


**Arnoud Dukkerhof**
**Fiscalist bij Memoriaal**

## Opvolging hoe te regelen

Als gedreven ondernemer is er niet altijd tijd om na te denken over de opvolging. Toch is het belangrijk op tijd te beginnen met de voorbereidingen. Bedrijfsopvolging is een heel proces, met name bij familiebedrijven is het belang groot. Fiscaal zijn er diverse regelingen die ingezet kunnen worden om de belasting op achterstand te zetten. Een hiervan is de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) die leidt tot belastingvrijstelling bij schenking of vererving van de onderneming.

Als de onderneming wordt overgedragen middels schenking of bij vererving, dan moet er over de waarde van de onderneming belasting worden betaald. Door gebruik te maken van de BOR betaald u geen of veel minder belasting. De BOR is in de wetgeving opgenomen om liquiditeitsproblemen bij bedrijfsopvolging te voorkomen of te beperken.

Om de BOR te kunnen toepassen zijn er voorwaarden; het moet gaan om een lopende onderneming met ondernemingsactiviteiten. Alleen maar beleggen in effecten of vastgoed en/of kasgeld BV is niet voldoende. De reden hiervan is dat beleggingsactiviteiten en het bijbehorende vermogen niet vallen onder de bedrijfsopvolgingsregeling. Bij vererving moet de overleden ondernemer minimaal één jaar eigenaar van de onderneming zijn geweest. Als de onderneming wordt geschonken dan moet dit vijf jaar in eigendom zijn geweest. De opvolger moet de onderneming na overname minimaal vijf jaar voortzetten.

Uiteraard wil onze wetgever regelingen die goed toepasbaar zijn wijzigen en uitkleden. Het kabinet (of had) heeft het voornemen de BOR te wijzigen. Dit wil zij doen in de volgende stappen:

- Op dit moment is er een voorwaarde vrijstelling van 100% van de waarde van de onderneming als de waarde niet meer bedraagt dan € 1.205.871 (cijfers 2023). Voor het meerdere bedraagt de vrijstelling dan nog eens 83%.

- De bedoeling is om vanaf 2025 de BOR-vrijstelling te verhogen naar een ondernemingswaarde van € 1.500.000, maar over het meerdere bedraagt de vrijstelling daarna dan nog maar 75%.
- De mogelijkheid om een deel van het beleggingsvermogen ook onder de BOR te laten tellen wordt afgeschaft. Verhuurd vastgoed aan derden zal van de BOR standaard worden aangemerkt als beleggingsvermogen en daarmee buiten de BOR regeling vallen.
- Ook bedrijfsmiddelen van € 100.000 of meer die meer dan 10% niet in de onderneming worden gebruikt (bijvoorbeeld voor privédoeleinden) kunnen niet meer volledig in aanmerking komen voor de BOR. Alleen dat deel dat wat in de onderneming wordt gebruikt mag dan nog worden meegenomen in de BOR.
- De minimum leeftijd van de voorzetter van de ondernemer moet 21 jaar zijn ingeval de onderneming geheel of deels wordt geschonken. Bij vererving geldt deze voorwaarde niet.
- Om geen inkomstenbelasting verschuldigd te zijn in Box 1 of 2 geldt nu nog dat een opvolger minimaal drie jaar bij de onderneming werkzaam is. De omvang de werkzaamheden is niet van belang. Deze voorwaarde, een versoepeling, zou vervallen met ingang van 1 januari 2025.

De voorstellen zijn onderdeel van het Belastingplan 2024. De Tweede kamer heeft het belastingplan behandeld en de voorgestelde wijzigingen geaccepteerd. De Eerste Kamer moet hierover oordelen en stemmen. Als ook de Eerste Kamer de voorstellen goedkeurt dan gaat een deel van deze maatregelen in vanaf 1 januari 2024 en deel pas vanaf 1 januari 2025.

Vandaar het grote belang dat u, u goed en tijdig laat bijstaan in de bedrijfsopvolging. Neemt ook u op tijd contact op met uw adviseur?

# COLU MNN