Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

januari 2022

Heb je al nagedacht over de opvolging binnen jouw onderneming? Tijdens je leven of na je overlijden? Een overdracht van aandelen kan fiscaal soms heel voordelig uitpakken. Wij kunnen je helpen bij het benutten van de mogelijkheden.

Actieve ondernemingen kunnen onder voorwaarden kiezen voor de zogenaamde BOR. De gedachte achter deze regeling is het mogelijk maken van bedrijfsoverdrachten tijdens leven of bij overlijden, zonder dat de continuïteit van de onderneming in gevaar komt omdat er veel belasting afgedragen moet worden.

De regeling kent grote vrijstellingen: tot globaal € 1,1 miljoen van de waarde rekening houdend met voortzetting van het bedrijf is 100% vrijgesteld van schenk-/erfbelasting. Boven de globaal € 1,1 miljoen is 83% vrijgesteld.

Er zijn situaties waarin de BOR niet (optimaal) benut kan worden. Zo kun je de BOR niet claimen als de aandelen na overlijden op grond van bijvoorbeeld een aandeelhoudersovereenkomst overgedragen moeten worden aan de andere aandeelhouder, niet zijnde een erfgenaam. Ook bij een testament waarbij de langstlevende alles verkrijgt en kinderen een vordering krijgen op de langstlevende ouder, pakt voor de BOR niet goed uit.

De nieuwe aandeelhouders hoeven niet per se de feitelijke leiding van het bedrijf te gaan voeren. Alleen winstgerechtigd zijn is voldoende voor de BOR.

Let op: er gaan signalen op dat de BOR in de nabije toekomst minder interessant wordt, of zelfs afgeschaft gaat worden. Wees daarop voorbereid en leg de wensen goed vast in een aandeelhoudersovereenkomst en testament. En overweeg desgewenst het schenken van aandelen tijdens je leven. We adviseren je graag bij het optimaal benutten van de BOR!

Stationsweg 103
1981 BB Velsen-Zuid
0255 53 40 74
info@beukaccountants.nl
beukaccountants.nl

‘Benut de ruime belastingvrijstellingen bij bedrijfsoverdracht nu het nog kan’