



Meijburg & Co
Tax & Legal

Fiscaal efficiënt overdragen: de bedrijfsopvolgingsregeling

Deel 2: het ondernemingsvermogen

Wie een familiebedrijf erft of geschonken krijgt, moet inkomstenbelasting en erf- of schenkbelasting betalen. Wordt het bedrijf binnen de familie voortgezet? Dan biedt de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) uitkomst: (een deel van) de waarde wordt dan door de Belastingdienst vrijgesteld. Maar dan moet wél aan bepaalde voorwaarden worden voldaan, een van die voorwaarden is die van het ondernemingsvermogen.

Schemergebieden

Ondernemingsvermogen. U verwacht misschien dat die voorwaarde van de BOR geen vragen oproept, maar niets is minder waar. Tax Partner **Chris Spanjersberg** en Tax Consultant **Lisa Warnars** van KPMG Meijburg & Co hebben dagelijks te maken met schemergebieden. Spanjersberg: "Want: wat is in fiscale zin een onderneming, en welk vermogen hoort daarbij?"

Niets aan het toeval overlaten

De BOR mislopen door onwetendheid of onoplettendheid is een dure grap. Wie een bedrijf wil overdragen aan de volgende generatie zonder een torenhoge aanslag van de Belastingdienst te krijgen, moet niets aan het toeval overlaten. De scheidslijn tussen wel of niet

Bedrijfsopvolgingsregeling special:

Dit interview, over het ondernemingsvermogen, is onderdeel van een serie over de bedrijfsopvolgingsregeling.

De volgende onderwerpen komen hierin aan bod:

- dienstbetrekkingseis
- bezitsperiode
- huwelijkse voorwaarden
- voortzettingseis

Kijk op meijburg.nl/bor voor meer informatie.

De scheidslijn tussen wel of niet ondernemen, kan flinterdun zijn



ondernemen kan flinterdun zijn. Spanjersberg: "In negen van de tien gevallen wordt bezit van onroerend goed door de Belastingdienst kritisch bekeken, of ontstaat er discussie als er veel liquiditeit is die niet direct in de activiteiten wordt gestoken."

Onroerend goed

Onroerend goed kopen, exploiteren en min of meer achteroverleunen tot de markt de goede kant opgaat, is voor de Belastingdienst niet genoeg om akkoord te gaan met het toepassen van de BOR. Spanjersberg: "Investeren, exploiteren, ontwikkelen: vastgoedondernemers die er fulltime mee bezig zijn en hun boterham ermee verdienen, snappen niet waarom er vraagtekens worden gezet bij hun ondernemerschap." Warnars: "Maar het is een schemergebied: is de investering in stenen normaal vermogensbeheer of is er sprake van ondernemingsactiviteiten?" Meijburg stemt overdrachtstrajecten bij voorkeur van tevoren af met de Belastingdienst en dat is geen overbodige luxe. Spanjersberg: "Stelt u zich voor dat al het vermogen dat u hebt in stenen zit en er valt onverwacht een aanslag op de mat. Dan zou u ruim 40% van uw panden moeten verkopen om überhaupt die belasting te kunnen betalen."

Financiële huiswerk doen

Rampzalig. Het adviestraject van Meijburg begint dan ook idealiter in een vroeg stadium. Spanjersberg: "Breng in kaart waarom u denkt dat het ondernemingsvermogen is. Wat doet u precies met dat onroerend goed? Is het puur verhuur of ook exploitatie en ontwikkeling, of herontwikkeling? Hoeveel tijd besteedt u daaraan? Hoe groot is de organisatie?" Warnars: "Doe uw financiële huiswerk en u staat met 1-0 voor."

Geld op de rekening

Ook een grote openstaande post van liquide middelen op de balans kan tot discussie leiden: kan alles onder de BOR vallen? Warnars: "Als de conclusie is dat niet al die liquide middelen nodig zijn om de onderneming voort te zetten, dan wordt dat stuk als 'overtollig' bestempeld: geen ondernemingsvermogen. Dat is natuurlijk niet



per definitie waar. Veel ondernemingen hebben liquide middelen op de balans staan om in de nabije toekomst investeringen te kunnen doen of om een overname te bekostigen."

Vaststellen wat uw 'normaal' is

Spanjersberg: "Deze discussies met de Belastingdienst moet u zien te voorkomen. Ook hiervoor geldt dat ondernemers hun huiswerk moeten doen. Maak inzichtelijk hoe het financieel verloopt. Wat is uw normale cashpositie? Wat zijn uw normale toekomstplannen qua investeringen? Maak duidelijk dat het geld dat u in de onderneming hebt, ook allemaal voor de onderneming is en dus niet overtollig. Vervolgens kan – samen met ons – een goed verhaal worden gepresenteerd en wordt het voor de Belastingdienst erg lastig om dat te weerleggen." Warnars: "Dan draait u het eigenlijk om: in plaats van dat zij een mening vormen, komt u al direct met een goed onderbouwd standpunt."



Wij weten als geen ander hoe de Belastingdienst in de wedstrijd zit



Vertrouwd speelveld

Met ontwikkelingen signaleren en indien nodig standpunten op schrift stellen, heeft Meijburg veel ervaring. Warnars: "Waar in onze kracht schuilt, is de betrokkenheid bij een onderneming. We volgen alles op de voet en weten van de hoed en de rand." Spanjersberg: "Bovendien weten wij als geen ander hoe de Belastingdienst in de wedstrijd zit. Welke criteria zij hanteren en wat u op orde moet brengen om de discussie over ondernemingsvermogen succesvol aan te gaan." "Geen bedrijfsopvolging die ik tot nu toe heb gezien, was hetzelfde," voegt Warnars eraan toe. "Het is gebruikelijk dat er discussiepunten naar voren komen, maar door onze ervaring is het speelveld inmiddels wel erg vertrouwd. En dat kan onze cliënten een groot voordeel opleveren."

Plan een vrijblijvend adviesgesprek

Benieuwd of uw familiebedrijf klaar is voor een fiscaal efficiënte overdracht met de BOR? Bspreek het vrijblijvend met **Lisa Warnars** of **Chris Spanjersberg** in een oriënterend adviesgesprek.

Of doe onze online assessment voor familiebedrijven via: meijburg.nl/fb-assessment

Goed voorsorteren

Alleen op de actieve onderdelen van een onderneming kan de BOR dus worden toegepast. Ook als niet álles tot in de puntjes geregeld is, zoekt Meijburg naar de beste oplossing om toch grotendeels gefaciliteerd te kunnen overdragen. Spanjersberg: "Als er bijvoorbeeld ondernemingsvermogen én beleggingsvermogen in de structuur aanwezig is, kan een herstructurering worden doorgevoerd om zo alleen het ondernemingsvermogen te schenken." Warnars: "Als een stuk van het vermogen niet voldoet aan de voorwaarden die de BOR stelt, kunnen we bijvoorbeeld samen besluiten om dat af te splitsen en achter de hand te houden voor de oude dag van de overdragende ondernemer. Er zijn talloze mogelijkheden, maar het is vooral van belang om het onderwerp op de radar te hebben. Stel het niet uit tot het allerlaatste moment, maar investeer op tijd in een zorgeloze toekomst."



Lisa Warnars

Consultant KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 92561

E: warnars.lisa@kpmg.com



Chris Spanjersberg

Partner KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 92511

E: spanjersberg.chris@kpmg.com

© 2021 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.