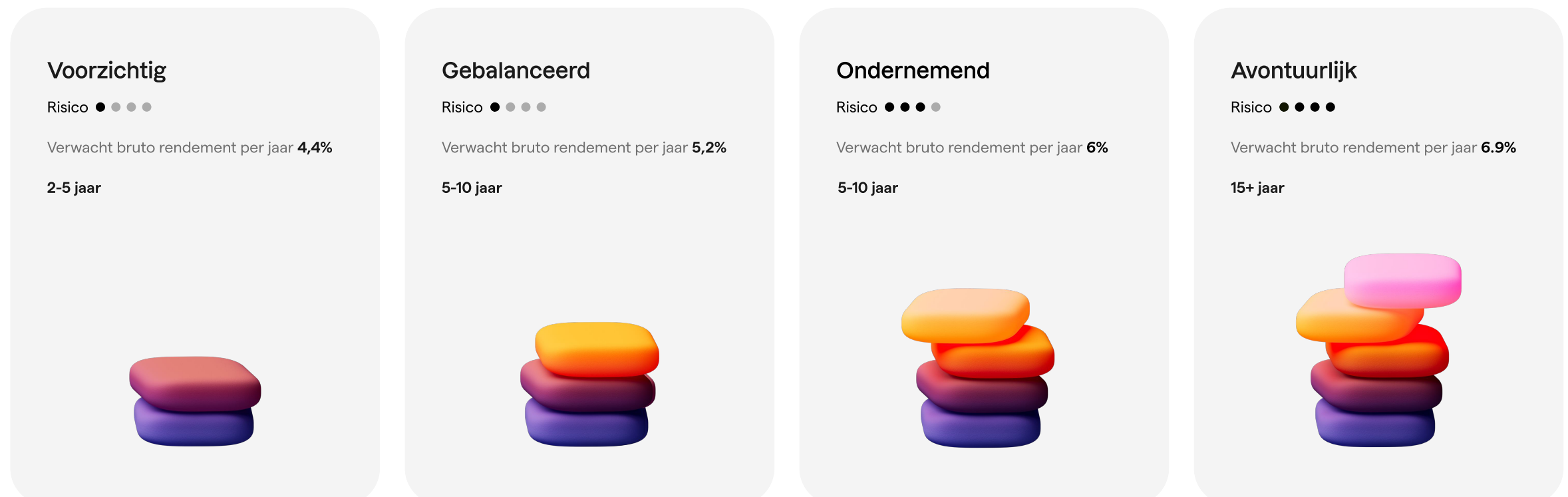
- Beleg met een zeer laag risico in een geldmarktfonds.
- Ontvang een aantrekkelijke rente die het depositotarief van de ECB volgt.
- Het rentetarief is afhankelijk van je Peaks-pakket, niet van de hoogte van je inleg.
- Je beleggingen zijn 100% gedekt door een onderpand van obligaties.

Het gemak van kant-en-klare portfolio's

Als ondernemer is je tijd kostbaar, daarom hoef je bij Peaks niet zelf uit te zoeken in welke bedrijven of fondsen je allemaal wilt investeren. Kies met één druk op de knop een kant-en-klaar Peaks-portfolio om direct duurzaam en wereldwijd gespreid te beleggen in indexfondsen (ETF's).



- i** In de vier Peaks-portfolio's zitten dezelfde aandelen- en obligatie-ETF's, in verschillende verhoudingen. Hierdoor heeft elk portfolio zijn eigen risicoprofiel.



- i** **Met de Peaks-portfolio's beleg je in duurzame ETF's.**
Je belegt in bedrijven die bij de duurzaamste top 25% van hun sector horen. Bedrijven in controversiële sectoren zijn uitgesloten, zoals kernwapens, tabak en gokken.

Zelf een portfolio samenstellen kan ook

Bepaal je toch liever zelf waar je in belegt? Bij Peaks kun je ook zelf een portfolio samenstellen, met keuze uit:

- Regionale en thematische aandelen- en obligatie-ETF's
- Crypto-ETP's (Bitcoin en Ethereum)
- Goud

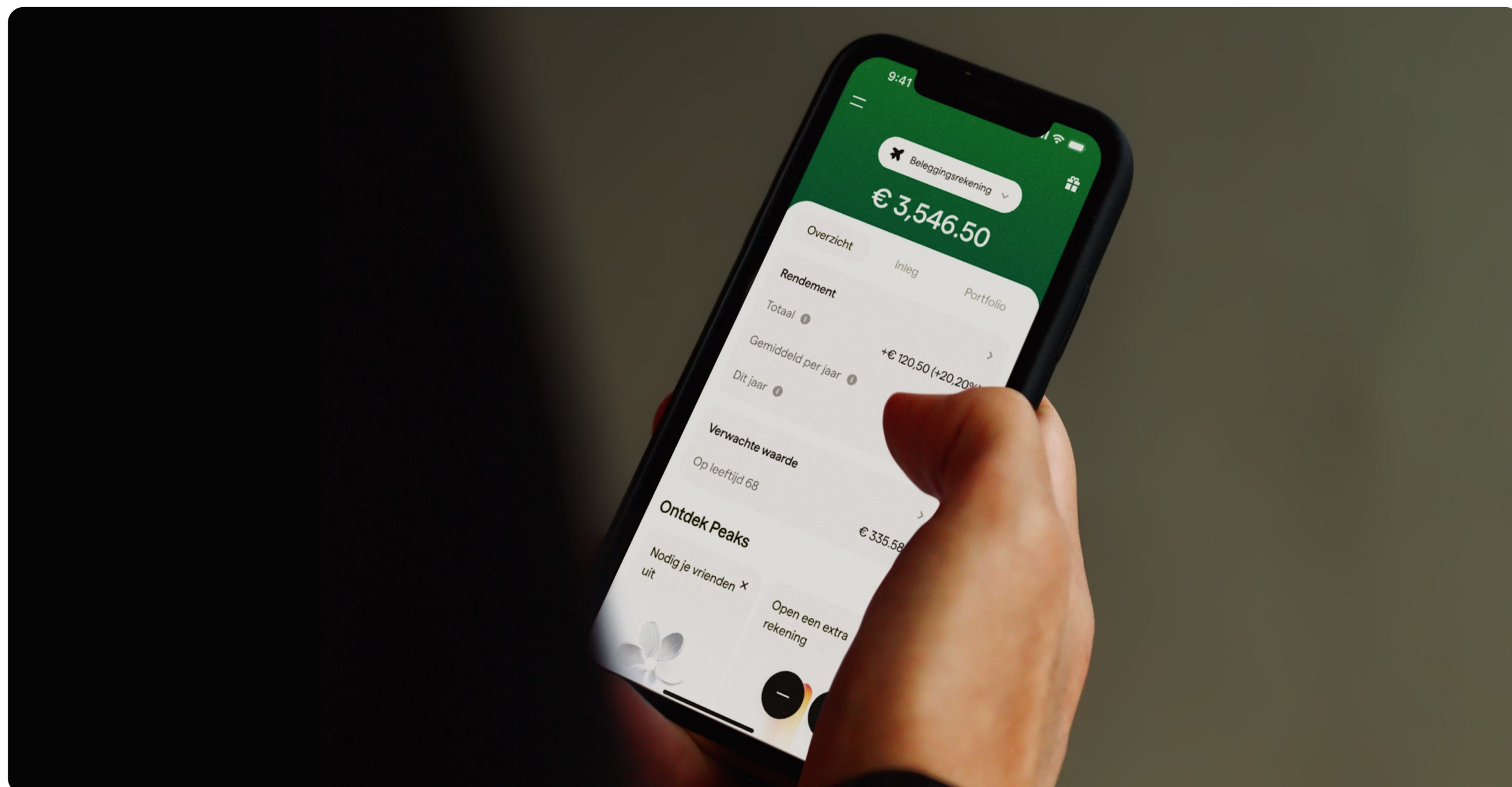
Leg automatisch in

Als Peaks-belegger kun je eenmalig inleggen, of periodiek. Als je niet alles ineens, maar gespreid inlegt, ben je minder afhankelijk van het moment waarop je koopt en verklein je het risico dat je op het 'verkeerde' moment inlegt. Met Peaks is het mogelijk om je periodieke inleg te automatiseren. Leg bijvoorbeeld voortaan een percentage van de inkomsten van je bv in.



Altijd inzicht in je beleggingen

Benieuwd hoe jouw zakelijke beleggingen ervoor staan en hoe ze zich op termijn kunnen ontwikkelen? Bekijk op elk moment hun actuele en verwachte waarde in de Peaks-app of -webomgeving.



Je zit nergens aan vast

Peaks is een flexibel beleggingsplatform: je kunt je keuzes voor portfolio's en inlegopties op elk moment aanpassen. En wil je geld opnemen of juist extra inleggen, dan kan dat gewoon. Peaks rekent hier geen extra kosten voor.

Let er wel op dat voor elke inleg of opname die je doet, je beleggingen moet kopen of verkopen. Orders die je vóór 13.00 uur aan Peaks doorgeeft, verwerken we doorgaans dezelfde werkdag. Orders die je na 13.00 doorgeeft, verwerken we normaal gesproken de volgende werkdag.

Heldere, lage kosten

Bij Peaks betaal je met het Premium-pakket vaste servicekosten van slechts € 4,99 per maand en lage variabele kosten van 0,25% op jaarbasis, naast de gebruikelijke spread- en fondskosten die bij indexbeleggen horen. De spread bedraagt 0,03% - 0,05% per aan- of verkoop en de fondskosten 0,18% - 0,26% van je belegde geld per jaar.

Je betaalt geen transactiekosten, zodat je volledig flexibel bent in hoe vaak je geld inlegt of opneemt.

Bekijk hoofdstuk 3 voor een volledig overzicht van de kosten.



Voor wie is een Peaks Zakelijke Rekening bedoeld?

Je kunt een Peaks Zakelijke Rekening openen als je een simpele bv hebt waarvan jij als directeur-grootaandeelhouder de enige, 100% eigenaar en UBO (Ultimate Beneficiary Owner) bent. Daarnaast moet je zelfstandig bevoegd zijn als bestuurder van je bv. In de meeste gevallen betekent dit dat je vanuit je holding belegt.

Tot slot gelden er nog een aantal specifieke voorwaarden om een Peaks Zakelijke Rekening te mogen openen, die vind je op peaks.nl/bv-acceptatiecriteria.

Hoe veilig zijn je beleggingen bij Peaks?

Jouw vermogen bij Peaks

We houden het belegd vermogen van onze klanten gescheiden van onze eigen bedrijfsvoering. We bewaren je vermogen dus niet in onze eigen bv, maar in de Stichting Beheer Derdengelden Peaks. Mocht er ooit iets misgaan met het bedrijf Peaks, dan blijft de stichting Peaks (met daarin je beleggingen) bestaan.

Daarnaast houden we een wettelijk verplichte kapitaalbuffer aan om ervoor te zorgen dat we altijd genoeg tijd hebben om Peaks en de Stichting Beheer Derdengelden netjes af te wikkelen, mocht dat nodig zijn.

Beleggerscompensatiestelsel

Het Beleggerscompensatiestelsel beschermt het vermogen van particuliere beleggers in principe tot € 20.000. Of je hier ook als zakelijk belegger aanspraak op kunt maken, is afhankelijk van hoe je bij Peaks belegt.

Heb je een Zakelijke Rekening geopend op naam van je bv, dan hangt het van de kenmerken van je bv af of je hieronder valt. Heb je een kleine onderneming (een zogeheten 'micro-onderneming') en mag je een verkorte balans publiceren? Dan val je in principe onder de dekking van het stelsel.

Kijk op de website van [De Nederlandsche Bank \(DNB\)](https://www.dnb.nl) voor meer informatie.



3. De kosten en rendementen van Peaks

Bekijk wat je voor zakelijk beleggen betaalt – en wat je aan rendement kunt verwachten.

Onze rendementen op een rij

Benieuwd hoe Peaks presteert als het om rendement gaat? In onderstaand overzicht zie je hoe de kant-en-klare Peaks-portfolio's het de afgelopen jaren hebben gedaan.

	Jaar							
Portfolio	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Voorzichtig	12,8%	5,1%	6,8%	-17,6%	11,3%	6,3%	0,7%	6,5%
Gebalanceerd	17,2%	6,2%	13,4%	-17,8%	13,6%	9,5%	0,9%	10,3%
Ondernemend	21,7%	7,1%	20,2%	-18,0%	16,1%	12,7%	1,0%	13,9%
Avontuurlijk	26,1%	8,1%	26,8%	-18,2%	18,5%	16,0%	1,0%	17,7%

Opmerking bij de tabel

Je ziet hier het netto rendement: het rendement minus alle kosten. Per portfolio zie je het gemiddelde jaarlijkse rendement, gebaseerd op een eenmalige inleg van € 10.000 op 1 januari 2019. De rendementen over 2026 zijn berekend t/m 30 juni. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst en je kunt je inleg verliezen. Je eigen behaalde rendement kan afwijken van het voorbeeld doordat je inleg, inleg-timing en inleg-frequentie anders kunnen zijn.

De kosten voor Peaks

Bij Peaks betaal je een vast bedrag per maand van € 1,99 en variabele kosten van 0,25% over de gemiddelde waarde van je beleggingen. Het vaste bedrag halen we van je gekoppelde (particuliere) bankrekening af via automatische incasso, de variabele kosten verrekenen we maandelijks met je beleggingen.

Je betaalt Peaks geen transactiekosten voor inleg en opnames.



Fondskosten en spread

Naast Peaks-kosten betaal je fondskosten en spread. Dat hoort bij (ETF-)beleggen. Dit geld gaat niet naar Peaks, maar naar de fondsbeheerders en beurshandelaren.

Fondskosten

Bij Peaks beleg je in indexfondsen. De beheerders van deze fondsen rekenen kosten. Afhankelijk van je portfolio is dit 0,11% - 0,21% van je belegde geld per jaar. Deze kosten zijn verrekend in de koers van het fonds.

Spread

De spread zijn kosten die ontstaan bij het kopen en verkopen van beleggingen. Het is het verschil tussen de prijzen waartegen een beurshandelaar bereid is een belegging te kopen en verkopen. Gemiddeld betaal je tussen de 0,03% - 0,05% per aan- of verkoop aan spread.



4. Aan de slag

Ben je overtuigd van zakelijk beleggen en wil je aan de slag met Peaks?
Download de app en begin vandaag nog.

Als je Peaks gedownload hebt...

- 01** Volg de stappen om een particuliere Peaks-rekening aan te maken
- 02** Voeg een Zakelijke Beleggings- of Renterekening toe
- 03** Begin met zakelijk beleggen



**Start binnen 5
minuten met beleggen.**

Al 100.000+ mensen gebruiken Peaks.

Start nu





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.



Winner Beste Investment platform 2024



Apple Store 4.8 / 5 6.2K reviews



Google Play 4.6 / 5 3.9k reviews



Trustpilot Excellent

