

Wat is een investeringskrediet?

Definitie	<p>Een investeringskrediet wordt aangegaan om materiële, immateriële of financiële investeringen of bedrijfskapitaal te financieren.</p> <p>Het is een krediet op middellange of lange termijn en heeft een vaste, bepaalde duur.</p> <p>Het krediet wordt afgelost volgens een overeengekomen terugbetalingsplan.</p> <p>In bepaalde gevallen komt een onderneming in aanmerking voor een overheidstegemoetkoming in de vorm van een borgstelling, achtergestelde lening of subsidie. Meer informatie over de verschillende vormen van overheidssteun vindt u in en via de rubriek overheidssteun.</p>
Doelgroep	Zelfstandigen, beoefenaars van vrije beroepen en ondernemingen (zowel KMO's als grote ondernemingen) en overheidsinstellingen.
Bedrag	<p>Een investeringskrediet wordt in principe aangegaan vanaf een bepaald bedrag. Het minimumbedrag voor een investeringskrediet verschilt van bank tot bank. Sommige instellingen maken een onderscheid tussen een klein en een klassiek investeringskrediet. Een klein investeringskrediet kan reeds vanaf 2.500 EUR. Doorgaans liggen de minimumbedragen voor investeringskredieten echter iets hoger.</p> <p>Voor investeringskredieten met subsidies (vb. Vlaams Landbouw en Investeringsfonds, Participatiefonds, ...) kan het minimumbedrag lager zijn en tot 7.500 EUR kan bedragen.</p>
Looptijd	<p>De looptijd van het investeringskrediet verschilt eveneens van instelling tot instelling. Afhankelijk van de bank kan de looptijd gaan van 1 maand, voor kleine investeringskredieten, tot maximum 30 jaar, inclusief de opnameperiode. Het krediet loopt in elk geval nooit langer dan de economische levensduur van wat gefinancierd wordt.</p>
Opname en terugbetaling	<p>Investeringskrediet kan volledig of in schijven worden opgenomen. Door die opnameperiode heeft het meestal de vorm van een kredietopening. De opnameperiode is afhankelijk van de financieringsbehoeften en is minder dan een periode van 2 jaar. Een gebruikelijke opnameperiode is 2 maanden.</p> <p>De terugbetaling van intresten gebeurt meestal maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks of jaarlijks. De terugbetaling van kapitaal gebeurt overwegend met dezelfde periodiciteit als die voor de terugbetaling van de intresten (nooit korter) en met gelijke vaste kapitaalaflossingen per periode.</p> <p>De terugbetaling kan ook anders worden overeengekomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ maandelijks of driemaandelijks afbetalingen ○ in uitzonderlijke gevallen, als het krediet een relatief korte looptijd heeft (3 tot 5 jaar) en indien het economisch verantwoord is, kan de aflossing gebeuren op het einde van het krediet. ○ ... <p>Soms kan uitstel voor de eerste kapitaalaflossing worden verleend. Dan heeft het investeringskrediet een periode van vrijstelling van terugbetaling van het kapitaal. Die periode mag samen met de</p>

	opnameperiode niet meer zijn dan 3 jaar en is inbegrepen in de totale duur van het krediet.
Rentevoet	<p>De rentevoet die wordt toegepast voor het investeringskrediet, is een nominale rentevoet die</p> <ul style="list-style-type: none"> - vast is voor de totale duur van het krediet (en voor zover marktrentevoeten beschikbaar zijn (maximum 20 jaar)) - of variabel is en tussentijds wordt herzien. De herzieningsperiodes verschillen van bank tot bank en het kan bijvoorbeeld gaan om 1, 2, 3 of 5 jaar. Andere periodes zijn eveneens mogelijk. <p>De rentevoet die wordt voorgesteld bij een kredietofferte, is steeds beperkt in de tijd (bijv. 60 dagen tot ondertekening van het contract) gezien de volatiliteit op de kapitaalmarkten van dergelijke rentevoeten.</p> <p>De rente wordt meestal aangerekend aan het einde van de periode (maandelijks, driemaandelijks, ...) op basis van een 365/360 berekening.</p>
Andere kosten	<p>De kosten verbonden aan een investeringskrediet bestaan uit de rente en uit verscheidene componenten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dossierskosten : een vergoeding voor de analyse van het kredietdossier, de opstelling van het kredietcontract en eventuele waarborgen. - beheerkosten : een vergoeding voor de inning van de kapitaal- en intrestbedragen, de regelmatige risicoanalyse en het administratief beheer van het kredietcontract. - reserveringsprovisie : een provisie voor het ter beschikking houden van het nog niet opgenomen kredietbedrag. Dit is een percentage van het niet-opgenomen bedrag dat per kwartaal wordt aangerekend - eventueel de verwijrente indien het kapitaal en/of de intrestbedragen te laat wordt/worden terugbetaald. Hiervoor wordt de rentevoet van een kaskrediet in rekening-courant toegepast, met daarbovenop een overschrijdingsmarge.
Zekerheden	<p>In principe zijn alle vormen van zekerheden mogelijk en worden ze bepaald al naargelang het risicoprofiel van de klant, de transactie en de economische omstandigheden.</p> <p>De meest voorkomende zekerheden zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hypotheek - pand handelszaak - hypothecair mandaat - borgstelling - effecten- of depositopand - of een combinatie van bovenstaande.
Bijkomende verbintenissen	<p>Meestal worden bijkomende verbintenissen overeengekomen zoals</p> <ul style="list-style-type: none"> - financiële ratio's die de onderneming in acht moet nemen tijdens de looptijd van het krediet (zogeneten 'covenants') - een engagement om geen activa te belasten in de toekomst, zonder schriftelijke toelating van de kredietgever ('negative pledge') - het behoud van de meerderheid in het aandeelhouderschap door de kredietnemer - ...
Voordelen	<ul style="list-style-type: none"> - een investeringskrediet heeft een vaste rentevoet die is afgestemd op de economische levensduur van het gefinancierde goed.

	<ul style="list-style-type: none">- dergelijk krediet biedt een waaier aan keuzemogelijkheden op het vlak van kredietmodaliteiten.- er is ruimte voor een prijsbepaling op maat van de onderneming.- de financiële lasten zijn fiscaal aftrekbaar.- de onderneming heeft de zekerheid dat ze kan beschikken over de financiële middelen tijdens de contractueel overeengekomen duurtijd.- investeringskrediet biedt de mogelijkheid om geleidelijk krediet op te nemen afhankelijk van het gefinancierde project, de facturering en de aanvaarding van de werken.
--	--