

‘Regel de bedrijfsopvolging in 2017, anders is het wellicht te laat’

Elders in dit periodiek staat een groot verhaal over de directiewisseling bij In Person: pa Herman draagt de leiding over aan zoon Jim. Bij die overdracht van de directie en de hierbij behorende aandelen van In Person heeft Dennis Jongbloed van Jongbloed Fiscaal Juristen N.V. geadviseerd. Toen we hem in dat kader spraken, zei hij onder meer dat naar schatting slechts tien procent van de ondernemers heeft nagedacht over de toekomst. “Dat geldt zowel voor grote bedrijven als MKB’ers. Bij familiebedrijven is dat natuurlijk helemaal ‘killing’: de hele familie is er dan vaak bij betrokken. Ik beslis niets, ik heb alleen een hele bak vragen bij me: hoe wil je dit en hoe wil je dat?” Van essentieel belang is om vroeg over een bedrijfsopvolging na te denken, dit zorgt vaak voor een lagere overdrachtswaarde en een geleidelijke en soepele overgang binnen de familie.

TEKST | JAN MEDENDORP
FOTOGRAFIE | ERIC BRINKHORST

Natuurlijk is een nieuwe auto uitzoeken veel leuker dan nadenken over het onvermijdelijke einde, de dood, begraven of gecremeerd worden, wel of niet een plakje cake en al helemaal niet over wie wat krijgt. “Slechts een klein deel van de mensen heeft daarover nagedacht en nog veel minder mensen hebben dat in een testament laten opnemen. Maar over de toekomst van het bedrijf? In veel gevallen is de man DGA, directeur-groootaandeelhouder. Maar wat moet er met het bedrijf gebeuren als de man ineens komt te overlijden? Moet de weduwe de tent verkopen? Moet ze het aan de collega’s verkopen? Moet ze stoppen? Vaak wordt er dan naar de accountant gekeken en die roept dan maar wat, maar niemand weet wat die ondernemer zelf had gewild. Daarnaast zal de DGA veel belasting moeten betalen over het vermogen (het bedrijf) dat dan overgaat naar de partner en/of de kinderen. Als de DGA het voordien goed regelt kan hij tonnen aan belastingaanslagen voorkomen.” Jongbloed Fiscaal Juristen heeft in de afgelopen tijd de eigen



Dennis Jongbloed van Jongbloed Fiscaal Juristen heeft ook In Person met raad en daad terzijde gestaan over de opvolging.

klanten actief benaderd met de vraag of ‘ze’ er iets van wilden vinden. “Niets is ook een antwoord, maar zeer onverstandig. Als je het slim regelt, kun je dertig tot veertig procent van de waarde van je bedrijf besparen door minder belasting te betalen. Ook al omdat de huidige regelgeving (waarin het eerste miljoen is vrijgesteld) waarschijnlijk door een nieuw kabinet wordt afgeschaft of uitgekleeft. Voor ondernemers is het dus zaak om het nu (in 2017) nog te regelen. Bijkomend voordeel – bij een overdracht tijdens leven – is dat de mensen ook ineens gaan nadenken over hun opvolging, wat ze wel en niet willen met het bedrijf.”

Zo ook Herman Kok van In Person. “Ruim drie jaar geleden zijn we met advisering begonnen bij In Person, we hebben meteen geadviseerd de kinderen in dienst te nemen, dat is een voorwaarde voor de gunstige fiscale regeling.

Of ze de aandelen later overnemen of niet, of ze wel of geen directeur worden, dat maakt niet zoveel uit.” De DGA wil bij een overdracht graag het stemrecht houden, dit kan eenvoudig worden vormgegeven via specifieke aandelen of een stichting administratiekantoor. Slechts het economische eigendom ligt hierdoor bij de kinderen, het juridische eigendom ligt bij vader (lees de stichting). Door de stichting kan de DGA de touwtjes – ook na overdracht van zijn bedrijf – stevig in handen houden. Dit om te voorkomen dat de kinderen een Ferrari of nieuw huis gaan kopen met de winsten van de onderneming. Jongbloed kan natuurlijk niet beoordelen of de opvolger capabel genoeg is. “Nee, maar er zijn genoeg ‘tools’ voorhanden, dat gaat van stemrecht tot het advies om er banken en/of private equity erbij te betrekken.”

Jongbloed Fiscaal Juristen heeft veel ervaring met het adviseren van ondernemers, ook op dit vlak. “We hebben hier drie mensen die heel vaak met dit bijltje hebben gehakt. Ja, wij helpen graag, maar het gaat mij om de boodschap: laat je door mij of je eigen accountant hierover adviseren. Het scheelt veel belastinggeld en vooral een bak ellende. Juist voor de nabestaanden, de mensen die je lief hebt. Vooraf het geheel afstemmen met de Belastingdienst heeft meestal onze voorkeur, dit voorkomt gezeur achteraf.”