



Meijburg & Co
Tax & Legal

Fiscaal efficiënt overdragen: de bedrijfsopvolgingsregeling

Deel 3: de bezitsperiode

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 daarvan is een bezitsperiode van vijf jaar, welke aan bod komt in dit interview.

Antimisbruikmaatregelen

De bezitsperiode en bijbehorende ondernemingseis zijn onderdeel van het pakket aan antimisbruikmaatregelen. Helemaal niets mis mee, vindt **Robbert van Kooten**, Tax Partner bij KPMG Meijburg & Co. "Als u bij wijze van spreken een zak met geld schenkt, moet u daar 20% schenkbelasting over betalen. Maar als u vandaag een snackbar koopt en 'm morgen aan uw kinderen geeft, zou u gebruik kunnen maken van de BOR omdat u een onderneming schenkt." Daar steekt de Belastingdienst dus, terecht, een stokje voor.

Bezitseis

Uw onderneming bestaat minstens vijf jaar. Check. Helaas: dat is nog geen garantie om een vinkje te

Bedrijfsopvolgingsregeling special:

Dit interview, waarin de bezitsperiode centraal staat, is onderdeel van een serie over de bedrijfsopvolgingsregeling.

De volgende onderwerpen komen hierin aan bod:

- dienstbetrekkingseis
- ondernemingsvermogen
- huwelijkse voorwaarden
- voortzettingseis

Bezoek meijburg.nl/bor voor meer informatie.



kunnen zetten bij de bezitsperiode. Want ook aan deze voorwaarde om de BOR toe te kunnen passen, zitten haken en ogen. Van Kooten weet er alles van. "De bezitsperiode is een dubbele toets. De schenker moet vijf jaar onafgebroken de aandelen hebben gehad en de bv zelf moet gedurende die periode de onderneming hebben gevoerd. Bij overlijden is de termijn overigens geen vijf, maar één jaar."

Objectieve ondernemingen

Een familiebedrijf staat nooit stil. Of het nou schaalvergroting of diversificatie is, doorontwikkelen is aan de orde van de dag. En juist daarin schuilt het gevaar. Van Kooten maakt het concreet: "Stel, u hebt een autodealerbedrijf en koopt er een vestiging van een concurrent bij. Dat kán de ondernemingseis onder druk zetten. Drie jaar later wilt u schenken en komt u tot de ontdekking dat u twee objectieve ondernemingen hebt: de ene voldoet wél aan de termijn van vijf jaar, maar de andere niet." Een onaangename verrassing. "U integreert de bedrijven en plaatst ze onder een centrale leiding en verantwoordelijkheid. Hebt u dan misschien één onderneming? Of toch twee? In onze dagelijkse praktijk is dit een terugkerend onderwerp, want: voer voor discussie met de Belastingdienst."

BB
Vergeet niet te letten
op de gevolgen voor
de BOR, want dat kan je
duur komen te staan



Ook als datzelfde autodealerbedrijf besluit om een leasetak op te zetten, komt de ondernemingseis in gevaar. "Zijn de activiteiten dusdanig nauw met elkaar verbonden dat het één onderneming is? Of startte u volgens de regels toch een gloednieuwe onderneming, waarvoor dus een nieuwe vijfjaarstermijn gaat lopen? Dat is een ander veelvoorkomend punt van discussie."

En dan zit er ook nog een adder onder het gras. "Als een bedrijf een overnamekas heeft, wordt die over het algemeen gezien als ondernemingsvermogen. Als aan alle voorwaarden wordt voldaan, kan in principe op alles de BOR worden toegepast. Maar als die overnamekas voor de schenking is aangewend om daadwerkelijk een overname te doen, speelt opnieuw de vraag of het gaat om één of twee objectieve ondernemingen – waarvan de ene de vijfjaarstermijn niet haalt."

Timing is cruciaal

Van Kootens boodschap is duidelijk: een bedrijf is continu in beweging, maar vergeet in de tussentijd niet te letten op de gevolgen voor de BOR, want dat kan u duur komen te staan op het moment dat u wilt schenken. "De volgorde van de activiteiten en de timing is cruciaal. Als u een leasetak op poten zet en een week later wilt schenken, is dat onderdeel vermoedelijk nog niet geïntegreerd en wordt het door de Belastingdienst aangemerkt als een tweede objectieve onderneming. Dan kan het verstandig zijn om te wachten met schenken: uw casus is een stuk sterker als de structuur is gefinetuned en het nieuwe onderdeel min of meer is opgegaan in het bestaande. Het verband tussen de activiteiten en de aansturing is in dit opzicht allesbepalend. Als u ook maar enigszins denkt dat een bedrijfsopvolging in de komende jaren aan de orde gaat zijn, is dit ongelooflijk relevant om in gedachten te houden."



Het totaalplaatje overzien

Meijburg heeft dagelijks met dit soort vraagstukken te maken en kan ook een belangrijke spil zijn in de driehoek met de familie en een eventueel extern management. Van Kooten: "De fiscus is gefocust op dit soort casussen en een piepklein detail kan het verschil maken. Dus zeker met een extern management moet u ervoor zorgen dat u de connectie houdt. Als er operationele keuzes worden gemaakt, kan dat impact hebben op de positie van de BOR en dus financiële gevolgen hebben voor de familie. En niet te vergeten het bedrijf zelf, want daaruit komt de liquiditeit." Meijburg is dus betrokken bij het corporate stuk van de onderneming én bij de familie. Van Kooten: "We overzien het totaalplaatje. Op het moment dat een overname op de planning staat en we praten ook over bedrijfsopvolging, kan het slim zijn om de opvolging iets naar voren te trekken en de overname daarna te doen."

Het beste scenario

Wie zich nu realiseert dat de structuur van het bedrijf in de afgelopen vijf jaar is veranderd, én niet heeft stilgestaan bij de gevolgen voor de BOR, én op het punt staat om te schenken, hoeft vannacht niet meteen wakker te liggen. "Gemaakte keuzes kunt u niet meer terugdraaien," zegt Van Kooten, "maar: we kunnen wel kijken hoe de feiten écht liggen. Als u een bandenfabrikant bent en een snackbar kocht, wordt het een lastig verhaal. Maar als u een strategische overname hebt gedaan, kunt u nog voldoen aan de eisen die de

Een piepklein detail kan het verschil maken



Belastingdienst stelt. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen om een bedrijfsonderdeel sneller te integreren dan u oorspronkelijk van plan was. Het is niet meteen een gelopen race. Maar zelden kom ik tot de conclusie dat de BOR van tafel is, punt uit. Want die is op z'n minst nog op een deel toepasbaar. Dus ook in dat stadium zijn we van toegevoegde waarde, omdat we weten wat de knelpunten zijn in een discussie met de Belastingdienst."

Vinger aan de pols

Meijburg kan op elk moment van dienst zijn, maar wordt idealiter ruim op tijd betrokken. Van Kooten: "Voor ons is het relevant dat we met regelmaat aan de orde stellen: welke kant gaat het op, wat zijn de plannen? We houden een vinger aan de pols, zodat de ondernemers het onderwerp niet uit het oog verliezen. Op het moment dat er iets op stapel staat, een overname of een uitbreiding, wijzen wij op de gevolgen. Niet dat u alles moet afblazen omdat het niet goed is voor de bedrijfsopvolging, maar u moet wél rekening houden met de impact die het kan hebben op de fiscale gevolgen van een toekomstige schenking of vererving."

Plan een vrijblijvend adviesgesprek

Benieuwd of uw familiebedrijf klaar is voor een fiscaal efficiënte overdracht met de BOR? Bespreek het vrijblijvend met Robbert van Kooten in een oriënterend adviesgesprek. Of doe onze online assessment voor familiebedrijven via: meijburg.nl/fb-assessment



Robbert van Kooten

Partner KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 93581

E: vankooten.robber@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.