

BV Rendement

Dit artikel wordt u aangeboden door BV Rendement

BV Rendement is het nieuws- en adviesmagazine voor directeuren-grotaandeelhouders en ondernemers in het MKB. In BV Rendement leest u maandelijks praktische artikelen over onder meer fiscale wet- en regelgeving, financiële zaken en arbeidsrechtelijke onderwerpen én alle overige actuele informatie met betrekking tot uw bedrijfsvoering.

BV Rendement biedt u onder andere:

- nieuws over veranderende wet- en regelgeving;
- rubrieken met concrete adviezen en tips die u direct in de praktijk kunt brengen;
- artikelen over ondernemerskwesties als het gebruikelijk loon, de auto van de zaak en ontslagrecht;
- marktanalyses over onder meer arbodienstverleners, tankpassen en incassobureaus;
- wekelijkse e-mailservice met het allerlaatste nieuws;
- een aanvulling op de inhoud van elke uitgave met praktische, online tools.

Kijk voor meer informatie of een proefabonnement op www.rendement.nl/bvblad

Laat uw dood niet de nagel aan de doodskist van uw bv worden

Eén ding is zeker in het leven en dat is dat het eindig is. Dit hoeft echter niet te betekenen dat dit ook het einde is van uw bv. Misschien wil één van uw kinderen of uw (zaken)partner de onderneming wel voortzetten. Zij kunnen hierbij profiteren van de gunstige bedrijfsopvolgingsregeling. Maar om het maximale rendement uit deze regeling te halen, moet u in actie komen voor het te laat is.

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) - ook wel de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) genaamd - is een fiscale vrijstelling bij het erven van ondernemingsvermogen. Daarnaast kan de BOR ook toegepast worden bij de schenking van uw bv. Hierover leest u meer in het tweede kader op de volgende pagina. Voor uw bedrijfsopvolger is het zeer aantrekkelijk om een beroep te doen op de BOR. Sinds 2010 geldt een belastingvrijstelling van 100% tot een ondernemingsvermogen van € 1.060.298 (2016). Boven deze waarde geldt een vrijstelling van 83%. Bovendien hoeft uw opvolger de erfbelasting die hij wel verschuldigd is, pas na tien jaar te betalen. Stel dat uw zoon of dochter uw bv ter waarde van € 2 miljoen erft. Er geldt dan een vrijstelling van 100% over € 1.060.298 en 83% over het meerdere. Het totale van erfbelasting vrijgestelde bedrag voor uw zoon of dochter bedraagt dan € 1.840.251.

Voorwaarden

Om de BOR toe te passen, moeten u en uw bedrijfsopvolger aan een aantal voorwaarden voldoen. Zo moet uw bv minimaal één jaar bij u in bezit geweest zijn, en de gene die de aandelen van uw bv erft moet

de onderneming vervolgens minimaal vijf jaar voortzetten. Dit betekent dus dat de gene die uw aandelen erft, deze niet mag verkopen binnen vijf jaar. Daarnaast mag de onderneming niet worden gestaakt. Dit betekent overigens niet dat uw erfgenamen dan ook zelf aan het roer van uw bv moeten staan. Tot slot is de vrijstelling voorwaardelijk: voldoet uw opvolger niet langer aan de voorwaarden (bijvoorbeeld omdat hij de geërfde aandelen in de bv binnen vijf jaar van de hand doet), dan moet hij alsnog erfbelasting betalen.

Holding

Is er sprake van een holdingstructuur, dan mogen de activa en passiva van uw werkbv's aan de holding worden toegerekend als u als dga een indirect belang heeft van minimaal vijf procent. Onlangs oordeelde de Hoge Raad (ECLI (verkort): 2016:705) nog dat de BOR ook van toepassing kan zijn op aandelen die een holding-bv heeft in een bv waarin u een kleiner indirect belang heeft, waardoor de BOR toegepast kan worden op beleggingsvermogen. Op pagina 8 van het juninummer van BV Rendement las u al over deze zaak. Op Prinsjesdag heeft het kabinet echter reparatiewetgeving aangekondigd, zodat de BOR toch niet van toepassing kan zijn op een dergelijk klein indirect belang. De wetwijziging krijgt terugwerkende kracht tot 1 juli 2016.

De vrijstelling geldt in principe voor ondernemingsvermogen, waarbij een kleine tegemoetkoming geldt voor beleggingsvermogen. Maar wat geldt precies als ondernemingsvermogen? Het gaat hierbij om de waarde van de vermogensbestanddelen

van uw bv, vermeerderd met een eventueel beleggingsvermogen tot een maximum van vijf procent van de waarde van het ondernemingsvermogen. U kunt de BOR overigens alleen toepassen als uw bv ook echt een onderneming drijft. Pensioen- en stamrecht-bv's zijn daarom uitgesloten van de BOR. Vastgoedvennootschappen nemen een meer ingewikkelde positie in. Het is vaak de vraag of de exploitatie van vastgoed wel als onderneming kan worden beschouwd. Uit de jurisprudentie blijkt dat er in ieder geval sprake moet zijn van 'meer dan normaal vermogensbeheer' om daadwerkelijk als onderneming aangemerkt te kunnen worden.

Testament

Heeft u geen testament opgesteld, dan krijgen uw erfgenamen te maken met de zogenoemde wettelijke verdeling. Dit houdt in dat alle bezittingen en schulden bij uw overlijden aan de langstlevende partner worden toebedeeld. Dit geldt dus ook voor uw bv. Het kan dus voorkomen dat uw bv niet bij de beoogde bedrijfsopvolger terecht komt. Als u meerdere kinderen heeft en één daarvan is uw beoogde opvolger, dan is het niet wenselijk dat de hele bv bij uw overlijden naar uw partner gaat. Gelukkig is er een bepaling in de wet opgenomen die het mogelijk maakt om de wettelijke verdeling ongedaan te maken. Dit moet dan wel binnen drie maanden na uw overlijden gebeuren. Alleen de langstlevende partner kan de wettelijke verdeling ongedaan maken en moet dit laten vastleggen in een notariële akte. Dit zou problemen op kunnen leveren als de relatie tussen uw partner en de beoogde bedrijfs-

opvolger niet zo goed is. Bovendien heeft de bedrijfsopvolger de medewerking van alle erfgenamen nodig om de nalatenschap zodanig te verdelen dat de bv bij hem terecht komt.

Waardebepaling

Er kunnen ook problemen ontstaan bij het bepalen van de waarde van uw bv en hoe een eventuele uitkoop gefinancierd moet worden. Mogelijk moet uw bedrijfsopvolger de andere erfgenamen uitkopen terwijl er niet genoeg liquide middelen beschikbaar zijn. Om al deze problemen op te lossen, kan de beoogde bedrijfsopvolger naar de rechter stappen om de overige erfgenamen te verplichten hun deel in de bv tegen een redelijke prijs aan hem over te dragen. Natuurlijk moet de opvolger de onderneming daadwerkelijk voortzetten. Om eventuele financieringsproblemen op te lossen kan de bedrijfsopvolger een betalingsregeling met de andere erfgenamen afdwingen. Op deze manier wordt het uiteindelijke doel toch bereikt. Deze oplossing kost echter veel tijd en geld en zal de verhoudingen tussen uw partner, uw opvolger en de overige kinderen op scherp zetten.

Continuïteit

De beste oplossing is daarom altijd het opstellen van een testament. Hiermee kunt u zelf bepalen dat uw bv bij de beoogde bedrijfsopvolger terecht komt, die vervolgens optimaal van de BOR kan profiteren. Bovendien kunt u dan ook andere maatregelen nemen zodat de overige erfgenamen ook goed verzorgd achterblijven. Dit waarborgt niet alleen de continuïteit van uw bv, maar draagt ook bij aan de goede verstandhouding tussen uw nabestaanden.

Mr. Bart Lotgerink, kandidaat-notaris bij Dirkwager advocaten & notarissen te Nijmegen, tel.: (024) 3812731, e-mail: lotgerink@dirkwager.nl

Tijdelijke of langdurige uitval van de dga

In een regulier testament regelt u wat er met uw bezittingen en dus ook uw bv moet gebeuren na uw overlijden. Maar wat als u door een ongeluk of ziekte tijdelijk of langdurig niet in staat bent om beslissingen te nemen? Wie neemt er dan namens u beslissingen over uw bv? Heeft u geregeld dat de loonbetaling aan uw werknemers gewoon doorgaat, en blijft uw bv de leveranciers wel op tijd betalen?

Levenstestament

In een zogenoemd levenstestament kunt u vastleggen wie u moet vervangen als u onverwacht uitvalt. Hierbij kunt u een onderscheid maken tussen privéhandelingen (zoals uw belastingaangifte, schenkingen aan kinderen of het uitvoeren van ingrijpende medische behandelingen) en

zaken die betrekking hebben op uw bv. Met een ondernemersvolmacht in uw levenstestament zorgt u ervoor dat uw zaken altijd door kunnen gaan. Hiermee voorkomt u dat uw bv stil komt te liggen als u (tijdelijk) uit de roulatie bent en u daardoor niet of onvoldoende leiding kunt geven en er geen andere bestuurders zijn om het stokje over te nemen. De ondernemersvolmacht is bedoeld om vast te leggen wie er namens u mag handelen als u uw eigen belangen niet meer kunt behartigen als dga. Daarbij kunt u duidelijke grenzen stellen aan de bevoegdheden van de gevolmachtigde. U kunt bijvoorbeeld opnemen dat de gevolmachtigde niet zonder instemming van uw partner of kinderen investeringen mag doen boven een bepaald bedrag.

Profiteer van de BOR bij schenking van uw bv

De BOR is niet alleen bedoeld voor het geval u overlijdt, maar kan ook gebruikt worden als u uw bv wil schenken aan uw beoogde bedrijfsopvolger. Bij schenking geldt wel de eis dat u de onderneming tenminste vijf jaar moet hebben gedreven. Bij overlijden is dit één jaar.

Familiebedrijf

Een schenking met gebruikmaking van de BOR is niet alleen een mooie faciliteit om belastingheffing te voorkomen als u uw bv aan (één van) uw kinderen schenkt. Schenking biedt namelijk nog meer voordelen omdat u bepaalde voorwaarden aan de schenking kunt verbinden. Met name familiebedrijven maken hier graag gebruik van. Het is mogelijk om aan de

schenking een zogenoemde tweetrapsmaking te koppelen. Bij een dergelijke schenking wordt de tweede verkrijger (bijvoorbeeld een ander kind of een kleinkind) al aangewezen op het moment van de schenking aan de eerste verkrijger (uw zoon of dochter). Er is dan sprake van een schenking onder ontbindende voorwaarde en een daarbij aansluitende schenking onder opschortende voorwaarden. Ook heeft u de mogelijkheid om aan een schenking een privéclausule te verbinden. Door deze privéclausule bepaalt u dat de onderneming privévermogen blijft van uw opvolger en daardoor niet verdeeld hoeft te worden bij een eventuele echtscheiding. Hiermee zorgt u ervoor dat een familiebedrijf ook echt in de familie blijft.