



Fem gode råd om investering

Drop de hurtige investeringer – og læg en strategi

Som ejerleder bør du løbende overveje, hvordan du bedst investerer i din forretning for at udvikle den, og hvordan du investerer din overskudslikviditet, så du opnår størst muligt afkast.

Investeringer i din virksomhed

Din virksomhed vokser og udvikler sig, når du investerer i flere medarbejdere, nye maskiner, nye markeder, produktudvikling, apps, opkøb af virksomheder, mv. For at optimere dine investeringer i virksomheden bør de først og fremmest være i tråd med virksomhedens strategi, og du kan med fordel få udarbejdet investeringskalkuler som grundlag for dine investeringer.

Lige nu er den digitale transformation og disruption på dagsordenen i mange virksomheder, og virksomheder vil investere i dette område de kommende år. Nye teknologier baner vej for nye digitale services, som konkurrerer med og i værste tilfælde overtager traditionelle services. Uanset hvilken branche du er i, bør du overveje, hvordan netop jeres marked kan 'disruptes', og hvad I bør investere i for at være teknologisk i front.

Investeringer med overskudslikviditet

Har du overskudslikviditet, bør du ligeledes investere pengene der, hvor de giver størst værdi for dig og din virksomhed. Vi anbefaler, at du først og fremmest sikrer likviditet i virksomheden, friværdi i dit hus og et fornuftigt indskud på din pension. Det er de tre vigtigste investeringsgrupper, og spiller de godt sammen, opnår du den lavest mulige skat og det størst mulige økonomiske råderum. Når fundamentet er på plads, kan du investere din overskydende kapital i fx ejendomme, værdipapirer eller andre virksomheder.

For at optimere dine investeringer i virksomheden bør de først og fremmest være i tråd med virksomhedens strategi

Vidste du, at ...

... Deloitte hjælper dig på et både strategisk og taktisk niveau? Du får inspiration til, hvilke investeringer du bør foretage og hvilke købsemner, der kan være interessante for dig.

... Deloitte kan udarbejde en formueopgørelse, som år efter år sikrer dig størst mulig formue, størst mulig privatøkonomi og mindst mulig skat?

Hvad bør du være opmærksom på?

Det er ikke så meget et spørgsmål om, hvor meget eller hvor lidt du investerer i din virksomhed. Men kan du investere, bør du investere.

Det er en udfordring for mange, at de investerer på et uoplyst grundlag. Man kan nemt blive grebet af en stemning og investere i noget, der ikke passer ind i virksomhedens strategi eller som viser sig at være værdiløst. Det kræver omtanke og research at lave en god investering. Hurtige beslutninger kan i værste fald udhule virksomhedens økonomi eller privatøkonomien. Søg derfor eksperthjælp, inden du investerer.

Fem gode råd

Her er fem gode råd til dig, der ønsker at styre din virksomheds investeringer bedst muligt.

- 1. Overvej din samlede risikoprofil**, inden du investerer. Hvor mange arbejdsår har du tilbage? Hvordan ser din økonomi og formue ud? Hvad skal du som minimum have at leve for i alderdommen? Hvilke krav stiller din risikoprofil til de investeringer, du foretager – både i virksomheden og med overskudslikviditeten?
- 2. Træf aldrig hurtige beslutninger**, selvom der lander et godt tilbud på dit skrivebord. Lav grundig research, så du ikke køber katten i sækken. Sørg for, at investeringer i din virksomhed passer ind i strategien, og at overskudslikviditeten skydes ind i solide projekter.
- 3. Overvej altid de langsigtede konsekvenser af dine investeringer** – uanset om det er investeringer i din virksomhed eller investeringer uden for virksomheden med overskudslikviditet.
- 4. Sørg for at optimere din samlede økonomi løbende.** Man kan ikke tale om investering uden også at tale om skat, pension og finansiering. Du skal have penge investeret i din virksomhed, i pensionsmidler og i din ejerbolig for at få en stor risikospredning. Samtidig skal du optimere skatter og udnytte bundgrænser, så din privatøkonomi er stærk.
- 5. Brug en uvildig rådgiver**, som hjælper dig med både privatøkonomien og virksomhedsøkonomien. Derved får du et 360 graders overblik over muligheder og konsekvenser ved dit valg.

Om Deloitte

Deloitte leverer ydelser indenfor revision, consulting, financial advisory, risikostyring, skat og dertil knyttede ydelser til både offentlige og private kunder i en lang række brancher. Deloitte betjener fire ud af fem virksomheder på listen over verdens største selskaber, Fortune Global 500®, gennem et globalt forbundet netværk af medlemsfirmaer i over 150 lande, der leverer kompetencer og viden i verdensklasse og service af høj kvalitet til at håndtere kundernes mest komplekse forretningsmæssige udfordringer. Vil du vide mere om, hvordan Deloittes omkring 245.000 medarbejdere gør en forskel, der betyder noget, så besøg os på Facebook, LinkedIn eller Twitter.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu Limited, der er et britisk selskab med begrænset ansvar (DTTL), dets netværk af medlemsfirmaer og deres tilknyttede virksomheder. DTTL og alle dets medlemsfirmaer udgør separate og uafhængige juridiske enheder. DTTL, der også betegnes Deloitte Global, leverer ikke selv ydelser til kunderne. Vi henviser til www.deloitte.dk/OmDeloitte for en udførlig beskrivelse af DTTL og dets medlemsfirmaer.