



WHITEPAPER
EEN SUCCESVOLLE
BEDRIJFSOVERDRACHT
NAAR DE VOLGENDE
GENERATIE

OPVOLGING IS EEN LASTIG ONDERWERP, ZEKER BINNEN HET FAMILIEBEDRIJF

Opvolging is een lastig onderwerp, zeker binnen het familiebedrijf. De ondernemer vraagt zich niet alleen af of er in de familie wel een geschikte opvolger is. Minstens zo relevant is de intrinsieke motivatie van de ondernemer om zelf dat stapje terug te willen doen. Daarnaast moeten ook de belangen van de (andere) familieleden worden gewaarborgd. Door tijdig stil te staan bij de toekomst van de onderneming kan de bedrijfsopvolging worden vormgegeven op een manier waarbij met alle belangen op een passende wijze rekening wordt gehouden.

Van Oers ondersteunt ondernemers graag bij de bedrijfsopvolging. Wij zijn dé specialist als het gaat om familiebedrijven. Het kenniscentrum dga en familiebedrijven van Van Oers heeft speciaal voor dit onderwerp het bedrijfsopvolgingsplan ontwikkeld. In het bedrijfsopvolgingsplan zetten we een combinatie van onze disciplines in: accountancy, belastingadvies, loonadvies, financieringsadvies en corporate finance. Aan de hand van dit whitepaper nemen wij u graag in vogelvlucht mee hoe wij samen zorgen voor een succesvolle bedrijfs-overdracht naar de volgende generatie.

Het Van Oers Bedrijfsopvolgingsplan

Het Van Oers Bedrijfsopvolgingsplan geeft structuur en houvast bij alle te nemen stappen, nu en in de toekomst, voor een succesvolle bedrijfs-overdracht. Met dit plan bundelen we alle aanwezige kennis binnen Van Oers als het gaat om bedrijfsopvolging.

Voel u vrij om een persoonlijke afspraak te maken voor een toelichting op het Van Oers Bedrijfsopvolgingsplan, toegesneden op uw onderneming.

Het Bedrijfsopvolgingsplan bestaat uit vier pijlers die we in dit whitepaper kort toelichten.



Stap 1 | Verkenning

Is er een bedrijfsopvolger met de juiste kwaliteiten?

Het belangrijkste van deze verkennende fase is bewust het gesprek met elkaar aangaan over de toekomst van het bedrijf: het bepalen van de visie en strategie. Een familiestatuuat kan in de verkennende fase van grote waarde zijn. Een familiestatuuat is een niet-bindend visie- en strategiedocument waarin je met elkaar, als familie, de doelen formuleert.

Vijf vragen bij opvolging en overdracht:

1. Is er een bedrijfsopvolger?
2. Is het bedrijf toekomstbestendig?
3. Wat is de waarde van het bedrijf?
4. Overdracht ineens of samen verder?
5. Schenken of een koopsom?

We krijgen vaak vragen over schenken of een koopsom. Bij een koopsom wordt, ondanks dat het bedrijf binnen de familie blijft, betaald voor de overdracht. Een eenduidig antwoord op de vraag wat de beste optie is, is niet te geven. Wel kunnen we zeggen dat de fiscale regelgeving rondom schenken momenteel gunstig is, maar dat de bedrijfsopvolgingsregeling onder vuur ligt. De bereidheid om te schenken is bij de bedrijfsoverdrager vaak aanwezig om de volgende generatie een vliegende start te geven. Er zijn verschillende voorwaarden waaraan een schenking moet voldoen om ook van de fiscale faciliteiten gebruik te kunnen maken. Wij zullen u daar uiteraard in adviseren. Tegelijkertijd moet de overdragende generatie voldoende vermogen hebben om na de schenking zelf onbezorgd verder te leven. Met een strategisch inkomens- en vermogensplan maken we tijdens een interactief gesprek de gevolgen van uw te maken keuzes snel inzichtelijk.



Stap 2 | Invulling

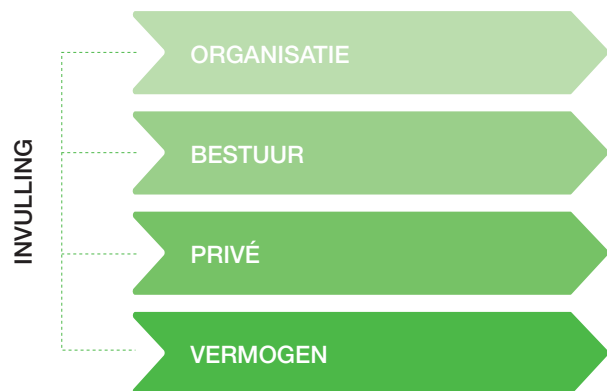
Hoe verbeteren we de bedrijfsstructuur?

Wanneer duidelijk is hoe u de toekomst van het familiebedrijf voor u ziet, dient de volgende vraag zich aan: hoe vult u het in?

Het gaat daarin om het beoordelen en verbeteren van de structuur op vier onderdelen:

1. Organisatie (bedrijfseconomisch, fiscaal en juridisch)
2. Bestuur (wie krijgt de dagelijkse leiding en wordt verantwoordelijk voor de besluitvorming)
3. Privé (met aandacht voor huwelijkse voorwaarden, testament en levenstestament)
4. Vermogen (met aandacht voor de mogelijkheden om het familievermogen te beheren)

Van Oers fungeert in deze fase als de spin in het web en onderhoudt voor u het contact met andere professionals zoals een notaris die de rechtsgeldige documenten verzorgt.

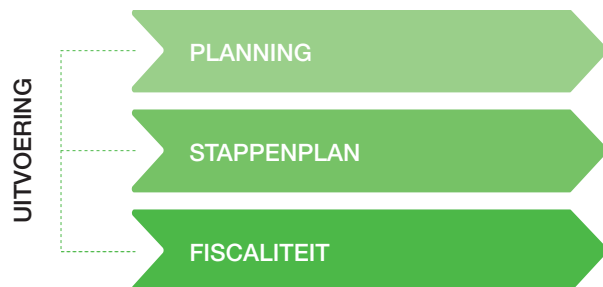


Stap 3 | Uitvoering

Welke acties zijn nodig op de korte en/of lange termijn?

Het Bedrijfsopvolgingsplan helpt om ervoor te zorgen dat u in de uitvoering alle stappen zet die nodig zijn. Een planning, stappenplan en fiscaliteit vormen deze derde pijler in het bedrijfsopvolgingsplan. Wanneer het toekomstbeeld helder is en de invulling gemaakt, kan de uitvoering aanvangen volgens een heldere tijdlijn met acties op de korte termijn en/of de lange termijn. Dit kan overigens ook een overzicht zijn van de benodigde acties om het bedrijf bijvoorbeeld over drie jaar over te dragen.

In de uitvoeringsfase ontzorgt Van Oers u in contact met bijvoorbeeld de bank, notaris of taxateur. Bovendien adviseert Van Oers over de vennootschapsstructuren en de wijze van toetreding tot de onderneming. Vanzelfsprekend adviseren we u ook over de actuele bedrijfsopvolgingsfaciliteiten in de inkomstenbelasting en in de schenk- en erfbelasting.



Stap 4 | Monitoring

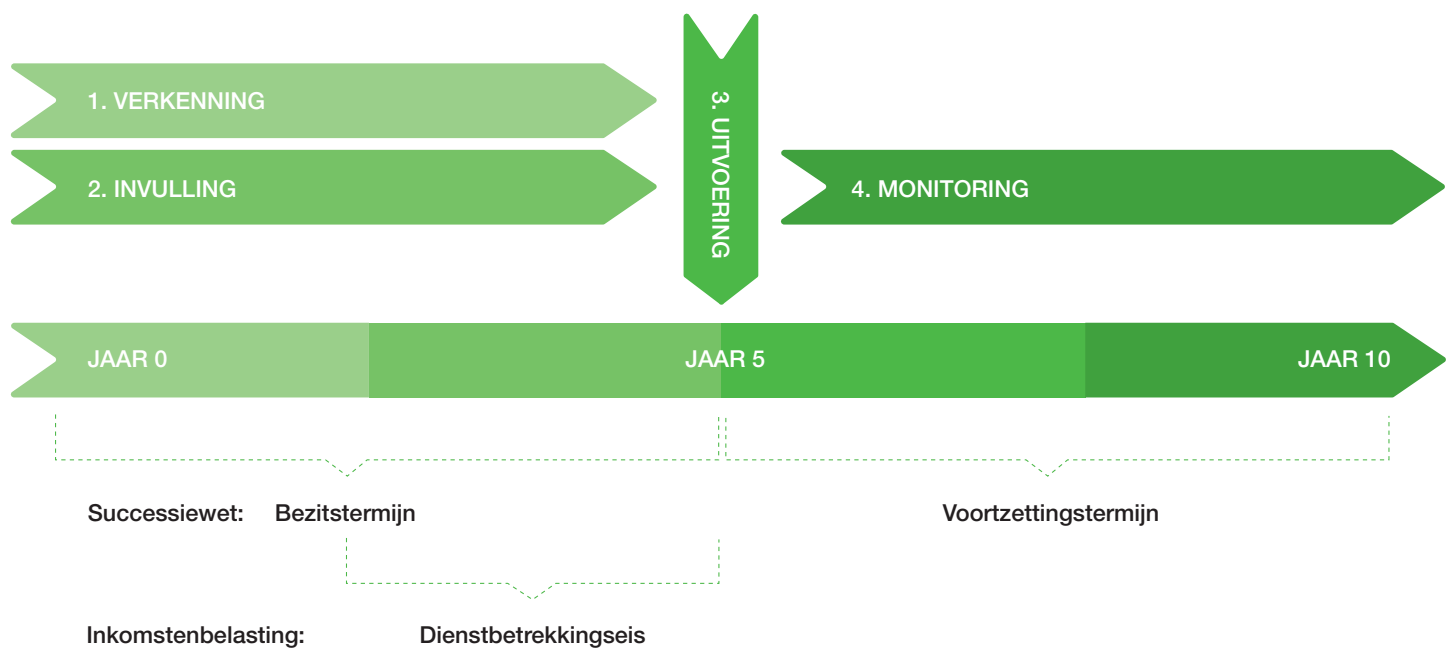
Hoe houden we de gemaakte afspraken actueel?

Proficiat! De bedrijfsoverdracht is een feit. Monitoring van de gemaakte afspraken blijft van belang. Als er wijzigingen zijn in de organisatie, dan is het slim om alle eerder gemaakte documenten daarop aan te passen. In deze fase biedt Van Oers coaching aan de overnemer en onderhoudt contact met de overdrager. Kortom Van Oers blijft ook in deze fase met u meedenken en houdt u scherp.



Tijdspad

Een bedrijfsopvolging is over het algemeen een vrij langdurig proces. Het is ook juist goed dat ondernemers ruim op tijd gaan nadenken over de toekomst van de onderneming en een eventuele overdracht naar de volgende generatie. Niet alleen om het bedrijf en de opvolger klaar te stomen en de bestuurswerkzaamheden langzaam over te dragen, maar ook omdat er diverse termijnen gelden om gebruik te kunnen maken van de fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten.



SAMEN ZORGEN WIJ VOOR EEN **SUCCESSVOLLE** BEDRIJFSOVERDRACHT

Heeft u vragen of wilt u meer informatie over het bedrijfsopvolgingsplan?

Neem dan contact op met een van onze specialisten. Zij helpen u graag verder.



Gerard van Nieuwenhuijzen

Directeur fiscaal

E. G.vNieuwenhuijzen@vanoers.nl

T. +31 (0)6 53 15 10 06



Lenny Blaakman

Directeur fiscaal

E. L.Blaakman@vanoers.nl

T. +31 (0)6 43 36 33 24



Thijs Bijlard

Directeur fiscaal

E. T.Bijlard@vanoers.nl

T. +31 (0)6 18 73 43 84



Willem Bakker

Manager fiscaliteit

E. W.Bakker@vanoers.nl

T. +31 (0)6 48 46 64 41



Iris Keulemans

Senior belastingadviseur

E. I.Keulemans@vanoers.nl

T. +31 (0)6 82 05 93 43



Judith de Jong

Belastingadviseur

E. J.dJong@vanoers.nl

T. +31 (0)6 82 05 10 39

Meer informatie?

Voor meer informatie verwijzen we naar het Magazine Familiebedrijven op Koers, op te vragen via onze website.