

# Bedrijfsopvolging inkomstenbelasting

Als u nadenkt over een bedrijfsopvolging (of verkoop) dan moet u dit 5 jaar voordien in gang gaan zetten. Het is belangrijk om een bedrijfsopvolging goed voor te bereiden en de hiervoor benodigde structuur nu al neer te zetten. Naast het feit dat een bedrijfsopvolging door een juiste structuur eenvoudiger kan verlopen en dat u daarnaast ook belasting kunt besparen. Mits de structuur juist wordt opgezet kunnen de meeste bedrijfsopvolgingen zonder heffing van belastingen plaatsvinden. De financiering van een bedrijfsopvolging of overname kan hierdoor eenvoudiger worden vormgegeven. Ook is het belangrijk dat u tijdig - in uw hoofd - gaat nadenken over uw vertrek, deze emotie wordt vaak vergeten. Conclusie: praat er over met uw accountant en schakel ook specialist in.

## Inkomstenbelasting en bedrijfsopvolging

In de fiscale wereld speelt bij een bedrijfsopvolging (binnen de familie) de schenkbelasting en de inkomstenbelasting (box 1 of 2). De belasting kan worden voorkomen door gebruik te maken van de zogeheten Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF). Dit geldt dus voor eenmanszaken, vennootschappen onder firma, maatschappen en BV's. In de Inkomstenbelasting kan de heffing worden uitgesteld, er gelden wel voorwaarden:

- u moet de onderneming minimaal 1 jaar in bezit hebben
- er moet sprake zijn van een echte onderneming (geen beleggingen, [zie hier voor jurisprudentie hierover](#))
- de persoon die de onderneming voortzet moet mede ondernemer of werknemer zijn sinds de laatste 3 jaren (binnen de onderneming)
- bij vererving moeten de overnemers de onderneming ook gedurende een periode voortzetten

## Bedrijfsopvolging en geen echte onderneming

Als u een BV zou hebben waarbinnen deels een onderneming wordt uitgeoefend en deels wordt belegd. Het is dan te overwegen om beide activiteiten via een juridische splitsing van elkaar te splitsen. [In dit artikel wordt een voorbeeld gegeven waarin de vrijgestelde beleggingsinstelling wordt opgezet met een bedrijfsopvolging.](#) Bij een dergelijke herstructurering kunt u het volgende meenemen

- pensioen in aparte entiteit
- vermogen in vrijgestelde beleggingsinstelling
- mede eigendom van uw partner
- beleggingsvermogen in aparte BV
- opzetten stichting voor toekomstige scheiding zeggenschap en eigendom
- opstarten van een familieplan om onduidelijkheden weg te nemen

## Quick scan voor bedrijfsopvolging

Wij maken regelmatig voor accountants en ondernemers een quick scan om te kijken of een bedrijfsopvolging binnen uw huidige structuur mogelijk is. Als u een offerte hiervoor zou willen [kunt u hier een offerte aanvragen, binnen een paar dagen ontvangt u dan van ons een](#)

[email](#). De ervaring leert dat een quick scan altijd verbeterpunten oplevert. U kunt ook rechtstreeks met mij [emailen of bellen](#).

## Structuur bij een bedrijfsopvolging

De meest voorkomende structuur bij een bedrijfsopvolging in de BV omgeving is de verkoop van een werkmaatschappij door een holding. De verkoop kan dan belastingvrij plaatsvinden, dit op grond van de deelnemingsvrijstelling. De structuur moet u tenminste 3 jaar voor de bedrijfsopvolging opzetten, dit op grond van fiscale wetgeving. De structuur kan worden gevormd via een geruisloze of ruizende inbreng van een eenmanszaak, Vennootschap Onder Firma of maatschap welke dan wordt opgevolgd met een bijvoorbeeld

- herstructurering of het uitzakken binnen fiscale eenheid (wachttermijn 6 jaar)
- bedrijfsfusie
- juridische afsplitsing
- aandelenruil.

Als u 1 BV zou hebben dan kunt u hier belastingvrij en vrij eenvoudig een holdingstructuur van maken, via een aandelenruil worden de aandelen in de werkmaatschappij verkregen door een nieuw op te richten holding (vrijstelling is geregeld in artikel 3.55 jo. artikel 4.41 lid 1 wet op de Inkomstenbelasting). Formeel is er dan geen wachttermijn van 3 jaar, het moet echter niet zo zijn dat u al een koper voor uw bedrijf heeft en-of het een samenstel van rechtshandelingen is om belastingheffing te voorkomen. Via een aandelenruil is het lastig om een mogelijke lijfrente of een stamrecht in de holding onder te brengen.

## Vragen over bedrijfsopvolging

Een bedrijfsopvolging kan via vele routes worden opgezet, 1 keuze of optie is niet te geven. Veel mensen zijn niet op de hoogte van de notariële en fiscale gevolgen van hun situatie en-of kiezen te laat voor de juiste structuur, dit is jammer.

Wij bieden daarom altijd een vrijblijvend gesprek bij ons op kantoor aan. In dit gesprek controleren wij uw financiële situatie, uw testament of andere zaken zoals de statuten van uw B.V. etc. Als u al jaren geleden een testament heeft laten maken en uw inkomens-, vermogens- of gezinssituatie is gewijzigd dan is de kans groot dat uw testament niet meer voldoet. Nog belangrijker is dat u de zaken beter kunt regelen en hiermee ook nog belasting kunt besparen en ruzies kunt voorkomen. Aarzelt u dus niet om ons te [bellen](#) of een [offerte](#) aan te vragen.

Als u vragen of opmerkingen heeft over de erfenis, het verwerpen van een erfenis, de inzage in een testament, de aangifte erfbelasting, etc. kunt u zonder verdere verplichtingen onderstaand vragen formulier invullen. U [krijgt dan binnen 48 uur bericht van onze notaris of fiscaal jurist](#).

### Service van de notaris of fiscaal jurist

Soms willen cliënten liever een gesprek thuis, op uw bedrijf of in het weekend. Het maakt ons niets uit, dit regelen wij graag voor u. Als u aangeeft waar en wanneer u de bespreking zou wensen dan houden wij hier rekening mee.

## **Betrouwbaarheid en vertrouwen**

Uw informatie wordt vertrouwelijk behandeld en elke partner zal u eerst een offerte aanbieden dan wel zonder verdere kosten uw vraag beantwoorden. U kunt ons [geheel vrijblijvend een email sturen](#) of via de site [uw eigen akte ontwerpen](#)

Jongbloed Fiscaal Juristen N.V.

Mr. Dennis J.B. Jongbloed

[D.Jongbloed@Jongbloed.tv](mailto:D.Jongbloed@Jongbloed.tv)

Telefoon 053 543 73 00