

Startlening

Laatst gewijzigd op 17 aug 2026

Wat houdt de maatregel in

Via de Startlening van PMV (vroeger PMV/z) kan je een achtergestelde lening tot € 100.000 krijgen als starter (werkzoekende én anderen) wanneer je maximaal vier jaar actief bent als zelfstandige in hoofdberoep (tenzij statuut student-zelfstandige). De lening heeft een looptijd van drie tot tien jaar en de rentevoet bedraagt 3% per jaar. Jouw eigen inbreng bedraagt minstens 25%.

Ook als vzw met een economische activiteit kom je in aanmerking.

Wie komt in aanmerking

Starters in hoofdberoep (<4 jaar)

Je kan een Startlening zowel als eenmanszaak of vennootschap aanvragen:

- Je komt in aanmerking als je maximaal vier jaar actief bent als zelfstandige in hoofdberoep. Als natuurlijke persoon, betekent dit dat je ofwel nog nooit hebt gewerkt als zelfstandige in hoofdberoep, ofwel je huidige zelfstandige activiteit ten hoogste vier jaar uitoefent. Hetzelfde geldt voor een rechtspersoon, waarbij er rekening wordt gehouden met de voorgeschiedenis van de vennoten.
- Was je vroeger al zelfstandige in hoofdberoep, maar heb je je activiteit gedurende een langere periode onderbroken (in principe twee jaar als loontrekkende, werkloze)? Dan kan je in principe opnieuw een Startlening aanvragen voor een nieuwe zelfstandige activiteit. Deze activiteit mag, maar hoeft niet verschillend te zijn van je vroegere activiteit als zelfstandige.
- Ook als je al langer dan vier jaar zelfstandig bent, kun je als starter worden beschouwd wanneer je je heroriënteert naar een nieuwe activiteit die duidelijk verschilt van je vorige activiteit en zich in een andere sector bevindt.
- Ben je stagiair in een vrij beroep? Dan kom je enkel in aanmerking wanneer je je als zelfstandige in hoofdberoep vestigt.
- Heb je het statuut van student-zelfstandige? Dan hoef je, als enige uitzondering, niet actief te zijn in hoofdberoep om een Startlening aan te vragen (zie ook VLAIO pagina [Statuut van student-zelfstandige](#)).
- Beschik je als starter over een 'geldig attest Startlening', dan gelden er specifieke voorwaarden en extra's. Je bent dan ofwel een niet-werkende werkzoekende sedert drie maanden, ofwel een volledig uitkeringsgerechtigde werkloze ofwel een begunstigde van een inschakelingsuitkering of leefloon (zie rubriek Werkzoekenden met geldig attest Startlening).

Om in aanmerking te komen voor een Startlening moet je zelf je activiteit of onderneming uitbaten. Als er een vennootschap wordt opgericht, moet je in principe meerderheidsaandeelhouder zijn en het dagelijkse beheer waarnemen. Hiervan kan soms worden afgeweken (zie 5. Overige Ontvankelijkheidscriteria in de [handleiding van de Startlening](#)).

Als aanvrager woon je of is de maatschappelijke zetel gevestigd in het Vlaamse Gewest. Ligt je woonplaats of maatschappelijke zetel niet in het Vlaamse Gewest, maar hebben de gefinancierde activiteiten een duidelijke toegevoegde waarde voor Vlaanderen, dan kan PMV je kredietaanvraag toch in aanmerking nemen.

Ben je een vzw? Dan kom je ook in aanmerking, op voorwaarde dat je een economische activiteit uitoefent, zoals het aanbieden van goederen of diensten op de markt.

Europese kmo-definitie

Je onderneming moet voldoen aan de Europese kmo-definitie:

- minder dan 250 werknemers (voltijds equivalenten);
- een jaaromzet van maximum € 50 miljoen en/of een balanstotaal van maximum € 43 miljoen;

- jouw onderneming maakt geen deel uit van een groep die geen kmo is op basis van de regels van de partner- en verbonden ondernemingen voor deelnemingen vanaf 25% (aanbeveling van de Europese Commissie van 6/5/2003).

Je voldoet aan deze criteria op het moment van de aanvraag van je startlening, of bij de start van je activiteiten als starter.

Je onderneming wordt niet meer als kmo beschouwd als ze gedurende twee opeenvolgende boekjaren niet meer beantwoordt aan het criterium van tewerkstelling, jaaromzet of balanstotaal. Stel je 250 voltijdse equivalenten of meer te werk dan kan PMV sowieso geen startlening verstrekken.

In moeilijkheden

Je aanvraag is niet ontvankelijk als:

- jij, als ondernemer of economische drager van het project, betrokken bent bij een niet-afgesloten faillissement. Dat geldt ook wanneer je in een eerder faillissement niet verschoonbaar werd verklaard. Dien je de aanvraag in via een vennootschap, dan geldt deze uitsluiting eveneens wanneer de bestuurder of projectdrager betrokken is bij een niet-afgesloten faillissement of bestuurder is van een vennootschap die failliet is;
- jouw onderneming wordt beschouwd als een onderneming in moeilijkheden. Dat is onder meer het geval wanneer er een collectieve insolventieprocedure loopt of wanneer je onderneming voldoet aan de voorwaarden om op verzoek van schuldeisers aan een dergelijke procedure te worden onderworpen. In dat geval kan je geen financiering via de startlening krijgen.

Uitgesloten

Je komt niet in aanmerking als:

- je je vestigt als zelfstandige in bijberoep of als je het statuut van meewerkende echtgenoot of echtgenote hebt;
- je gebruik maakt van het traject "Springplank naar Zelfstandige", dan kan je alleen een Startlening aanvragen als je je als zelfstandige in hoofdberoep vestigt.

Bekijk alle voorwaarden in de [handleiding van de Startlening](#) (zie 5. Overige Ontvankelijkheidscriteria).

Je mag als vennootschap of eenmanszaak niet actief zijn in deze uitgesloten activiteiten:

- visserij en aquacultuur;
- de primaire productie (teelt) van landbouwproducten. Verwerk je ook landbouwproducten, dan kun je mogelijk wel in aanmerking komen;
- wapenhandel, tabak-, gok- of pornografische industrie (kranten-, nacht- en andere winkels waarvan de verkoop van de betrokken producten slechts een beperkt deel van de brutomarge uitmaakt, komen wél in aanmerking voor financiering);
- economische activiteiten die volgens de Belgische of internationale wetgeving illegaal zijn;
- de productie of distributie van gedistilleerde dranken wanneer minder dan 75% van de productie in Vlaanderen plaatsvindt (kranten-, nacht- en andere winkels waarvan de drankenverkoop slechts een beperkt deel van de brutomarge uitmaakt, komen wél in aanmerking voor financiering);
- IT-toepassingen voor onrechtmatige toegang tot datanetwerken of illegaal downloaden;
- onderzoek naar het klonen van mensen voor therapeutische of onderzoeksdoeleinden;
- activiteiten rond genetisch gemanipuleerde organismen.

Bekijk zeker 'alle voorwaarden' in de '[Checklist financiering voor natuurlijke personen](#)' en de '[Checklist financiering voor vennootschappen](#)' op de website van PMV.

Wat komt in aanmerking

Financiering van investeringen & behoefte aan bedrijfskapitaal

Je kan de Startlening gebruiken voor de financiering van materiële, immateriële en financiële investeringen. Daarnaast kan je er ook je behoefte aan bedrijfskapitaal mee financieren bij de opstart van je onderneming, de uitvoering van een

investeringsproject of de verdere uitbouw van je activiteit.

Je kan de lening inzetten voor nieuwe investeringen, waaronder ook vervangingsinvesteringen en tweedehandsmateriaal. Je kan de Startlening niet gebruiken om bestaande kredieten, leningen of andere schulden te herfinancieren of af te betalen. Alleen schulden die op het moment van de aanvraag minder dan drie maanden oud zijn, worden niet als bestaande schulden beschouwd.

Investeer je in een onroerend goed? Dan komt enkel het beroepsmatig gebruikte gedeelte in aanmerking voor financiering. Je moet dit beroepsgedeelte kunnen aantonen met een expertiseverslag. Verhuur je het gebouw geheel of gedeeltelijk aan derden, dan komt dit deel in principe niet in aanmerking. Een beperkte verhuur van een klein gedeelte van het gebouw kan uitzonderlijk wel worden aanvaard.

Baad je een bedrijvencentrum uit dat logistieke diensten aanbiedt, dan kan je wel voor financiering in aanmerking komen.

Overnamefinanciering

Je kan met de Startlening ook de overname van een (deel van een) handelsfonds financieren, dan wel de overname van de aandelen van een bestaande vennootschap. In dat laatste geval moet je de meerderheid van de aandelen overnemen of meerderheidsaandeelhouder worden, en moet de overnemer het dagelijks beheer uitoefenen.

Uitgesloten

Je mag de startlening niet gebruiken voor:

- het herfinancieren van bestaande schulden die op het moment van je aanvraag ouder zijn dan drie maanden, zoals leveranciersschulden. Ook bestaande bankkredieten komen niet in aanmerking;
- de financiering van tradingactiviteiten waarbij je goederen verhandelt in een voornamelijk import- of exportomgeving (al dan niet met een speculatief oogmerk);
- de financiering van middelen die als onderpand dienen om een waarborg te verkrijgen;
- de financiering van vastgoedprojecten die bedoeld zijn voor verkoop of verhuur aan derden. Uitzonderingen zijn onder meer bedrijvencentra, hotels, vakantieparken en vastgoed dat wordt verhuurd aan verbonden vennootschappen;
- de financiering van onderzoek en ontwikkeling (O&O). Heb je al een bestaande onderneming met een bewezen positief trackrecord, dan kan bedrijfskapitaal voor O&O in het kader van een uitbreiding van je activiteiten eventueel wel in aanmerking komen;
- de financiering van producten of diensten die nog niet klaar zijn voor commercialisatie, bijvoorbeeld wanneer de testfase of technische validatie van een prototype nog loopt;
- de aankoop van een minderheidsbelang bij een aandelenovername. Je moet een meerderheidsbelang verwerven of verkrijgen;
- de overname van slechts een deel van een handelsfonds. Je moet het handelsfonds volledig overnemen;
- de financiering van de oprichting en uitbating van een verkoopnetwerk in het buitenland;
- de financiering van exportactiviteiten;
- de financiering waarbij je aan beide zijden van de transactie optreedt;
- de financiering van rollend materieel, zoals personenwagens en bestelwagens, dat niet voldoet aan [deze voorwaarden](#).

Bekijk 'alle voorwaarden' in de '[Checklist financiering voor natuurlijke personen](#)' en de '[Checklist financiering voor vennootschappen](#)' op de website van PMV.

Wat zijn de financieringsvoorwaarden

Maximumbedrag

Je kan een Startlening aanvragen van minimaal € 5.000 en maximaal € 100.000.

Het maximale leenbedrag wordt bepaald door het laagste van deze twee bedragen:

- viermaal je eigen inbreng;

- € 100.000.

Eigen inbreng

Je moet zelf mee investeren in je project. Deze eigen inbreng is je persoonlijke financiële bijdrage aan de financiering van je investeringsproject.

Ook een [Winwinlening](#) kan geheel of gedeeltelijk meetellen als eigen inbreng, op voorwaarde dat:

- de lening geen tussentijdse aflossingen bevat (bulletkrediet);
- de lening afkomstig is van een familielid tot de tweede graad;
- de lening achtergesteld wordt aan de terugbetaling van de Startlening.

Breng je activa in natura in, dan kan dat onder bepaalde voorwaarden. Je moet de activa met eigen middelen hebben aangekocht in de zes maanden vóór de aanvraag van de Startlening. Je moet de waarde kunnen aantonen met voldoende bewijsstukken en een waarderingsverslag van een bedrijfsrevisor.

Ook investeringen die je al hebt uitgevoerd, kunnen meetellen als eigen inbreng, zolang ze uiterlijk zes maanden vóór de kredietaanvraag werden gedaan. Je moet dit kunnen staven met facturen en eventueel betalingsbewijzen.

Beschik je over een geldig attest Startlening? Dan mag je maximaal € 10.000 van je eigen inbreng financieren met een lening van een bank of een instelling voor microkrediet. Voor het deel van de gevraagde Startlening boven € 40.000 mag de eigen inbreng in principe niet ontleend zijn. Voor een Winwinlening kan wel een uitzondering worden gemaakt.

Heb je een vennootschap? Dan kan je de eigen inbreng realiseren via kapitaal, achtergestelde aandeelhoudersleningen of een inbreng in natura.

Looptijd

Je kan de Startlening afsluiten voor een periode van minimaal drie en maximaal tien jaar.

Rentevoet

Je betaalt een vaste rentevoet van momenteel 3% per jaar.

Opname

Na de goedkeuring van je aanvraag heb je één jaar de tijd om de lening op te nemen.

Heb je meer tijd nodig, dan kan je een verlenging aanvragen:

- tot maximaal zes maanden extra;
- tot maximaal twaalf maanden extra bij nieuwbouw.

In uitzonderlijke situaties kan PMV hiervan afwijken.

Terugbetaling

Je betaalt de lening terug door vaste maandelijkse aflossingen. Daarbij daalt het intrestenbedrag geleidelijk naarmate je meer kapitaal hebt terugbetaald.

In uitzonderlijke gevallen kan je gemotiveerd vragen om per kwartaal terug te betalen.

Tijdens het eerste jaar betaal je standaard alleen intresten. Op gemotiveerd verzoek kan je deze vrijstelling verlengen tot twee jaar. Je kan er ook voor kiezen om al vanaf het eerste jaar kapitaal af te lossen.

De terugbetaling van het kapitaal start zodra de vrijstellingsperiode afloopt. Die periode begint te lopen vanaf de eerste effectieve opname van de lening.

Achtergesteld

De Startlening is een achtergestelde lening. Daardoor kunnen andere kredietverstrekkers deze lening beschouwen als een

versterking van je eigen vermogen. Dat kan het verkrijgen van bijkomende bankfinanciering vergemakkelijken.

Bij samenloop van schuldeisers wordt de Startlening pas terugbetaald nadat de schulden aan financiële instellingen zijn voldaan.

Wordt de vordering van PMV echter opeisbaar vóór er een samenloop van schuldeisers ontstaat, dan geldt deze achterstelling niet. Dat kan bijvoorbeeld gebeuren wanneer PMV de lening opzegt voordat er sprake is van een faillissement. In dat geval kan PMV haar vordering opeisen zonder rekening te houden met de achtergestelde rangorde.

De-minimis

Deze maatregel valt onder de toepassing van de Europese de-minimisverordening. Daardoor mag je onderneming over een periode van drie jaar maximaal € 300.000 aan de-minimissteun ontvangen. Om het bedrag van de de-minimissteun van een startlening (het zogenaamde Brutosubsidie-equivalent (BSE)) te berekenen, moet je de volgende formule gebruiken: $BSE = \text{het gemiddelde uitstaande kapitaal (zie hiervoor de aflossingstabel van de Lening)} \times [(\text{referentie-intrestvoet} - 3\%) + 10\%]$. Meer informatie vind je op de pagina [Veelgestelde vragen: de-minimis](#).

Waarborgen

PMV gaat soepel om met de waarborgen voor een Startlening. Bij elke aanvraag wordt bekeken welke waarborgen nodig zijn, rekening houdend met het kredietrisico van je project.

Moet je waarborgen verstrekken, dan probeert PMV de kosten zoveel mogelijk te beperken. Zo kan bijvoorbeeld gekozen worden voor een hypothecair mandaat in plaats van een hypothecaire inschrijving.

Als een persoonlijke borgstelling nodig is, wordt die in principe beperkt tot de actieve vennoten van de onderneming. Hierdoor blijven de waarborgvereisten doorgaans beperkt tot wat noodzakelijk is voor de financiering van je project.

Cumulatie

De Startlening kan enkel worden gecombineerd met een [Cofinanciering](#) als de natuurlijke persoon die de Startlening aanvraagt een geldig attest Startlening voorlegt op het moment van de aanvraag. Het bedrag van beide leningen samen mag niet hoger zijn dan € 350.000.

Combineer je een Startlening met een Cofinanciering, dan moet je zelf minstens 10% van de totale financieringsbehoefte inbrengen. Deze minimum eigen inbreng wordt berekend op het volledige financieringsplan van beide leningen samen.

Heb je al een financiering lopen bij LRM? Dan kom je niet in aanmerking voor een Startlening. Je moet de LRM-financiering eerst volledig hebben terugbetaald voordat PMV een nieuwe lening kan toekennen of uitbetalen.

Werkzoekenden met geldig attest Startlening

Kan je als werkzoekende een geldig attest Startlening voorleggen? Dan geniet je van een aantal bijkomende voordelen. Je kan over dit attest beschikken als je: ofwel een niet-werkende werkzoekende sedert drie maanden was, ofwel een volledig uitkeringsgerechtigde werkloze ofwel een begunstigde van een leefloon bent (de volledige definitie vind je bij 1.1 Natuurlijk persoon met attest Startlening in de [handleiding van de Startlening](#)):

- Je lening heeft een looptijd van minimaal vijf jaar.
- PMV vraagt geen waarborgen.
- Je mag je eigen inbreng geheel of gedeeltelijk financieren met leningen tot maximaal € 10.000.
- Stop je later met je zelfstandige activiteit, dan behoud je gedurende 15 jaar na de start van je onderneming het recht om opnieuw een werkloosheidsuitkering aan te vragen.
- Blijkt je onderneming niet leefbaar en zet je de activiteit stop, dan kan een openstaande schuld tot € 40.000 worden kwijtscholden. Je moet wel binnen drie maanden na de stopzetting kunnen aantonen dat de activiteit niet levensvatbaar was.
- In alle andere gevallen van stopzetting moet je de Startlening terugbetalen en kan PMV de nodige stappen

ondernemen om de lening terug te vorderen.

Je kan het attest aanvragen bij:

- de RVA (levert het attest vanaf de eerste dag dat je volledig uitkeringsgerechtigd werkloos bent);
- de VDAB (levert het attest als je een niet-werkende werkzoekende bent die sinds ten minste drie maanden ingeschreven is bij de gewestelijke dienst voor arbeidsbemiddeling);
- het OCMW (levert het attest als je een leefloon ontvangt).

Aanvraagprocedure

Een sterk ondernemingsplan vormt de basis van een succesvolle zaak. Daarin neem je onder meer een financieel plan op waarmee je aantoont dat je project financieel haalbaar is. Je vindt een korte handleiding voor [de opstelling van een financieel plan](#) op de website van PMV.

Voor de opmaak van je ondernemingsplan kan je je best laten begeleiden door je boekhouder, accountant, financieel adviseur of een partner van PMV. Ook de aanbrengrers van PMV (zie lijst hieronder) kunnen je helpen bij het samenstellen van je kredietdossier en het indienen van je aanvraag.

Controleer vóór je je kredietdossier opmaakt eerst of je aanvraag in aanmerking komt voor financiering. Daarvoor kan je de '[Checklist financiering voor natuurlijke personen](#)' en de '[Checklist financiering voor vennootschappen](#)' op de website van PMV gebruiken.

Voor het opmaken en indienen van je kredietdossier kan je een beroep doen op een aanbrengrer van PMV. Je kan je aanvraag voor een Startlening ook zelf indienen.

Het volgen van een begeleidingstraject vóór en na de opstart van je activiteit wordt aanbevolen. Via de [Expertisedatabank van VLAIO](#) vind je begeleidingstrajecten die ondersteund worden door VLAIO en die je kunnen helpen bij de uitbouw van je onderneming.

Aanbrengrers

- kredietinstellingen: [Bank J. Van Breda](#), [Bank Nagelmackers](#), [Belfius Bank](#), [Beobank](#), [BNP Paribas Fortis](#), [Crelan](#), [Fintro](#), [ING Belgium](#) en [KBC Bank](#);
- verschaffers van microkredieten: [microStart](#);
- business angels netwerken: [BAN Flanders](#) en [BE Angels](#);
- andere aanbrengrers: Aslan Consulting, Fit4Finance, GrowPilot, Horeca Partners, Meesters Accountants, Moore, Resolvus Agency, SBB Accountants & Adviseurs, Starterslabo, Stebo (Starterslabo Limburg), Titeca Pro Accountants & Experts, Unizo, Vandelanotte Accountancy en Voka. Vermits de contactpersonen voor deze categorie verschillend kunnen zijn per provincie verwijzen we je voor meer informatie naar de website van pmv.eu/product/startlening (rubriek Aanbrengrers);

Evaluatieprocedure

Zodra PMV je dossier volledig heeft ontvangen, krijg je een ontvangstbevestiging per e-mail. Daarna beoordeelt PMV of je dossier ontvankelijk is. Ontbreekt er informatie of zijn er nog onduidelijkheden, dan neemt PMV contact met je op of met de aanbrengrer van je dossier.

Het Kredietcomité neemt alle kredietbeslissingen en komt minstens twee keer per week samen. Keurt het comité je aanvraag goed, dan ontvang je een leningsvoorstel dat één maand geldig blijft.

Keurt PMV je aanvraag niet goed of verklaart PMV je dossier niet ontvankelijk? Dan ontvang je een e-mail met de redenen. In de handleiding van de Startlening lees je welke mogelijkheden je hebt na een weigering.

Dossierkosten

Voor de eerste analyse van je dossier en het eerste kredietvoorstel betaal je geen dossierkosten. Wijzigt er na de goedkeuring nog iets aan je dossier, dan kan PMV wel dossierkosten aanrekenen. Die kosten zijn afhankelijk van het kredietbedrag: € 150 (kredieten tot en met € 50.000), € 250 (kredieten tot en met € 100.000) en € 500 (kredieten boven € 100.000).

Blijf op de hoogte

Wil je op de hoogte blijven van wijzigingen van deze maatregel én andere maatregelen in de Subsidiedatabank van VLAIO? Dat kan via de gratis [Nieuwsbrief van de Subsidiedatabank](#).

Contact

Meer informatie kan je bekomen bij PMV of een partner waarmee een samenwerkingsovereenkomst werd gesloten: zie www.pmv.eu/product/startlening - rubriek Aanbrengers.

Meer informatie vind je ook in de [handleiding](#) (definitie starter, eigen inbreng, enz) op de website van PMV.

Wil je advies op maat over de financiering van je project? Neem dan contact op met een [bedrijfsadviseur van VLAIO](#). Zij helpen je bij het verkennen van je financieringsmogelijkheden.

PMV

pmv.eu/product/startlening

Tom De Keersmaecker

pmv-standaardleningen@pmv.eu

T 02 229 53 10