



VERSTEGEN

accountants en adviseurs

Welkom!

Vierde dinsdag van september



Het resultaat van vandaag

Antwoord op de volgende vragen:

- Wat is belangrijk bij een bedrijfsoverdracht?
- Wanneer moet u wel of niet dividend uitkeren?
- Wat zijn de contouren van de nieuwe box 3?
- Hoe kijkt politiek Den Haag naar ondernemers?

Bedrijfsopvolging: vragen aan u



Weet u al wie u gaat opvolgen?



Bent u klaar voor uw bedrijfsoverdracht?



Wordt uw bedrijfsoverdracht een feestje?



Regelt u uw bedrijfsoverdracht zelf wel even?



Welke vragen spelen zoal bij een bedrijfsoverdracht?

- Hoe bereid ik me voor?
- Wanneer begint u?
- Wat is uw onderneming waard?
- Wat zijn voor u als ondernemer belangrijke verkoopvoorwaarden?
- Hoe lang duurt een verkooptraject?
- Hoe zorgt u ervoor dat u ook blijft ondernemen?
- Wat zijn voor u als ondernemer goede adviseurs?
- Hoe gaat u om met familieverhoudingen?



Bedrijfsoverdracht: gevoel en verstand

- Emotie
- Startdatum
- Due diligence onderzoek
- Juridische documenten



Voorwaarden van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

- Schenker heeft aandelen 5 jaar of meer in bezit
- B.V. drijft 5 jaar een onderneming
- Verkrijger moet aandelen 5 jaar of meer houden
- B.V. moet nog 5 jaar of meer de onderneming drijven



Voordelen van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

- Vrijstelling van ruim €1,2 miljoen
 - Daarboven 83% vrijgesteld
- + uitstellen belasting in box 2 als 3 jaar in dienst



Een voorbeeld uit de praktijk

Waarde onderneming	2.500.000
Belasting box 2	26,9%
Schenkbelasting	20,0%

	Zonder BOR	Met BOR
Bruto bij ouder	2.500.000	2.500.000
Box 2	-672.500	-672.500
Netto	1.827.500	
Schenkbelasting	-365.500	-44.200
Netto bij kind	1.462.000	1.783.300

Voordeel	321.300
In %	12,85%

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR): wijzigingen

- Vrijstelling € 1,5 miljoen, daarboven 70% vrijgesteld (2025)
- Afschaffen 5% doelmatigheidsmarge (2025)
- Geen BOR meer voor verhuurd vastgoed (2024)
- Alleen nog voor reguliere aandelen en sommige preferente aandelen (2025)
- Versoepelen bezits- en voortzettingseis (2026)
- Afschaffing dienstbetrekkingseis (2026)
- Aanpak rollatorinvesteringen en dubbele BOR (2026)

Belangrijkste adviezen



Weet u al wie u gaat opvolgen?



Bent u klaar voor uw bedrijfsoverdracht?



Wordt uw bedrijfsoverdracht een feestje?



Regelt u uw bedrijfsoverdracht zelf wel even?



Box 2 – is 2023 het dividendjaar?

Tarief Box 2

2023	26,9%
2024	
- Tot en met 67.000	24,5%
- Meer dan 67.000	33,0%

Geldt per fiscale partner

In euro's

Tarief Box 2

	2023	2024 (1 ^e schijf)	2024 (2 ^e schijf)
Dividenduitkering	€134.000	€134.000	€134.000
Heffing box 2	€36.046	€32.830	€44.200
Netto in privé	€97.954	€101.170	€89.780
Vershil t.o.v. 2023		€3.216 +/+	€8.174 -/-
Vershil schijven vanaf 2024		€11.390 +/+	

Wanneer hoeveel dividend uitkeren?

De factoren

- Leeftijd
- Hoogte eigen vermogen in B.V.
- Rendement op beleggingen
- Liquiditeiten in B.V.
- Heffingskortingen
- Betrouwbaarheid regering



Box 3 door de jaren heen

- Invoering 2001
- Kerstarrest december 2021
- Herstelwet 2017 -2022
- Overbruggingswet box 3
- Vermogenswinstbelasting vanaf 2027

Box 3 door de jaren heen

- Box 3 in 2021 forfaitair rendement 1,898% tot 5,69%
- Box 3 in 2023 forfaitair rendement
 - Banktegoeden 0,36%
 - Overige beleggingen 6,17%
 - Schulden aftrekbaar tegen 2,57%

Box 3 vanaf 2027

Categorie	Belast direct rendement	Belast indirect rendement
Bank- en spaartegoeden	Werkelijke inkomsten (rente minus kosten)	n.v.t.
Aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties	Werkelijke inkomsten (dividend/rente minus kosten)	Waardeontwikkeling in de vorm van koerswinst minus kosten (vermogensaanwas)
Aandelen (start-ups, familiebedrijven)	Werkelijke inkomsten (dividend/rente minus kosten)	Waardeontwikkeling bij verzilvering (vermogenswinst)
Onroerende zaken	Werkelijke inkomsten (huur/pacht minus kosten) of forfait voor eigen gebruik (minus kosten)	Waardeontwikkeling bij verzilvering (vermogenswinst)
Vordering en schulden	Werkelijke inkomsten (rente minus kosten). Betaalde rente over schulden is negatief inkomen.	Afwaardering (bij schuldeiser) of vrijvalwinst (bij schuldenaar) bij kwijtschelding van de vordering (vermogensaanwas)

Het resultaat van vandaag

Antwoord op de volgende vragen:

1. Wat is belangrijk bij een bedrijfsoverdracht?
2. Wanneer moet u wel of niet dividend uitkeren?
3. Wat zijn de contouren van de nieuwe box 3?
4. Hoe kijkt politiek Den Haag naar ondernemers?



VERSTEGEN

accountants en adviseurs

Bedankt

