



Meijburg & Co
Tax & Legal

Fiscaal efficiënt overdragen: de bedrijfsopvolgingsregeling

Deel 4: huwelijkse voorwaarden

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 wel aan bepaalde voorwaarden worden voldaan én is het belangrijk dat de huwelijkse voorwaarden hiervoor goed zijn vormgegeven.

Huwelijksgoederenregime

Huwelijkse voorwaarden hebben primair tot doel om het familievermogen te beschermen. Tax Director **Charlotte Zandvoort**: "Bij KPMG Meijburg & Co willen we ervoor zorgen dat die zorgvuldig opgestelde voorwaarden niet averechts werken doordat ze fiscaal contraproductief zijn." Voor het kunnen toepassen van de BOR is de inrichting van het huwelijksgoederenregime van groot belang.

Huwelijkse voorwaarden die fiscaal niet werken: Zandvoort waarschuwt voor twee veelvoorkomende scenario's waarin de BOR wordt gedwarsboomd.

Bedrijfsopvolgingsregeling special:

Dit interview, over de huwelijkse voorwaarden, is onderdeel van een serie over de bedrijfsopvolgingsregeling.

De volgende onderwerpen komen hierin aan bod:

- dienstbetrekkingseis
- ondernemingsvermogen
- bezitsperiode
- voortzettingseis

Kijk op meijburg.nl/bor voor meer informatie.



Finaal verrekenbeding

“Veel ondernemers maken huwelijkse voorwaarden om het vermogen privé te houden, maar willen bij overlijden toch fiftyfifty afrekenen,” vertelt Zandvoort. “Dat noemen we het finaal verrekenbeding: gedurende de rit is het vermogen gescheiden, maar aan het eind van het huwelijk wordt gedaan alsof het gemeenschappelijk was en de ander de helft had. Helaas: dan werkt de BOR niet optimaal.” Ze schetst de situatie helder: “Stel, een vrouw heeft op papier de onderneming – 100% – en de man heeft 0%. Er wordt afgerekend als ware er een gemeenschap. De man overlijdt, maar hij heeft niet 50% van de aandelen, maar een vordering in geld van 50%. Deze vererft veelal naar het kind. De kwalificatie van het vermogen voldoet dan niet. Hadden ze een gemeenschap van goederen, dan had hij gewoon 50% van de aandelen en kon de BOR worden toegepast.”

33
Als je besluit om de
huwelijkse voorwaarden
op te heffen, let dan op
de bezitstermijn



Bezitstermijn

Een tweede valkuil heeft betrekking op de bezitstermijn. “Om gebruik te kunnen maken van de BOR voor de schenk- of erfbelasting moet een ondernemer de aandelen vijf jaar hebben en houden: de bezits- en voortzettingstermijn. Het komt vaak voor dat echtgenoten huwelijkse voorwaarden met een vermogensscheiding hebben gemaakt, maar die op een later moment alsnog opheffen en een gemeenschap van goederen aangaan. Bijvoorbeeld omdat ze erop vertrouwen dat het risico op een faillissement en echtscheiding is afgewend. Maar als de nieuwe aandeelhouder binnen een jaar overlijdt of binnen vijf jaar gaat schenken, dan voldoet diegene niet aan de bezitstermijn.” Dat een wijziging in de huwelijkse voorwaarden ingrijpende fiscale gevolgen heeft, staat niet bij iedereen helder op het netvlies. “Ik snap de gedachtegang: de onderneming bestaat al sinds jaar en dag, dus wat maakt het uit wie de aandelen heeft? Maar de termijn gaat opnieuw lopen als de huwelijkse voorwaarden worden opgeheven en de niet-aandeelhouder dus alsnog aandelen krijgt.”

Ondernemers en huwelijkse voorwaarden. Zandvoort kan duizend valkuilen bedenken, maar: “Als het gaat om de BOR zijn het finale verrekenbeding en het opheffen van de huwelijkse voorwaarden punten waarmee u snel de mist in kunt gaan.”



Risico's signaleren

Vooruitdenken is essentieel en de voorwaarden om de BOR toe te kunnen passen, zijn streng en complex. "Hoe u het hebt geregeld, kan doorwerken op zowel privé- als vennootschappelijk niveau; de impact op een familie is enorm. Het gaat om huwelijkse voorwaarden en testamenten, maar ook om 'governance' van de onderneming. Als u de aandelen in handen krijgt, hebt u niet automatisch recht op dividend, want vaak blijft de schenker bestuurder. Alles is met elkaar verbonden. U kunt een schenkingsovereenkomst opstellen waarin alles tot achter de komma geregeld is, maar die moet dan wel in harmonie zijn met het testament. Ik kan me voorstellen dat u daar als cliënt niet aan denkt." Als Meijburg bij een familiebedrijf betrokken is, worden risico's tijdig gesignaleerd. "In het geval van schenken: wanneer dat gebeurt, kunt u sturen. Dat hebt u zelf in de hand. Dus als het de BOR ten goede komt, zullen wij adviseren om dat moment naar voren te halen of juist uit te stellen."

Advies op maat

Zandvoort komt in haar werk zeer uiteenlopende situaties tegen. "Niet alle kinderen staan te springen om hun ouders op te volgen. Als een dochter in hun voetsporen wil treden en haar broer absoluut niet, is het natuurlijk aan de ouders om te beslissen hoe ze daar financieel mee omgaan. Gelijke monniken, gelijke kappen?"

BB

We kijken hoe we wensen fiscaal én juridisch optimaal kunnen realiseren

BB

Of gaat de onderneming grotendeels naar de beoogde opvolger en krijgt haar broer zijn legitieme portie? Wat ik wil zeggen: dit is geen one-size-fits-all-oplossing. Afhankelijk van de persoonlijke wensen kijken we hoe we die fiscaal én juridisch optimaal kunnen realiseren."

Geen clausules achteraf

'Wij van WC-Eend adviseren WC-Eend'. Zandvoort wil niet per se reclame maken – "Al vind ik het natuurlijk wel leuk als ze ons bellen" – maar wil ondernemers vooral meegeven om met een capabele partij in zee te gaan "Schakel een professional in als u nu of in de toekomst een familiebedrijf wilt overdragen. Als het eenmaal onherroepelijk geschonken is, is het weg. U kunt geen clausules achteraf opleggen, u kunt er niet meer over nadenken, gegeven is gegeven. Dat kunt u echt maar één keer doen."

Plan een vrijblijvend adviesgesprek

Benieuwd of uw huwelijkse voorwaarden zijn afgestemd op een fiscaal efficiënte overdracht met de BOR? Bespreek het vrijblijvend met **Charlotte Zandvoort** in een oriënterend adviesgesprek.

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



Charlotte Zandvoort-Gerritsen

Director KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 91247

E: gerritsen.charlotte@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.