

De DBI-bevek, een interessante oplossing om de cash van uw bedrijf te beleggen

The Wealth Designers

TreeTop Asset Management gaat constant op zoek naar eenvoudige en gediversifieerde beleggingsoplossingen. Onze groep creëert, lanceert en verdeelt haar eigen beleggingsfondsen om haar cliënten een hoogstaande expertise en directe toegang tot de evolutie van de wereldbeurs te bieden. Tot nu toe richtten onze oplossingen zich vooral tot de particuliere beleggers maar dankzij ons nieuw aanbod van DBI-beveks, kunnen wij voortaan ook aan de ondernemingen die onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting een eenvoudige toegang tot de wereldbeurs bieden met fiscale optimalisatie van hun beleggingen.

De DBI-aftrek

De DBI-aftrek (afkorting van Definitief Belaste Inkomsten) is een vrijstellingsregeling die bestemd is voor vennootschappen die beleggen in aandelen van andere vennootschappen. Sinds de hervorming van de vennootschapsbelasting in 2018, zijn de voorwaarden om van een DBI-aftrek te genieten op een belegging in aandelen veeleisender geworden. De vennootschap moet onder andere minstens 10% van de aandelen van de emitterende vennootschap bezitten of de aandelen moeten een aanschafwaarde van minstens 2,5 miljoen euro hebben. Bovendien moet de vennootschap de aandelen minstens één jaar ononderbroken aanhouden. De DBI-bevek maakt het mogelijk om de ontvangen dividenden en meerwaarden uit aandelen onder bepaalde voorwaarden volledig in mindering te brengen van de vennootschapswinst.

Voor wie ?

Een DBI-bevek is vooral geschikt voor de vennootschappen die een dynamisch profiel hebben en die de risico's inherent aan de aandelenmarkten kunnen verdragen, waaronder een zekere volatiliteit, aangezien deze uitsluitend in aandelen belegt. Het is een belegging op lange termijn (TreeTop raadt een minimale houdperiode van 6 jaar aan) voor de vennootschappen die cashoverschotten hebben. Deze dynamische en fiscaal voordelige belegging biedt een potentieel hoger rendement maar heeft echter geen vast rendement of kapitaalbescherming.

Het nieuwe gamma van DBI-beveks van TreeTop Asset Management

Vanuit haar overtuiging dat de wereldwijde aandelen het beste potentieel rendement bieden op lange termijn*, beheert TreeTop Asset Management de door haar opgerichte TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI, een compartiment van TreeTop SICAV, die voornamelijk belegt in aandelen die deel uitmaken van de beursindex Dow Jones Global Titans 50 EUR. Deze index bestaat uit een vijftigtal aandelen van grote multinationale ondernemingen over de hele wereld. Dit fonds is bestemd voor de vennootschappen die onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting die interesse hebben in een belegging in wereldwijde groeiaandelen.

Voor de meer ingewijde beleggers, biedt het compartiment TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI van de institutionele bevek TreeTop Institutional, een veel geconcentreerdere blootstelling want het bevat enkel een tiental aandelen van grote Amerikaanse bedrijven geselecteerd uit de componenten van de beursindex Dow Jones Industrial Average, en die hoge dividenden uitbetalen. Het is bestemd voor rechtspersonen die institutionele beleggers zijn of hebben verzocht om in het register van de in aanmerking komende beleggers te worden ingeschreven en die interesse hebben in een belegging in grote Amerikaanse ondernemingen. Dit product wordt niet aan het publiek in België aangeboden en is toegankelijk vanaf een initiële minimuminvestering van 250 000 EUR. Deze fondsen worden verdeeld in België door TreeTop Asset Management Belgium.

* Zonder prestatie- of resultaatgarantie.

Een DBI-bevek is een goed alternatief voor individuele aandelen want zij geeft recht op DBI-aftrek zonder aan veeleisende voorwaarden te moeten voldoen.



Van links naar rechts en van boven naar onder: Philippe Goossens, Philippe Lowet, Thierry Beauvois, Luc Boelaert, Catherine Spitaels, Olivier Debroux

Meer info?

De Financial Advisors van TreeTop Private** staan tot uw beschikking om u ons nieuw gamma van DBI-beveks voor te stellen, een interessante oplossing om de overvloedige cash binnen uw vennootschap te beleggen.

** TreeTop Private is een gepersonaliseerde beleggingsadviesdienst aangeboden door TreeTop Asset Management Belgium, gericht op de fondsen beheerd door TreeTop Asset Management.

TreeTop Asset Management Belgium
Frankenstraat 79 bus 7 1040 Brussel +32 2 613 15 30
Leopoldlaan 111 – 8300 Knokke-Heist +32 50 950 760
www.treetopprivate.be

TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI

Beleggingsdoel, beleggingsstrategie en risicofactoren

Wanneer u inschrijft op TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI, belegt u in een fonds dat twee doelstellingen nastreeft: (i) zijn aandeelhouders blootstelling bieden aan de aandelenmarkt van grote multinationale bedrijven en (ii) zijn aandeelhouders die onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting laten genieten van het stelsel van de definitief belaste inkomsten ('DBI') door minimaal 80% van deze portefeuille te beleggen in aandelen die recht geven op dit stelsel. Het fonds belegt overwegend in aandelen die deel uitmaken van de beursindex Dow Jones Global Titans 50 EUR (hierna de 'index'), die een vijftigtal aandelen bevat van grote multinationale bedrijven van over de hele wereld. Deze dient echter alleen ter informatie; de doelstelling van het fonds bestaat immers niet uit het reproduceren van de prestatie van de index en de samenstelling van zijn portefeuille kan afwijken van die van de index voor wat betreft de componenten en wegeningen. Dit fonds is wellicht niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 6 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Het fonds is ingedeeld in deze specifieke categorie omdat het in aandelen belegt. Deze zijn in het algemeen risicovoller dan obligaties en geldmarktinstrumenten. De volgende, aanzienlijke risico's van het fonds zijn niet in de indicator verwerkt: het concentratierisico (het aantal bedrijven waarin het fonds belegt kan mogelijk lager zijn dan 100), het kapitaalrisico (het fonds geniet niet van een 'gegarandeerd kapitaal' of een 'kapitaalbescherming'). De belegger kan bijgevolg zijn kapitaal gedeeltelijk of volledig verliezen, het duurzaamheidsrisico (verwijst naar een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancevlak die een wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kan veroorzaken), het risico verbonden aan externe factoren (onzekerheid rond de houdbaarheid van bepaalde externe factoren, zoals het fiscaal regime), en het wisselkoersrisico (voor een fonds dat in effecten belegt die in andere valuta's luiden dan de valuta van het fonds, is het risico reëel dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen).

Algemene informatie

Naam van het fonds	TreeTop SICAV
Naam van het compartiment	TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI
Naam van de beheermaatschappij	TreeTop Asset Management S.A.
Producttype/ juridische vorm/toepasselijk recht en toepasselijke duur	Compartiment van UCITS-fonds dat de juridische vorm heeft van een bevek naar Belgisch recht en van onbepaalde duur is
Aandelenklasse	AD EUR
Dividendbeleid	Distributie
Oprichtingsdatum	2021
ISIN-code	BE6325079976
Initiële minimuminv.	€ 5.000
Fondstype	UCITS
Liquiditeit	Dagelijks
Dagelijkse NIW	Gepubliceerd in L'Echo & De Tijd
Vestigingsplaats	België
Beleggerstype	Natuurlijke personen of rechtspersonen
Beheerkosten	1,00%
Prestatiecommissie	-
Instapkosten	0%
Kosten voor overstap van compartiment	0% of 0,1% voor een overstap naar het compartiment TreeTop World ESG Leaders Equity Index.
Lopende kosten**	1,47%
Taks op Beursverrichtingen op het moment van terugkoop (of conversie) in België	Niet van toepassing
Belgische heffing op het sparen (Belgische inhouding aan de bron bij terugbetaling ICB)	Niet van toepassing
Belgische roerende voorheffing	30% op de dividenden

De fiscale regelgeving geldt voor de gemiddelde retail klant in de hoedanigheid van een natuurlijk persoon en Belgisch ingezetene.

* Dit fonds wordt in België niet aan het publiek aangeboden en is bestemd voor rechtspersonen die professionele beleggers zijn of die hebben verzocht om te worden opgenomen op de lijst van de in aanmerking komende beleggers / ** Beheerkosten zijn inbegrepen in de lopende kosten.

TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI*

Beleggingsdoel, beleggingsstrategie en risicofactoren

De doelstelling van TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI is tweeledig: (i) zijn aandeelhouders blootstelling bieden aan aandelen van vooraanstaande bedrijven die genoteerd zijn op de Amerikaanse beurzen en (ii) zijn aandeelhouders die onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting laten genieten van het stelsel van de definitief belaste inkomsten ('DBI'), door minimaal 80% van deze portefeuille te beleggen in aandelen die recht geven op dit stelsel, waarbij dus toelating gegeven wordt aan de Beheermaatschappij om tot 20% te beleggen in de toegelaten activa die geen recht geven aan het fiscaal voordeel ingevoerd door dit DBI-stelsel. Het fonds zal trachten zijn doelstelling te bereiken door te beleggen in een geconcentreerde portefeuille van 8 tot 12 aandelen van bedrijven die geselecteerd zijn uit de componenten van de Dow Jones Industrial Average en meer bepaald uit de 15 aandelen die op het moment van de selectie het hoogste dividendrendement bieden, van de 30 grote bedrijven die genoteerd staan op de Amerikaanse Beurzen die deel uitmaken van de index.

Risico- en opbrengstprofiel



Het fonds heeft een geconcentreerde portefeuille blootgesteld aan het wisselkoersrisico omdat alle aandelen in USD zijn uitgedrukt. Door de effecten van ongewone marktomstandigheden kunnen andere risico's ontstaan, zoals regelgevende risico's. Aangezien dit product geen kapitaalbescherming biedt, met name tegen marktschommelingen, kunt u uw belegging gedeeltelijk of geheel verliezen, maar niet meer dan het bedrag van uw belegging.

Algemene informatie

Naam van het fonds	TreeTop Institutional
Naam van het compartiment	TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI
Producttype/ juridische vorm/toepasselijk recht en toepasselijke duur	Compartiment van een institutionele bevek naar Belgisch recht en van onbepaalde duur
Aandelenklasse	P EUR
Dividendbeleid	Distributie
Oprichtingsdatum	2021
ISIN-code	BE6331893246
Initiële minimuminv.	€ 250.000
Fondstype	Non-UCITS
Liquiditeit	Dagelijks
Vestigingsplaats	België
Beleggerstype	Alleen in aanmerking komende beleggers*
Beheerkosten	1,00%
Prestatiecommissie	-
Instapkosten	0%
Lopende kosten**	1,20%
Taks op Beursverrichtingen op het moment van terugkoop (of conversie) in België	Niet van toepassing
Belgische heffing op het sparen (Belgische inhouding aan de bron bij terugbetaling ICB)	Niet van toepassing

Elke belegging in een van de voorgestelde compartimenten moet gebeuren conform de betreffende juridische documentatie van kracht (Essentiële Beleggersinformatie/ Essentiële Informatiedocument en prospectus/ Information Memorandum) alsook de statuten en de (half)jaarlijkse rapporten, gratis beschikbaar in het Frans en in het Nederlands, op eenvoudig verzoek, bij TreeTop Asset Management Belgium, 79 Frankenstraat bus 7, 1040 Brussel of op www.treetopam.com. De prospectus/Information Memorandum en het document Essentiële Beleggersinformatie/ Essentiële Informatiedocument moeten gelezen worden vóór elke beleggingsbeslissing. Klachten kunnen gestuurd worden naar « Compliance Officer » of naar TreeTop Asset Management Belgium (adres hieronder vermeld) of naar de Bemiddelingsdienst: Ombudsfin, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, B-1000 Brussel (www.ombudsfin.be of ombudsman@ombudsfin.be). U kunt klikken op <https://www.treetopam.com/nl/reglementaire-informatie> om de samenvatting van de rechten van de beleggers (in het Nederlands) terug te vinden onder de sectie « Rechten van beleggers in de ICB's die TreeTop beheert ».

TreeTop Asset Management Belgium

Frankenstraat 79 bus 7 1040 Brussel +32 2 613 15 30
Leopoldlaan 111 – 8300 Knokke-Heist +32 50 950 760

www.treetopprivate.be