



Door mr. Marco F.J. van der Wereld LL.M.

21 augustus 2014

FISCOTIP

Bedrijfsopvolging bij overlijden regelen

Als directeur-grootaandeelhouder zit u lekker stevig in het zadel en u wilt ondanks uw leeftijd graag zo verder ondernemen. U gunt uw kinderen weliswaar de aandelen in de zaak, maar een overdracht tijdens uw leven is voorlopig niet aan de orde.

Bedrijfsopvolging bij leven

Schenken van aandelen. Op basis van de huidige wetgeving kan het fiscaal aantrekkelijk zijn om aandelen in uw BV te schenken aan uw kinderen mits daarin een bedrijf wordt gerund. De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kan de belastingdruk bij een schenking onder omstandigheden vrijwel reduceren tot nihil.

Let op. Probleem bij schenken is echter dat u geen geld krijgt voor het weggeven van de aandelen. Ook binnen de familie kan een schenking van aandelen conflictsituaties opleveren als deze later bij uw overlijden weer moeten worden ingebracht in de nalatenschap. Er moet dan gesteggeld worden over de waarde van uw bedrijf.

Niet nu al afstand doen. Verder kan uw gevoel botsen met de gedachte dat u nu al afstand moet doen van uw bedrijf, hoewel er constructies zijn op basis waarvan u de zeggenschap binnen het bedrijf kunt behouden terwijl de economische waarde bij uw kinderen terechtkomt.

Dat gaan we anders regelen. Deze overwegingen kunnen voor u en uw opvolgende kinderen aanleiding zijn om het anders te gaan regelen. Dat kan testamentair, hoewel alleen het opstellen van een testament geen zekerheid geeft aan uw kinderen dat zij de aandelen ook daadwerkelijk verkrijgen; op uw sterfbed kunt u uw testament namelijk altijd nog wijzigen.

Bedrijfsopvolging bij overlijden

In uw testament. Als het de bedoeling is dat een of meer van uw kinderen uw bedrijf na uw *overlijden* gaan voortzetten, is het zaak om in uw testament een legaat op te nemen. Zo'n legaat zorgt ervoor dat uw bedrijf terechtkomt bij het kind of de kinderen die u willen gaan opvolgen.

Schenking bij overlijden

Optieovereenkomst. De onzekerheid bij uw kinderen of zij bij uw *overlijden* de aandelen ook daadwerkelijk zullen verwerven, kunt u wegnemen door met uw opvolgende kinderen een optieovereenkomst te sluiten.

In de optieovereenkomst neemt u dan op dat zij het onherroepelijke recht hebben om de aandelen in uw BV bijvoorbeeld tegen € 1,- te kopen onder de opschortende voorwaarde dat u bent overleden én dat er in uw testament geen legaat is opgenomen op basis waarvan de aandelen aan de opvolgers worden gelegateerd.

Slot op de deur. Voor de opvolgende kinderen bestaat dan zekerheid omdat zij bij uw overlijden de aandelen in uw BV door middel van het uitoefenen van de optieovereenkomst kunnen verkrijgen als blijkt dat u uw testament toch heeft gewijzigd. Blijkt daarentegen dat uw kinderen volgens verwachting wel gewoon als legatarissen in uw testament zijn opgenomen, dan hoeven ze natuurlijk de optie op de aandelen niet uit te oefenen.

Let op. De optieovereenkomst kan worden gezien als een schenking en moet daarom in een notariële akte worden vastgelegd, anders bestaat het risico dat deze schenking bij *overlijden* vervalft.

Loon. Punt van aandacht bij optieovereenkomsten is de loonbelasting. Zolang echter duidelijk is dat de aandelen uit zuiver persoonlijke overwegingen worden geschonken, is er in beginsel geen sprake van een voordeel uit dienstbetrekking.

U kunt uw kinderen de zekerheid geven dat ze de aandelen in uw BV na uw overlijden ook daadwerkelijk zullen verkrijgen, door de aandelen testamentair te legateren in combinatie met het afsluiten van een onherroepelijke opschortende notariële optieovereenkomst.