

# Investeer financiële overschotten flexibel en fiscaal voordelig in tak 6

De zaken gaan goed, en jij hebt intussen een overschot aan liquide middelen kunnen opbouwen. Natuurlijk is het goed om wat geld achter de hand te hebben voor onvoorziene omstandigheden, maar misschien is het nog beter om dat geld te laten renderen. Minder gebruikelijk, maar minstens het overwegen waard, is een flexibele en fiscaal voordelige investering in tak 6.

## Wat is tak 6?

Een tak 6-investering of kapitalisatiecontract is **geen traditionele verzekering**. Zo is er wel een onderschrijver van het contract, maar geen verzekeringsnemer, verzekerde en begunstigde. Daardoor betaal je geen premietaks, in tegenstelling tot takken 21 en 23, maar wel roerende voorheffing op het rendement.

Waar een tak 26-investering onder het Belgisch recht valt, is een tak 6-investering de tegenhanger onder het **Luxemburgs recht**. Het rendement van je portefeuille is rechtstreeks gelinkt aan de presentaties van de fondsen in die portefeuille. Hoewel je dus **geen gegarandeerd rendement** hebt, krijg je **wel toegang** tot een uitgebreid gamma aan beleggingsfondsen die precies bij jouw beleggersprofiel passen.

Zulke contracten zijn voornamelijk interessant voor **vennootschappen** (onderworpen aan de vennootschapsbelasting) en andere **rechtspersonen** (onderworpen aan de rechtspersonenbelasting) die hun overvloedige liquide middelen op een flexibele en fiscaal voordelige manier willen laten renderen. De minimumpremie bedraagt meestal 50.000 euro.

Tak 6	Tak 21	Tak 23	Tak 26
Kapitalisatiecontract	Verzekeringscontract	Verzekeringscontract	Kapitalisatiecontract
Luxemburgs recht	Belgisch recht	Belgisch recht	Belgisch recht
Geen gegarandeerd rendement	Gegarandeerd rendement	Geen gegarandeerd rendement	Gegarandeerd rendement
Flexibele looptijd	(Middel)lange termijn	(Middel)lange termijn	Flexibele looptijd
Geen premietaks op stortingen	Premietaks op stortingen	Premietaks op stortingen	Geen premietaks op stortingen
Roerende voorheffing op netto-rendement	Roerende voorheffing bij vervroegde opname	Geen roerende voorheffing bij vervroegde opname	Roerende voorheffing op netto-rendement

## Wat zijn de voordelen van tak 6?

### Flexibele looptijd

Hoewel het contract een vaste looptijd van minimaal 5 en maximaal 99 jaar heeft, kan het te allen tijde **geheel of gedeeltelijk opgezegd** worden. Daarbij is de uitstapvergoeding zeer beperkt, waardoor je geld ook op korte termijn beschikbaar blijft. Zo kan je op elk moment **bijstorten of opnemen**.

### Minder belastingen

Omdat een kapitalisatiecontract geen verzekeringscontract is, betaal je dus **geen premietaks** van 4,4 procent op verzekeringsverrichtingen. Ook betaal je **noch instapbelasting, noch belasting op arbitrage** binnen het contract.

Daarnaast worden er alleen belastingen geheven op de **netto-opbrengst van de beleggingen** op het moment dat die meerwaarde wordt gerealiseerd of opgenomen. Omgekeerd zijn minderwaarden fiscaal aftrekbaar.

Ten slotte wordt het contract niet als een belegging in aandelen beschouwd. Geniet je vennootschap van een **verlaagd tarief voor vennootschapsbelasting**, loop je dus geen risico om dat te verliezen.

### Vereenvoudigde boekhouding

Zoals gezegd kan je met een tak 6-contract arbitrerende of schakelen tussen fondsen, zonder dat daaraan kosten verbonden zijn. Ook boekhoudkundig betekent het een grote vereenvoudiging: **niet de onderliggende verrichtingen, maar het globale resultaat** moet worden geboekt. Ook moeten de gekapitaliseerde inkomsten niet jaarlijks worden aangegeven als die niet worden opgenomen.

*Gaan de zaken zo goed dat je amper tijd overhoudt om investeringskansen met elkaar te vergelijken? Als onafhankelijke makelaar gaat Wilink samen met jou op zoek naar een mix van mogelijkheden die perfect op jouw persoonlijke en professionele noden aansluit. Neem snel contact op met onze experts en zet je zuurverdiende centen vandaag nog aan het werk!*

## Over Wilink

Wilink is een zelfstandige makelaar die ondernemers en zelfstandigen oplossingen op maat aanbiedt op het gebied van **verzekeringen**, **kredieten**, **spaarplannen** en **financiële beleggingen**.

Wilink stelt een echte **expert** ter beschikking van zijn klanten. Die wordt bovendien ondersteund door **deskundigen** uit verschillende expertisedomeinen. Samen begeleiden ze hun klanten in elke fase van hun leven en **in elk stadium van hun bedrijf**.

 VERZEKERINGEN & PENSIOEN

 BELEGGINGEN & BELEGGINGSVERZEKERINGEN

 KREDIETEN

## Vragen ?

Als u meer wilt weten over ons aanbod, neem dan nu contact met ons op via het volgende e-mailadres:

[life.gent@wilink.be](mailto:life.gent@wilink.be)