RESULTAAT

BEDRIJFSOPVOLGING

Van €3,1 miljoen fiscale druk naar €235.000.

Opvolgingsplanning, toepassing BOR en internationale positionering voor een maritieme dienstverlener.

ZONDER PLANNING
€3,1 mln → MET STRUCTLY
€235k

SECTOR
Maritieme dienstverlening

JURISDICTIES
Nederland, optie Belgie

ONDERNEMINGSWAARDE
ca. €6,2 miljoen

OPDRACHT
Opvolgingsplanning, BOR en internationale positionering

PROFIEL VAN DE CLIENT

De eigenaar van een meergeneratie maritieme dienstverlener, actief in een Nederlandse haven via een moederholding en twee geintegreerde werkmaatschappijen, met kernactiviteiten in het meren en ontmeren van zeeschepen, watertransport en ondersteunende diensten voor offshore-installaties en windmolenprojecten. Stabiele financiele positie, stevige solvabiliteit, ca. 43 werknemers. Twee volwassen kinderen, beiden vertrouwd met het bedrijf, beschikbaar als potentiele opvolgers. De eigenaar was 58 jaar en actief bezig met de volgende fase.

DE UITGANGSSITUATIE

Zonder planning zou overdracht van een onderneming met een waarde van €6,2 miljoen aan de volgende generatie een gecombineerde belastingdruk van **ca. €3,1 miljoen** opleveren, ongeveer de helft van de ondernemingswaarde.

- **Box 2.** De schenking zou als vervreemding kwalificeren, met een heffing over ca. €6,1 miljoen opgebouwde aanmerkelijkbelangwinst. Bij de geldende progressieve tarieven circa €1.886.000.
- **Schenkbelasting.** De volledige €6,2 miljoen zou worden belast tegen 10% over de eerste €154.197 en 20% over het meerdere. Circa €1.214.000.
- Een overdracht zonder passende faciliteiten zou het gezin dwingen liquiditeit aan de onderneming te onttrekken om de belasting te voldoen, een directe bedreiging voor het werkkapitaal en de continuiteit van het bedrijf.
- Tegelijkertijd stond de eigenaar open voor internationale vermogensplanning, in het bijzonder een eventuele Belgische emigratie voor de volgende generatie, wat extra optimalisatie mogelijk maakte mits zorgvuldig gesequenced.

ONZE WERKZAAMHEDEN

Wij stelden een geintegreerd plan met twee horizonnen op: een Nederlandse opvolging nu, en een internationaal geoptimaliseerde positie beschikbaar voor later, met afrekening op elk kritisch punt om fiscale zuiverheid te waarborgen.

HORIZON 1 · NU

Nederlandse opvolging

- Toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de Successiewet: volledige vrijstelling over de eerste €1.500.000 aan ondernemingswaarde en 75% vrijstelling over het meerdere.
- Toepassing van de doorschuifregeling (art. 4.17c Wet IB) in box 2: de aanmerkelijkbelangclaim schuift door naar de kinderen in plaats van bij de schenking te realiseren, wat de directe box 2-heffing van ca. €1,9 miljoen voorkomt.
- Toetsing van de drie BOR-voorwaarden: kwalificatie als materiele onderneming, de vijfjaars-bezitseis en de driejaars-voortzettingseis. Bevestigd dat de structuur kwalificeert.
- Beoordeling van het alternatief om de aandelen in de werkmaatschappij rechtstreeks over te dragen in plaats van de holding, als flexibele optie wanneer de holding ook passieve of beleggingsactiviteiten omvat.

HORIZON 2 · OPTIONEEL LATER

Internationale positionering

- Bij Belgische emigratie legt Nederland een conserverende aanslag op, inmiddels levenslang, op de opgebouwde box 2-waarde. Een post-emigratie aandelenfusie (art. 3.55 Wet IB) met een Belgische houdster laat deze aanslag doorschuiven en creeert in Belgie een step-up naar de actuele marktwaarde.
- Deze combinatie splitst het heffingsrecht schoon: Nederland behoudt zijn historische claim, pas invorderbaar bij een cashmoment, terwijl alle waardeontwikkeling na emigratie exclusief onder het Belgische regime valt.
- Onder het nieuwe Belgische regime voor aanmerkelijkbelanghouders, vanaf 1 januari 2026, geldt voor post-emigratie meerwaarden een vrijstelling van €1.000.000 per persoon per vijfjaarlijkse periode, met een progressief tarief dat pas boven €10.000.000 op 10% uitkomt. Aanzienlijk onder de Nederlandse box 2-heffing van 31%.

RESULTAAT VOOR DE CLIENT

- **Gecombineerde belastingdruk teruggebracht van ca. €3,1 miljoen naar ca. €235.000**, een besparing van ca. €2,86 miljoen, oftewel meer dan 90% van wat zonder deze inrichting verschuldigd zou zijn geweest.
- **Geen liquiditeitsdruk op de werkmaatschappij.** Het bedrijf behoudt zijn volledige werkkapitaal omdat noch de box 2-claim noch de schenkbelasting uit de onderneming hoeft te worden gefinancierd.
- **Continuiteit beschermd.** De grip van de familie op de onderneming en de financiele gezondheid van het bedrijf blijven door de opvolging heen onaangetast.
- **Internationale optionaliteit ingebouwd.** De volgende generatie kan op eigen moment een post-emigratie step-up activeren die bij een toekomstige exit nog eens een zes- tot zevencijferig bedrag kan besparen. Voorbeeld: een waardestijging van €2 miljoen na emigratie wordt in Belgie belast voor ca. €12.500 tegenover ca. €615.000 in Nederland, een verschil van meer dan €600.000.
- **Defensieve structuur.** Zowel de Nederlandse als de Belgische positie rusten op expliciete wettelijke faciliteiten (BOR, artikelen 4.17c en 3.55 Wet IB, Belgische step-up-regels), met een gedocumenteerde onderbouwing van substance en commerciele rationale.

Komt jouw bedrijfsoverdracht eraan?

Plan een vrijblijvend gesprek en ontdek wat er fiscaal mogelijk is.

Plan je vrijblijvend gesprek