



Meijburg & Co  
Tax & Legal

# Bent u voorbereid op een bedrijfsopvolging?

## Deel 6: strategische aandachtspunten

**Eigenaar of werkzaam binnen een familiebedrijf? Dan krijgt u vroeg of laat te maken met de vraag: wie neemt het bedrijf over? De statistieken tonen aan dat deze vraag niet te lichtvaardig mag worden opgevat. Slechts één op de drie familiebedrijven overleeft de overdracht van oprichters naar kinderen. Het is dus zaak om uw opvolging goed voor te bereiden. Maar, hoe doet u dit? Om u hierbij te helpen hebben wij de belangrijkste aandachtspunten uit onze interviewreeks over de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in een handig overzicht gezet.**

### Is u uw opvolgingsstrategie op orde?

Een vuistregel voor opvolging binnen het familiebedrijf is: begin zo vroeg mogelijk. Het fundament van een succesvolle opvolging is een weldoordacht plan.

Hoe eerder dit plan op papier staat, hoe beter. Enerzijds verdient de 'zachte' kant hierin uw aandacht. Want, is er bijvoorbeeld een geschikte opvolger? Heeft deze wel interesse? Wat vindt de familie van de opvolging? Wanneer gaat het stokje over? En hoe worden de afspraken vastgelegd?

Anderzijds zijn er de 'harde' en meer praktische aspecten. Kwalificeert u bijvoorbeeld voor de verschillende fiscale eisen? En hoe voorkomt – óf voert – u eventuele discussies met de fiscus? In beide gevallen kunnen wij u helpen uw kansen te benutten en risico's te beperken.

### Special bedrijfsopvolgingsregeling

Dit artikel is een overzicht van een interviewreeks over de BOR. Hierin bespreken onze experts de belangrijkste aandachtspunten voor een (fiscaal) efficiënte bedrijfsopvolging.

De volgende onderwerpen zijn hierin aan bod gekomen:

- [dienstbetrekkingseis](#)
- [ondernemingsvermogen](#)
- [bezitseis](#)
- [huwelijkse voorwaarden](#)
- [voortzettingseis](#)

Bezoek [meijburg.nl/bor](https://meijburg.nl/bor) voor meer informatie.

# De BOR staat onder druk, maak tijdig uw opvolgings- strategie bespreekbaar



## Bedrijfsopvolging en belastingen

Bij de overgang van aandelen in het familiebedrijf – bij leven: een schenking en bij overlijden: een vererving – zijn twee heffingen van toepassing: inkomstenbelasting en schenk- of erfbelasting. In beide gevallen profiteert u met de BOR van fiscaal gunstige voorwaarden. Het doel van de BOR is, van overheidswege, om de liquiditeit en continuïteit van het Nederlandse familiebedrijf bij een overdracht niet in gevaar te brengen.

## Inkomstenbelasting

De BOR in de inkomstenbelasting wordt de 'doorschuif-regeling' genoemd. De belastingclaim van de overdrager wordt namelijk doorgeschoven naar de opvolger (tarief 2021: 26,9%). Deze regeling biedt geen afstel, maar uitstel van inkomstenbelastingheffing. Zo kan dit doorschuiven zich – in theorie – herhalen als de opvolger zelf het stokje overdraagt.

## Schenk- en erfbelasting

Erf of schenkt u de aandelen van het familiebedrijf? Dan is de bedrijfsopvolger schenk- of erfbelasting verschuldigd. Ook hierbij gelden voor familiebedrijven vrijstellingen. Voor de eerste € 1.119.845 geldt een vrijstelling van 100%. Hierboven geldt een vrijstelling van 83% en is het mogelijk uitstel van betaling te krijgen (2021).

## Voorwaarden bedrijfsopvolgingsregelingen

Voor de correcte toepassing van beide bedrijfsopvolgingsregelingen gelden verschillende voorwaarden. In onze BOR-interviewreeks staan onze specialisten hier uitgebreid bij stil. Onderstaand geeft u in één oogopslag een overzicht van deze voorwaarden.

Voorwaarde	Schenken	Erven	IB schenking	IB vererving
Bezitseis	5 jaar	1 jaar	N.v.t.	N.v.t.
Voortzettingseis	5 jaar	5 jaar	N.v.t.	N.v.t.
Dienstbetrekkingseis	N.v.t.	N.v.t.	3 jaar	N.v.t.
Ondernemingsvermogen	✓	✓	✓	✓
Aanmerkelijk belang	✓	✓	✓	✓

## Bedrijfsopvolgingsregelingen onder druk

De BOR wordt geëvalueerd (2021), waardoor de fiscale voordelen van de regeling mogelijk gaan veranderen. In opdracht van [Familiebedrijven Nederland](#) (FBNed) en [Stichting Familie Onderneming](#) heeft KPMG Meijburg & Co, in samenwerking met KPMG, onderzoek gedaan naar de gevolgen van het afschaffen of versoberen van de BOR voor familiebedrijven en de Nederlandse economie. U heeft het onderzoek wellicht voorbij zien komen in de media via onder andere EenVandaag, het NOS Journaal, *het Financieele Dagblad* en/of BNR Nieuwsradio. Tevens is het onderzoek geraadpleegd door diverse politieke partijen en belangenorganisaties. Uit het onderzoek, waarvoor ruim

200 Nederlandse familiebedrijven zijn ondervraagd, blijkt dat familiebedrijven ingrijpende financiële gevolgen verwachten voor hun solvabiliteit, liquiditeit en continuïteit. Naast een mogelijk gedwongen verkoop, wordt ook een negatieve impact op de Nederlandse werkgelegenheid, concurrentie- en innovatiepositie voorzien.

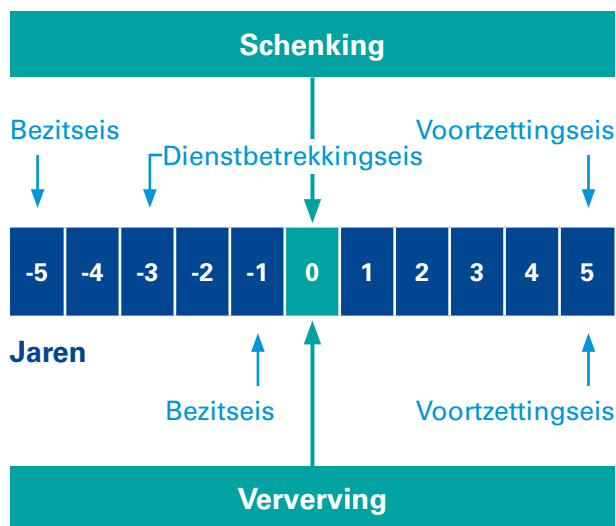
[Kijk hier voor het 'Onderzoek effecten afschaffing bedrijfsopvolgingsregelingen' en onze overige BOR-publicaties.](#)

## Vergeet de huwelijkse voorwaarden niet

Is of wordt de opvolging van uw familiebedrijf goed voorbereid? Vergeet dan niet naar de huwelijkse voorwaarden van de overdrager te kijken. Voor het efficiënt toepassen van de BOR is de inrichting van het huwelijksgoederenregime namelijk belangrijk. Als hier geen rekening mee is gehouden, kan bijvoorbeeld het finaal verrekenbeding een valkuil vormen.

## Tijdspad bedrijfsopvolging

Om fiscaal succesvol te kwalificeren voor het toepassen van de BOR geldt een dwingend tijdspad. Een belangrijk besef is dat dit traject ruimschoots begint voor het moment van overdragen en doorwerkt tot ver daarna. Zie hiervoor de onderstaande visualisatie van de verschillende BOR-vereisten in een tijdslijn. Om de BOR te kunnen toepassen is van belang om tijdig met alle betrokken familieleden in gesprek te gaan.



## Bedrijfsopvolgingsadvies op maat

Een succesvol bedrijfsopvolgingsproces is bovenal een familieproces waarin emotie een belangrijke rol speelt. Alle familieleden die een rol hebben binnen het bedrijf (als aandeelhouder, werknemer of bestuurder/toezicht-houder) zullen hierbij betrokken moeten worden. De ontwikkeling en coaching van de mogelijke opvolgers is hierbij van groot belang. Een succesvolle overdracht die stand houdt op de lange termijn, vergt zodoende een gestructureerd en weldoordacht plan. Dit is in nagenoeg alle gevallen maatwerk.

BB

# Om fiscaal succesvol te kwalificeren voor het toepassen van de BOR geldt een dwingend tijdspad

99

Meijburg kan u tijdens dit proces van dienst zijn. In een ideale situatie haken wij in een zo vroeg mogelijk stadium aan, zodat wij u in de beste uitgangspositie kunnen plaatsen. Is dat niet (meer) haalbaar? Of heeft u behoefte aan een second opinion? Ook dan kunnen wij u helpen om de beste oplossing te vinden voor uw persoonlijke situatie. De specialisten van ons BOR-team maken graag kennis met u.

## Plan een vrijblijvend adviesgesprek

Benieuwd of uw familiebedrijf klaar is voor een efficiënte overdracht met de BOR? Bespreek het vrijblijvend met [een van onze specialisten](#) in een oriënterend adviesgesprek.

Of doe onze online assessment voor familiebedrijven via: [meijburg.nl/fb-assessment](https://meijburg.nl/fb-assessment)



### Olaf Leurs

Partner KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 93414

E: leurs.olaf@kpmg.com



### Maarten Merkus

Partner KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 91337

E: merkus.maarten@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.